



บริษัทเงินทุน บุคคลวิทย์ จำกัด (มหาชน)
THE BOOK CLUB FINANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

รายงานประจำปี
2 5 4 5

สารบัญ

| | |
|---|----|
| สารจากประธานกรรมการ | 2 |
| รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ | 3 |
| ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท | 4 |
| แผนผังการบริหารงาน | 5 |
| คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร | 6 |
| ลักษณะการประกอบธุรกิจ | 13 |
| ปัจจัยความเสี่ยง | 16 |
| โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ | 18 |
| ข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน | 24 |
| คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน | 29 |
| งบการเงิน | 33 |
| ข้อมูลทั่วไป | 85 |

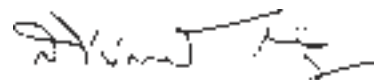
สารจากประธานกรรมการ

ภาวะเศรษฐกิจในปี 2545 มีการขยายตัวอยู่ในเกณฑ์ดี ถึงแม้จะมีการชะลอตัวลงบ้างในไตรมาสที่ 4 แต่อัตราการขยายตัวก็ยังอยู่ในเกณฑ์น่าพอใจที่ระดับเกือบ 5% ปัจจัยหลักมาจากการใช้จ่ายภาคเอกชน การขยายตัวของภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการส่งออก สภาพคล่องในระบบการเงินอยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง สภาพคล่องคงเหลือในช่วงปลายปี 2545 มีสูงถึงประมาณ 500,000 ล้านบาท ในปี 2545 มีการลดอัตราดอกเบี้ย 2 ครั้ง ครั้งล่าสุดในเดือนตุลาคม 2545 อัตราดอกเบี้ย MLR ลดลงเหลือ 6.75% เงินฝากประจำ 1 ปี ลดลงเหลือ 2% จากสภาวะสภาพคล่องสูงดังกล่าวทำให้การแข่งขันอย่างรุนแรงในการอำนวยความสะดวกในรูปเงินกู้ยืมของสถาบันการเงินในประเทศ

ในปี 2545 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดีพอสมควร มีการขายสินเชื่อและเงินลงทุนประมาณ 1,138 ล้านบาท มีกำไรสุทธิ 46.47 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 5,039 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 1,148 ล้านบาท บริษัทฯ ได้ดำเนินการลดทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2545 ทำให้ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทฯ ลดลงจาก 2,823.94 ล้านบาท เป็น 1,416.47 ล้านบาท จากการปรับปรุงเงินทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ดังกล่าวทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 36.66 ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8

บริษัทฯ ได้ปรับปรุงการบริหารงานภายในบริษัทฯ โดยปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของหน่วยงานต่างๆ โดยเฉพาะหน่วยงานด้านสินเชื่อ หน่วยงานปฏิบัติการสินเชื่อ และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้บริษัทฯ มีความพร้อมในการที่จะขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต

คณะกรรมการใคร่ขอขอบคุณพนักงานทุกคนที่ได้ร่วมมือร่วมใจอย่างดีในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ และใคร่ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทฯ ด้วยดีตลอดมา และหวังว่าจะได้รับการสนับสนุนอย่างดียิ่งในอนาคตต่อไป



ดร. ลีปนันท เกตุทัต
ประธานกรรมการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

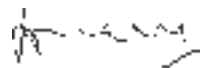
เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้กำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส ไม่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ เน้นเรื่องการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับตลอดจนข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2545 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมรวม 5 ครั้ง เรื่องสำคัญที่ได้พิจารณาดำเนินการได้แก่

1. พิจารณางบการเงินประจำปีและงบสอบทานของบริษัทฯ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติและก่อนนำเสนอให้หน่วยงานที่กำกับดูแล
2. พิจารณาสេโนแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินประจำปีไตรมาสนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาก่อนนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
3. พิจารณารายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งพิจารณารายงานการตรวจสอบของพนักงานเจ้าหน้าที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
4. พิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหาร กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่รวมทั้งกำหนดแนวปฏิบัติด้านต่างๆ ให้เหมาะสม
5. เสนอให้ฝ่ายบริหารประเมินความเสี่ยงของกิจกรรมต่างๆ รวมทั้งกำหนดแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกัน
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณารายงานการตรวจสอบภายในของหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ และรายงานผลการติดตามแก้ไขตามข้อเสนอแนะในรายงานการตรวจสอบ
7. พิจารณาความพอเพียงของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ
8. ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายในรวมทั้งผลสรุปการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า การดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2545 เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใส ไม่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม



(นายศักดิ์ เกี่ยวการค้า)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท

- ข้อมูลสำคัญจากการเงินสำหรับระยะเวลา 3 ปี (2543 - 2545)

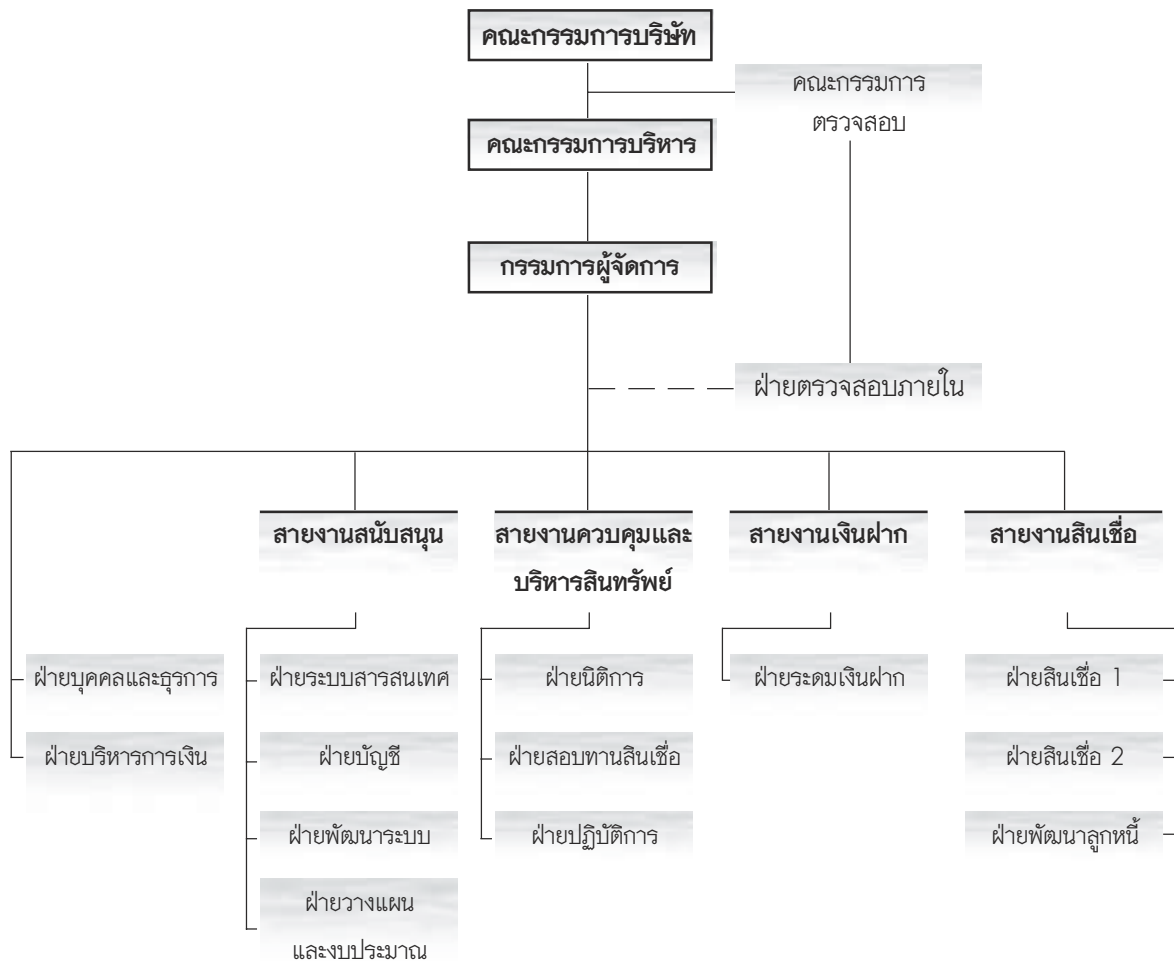
| | หน่วย : บาท | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| | 2545 | 2544 | 2543 |
| เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | 4,813,497,827 | 4,600,484,390 | 5,477,971,279 |
| สินทรัพย์รวม | 5,039,682,880 | 4,671,807,177 | 6,016,822,561 |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 3,100,773,120 | 2,818,487,344 | 3,793,694,083 |
| หนี้สินรวม | 3,891,460,820 | 3,579,048,043 | 4,598,144,150 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| - ทุนบริมสิทธิแปลงสภาพ | 500,000,000 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 |
| - ทุนสามัญ | 916,468,820 | 1,832,937,640 | 1,828,162,580 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม | 1,148,222,060 | 1,092,759,134 | 1,418,678,411 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 280,073,158 | 322,434,488 | 422,421,083 |
| รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย | (1,249,515) | 161,355 | 1,241,496,140 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | 46,466,791 | (187,618,601) | (8,719,996) |

- ข้อมูลแสดงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญสำหรับระยะเวลา 3 ปี (2543 - 2545)

| อัตราส่วน | 2545 | 2544 | 2543 |
|---|--------|---------|--------|
| อัตรากำไรขั้นต้น (%) | 47.29 | 44.68 | 18.35 |
| อัตรากำไรสุทธิ (%) | 16.67 | (58.16) | (0.52) |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%) | 4.15 | (14.94) | (0.73) |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%) | 0.96 | (3.51) | (0.11) |
| อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) | 3.39 | 3.28 | 3.24 |
| อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม (%) | 106.74 | 113.07 | 113.81 |
| เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%) | 36.66 | 40.07 | 41.49 |

๖๖ แผนผังการบริหารงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545



คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

ดร.สิปปนนท์ เกตุทัต

ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ



| | |
|---|--|
| อายุ | 72 ปี |
| การศึกษา | ปริญญาเอก ฟิสิกส์ Harvard University, U.S.A. |
| สัดส่วนการถือหุ้น | 0.00176% |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- | |
| ปัจจุบัน | นายกสภา มหาวิทยาลัยทักษิณ นายกสภา มหาวิทยาลัยบูรพาบัณฑิตย |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |
| ธ.ค. 2542 - 28 ก.ย. 2543 | ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |
| 24 ส.ค. 2543 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |
| 2543 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท เอฟเฟดตีฟเพลนเนอส์ จำกัด |

นายศักดิ์ เกี่ยวการค้า

ประธานกรรมการตรวจสอบ



| | |
|---|--|
| อายุ | 67 ปี |
| การศึกษา | บัณฑิตบัณฑิต, พานิชยศาสตร์บัณฑิต, นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ |
| สัดส่วนการถือหุ้น | 0.00034% |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- | |
| ม.ค. 2541 - มี.ค. 2542 | กรรมการและกรรมการบริหาร ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) |
| เม.ย. 2542 - ต.ค. 2544 | ที่ปรึกษาด้านกรรมการบริหาร ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) |
| พ.ค. 2542 - ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) |
| มี.ย. 2543 - ก.ย. 2543 | กรรมการตรวจสอบ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |
| ก.ย. 2543 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |
| ธ.ค. 2543 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไทยยูเนี่ยน ไพรเซนโปรดักส์ |
| ปัจจุบัน | กรรมการและเหรัญญิก มูลนิธิแพทย์อาสาสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี กรรมการและเหรัญญิก มูลนิธิจอห์น เอฟ. เคนเนดี ผู้สอบบัญชี มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง, มูลนิธิสภานุรักษ์วัฒนธรรมไทย, มูลนิธิวิจัยเทคโนโลยีสารสนเทศ, มูลนิธิสยามกัมมาจล |

ดร.สุเมธ ชุมสาย ณ อยุธยา

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ



| | |
|---|---|
| อายุ | 64 ปี |
| การศึกษา | ปริญญาเอก สถาปัตยกรรม มหาวิทยาลัยเคมบริดจ์ |
| สัดส่วนการถือหุ้น | - |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- | |
| 2532 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท เอส.เจ.เอ.ทรีตี จำกัด |
| เม.ย. 2541 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |
| ธ.ค. 2542 - ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |

นางสาวพนิต วิสูตรโยธามิบาล
กรรมการตรวจสอบ



อายุ 53 ปี
การศึกษา รัฐศาสตรบัณฑิต (รัฐประศาสนศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
Master of Public Administration, Syracuse University
สัดส่วนการถือหุ้น -
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :-
5 มี.ค. 2516 - 15 มิ.ย. 2542 ผู้จัดการฝ่ายกิจการต่างประเทศ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2536 - ม.ค. 2544 กรรมการ บริษัท สยามเจนเนอรัลไฟต์เตอร์ จำกัด (มหาชน)
4 พ.ย. 2537 - 15 มิ.ย. 2542 กรรมการบริหาร บริษัทเงินทุน สินธุสากรรม จำกัด (มหาชน)
28 ก.ย. 2543 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน)

นายมีชัย อังศุรัตน์
ประธานกรรมการบริหาร



อายุ 56 ปี
การศึกษา วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เกษตร) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
M.A.I. (Ag. Econ.) Utah State University, U.S.A.
สัดส่วนการถือหุ้น -
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :-
ส.ค. 2538 - ก.ค. 2542 ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจ 6 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ส.ค. 2542 - ธ.ค. 2543 ผู้จัดการสำนักขีตลุม ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
พ.ย. 2545 - ปัจจุบัน ผู้จัดการเขตธุรกิจขีตลุม ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2539 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทรัพย์ศรีไทยคัลลิงส์ จำกัด (มหาชน)
2541 - 31 ม.ค. 2543 กรรมการ บริษัท นิธิเวนเจอร์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
ธ.ค. 2542 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สยามมอดิไฟ สตาร์ จำกัด
ธ.ค. 2542 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สยามคอลลิตี สตาร์ จำกัด
28 ต.ค. 2542 - ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจลงนาม บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน)

นายธีระ สุริยาศิน
กรรมการผู้จัดการ



อายุ 56 ปี
การศึกษา ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (MBA) Central State University, U.S.A.
ปริญญาโทการจัดการ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
สัดส่วนการถือหุ้น -
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :-
ม.ค. 2536 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน)
2538 - 2542 กรรมการ บริษัท ไทยอินเตอร์เนชั่นแนล เชนท์ อะ คาร์ จำกัด
เม.ย. 2542 - ปัจจุบัน กรรมการ สมาคมบริษัทเงินทุน
18 ก.ย. 2543 - 15 ม.ค. 2544 กรรมการ บริษัท เอส. ยู. แอล แพลนเนอร์ จำกัด

นางองค์อร อภากร ณ อยุธยา
กรรมการบริหาร



อายุ 42 ปี
การศึกษา MBA - International Business University of Southern California
สัดส่วนการถือหุ้น -
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :-
2539 - 2542 ผู้อำนวยการสาขาลอนดอน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2542 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายวางแผนและสารสนเทศ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ก.พ. 2543 - ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจลงนาม บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน)

นายตรรก บุญนาค
กรรมการบริหาร



อายุ 42 ปี
การศึกษา บัณฑิตชั้นโท จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย M.B.A., Golden Gate University
สัดส่วนการถือหุ้น -
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :-
ต.ค. 2537 - ส.ค. 2542 ผู้จัดการสาขาสังคโปร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ก.ย. 2542 - มี.ค. 2544 ผู้อำนวยการสาขาอาวุโส สาขาลอนดอน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
เม.ย. 2544 - พ.ย. 2545 ผู้จัดการฝ่ายบริหารการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
พ.ย. 2545 - ปัจจุบัน ผู้จัดการธุรกิจ 8 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
5 เม.ย. 2544 - 30 ม.ค. 2546 กรรมการมีอำนาจลงนาม บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน)

นายทวีสิน เทพหัสดิน ณ อยุธยา
กรรมการ



อายุ 53 ปี
การศึกษา ปริญญาโท การตลาด Eastern New Mexico University, U.S.A.
สัดส่วนการถือหุ้น -
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :-
2535 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เดวาคอนซ์ลแตนท์ แอนด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทิปโก้แอสฟัลท์ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน ผู้ชำระบัญชี บริษัท สยามสามัคคีลิสซิ่ง จำกัด (อยู่ระหว่างเลิกกิจการ)
2541 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน)
2544 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท เอสซีบี ลิสซิ่ง จำกัด

*ไม่มีผู้บริหารท่านใดมีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารด้วยกัน



คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

1. นางกาญจนา นาควโรจน์

| | |
|---|---|
| ตำแหน่ง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเงินฝาก, รักษาการ ผู้จัดการฝ่ายระดมเงินฝาก |
| อายุ | 52 ปี |
| การศึกษา | ปริญญาโท การบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ |
| สัดส่วนการถือหุ้น | 0.00041% |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- | |
| พ.ค. 2532 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเงินฝาก, รักษาการ ผู้จัดการฝ่ายระดมเงินฝาก บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |

2. นายเถาวัลย์ ศุภวานิช

| | |
|---|---|
| ตำแหน่ง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อ, รักษาการ ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ 2 |
| อายุ | 42 ปี |
| การศึกษา | General Administration, International Finance, มหาวิทยาลัย Central Michigan, U.S.A. |
| สัดส่วนการถือหุ้น | - |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- | |
| 1 เม.ย. 2541 - 31 ก.ค. 2544 | รองผู้จัดการฝ่ายด้านสินเชื่อ ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| 1 ส.ค. 2544 - 31 ก.ค. 2545 | หัวหน้าสำนักงานสินเชื่อบุคคลเฉพาะกิจ ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| 1 ส.ค. 2545 - 28 ก.พ. 2546 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อ, รักษาการ ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ 2 บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |
| | กรรมการมีอำนาจลงนาม บริษัท เฟลิกซ์ รีเวอร์แควริสอร์ท (กาญจนบุรี) จำกัด |

3. นางนิพัฏฐพร มุลพฤกษ์

| | |
|---|---|
| ตำแหน่ง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุมและบริหารสินทรัพย์, รักษาการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ |
| อายุ | 50 ปี |
| การศึกษา | ปริญญาตรี (เกียรตินิยมดี) การเงินการคลัง คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ |
| สัดส่วนการถือหุ้น | - |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- | |
| มิ.ย. 2538 - ก.ย. 2541 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด |
| ต.ค. 2541 - ธ.ค. 2541 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคาร แผลมทอง จำกัด (มหาชน) |
| ธ.ค. 2541 - ธ.ค. 2542 | หัวหน้ากลุ่มควบคุมสินเชื่อ ธนาคาร รัตนสิน จำกัด (มหาชน) |
| ก.พ. 2543 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุมและบริหารสินทรัพย์ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |
| 16 ธ.ค. 2545 - 10 ก.พ. 2546 | รักษาการ ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |

4. นายอวัชชัย ลีลาพัฒนาการ

| | |
|--|--|
| ตำแหน่ง | ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารการเงิน |
| อายุ | 49 ปี |
| การศึกษา | ประกาศนียบัตรวิชาชีพ บัญชี คณะบริหารธุรกิจ วิทยาลัยพาณิชยการพระนคร |
| สัดส่วนการถือหุ้น | 0.000005% |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- 2539 - ปัจจุบัน | ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารการเงิน บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |

5. นายอำนาจ เปลี่ยนจิตรดี

| | |
|---|---|
| ตำแหน่ง | ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายระบบสารสนเทศ |
| อายุ | 48 ปี |
| การศึกษา | ปริญญาโท บริหาร คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย |
| สัดส่วนการถือหุ้น | - |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- พ.ศ. 2533 - มิ.ย. 2542 | ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายคอมพิวเตอร์ บริษัทเงินทุน นวนนกิจ จำกัด (มหาชน) |
| ก.ค. 2542 - ปัจจุบัน | ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายระบบสารสนเทศ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |

6. นายเจริญ นวมงคลวัฒนา

| | |
|--|--|
| ตำแหน่ง | ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อ 1 |
| อายุ | 43 ปี |
| การศึกษา | ปริญญาตรี การเงินและการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ |
| สัดส่วนการถือหุ้น | - |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- ต.ค. 2539 - ต.ค. 2541 | ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพัฒนาธุรกิจสินเชื่อ 2 บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |
| ต.ค. 2541 - เม.ย. 2542 | Credit Manager ธนาคารชนวา จำกัด |
| พ.ค. 2542 - 4 ก.ย. 2543 | ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 1 บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |
| 5 ก.ย. 2543 - ปัจจุบัน | ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อ 1 บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |

7. นางระวีวรรณ ตันติเตมิต

| | |
|---|---|
| ตำแหน่ง | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี |
| อายุ | 48 ปี |
| การศึกษา | ปริญญาโท บัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย |
| สัดส่วนการถือหุ้น | - |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- มี.ค.2533 - ปัจจุบัน | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |

8. นางสาวผุสดี กิตติคุณ

| | |
|---|--|
| ตำแหน่ง | ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาลูกหนี้ |
| อายุ | 40 ปี |
| การศึกษา | ปริญญาโท Finance และ Decision Science คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย Toledo |
| สัดส่วนการถือหุ้น | - |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- | - |
| ต.ค. 2539 - ต.ค. 2541 | ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาธุรกิจสินเชื่อ 2 บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บุคคลลภัย จำกัด (มหาชน) |
| ต.ค. 2541 - 4 ก.ย. 2543 | ผู้จัดการฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 บริษัทเงินทุน บุคคลลภัย จำกัด (มหาชน) |
| 5 ก.ย. 2543 - 30 เม.ย. 2544 | ผู้จัดการฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 1 บริษัทเงินทุน บุคคลลภัย จำกัด (มหาชน) |
| 1 พ.ค. 2544 - 15 มี.ค. 2545 | ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ 2 บริษัทเงินทุน บุคคลลภัย จำกัด (มหาชน) |
| 16 มี.ค. 2545 - ปัจจุบัน | ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาลูกหนี้ บริษัทเงินทุน บุคคลลภัย จำกัด (มหาชน) |

9. นางสาวนุชนารถ ศุกรโสจิ

| | |
|---|--|
| ตำแหน่ง | ผู้จัดการฝ่ายสทบานสินเชื่ |
| อายุ | 39 ปี |
| การศึกษา | ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน คณะพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ |
| สัดส่วนการถือหุ้น | - |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- | - |
| ต.ค. 2539 - ต.ค. 2541 | ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บุคคลลภัย จำกัด (มหาชน) |
| ต.ค. 2541 - ปัจจุบัน | ผู้จัดการฝ่ายสทบานสินเชื่ บริษัทเงินทุน บุคคลลภัย จำกัด (มหาชน) |

10. นายสุชุม เจริญจิตร

| | |
|---|--|
| ตำแหน่ง | ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ |
| อายุ | 40 ปี |
| การศึกษา | ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์- |
| สัดส่วนการถือหุ้น | - |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- | - |
| 2538 - เม.ย. 2540 | ผู้อำนวยการฝ่ายบุคคลและธุรการ บริษัท ภัทรประสิทธิ์โฮลดิ้ง จำกัด |
| เม.ย. 2540 - ปัจจุบัน | ผู้จัดการฝ่ายบุคคลและธุรการ บริษัทเงินทุน บุคคลลภัย จำกัด (มหาชน) |

11. นายวิเชียร อมรพูนชัย

| | |
|---|--|
| ตำแหน่ง | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน |
| อายุ | 41 ปี |
| การศึกษา | ปริญญาโท บริหารธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร |
| ส่วนงานที่รับผิดชอบ | - |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- | - |
| มี.ค. 2535 - พ.ย. 2541 | ฝ่ายตรวจสอบ บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน) |
| ธ.ค. 2541 - ธ.ค. 2542 | กลุ่มควบคุมภายใน ธนาคาร รัตนสิน จำกัด (มหาชน) |
| ธ.ค. 2542 - ปัจจุบัน | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |

12. นางลัดดา กุลมาโนชวงศ์

| | |
|---|---|
| ตำแหน่ง | ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาระบบ |
| อายุ | 37 ปี |
| การศึกษา | ปริญญาโท เทคโนโลยีสารสนเทศ คณะเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี |
| ส่วนงานที่รับผิดชอบ | - |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- | - |
| ม.ค. 2538 - ส.ค. 2542 | ผู้จัดการฝ่ายระบบสารสนเทศ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด |
| ส.ค. 2542 - ธ.ค. 2542 | ที่ปรึกษาแบบงาน ธนาคาร รัตนสิน จำกัด (มหาชน) |
| 19 มี.ค. 2544 - ปัจจุบัน | ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาระบบ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |

13. นายมนต์ชัย ศรียานงค์

| | |
|---|--|
| ตำแหน่ง | ผู้จัดการฝ่ายนิติการ |
| อายุ | 37 ปี |
| การศึกษา | ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง |
| ส่วนงานที่รับผิดชอบ | - |
| ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง :- | - |
| ม.ค. 2539 - เม.ย. 2541 | ผู้จัดการส่วนนิติกรรมสัญญา บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด |
| เม.ย. 2541 - 18 ต.ค. 2544 | ผู้จัดการกลุ่มนิติกรรมสัญญา ธนาคาร ยู โอ บี รัตนสิน |
| 26 ต.ค. 2544 - ปัจจุบัน | ผู้จัดการฝ่ายนิติการ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) |

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1. ลักษณะการบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจเงินทุน โดยได้รับใบอนุญาตการประกอบกิจการจากกระทรวงการคลัง เลขที่ 31/2516 ซึ่งให้บริษัทฯ ประกอบธุรกิจเงินทุน 4 ประเภท คือ

1. กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์
2. กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา
3. กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค
4. กิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ

บริษัทฯ ให้บริการต่างๆ ดังนี้

- บริการด้านเงินฝาก

บริษัทฯ รับฝากเงินในรูปตัวสัญญาใช้เงินแก่บุคคลทั่วไป นิติบุคคล มูลนิธิ สมาคม และองค์กรต่างๆ ในอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมและสอดคล้องกับตามสภาวะของตลาดเงินในขณะนั้นๆ

- บริการด้านสินเชื่อ

ปัจจุบัน บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแก่ธุรกิจประเภทต่างๆ ตั้งแต่ผู้ประกอบการรายย่อยไปจนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ โดยสามารถแบ่งตามขนาดและประเภทของลูกค้าได้ดังนี้ คือ

1. สินเชื่อธุรกิจ (Corporate Lending)
2. สินเชื่อบุคคลรายย่อย (Retail Lending)

ทั้งนี้ ในการพิจารณาการอำนวยสินเชื่อแก่ลูกค้า บริษัทฯ พิจารณาปัจจัยต่างๆ ดังนี้

- เป็นกิจการที่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจและมีวัตถุประสงค์ที่แน่นอน
- ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้
- ความเหมาะสมของอัตราผลตอบแทนจากการอำนวยสินเชื่อกับความเสี่ยง
- หลักประกันมีความมั่นคง
- ประเภทของวงเงินและระยะเวลาที่ตรงกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน

- บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัทฯ ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่บริษัทต่างๆ รวมถึงการให้บริการเกี่ยวกับการศึกษาวิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการลงทุนในโครงการต่างๆ (Feasibility Study) การจัดโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม (Recapitalization) การจัดหาผู้ร่วมลงทุนในโครงการ (Venture Capital) การให้คำแนะนำในการควบกิจการหรือการเข้าซื้อกิจการ (Merger & Acquisition) และการให้คำแนะนำในการออกตราสารทางการเงิน เป็นต้น

2. โครงสร้างรายได้

| | (หน่วย : ล้านบาท) | | |
|---|-------------------|---------|------------|
| | 2545 | 2544 | 2543 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการปรับโครงสร้างหนี้ (ขาดทุน) | 144.80 | (80.42) | (1,075.69) |
| รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย | (1.25) | 0.16 | 1,241.50 |
| รายได้รวม | 278.82 | 322.60 | 1,663.92 |

หมายเหตุ: ในปี 2545 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเนื่องจาก
ในปี 2544 บริษัทฯ มีการปรับปรุงบัญชีในส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม 237 ล้านบาท
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยที่ลดลงในปี 2545 เนื่องจากบริษัทฯ มีผลขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์ 6.97 ล้านบาท

3. การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปีที่ผ่านมา

- การประกอบธุรกิจ

ในปี 2545 บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญในการดูแลพอร์ตสินเชื่อปัจจุบันของบริษัทฯ อย่างระมัดระวังโดยไม่ให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และเร่งแก้ปัญหาสำหรับลูกหนี้ที่มีแนวโน้มจะเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ประสบความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจำนวนทั้งสิ้น 45 ราย คิดเป็นมูลค่ารวม 861.69 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อบริษัทฯ ลดลงจากร้อยละ 16.93 ในปี 2544 เป็นร้อยละ 15.40 ในปี 2545

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังสำหรับปี 2544 โดยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเป็นจำนวนเงิน 392 ล้านบาท ซึ่งการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวส่งผลให้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบดุลสำหรับปี 2544 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 392 ล้านบาท และหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 237 ล้านบาทและขาดทุนสะสมยกมาเป็นจำนวน 155 ล้านบาท ทำให้ผลประกอบการของบริษัทฯ ในปี 2544 ขาดทุน 187.62 ล้านบาท สำหรับปี 2545 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่บันทึกบัญชีไว้แล้วจะเท่ากับ 905 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 169.56 ของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยไว้ที่ร้อยละ 100

ณ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ มีลูกหนี้จัดชั้นปกติร้อยละ 85.94 ของเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.66 ในปี 2544 เป็นร้อยละ 2.90 ในปี 2545 ประกอบกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ลดลงร้อยละ 9.57 ทำให้บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิในปี 2545 เท่ากับ 46.47 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาที่มีผลขาดทุนสุทธิ 187.62 ล้านบาท โดยมีสินทรัพย์รวม หนี้สินรวม และส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 5,039.68 ล้านบาท 3,891.46 ล้านบาท และ 1,148.22 ล้านบาท ตามลำดับ

จากการที่บริษัทฯ ดำเนินการลดทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วต่อกรมทะเบียนการค้ากระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2545 โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 5 บาท ทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ลดลงจาก 4,003.89 ล้านบาท เป็น 2,001.95 ล้านบาท และทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทฯ ลดลงจาก 2,823.94 ล้านบาท เป็น 1,416.47 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 36.66 ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8 ในขณะที่เงินกองทุนต่อทุนชำระแล้วของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 113.12 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 75

- **การตลาดและการแข่งขัน**

แนวโน้มสภาพคล่องของระบบการเงินโดยรวมยังอยู่ในระดับสูง ถึงแม้ว่าสภาพคล่องจะลดลงบางส่วนจากการออกพันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ และการปรับตัวลดลงของอัตราดอกเบี้ยในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2545 อีกร้อยละ 0.25 ในขณะที่สถาบันการเงินยังคงมีแนวโน้มที่จะอำนวยสินเชื่ออย่างระมัดระวังเนื่องจากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวยังไม่มีเสถียรภาพมากนัก และอาจจะลดลงได้จากความกังวลเรื่องภาวะสงครามระหว่างสหรัฐฯ และอิรัก ราคาน้ำมันในตลาดโลก และอัตราเงินเฟ้อ ทำให้การขยายตัวของสินเชื่อของสถาบันการเงินในปี 2546 อาจจะไม่มากนัก

ในส่วนผลประกอบการของบริษัทเงินทุนที่ยังเปิดดำเนินการทั้ง 19 แห่งนั้น ผลกำไรสุทธิรวมในรอบ 10 เดือนของปี 2545 เท่ากับ 4,814 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล 11,932.9 ล้านบาท รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 4,743.8 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน 5,839.4 ล้านบาท ค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 1,193.1 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 4,773.4 ล้านบาท (ที่มา: บริษัทศูนย์วิจัยกสิกรไทย)

- **กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย**

(1) ลูกค้าในปัจจุบันของบริษัทฯ มีการใช้วงเงินสินเชื่อซึ่งเป็นหนี้ปกติ มีประวัติการชำระหนี้ที่ดีและมีความประสงค์ที่จะปรับปรุงประสิทธิภาพหรือขยายการผลิต หรือมีความประสงค์ที่จะปรับโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม และอยู่ในหมวดอุตสาหกรรมที่มีการฟื้นตัวและมีศักยภาพการเจริญเติบโตและการแข่งขันในอนาคต

(2) วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่เป็นลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่มีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนองนโยบายของภาครัฐที่จะช่วยพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมซึ่งเป็น NPL แต่มีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ อันจะเป็นปัจจัยที่ช่วยเสริมการฟื้นเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม

ป

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ มีความเสี่ยงตามลักษณะโดยทั่วไปของการประกอบธุรกิจเงินทุน โดยสามารถสรุปปัจจัยความเสี่ยงได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

เนื่องจากการให้บริการสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ คุณภาพของลูกหนี้จึงนับเป็นปัจจัยที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวนโยบายในการอำนวยการสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีภาวะเติบโตและเป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม อีกทั้งต้องเป็นลูกหนี้ที่มีประวัติการดำเนินธุรกิจที่ดี นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายในการสอบทานสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ โดยได้กำหนดโครงสร้างการบริหารให้มีความเป็นอิสระระหว่างหน่วยงานที่อำนวยการสินเชื่อและหน่วยงานที่ทำการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้เกิดความมั่นใจในคุณภาพของลูกหนี้

อย่างไรก็ดี ระหว่างปี 2545 บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 861.69 ล้านบาท จากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยมียอดคงเหลือทั้งสิ้นจำนวน 585 ล้านบาท และมีระยะเวลาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เกิน 15 ปี

ในการป้องกันความเสี่ยงอันเนื่องมาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 905 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 169.56 ของประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาทั้งหมด

2. ความเสี่ยงจากการบริหารแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมระยะยาว (เกินกว่า 1 ปี) จำนวน 2,492.04 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี) จำนวน 2,321.46 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 51.77 และ ร้อยละ 48.23 ของเงินให้กู้ยืมรวม ในขณะที่เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจำนวนทั้งสิ้น 3,100.77 ล้านบาทมีอายุไม่เกิน 1 ปี ซึ่งความไม่สอดคล้องของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนอาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ และรายได้ของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ว่าเงินกู้ยืมและเงินรับฝากของบริษัทฯ จะเป็นระยะสั้น แต่ที่ผ่านมาโดยวิธีปฏิบัติแล้ว เงินฝากดังกล่าวผู้ฝากเงินจะต่ออายุการฝากเงินเมื่อครบกำหนด ทำให้มีสถานะของความมั่นคงของแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีวงเงินเครดิตจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 2,400 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ สามารถเบิกใช้ได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ระดมทุนระยะยาวโดยการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 200 ล้านบาท อายุ 7 ปี และจำนวน 80 ล้านบาท อายุ 10 ปี และเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพจำนวน 500 ล้านบาท อายุ 7 ปี ปัจจุบัน บริษัทฯ มีหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพคงเหลือจำนวน 437.20 ล้านบาท โดยเป็นผลมาจากผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ

3. ความเสี่ยงทางด้านความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ

ความเสี่ยงทางด้านความเพียงพอของเงินกองทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไม่ว่าจะมาจากสินเชื่อที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไปแล้ว หรือสินเชื่อปกติที่จะกลายเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และการลดลงของเงินกองทุนชั้นที่ 2 เนื่องจากมูลค่าของตราสารหนี้ระยะยาวบางส่วนจะลดลงร้อยละ 20 ต่อปีเมื่อตราสารหนี้ระยะยาวนั้นมีระยะเวลาครบกำหนด 5 ปี อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ คาดว่าผลกระทบดังกล่าวจะไม่ส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนซึ่งชำระแล้วของบริษัทฯ เนื่องจากอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนซึ่งชำระแล้วของบริษัทฯ อยู่ในระดับสูงกว่าที่กฎหมายกำหนดค่อนข้างมาก ทั้งนี้ เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนต่อทุนชำระแล้วของบริษัทฯ เป็นดังนี้

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

| | บริษัท | กฎหมาย |
|--|---------|----------------|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 25.11% | 4.00% |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 36.66% | 8.00% |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว | 113.12% | ไม่ต่ำกว่า 75% |

หมายเหตุ: 1. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 เงินกองทุนตามกฎหมายของบริษัทฯ ประกอบด้วย

1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 1,097.53 ล้านบาท

1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 504.76 ล้านบาท

4. ปัจจัยความเสี่ยงภายนอก

เนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ มีความสัมพันธ์โดยตรงกับสถานะเศรษฐกิจของประเทศ ดังนั้น ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อเศรษฐกิจไม่ว่าจะเป็นภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ เสถียรภาพทางการเมือง การเปลี่ยนแปลงของนโยบายการเงินและการคลัง ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ล้วนมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เช่นเดียวกับสถาบันการเงินอื่นๆ ปัจจัยความเสี่ยงจากภายนอกเหล่านี้เป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ แต่บริษัทฯ ได้กำหนดแนวนโยบายเพื่อป้องกันและรองรับผลกระทบที่อาจเกิดจากปัจจัยดังกล่าวโดยบริษัทฯ มีหน่วยงานวางแผนทวิเคราะห์สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อีกทั้งกำหนดแนวนโยบายการดำเนินงานด้วยความระมัดระวัง

5. ความเสี่ยงด้านการบริหาร การจัดการ

ณ วันที่ 25 มีนาคม 2545 บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่หนึ่งราย คือ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 254,498,108 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 89.84 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งสัดส่วนการถือหุ้นที่มากกว่า 3 ใน 4 ดังกล่าว ทำให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่อำนาจในการกำหนดนโยบายของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่เป็นการระงับการฟ้องร้อง ซึ่งผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีส่วนได้ส่วนเสียในรายการดังกล่าว และเป็นรายการที่เข้าเกณฑ์รายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างกล่าว จะต้องการออกเสียง และต้องมีที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ รวมทั้งกรรมการอิสระให้ความเห็นเกี่ยวกับความสมเหตุสมผล และราคาที่ยุติธรรมของรายการดังกล่าว ตลอดจนตรวจสอบรายการดังกล่าวจากกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างกล่าวเป็นบริษัทมหาชนและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้น การดำเนินการใดๆ โดยเฉพาะรายการที่เกี่ยวข้องกันจะต้องผ่านกระบวนการกลั่นกรองจากกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เช่นเดียวกัน

1

โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรกของบริษัทฯ
ณ วันที่ 25 มีนาคม 2545 (วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด)

| ลำดับที่ | ชื่อ-สกุล | จำนวนหุ้น | ร้อยละของจำนวน หุ้นทั้งหมด |
|----------|--|-------------|-------------------------------|
| 1. | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 254,498,108 | 89.84 |
| 2. | นายยุทธนา พันธรัตน์มงคล | 2,941,700 | 1.04 |
| 3. | บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก | 1,324,060 | 0.47 |
| 4. | นายศิริชัย จิตคณิงโชติ | 1,004,300 | 0.35 |
| 5. | นายสมศักดิ์ ศิริวิชัยกุล | 950,000 | 0.34 |
| 6. | นายมานะ มหาสุวีระชัย | 749,500 | 0.26 |
| 7. | บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด | 743,064 | 0.26 |
| 8. | นายเรวัช หงส์จำรัสศิลป์ | 450,000 | 0.16 |
| 9. | นายสัญญา หลีกุล | 382,200 | 0.13 |
| 10. | นายเกียรติ วงศ์ชัยวัฒน์ | 350,000 | 0.12 |
| 11. | นางโสภาวดี บุญยรักษ์ | 337,331 | 0.12 |
| 12. | บริษัท ไทโยต้าอโต้บอดี้ (ประเทศไทย) จำกัด | 300,000 | 0.11 |
| 13. | นางสาวกอบกาญจน์ กันทะยูวະ | 300,000 | 0.11 |

(ไม่รวมบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด และ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก)

การจัดการ

1. โครงสร้างการจัดการ (ณ 31 ธันวาคม 2545)

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการ 3 ชุด ซึ่งมีบทบาทและหน้าที่ในการบริหารจัดการและกำหนดนโยบายของบริษัทฯ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ (Board of Directors)
2. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)
3. คณะกรรมการบริหาร (Executive Directors Committee)

- **คณะกรรมการบริษัทฯ** (Board of Directors) ประกอบด้วยคณะกรรมการ 9 ท่าน ดังนี้
 1. ดร. สิบปนนท์ เกตุทัต ประธานกรรมการบริษัทฯ และกรรมการอิสระ
 2. นายศักดิ์ เกี่ยวการค้า ประธานกรรมการตรวจสอบ
 3. ดร. สุเมธ ชุมสาย ณ อยุธยา กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
 4. นางสาวพนิต วิสูตรโยธากิจบาล กรรมการตรวจสอบ
 5. นายมีชัย อังศรีตัน ประธานกรรมการบริหาร
 6. นายธีระ สุริยาศิน กรรมการผู้จัดการ
 7. นางองค์อร อภากร ณ อยุธยา กรรมการบริหาร
 8. นายตรรก บุญนาถ กรรมการบริหาร
 9. นายทวีสิน เทพหัสติน ณ อยุธยา กรรมการ

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิเป็นบุคคลภายนอกและเป็นกรรมการอิสระ คือ นายสิปปนนท์ เกตุทัต และนายสุเมธ ชุมสาย ณ อยุธยา ไม่ได้เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนจากบริษัทฯ หรือบริษัทในเครือ มีอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้ และกรรมการที่มาจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มี 3 ท่านคือ นายมีชัย อังศุรตัน นางองค์อร อาภากร ณ อยุธยา และนายตรรก บุนนาค

- **คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)** มี 3 ท่าน ดังนี้

| | |
|-------------------------------|----------------------|
| 1. นายศักดิ์ เกี่ยวการค้า | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. ดร. สุเมธ ชุมสาย ณ อยุธยา | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางสาวพนิต วิสูตรโยธาภิบาล | กรรมการตรวจสอบ |

- **คณะกรรมการบริหาร (Executive Directors Committee)** มีทั้งหมด 4 ท่าน และเป็นกรรมการที่มีอำนาจลงนาม

| | |
|------------------------------|---------------------|
| 1. นายมีชัย อังศุรตัน | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายธีระ สุริยาศิน | กรรมการผู้จัดการ |
| 3. นางองค์อร อาภากร ณ อยุธยา | กรรมการ |
| 4. นายตรรก บุนนาค | กรรมการ |

- เลขานุการบริษัทฯ : นางสาวยุวดี เล่าเรียนธรรม

- **อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ**
 1. กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังผลประโยชน์ของบริษัทฯ
 2. กำหนดรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ
 3. เลือกตั้งประธานกรรมการ
 4. เลือกตั้งรองประธานกรรมการ (ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร)
 5. เข้าประชุมกรรมการ (อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง)
 6. เลือกตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม (ในกรณีที่ประธานหรือรองไม่อยู่หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้)
 7. ใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุม
 8. มอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทน โดยต้องทำเป็นลายลักษณ์อักษรและมีลายมือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ

- **อำนาจกรรมการและข้อจำกัดอำนาจกรรมการ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545)**
 - ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ คือ นายธีระ สุริยาศิน หรือนายมีชัย อังศุรตัน หรือนางองค์อร อาภากร ณ อยุธยา หรือนายตรรก บุนนาค ลงลายมือชื่อร่วมกันเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ
 - ไม่มีข้อจำกัดอำนาจกรรมการ

แต่ทั้งนี้ ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กรรมการมีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจและดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ ที่คณะกรรมการต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัทฯ
- (ค) การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัทฯ ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทฯ หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

- **อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ**

- สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
- สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
- พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

- **อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร**

- กำหนดวัตถุประสงค์หลักของบริษัท
- ปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุวัตถุประสงค์หลักของบริษัท
- วางแผนกลยุทธ์
- กำหนดนโยบายของบริษัท
- บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
- ลงลายมือชื่อของบริษัทฯ ในกรณีที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็น “ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อของบริษัทฯ”
- มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับล่างลงมา
- ควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้
- วิเคราะห์ผลการปฏิบัติเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
- ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- อื่นๆ

2. การสรรหาคณะกรรมการและผู้บริหารบริษัท

การเลือกกรรมการบริษัทจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยไม่ผ่านคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตาม ในกรณีการแต่งตั้งกรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้พิจารณาและเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ส่วนกรรมการรายอื่น ประธานกรรมการจะพิจารณาและเสนอรายชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังต่อไปนี้ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

1. เป็นบุคคลธรรมดา
2. บรรลุนิติภาวะ
3. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
4. ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
5. ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการหรือองค์การหรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
6. ไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเป็นบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมในกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
7. ไม่มีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัทฯ ทำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี เว้นแต่กรรมการผู้นั้นจะได้แจ้งรายละเอียดข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลักษณะของสัญญา ชื่อของคู่สัญญา และส่วนได้เสียของกรรมการในสัญญานั้นๆ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทราบ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบด้วย
8. กรรมการไม่จำเป็นต้องเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

- หลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการ

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ (Non-cumulative Voting)
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
4. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

- **การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ**

1. การพ้นตามวาระ

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
- กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

2. ตาย

3. ลาออก

4. ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

6. ศาลมีคำสั่งให้ออก

- **จำนวนกรรมการสูงสุด**

คณะกรรมการของบริษัทฯ ต้องมีไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 15 คน กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการไม่น้อยกว่าสามในห้าของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีสัญชาติไทย

- **เจ้าหน้าที่บริหาร**

ประกอบด้วยเจ้าหน้าที่บริหารรวม 13 ท่าน ตามรายละเอียดของคณะผู้บริหารข้างต้น ทั้งนี้โดยผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการฝ่ายอยู่ในระดับเดียวกันในแผนผังองค์กร

- **คุณสมบัติของผู้บริหาร**

คณะกรรมการและคณะผู้บริหารทั้งหมดของบริษัทฯ มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการขออนุญาตเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ฉบับลงวันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2535

- บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 พนักงานของบริษัทฯ มีจำนวนทั้งสิ้น 113 คน แบ่งตามสายงาน และฝ่ายต่างๆ ดังต่อไปนี้

| | | |
|-----------------------------------|----|----|
| 1. ผู้บริหารระดับสูง | 2 | คน |
| 2. สายงานสนับสนุน | 18 | คน |
| 3. สายงานสินเชื่อ | 21 | คน |
| 4. สายงานเงินฝาก | 5 | คน |
| 5. สายงานควบคุมและบริหารสินทรัพย์ | 39 | คน |
| 6. ฝ่ายบริหารการเงิน | 5 | คน |
| 7. ฝ่ายตรวจสอบภายใน | 5 | คน |
| 8. ฝ่ายบุคคลและธุรการ | 18 | คน |

ผลตอบแทนรวมของพนักงาน ในปี 2545 เท่ากับ 44.58 ล้านบาท เป็นผลตอบแทนในรูปเงินเดือน เงินชดเชย และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าทำงานล่วงเวลา ค่าเบี้ยประกันหมู่พนักงาน ค่ารักษาพยาบาล และค่าลัมนนา

บริษัทฯ มีนโยบายในการพัฒนาพนักงาน โดยให้พนักงานเข้าได้รับการอบรมทั้งภายในและภายนอก บริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านความรู้เชิงเทคนิคและการบริหาร เพื่อพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพในการให้บริการทางการเงินที่เป็นมืออาชีพมากขึ้นในอนาคต

ทั้งนี้ จำนวนพนักงานของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น 5 คน เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาที่มีพนักงาน 108 คน หรือคิดเป็นจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.63 โดยเป็นการเพิ่มบุคลากรของสายงานสินเชื่อเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อในอนาคต

ข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน

- นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อเพิ่มความโปร่งใส ความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายรวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ การดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การดำเนินงานด้วยความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายและคำนึงถึงความเสี่ยงและวิธีบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (code of best practices) ที่เป็นไปตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์ โดยมีการแต่งตั้งกรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 12/1543 และประกาศ บจ. 24-2-01 ลงวันที่ 19 มกราคม 2541 ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เกี่ยวเนื่องกับมาตรการการควบคุม ตรวจสอบและดูแลการเปิดเผยข้อมูลในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตามเกณฑ์ของ กลต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด

- สิทธิของผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันทำการอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ในการประชุมสามัญประจำปี 2546 บริษัทฯ จะเพิ่มทางเลือกให้กับผู้ถือหุ้นโดยให้กรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

- สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายในบริษัทฯ หรือผู้มีส่วนได้เสียนอกบริษัทฯ

- การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2545 บริษัทฯ มีการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งหมด 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปีในการประชุมมีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 8 ท่าน ซึ่งรวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการบริหาร โดยประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทฯ การสอบถามและแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกันและได้จัดทำบันทึกรายงานการประชุม รวมทั้งได้อำนวยความสะดวกในการประชุมผู้ถือหุ้นโดยจัดกระบวนการประชุมไม่ยุ่งยากซับซ้อน

- ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจและงบประมาณของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี รวมทั้งจัดให้มีประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำเพื่อพิจารณาทบทวนตลอดจนกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก และได้เปิดเผยรายละเอียดมูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผลและความจำเป็นไว้ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี โดยได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งได้กำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตและเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น รายใหญ่ รายย่อยและกลุ่มผู้ที่เกี่ยวข้องต่างๆ ไม่หาประโยชน์ใส่ตนและผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือกระทำการใดๆ อันก่อให้เกิดความขัดแย้งผลประโยชน์

- **จริยธรรมธุรกิจ**

บริษัทฯ จัดให้มีข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ เพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตและมีคุณธรรม

- **การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร**

ในจำนวนกรรมการทั้งหมด 9 ท่านมีกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 44.44 ของกรรมการทั้งหมด

- **การรวมหรือแยกตำแหน่ง**

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระตามความหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร รวมทั้งไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ ทั้งนี้เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

- **ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร**

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบและกรรมการบริหารจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น สำหรับค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในปี 2545 มีดังนี้

- **ค่าตอบแทนกรรมการ**

| รายการ | จำนวนราย | จำนวนเงิน (บาท) |
|---------------|----------|-----------------|
| กรรมการบริษัท | 9 | 1,464,000 |

- **ค่าตอบแทนผู้บริหาร**

| รายการ | จำนวนราย | จำนวนเงิน (บาท) |
|-----------|----------|-----------------|
| ผู้บริหาร | 18 | 21,109,884.02 |

ค่าตอบแทนผู้บริหาร ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และค่าน้ำมัน เป็นเงิน 20,599,874 บาท และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงิน 510,010.02 บาท และรวมค่าตอบแทนผู้บริหารทุกรายที่มีการเปลี่ยนแปลงเข้าออกในปี 2545

ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีโครงการให้สิทธิในการซื้อหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพแก่ผู้บริหาร

- **การประชุมคณะกรรมการ**

คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 9 ท่าน มีกำหนดประชุมเป็นประจำทุก 3 เดือน และมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ เลขานุการบริษัท ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน และปกติการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ทั้งนี้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ ในปี 2545 ที่ผ่านมามีกรรมการมีการประชุมจำนวน 5 ครั้ง โดยกรรมการบริษัท เข้าร่วมประชุมแต่ละท่าน ดังนี้

จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

| | | |
|---------------|--------------------|-----|
| 1. ดร.ลีปนันท | เกตุทัต | 4/5 |
| 2. นายมีชัย | อังครัตน์ | 5/5 |
| 3. นายศักดิ์ | เกี้ยวการค้า | 4/5 |
| 4. นายธีระ | สุริยาศิน | 5/5 |
| 5. ดร.สุเมธ | ชุมสาย ณ อยุธยา | 5/5 |
| 6. นายทวีสิน | เทพหัสดิน ณ อยุธยา | 5/5 |
| 7. นางองค์อร | อาภากร ณ อยุธยา | 3/5 |
| 8. นายตรรก | บุณาค | 4/5 |
| 9. นางสาวพนิต | วิสูตรโยธาบิบาล | 5/5 |

- **คณะกรรมการ**

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ดังนี้
คณะกรรมการตรวจสอบ จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2542 ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการที่เป็นอิสระ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ดังรายชื่อต่อไปนี้

| | | |
|---------------|-----------------|---------|
| 1. นายศักดิ์ | เกี้ยวการค้า | ประธาน |
| 2. ดร.สุเมธ | ชุมสาย ณ อยุธยา | กรรมการ |
| 3. นางสาวพนิต | วิสูตรโยธาบิบาล | กรรมการ |

ในปี 2545 กรรมการตรวจสอบมีการประชุม 5 ครั้ง และได้รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและดำเนินการต่อไปนี้

- สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
- ประสานงานกับฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เกี่ยวกับวัตถุประสงค์และการวางแผนการตรวจสอบการรายงานผลการตรวจสอบ การประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ให้คำปรึกษา เสนอแนะและพิจารณาทบทวนผลการตรวจสอบทั้งของผู้สอบบัญชีและฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามการดำเนินการของฝ่ายจัดการต่อข้อเสนอนแนะดังกล่าว
- ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับและดูแลบริษัทฯ
- ดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ

บริษัทฯ ยังไม่ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน เนื่องจากค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงจะพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งในคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 4 ท่าน ดังนั้นในการพิจารณาค่าตอบแทนจึงมีความโปร่งใส

- **ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน**

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงาน มีการดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์และมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม

บริษัทฯ มีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่กำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพรวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ซึ่งฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระสามารถทำหน้าที่ตรวจสอบได้อย่างเต็มที่และรายงานผลโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ จัดให้มีคู่มือปฏิบัติงาน ระเบียบปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานได้ศึกษาและเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งจัดให้มีการประเมินผลงานพนักงานเพื่อพิจารณาความดีความชอบเป็นประจำทุกครึ่งปี ทำให้พนักงานมีความกระตือรือร้นอยู่ตลอดเวลา มีการจัดอบรมสัมมนาให้กับพนักงานทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ เพื่อเพิ่มความชำนาญในการปฏิบัติงานและเพิ่มความรู้ความเข้าใจในงานอันจะทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

บริษัทฯ มีแผนฉุกเฉินเพื่อรองรับความเสี่ยงที่เกิดจากภัยพิบัติหรือระบบคอมพิวเตอร์ขัดข้องหรือหยุดทำงาน โดยจัดให้มีการนำข้อมูลสำรองของบริษัทฯ ไปจัดเก็บไว้ที่ปลอดภัยที่อยู่นอกบริษัทฯ รวมทั้งจัดให้มีคอมพิวเตอร์สำรองอยู่ที่อาคารไอบีเอ็มซึ่งทำการทดสอบระบบเป็นประจำทุกปี

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2546 เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2546 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุม 2 ท่านคือ นายศักดิ์ เกี่ยวการค้า และนางสาวพนิต วิสูตรโยธาภิบาล และคณะกรรมการบริษัทฯ ท่านอื่นๆ เข้าร่วมประชุมอีก 6 ท่าน รวมทั้งสิ้น 8 ท่าน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในปี 2545 ที่ผ่านมา โดยได้รับข้อมูลจากการสอบถามผู้บริหาร และรายงานการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ รายงานการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และรายงานการตรวจสอบเป็นกรณีพิเศษของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และได้สรุปและเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาและประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลและระบบการติดตาม คณะกรรมการบริษัทฯ ทุกท่าน พิจารณาและมีความเห็นเช่นเดียวกับคณะกรรมการตรวจสอบว่า บริษัทฯ มีการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมและป้องกันไม่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวนำทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไปใช้โดยมิชอบอย่างเพียงพอ สำหรับการควบคุมภายในด้านอื่นๆ คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีความควบคุมภายในที่เพียงพอแล้ว

นอกจากนี้แล้ว ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ บริษัทดีลรอยท์ ทูซ โอเมทส์ โซยัค จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำงวดปี 2545 ได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบโดยไม่มีข้อสังเกตเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในแต่อย่างใด

- **รายงานของคณะกรรมการ**

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัทฯ ได้เปิดเผยสารสนเทศของบริษัทฯ เช่นงบการเงิน รายงานประจำปี และสารสนเทศอื่นด้วยความมั่นใจว่าได้เปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญและถูกต้อง ทันเวลาและโปร่งใส รวมทั้งผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกลุ่มต่างๆ ได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างเท่าเทียมกันและไม่นำสารสนเทศภายในของบริษัทฯ ที่ยังไม่ได้เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกทั้งนี้เพื่อให้เกิดความเสมอภาคในการรับรู้ข่าวสารของบริษัทฯ อย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

- **ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน**

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วนโปร่งใสและทั่วถึงทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตลอดจนข้อมูลสำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบริษัทฯ มีผู้ให้บริการข้อมูลข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ กับผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์และประชาชนทั่วไป

- **การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน**

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการแจ้งบริษัทฯ โดยไม่ชักช้าเมื่อมีกรณีดังต่อไปนี้

- (ก) มีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี โดยระบุข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลักษณะของสัญญา ชื่อของคู่สัญญา และส่วนได้เสียของกรรมการในสัญญานั้น (ถ้ามี)
- (ข) ถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัทฯ และบริษัทในเครือ โดยระบุจำนวนทั้งหมดที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงในระหว่างรอบปีบัญชี (ถ้ามี)

ดังนั้น ข้อบังคับของบริษัทฯ ดังกล่าวจึงเป็นมาตรการในการกำกับดูแลไม่ให้ผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

- **รายการระหว่างกัน**

ในปี 2545 บริษัทมีรายการระหว่างกัน ซึ่งปรากฏอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน ข้อ 5.24 (โปรดดูหมายเหตุประกอบงบการเงิน)



คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2545 ที่ผ่านมา การอำนวยสินเชื่อของสถาบันการเงินโดยรวมยังไม่ขยายตัวมากนักเนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังไม่ชัดเจน ประกอบกับสถาบันการเงินมีความกังวลเกี่ยวกับการไหลย้อนกลับของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้าที่ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และการป้องกันมิให้สินเชื่อเดิมกลายเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มเติม อีกทั้งมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับภาวะสงครามระหว่างสหรัฐและอิรัก และราคาน้ำมันในตลาดโลก ทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจต่างๆ ชะลอการลงทุน ซึ่งบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากปัจจัยดังกล่าวเช่นเดียวกัน

ในการดำเนินธุรกิจในปี 2545 บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดูแลลูกค้าที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วเสร็จให้ปฏิบัติตามแผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การรักษาสภาพการใช้จ่ายเงินของลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ การติดตามดูแลลูกค้าที่เป็นหนี้ปกติโดยใกล้ชิด และการเร่งแก้ปัญหาลูกค้าที่มีแนวโน้มจะเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้สินเชื่อของบริษัทฯ กลายเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น ทำให้ผลประกอบการของบริษัทฯ ในรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 มีผลกำไรสุทธิเท่ากับ 46.47 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน เท่ากับ 0.16 บาท ทั้งนี้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 124.77 เปรียบเทียบกับขาดทุนสุทธิในปี 2544 เท่ากับ 187.62 ล้านบาท โดยมีสาเหตุสำคัญดังนี้

1. สภาพคล่องทางการเงินที่ยังอยู่ในระดับสูง ทำให้อัตราดอกเบี้ยทั้งเงินกู้ยืมและเงินให้กู้ยืมลดลง โดยบริษัทฯ มีอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยในปี 2545 เท่ากับร้อยละ 6.36 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 3.45 ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลของบริษัทฯ ในปี 2545 ลดลงเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา จาก 322.43 ล้านบาทเป็น 280.07 ล้านบาท หรือลดลงคิดเป็นร้อยละ 13.14 ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงินลดลงจาก 155.39 ล้านบาทเป็น 126.98 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 18.28 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงงบการเงินปี 2544 ย้อนหลังสำหรับงบขาดทุนสะสมจำนวน 155 ล้านบาท โดยการตั้งสำรองสำหรับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 237 ล้านบาท ในขณะที่ในปี 2545 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองสำหรับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสุทธิเพิ่มขึ้น 41.19 ล้านบาท และมีการบันทึกบัญชีหนี้สูญรับคืนและกำไรจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สุทธิ 32.89 ล้านบาท ส่งผลให้การตั้งสำรองสำหรับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสุทธิเพิ่มขึ้นในปี 2545 เท่ากับ 8.30 ล้านบาท ทำให้รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯ ในปี 2545 เป็น 144.80 ล้านบาท จาก (80.42) ล้านบาทในปีที่ผ่านมา หรือคิดเป็นรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 280.07 เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา
2. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯ ลดลงจาก 107.36 ล้านบาทในปี 2544 เหลือ 97.09 ล้านบาทในปี 2545 หรือคิดเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 9.57 ซึ่งเป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ 4.84 ล้านบาท และจากเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่คำนวณจากยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยลดลง และจากการที่บริษัทฯ ได้ลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากลงทำให้บริษัทฯ ลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมด้วย ทำให้ภาษีดอกเบี้ยของบริษัทฯ ลดลงด้วยเช่นกัน คิดเป็นการลดลงของเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และค่าภาษีอากร ในปี 2545 เท่ากับร้อยละ 22.09 และ ร้อยละ 16.25 ตามลำดับเมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา

ฐานะการเงิน

1. สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 5,039.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2544 ซึ่งเท่ากับ 4,671.81 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.87 โดยมีสาเหตุสำคัญ 2 ประการ คือ

- 1.1 ในปี 2545 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี่ยค้างรับ เท่ากับ 4,813.50 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาซึ่งมีเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี่ยค้างรับ เท่ากับ 4,600.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 213.02 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.63 ทั้งนี้เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญจำนวน 174 ล้านบาท จากการบันทึกบัญชีในงบดุลเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545 และการเพิ่มขึ้นสุทธิของการจัดชั้นลูกหนี้ปกติ กล่าวถึงเป็นพิเศษ ต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญระหว่างปี 2545 จำนวน 39.02 ล้านบาท ทั้งนี้ รายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และดอกเบี่ยค้างรับเปรียบเทียบกับหลักประกันเป็นดังนี้คือ

| ชั้นของลูกหนี้ | มูลหนี้ (ล้านบาท) | ร้อยละ ของมูลหนี้ ทั้งหมด | มูลค่าหลัก ประกันตาม เกณฑ์ธนาคาร แห่งประเทศไทย (ล้านบาท) | *มูลค่าที่ต้อง ตั้งสำรองตาม เกณฑ์ธนาคาร แห่งประเทศไทย (ล้านบาท) |
|---------------------------------|----------------------|---------------------------------|--|---|
| 1. ลูกหนี้ปกติ | 4,146.41 | 85.94 | 3,056.20 | 2.44 |
| 2. ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ | 32.69 | 0.68 | 0.06 | 0.001 |
| 3. ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 10.41 | 0.22 | 9.89 | 1.98 |
| 4. ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | 112.34 | 2.33 | 82.37 | 41.19 |
| 5. ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 522.74 | 10.83 | 245.97 | 245.97 |
| รวม | 4,824.58 | 100.00 | 3,394.49 | 291.58 |

*มูลค่าที่ต้องตั้งสำรองตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อรวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 203.31 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเป็นการทั่วไปจำนวน 409.80 ล้านบาท แล้วจะทำให้บริษัทฯ มีเงินกันสำรองสำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเท่ากับ 904.69 คิดเป็นร้อยละ 169.56 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100

ณ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ มีสัดส่วนสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับร้อยละ 87.02 ต่อ 12.98 ซึ่งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังกล่าวลดลงเล็กน้อยคิดเป็นร้อยละ 0.19 เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา และมีสัดส่วนสินเชื่อที่สำคัญในแต่ละประเภทของธุรกิจดังนี้ คือ ประเภทธุรกิจการเกษตรและเหมืองแร่ ร้อยละ 0.46 อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ร้อยละ 46.12 ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ร้อยละ 16.35 การสาธารณูปโภคและบริการ ร้อยละ 23.25 เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 3.55 และ อื่นๆ ร้อยละ 10.28

1.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 เท่ากับ 822.91 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนในตราสารทุนสุทธิเท่ากับร้อยละ 14.45 เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนสุทธิเท่ากับร้อยละ 37.84 และเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและวิสาหกิจเท่ากับร้อยละ 47.71 การเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนตราสารหนี้ 255.41 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 56.94 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ภาครัฐบาลและวิสาหกิจจำนวน 169.92 ล้านบาท เพื่รองรับการขยายตัวของสินเชื่อในอนาคต ทั้งนี้ ตราสารหนี้ภาครัฐบาลและวิสาหกิจสามารถนำมาเป็นสำรองสภาพคล่องตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนสุทธิเพิ่มเติม 85.49 ล้านบาท และเนื่องจากการปรับตัวลดลงของอัตราดอกเบี้ยทำให้อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทฯ ในปี 2545 เท่ากับร้อยละ 2.44 ลดลงเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาซึ่งมีผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 2.87 อนึ่ง เงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นเงินลงทุนตามมูลค่าตลาดแล้วโดยบริษัทฯ ได้บันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

2. หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเท่ากับ 3,891.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2544 312.41 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.73 ของหนี้สินรวมของบริษัทฯ การเพิ่มขึ้นของหนี้สินดังกล่าวมีสาเหตุหลักมาจากการที่สภาพคล่องในตลาดเงินยังคงอยู่ในระดับสูง ทำให้อัตราดอกเบี้ยค่อนข้างต่ำ ดังนั้น บริษัทฯ มีการระดมทุนจากประชาชนมากขึ้นเพื่รองรับการขยายตัวของสินเชื่อในอนาคต และคืนต้นทุนที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงเช่นจากสถาบันการเงิน ทำให้เงินกู้ยืมจากประชาชนเพิ่มขึ้นจาก 2,588.72 ล้านบาทเป็น 2,963.61 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.37 และได้คืนเงินกู้จากสถาบันการเงินจาก 196.14 ล้านบาท เหลือเพียง 91.99 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงของเงินกู้จากสถาบันการเงินร้อยละ 53.10 เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา

อนึ่ง ถึงแม้ว่าแหล่งเงินทุนทั้งหมดของบริษัทฯ จะเป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี) แบ่งเป็นเงินฝากจากสถาบันการเงินในประเทศร้อยละ 2.97 และเงินฝากจากประชาชนทั่วไปร้อยละ 95.58 (เงินฝากจากต่างประเทศของบริษัทฯ ในปี 2545 โดยแท้จริงแล้วมิได้เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา สาเหตุที่บัญชีเงินฝากจากต่างประเทศเพิ่มขึ้นเนื่องจากการจำแนกประเภทบัญชีเงินฝากตามเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดให้ผู้ฝากเงินที่เป็นชาวต่างประเทศไม่ว่าจะอยู่ในประเทศไทยหรือไม่ ให้สถาบันการเงินนั้นๆ จัดเงินฝากเป็นเงินให้กู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ) อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สามารถอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่ต้องการใช้เงินกู้ระยะยาว (เกินกว่า 1 ปี) โดยบริษัทฯ มีเงินกู้ระยะยาว (เกินกว่า 1 ปี) ประมาณร้อยละ 51.77 ของเงินให้กู้ยืมลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ เนื่องจาก เงินฝากระยะสั้นเหล่านี้มีการต่ออายุเมื่อครบกำหนด ทำให้แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ มีความมั่นคง โดยบริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝากเท่ากับร้อยละ 131.43 เปรียบเทียบกับสิ้นปี 2544 ซึ่งเท่ากับ 141.84 อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้จัดหาแหล่งเงินทุนระยะยาวเพื่อเสริมส่วนต่างระหว่างเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝากโดยการเสนอขายตราสารหนี้ระยะยาวให้แก่กลุ่มทุนสถาบัน 17 ประเภท ทั้งนี้ ณ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ มีแหล่งเงินทุนระยะยาวที่เป็นตราสารหนี้รวม 717.20 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิ 280 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ 437.20 ล้านบาท เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนในการอำนวยความสะดวกของบริษัทฯ นอกจากนี้ การออกตราสารหนี้ระยะยาวสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ ดังนั้น จึงเป็นการเสริมสร้างเงินกองทุนของบริษัทฯ และเป็นการจัดหาแหล่งเงินทุนระยะยาวเพื่อสอดคล้องกับโครงสร้างของสินทรัพย์หรือเงินให้กู้ยืมของบริษัทฯ ในระยะยาว

3. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เท่ากับ 1,148.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 55.46 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.08 เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา และมีมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นเพิ่มขึ้นจากปี 2544 ซึ่งเท่ากับ 0.51 บาท เป็น 3.54 บาทต่อหุ้นในปี 2545 โดยมีรายละเอียดการเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้นดังนี้

3.1 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานกำไรสุทธิเท่ากับ 46.47 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 4.15 ในปี 2545 จากเดิมที่มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นติดลบในปี 2544 เท่ากับร้อยละ 14.94

3.2 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน 4.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาซึ่งมีผลขาดทุนสุทธิจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนเท่ากับ 4.78 ล้านบาท

ถึงแม้ว่าส่วนของผู้ถือหุ้นจะเพิ่มขึ้น 55.46 ล้านบาท แต่เนื่องจากบริษัทฯ มีการระดมทุนเงินฝากสุทธิเพิ่มขึ้น 282.28 บาท ทำให้บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 3.28 เท่าในปี 2544 เป็น 3.39 เท่าในปี 2545 และจากการลดทุนจดทะเบียนและทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วของบริษัทฯ ในวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2545 โดยลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 5 บาท เพื่อล้างขาดทุนสะสม ทำให้ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทฯ ณ 31 ธันวาคม 2545 ลดลงจาก 4,003.89 ล้านบาทเป็น 2,001.95 ล้านบาท และจาก 2,832.94 ล้านบาท เป็น 1,416.47 ล้านบาท ตามลำดับ และมีมูลค่าตามบัญชีของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจาก 0.51 บาทต่อหุ้น เป็น 3.54 บาทต่อหุ้น ในขณะที่เงินกองทุนตามกฎหมายของบริษัทฯ ลดลงจากปี 2544 เล็กน้อยโดยลดลงจาก 1,669.80 ล้านบาท เป็น 1,602.30 ล้านบาทในปี 2545 เนื่องจากการลดลงของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทฯ จากการที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวของบริษัทฯ ที่ใช้ในการคำนวณสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 บางส่วนต้องถูกหักมูลค่าออกร้อยละ 20 ต่อปี ในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนด ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 24 ธันวาคม 2536 เรื่องตราสารที่ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุน ส่งผลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว ณ สิ้นงวดบัญชีของปี 2545 เท่ากับร้อยละ 36.66 และ 113.20 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8 และร้อยละ 75

รายงานของผู้สอบบัญชี
และงบการเงิน
ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545

REPORT OF THE AUDITORS
AND FINANCIAL STATEMENTS
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2002

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัทเงินทุน บุคคลลภย์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทเงินทุน บุคคลลภย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ที่แสดงเปรียบเทียบได้มีการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน โดยเสนอรายงานไว้อย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับความไม่เพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และมีวรรคอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับความไม่แน่นอนอย่างมีสาระสำคัญเกี่ยวกับความสามารถของบริษัทที่จะดำเนินงานต่อเนื่องตามรายงานลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2545

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทเงินทุน บุคคลลภย์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิใช่เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ฝ่ายบริหารของบริษัทได้พิจารณาปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังสำหรับงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 และงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบโดยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเพิ่มในงบดุลเป็นจำนวน 392 ล้านบาท รับรู้หนี้สงสัยจะสูญเสียเพิ่มในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 เป็นจำนวน 237 ล้านบาท และปรับปรุงขาดทุนสะสมยกมาเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 155 ล้านบาท การบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเพิ่มดังกล่าวเป็นการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับลูกหนี้บางรายที่ไม่ได้ปรับโครงสร้างหนี้และอยู่ในระหว่างดำเนินคดีและสำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้บางรายที่ยังคงมีความไม่แน่นอนในการจ่ายชำระหนี้และไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้คงเหลือ ณ วันที่ดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และจากผลกระทบของการปรับปรุงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียย้อนหลังดังกล่าว บริษัทจึงได้ทำการปรับปรุงข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.4 ข้อ 5.5 ข้อ 5.18 ข้อ 5.21 และข้อ 5.25 เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกันได้กับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ซึ่งข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อการเงินปี 2544 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบดังกล่าวข้างต้นแล้ว

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1 ประเทศไทยและประเทศในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกหลายประเทศได้ประสบปัญหาทางเศรษฐกิจ ซึ่งปัญหาเหล่านี้มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทและความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท และตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.21 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ อย่างไรก็ตามเพื่อให้สามารถดำรงสัดส่วนเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ดังกล่าว บริษัทจึงได้ดำเนินการลดทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 5 บาท เพื่อลดผลขาดทุนสะสม และบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนแล้ว เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2545 ซึ่งภายหลังจากที่บริษัทดำเนินการลดทุนบริษัทสามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามสัดส่วนที่กฎหมายกำหนด



นิตี จินจนิรันดร์

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2546

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3809

สำนักงานดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยยค

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | หน่วย : บาท | |
|--|----------------------|------------------------|
| | 2545 | 2544 (ปรับปรุงใหม่) |
| สินทรัพย์ | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน (หมายเหตุข้อ 5.2) | 157,615,550 | 182,561,079 |
| เงินลงทุน (หมายเหตุข้อ 5.3) | | |
| เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ | 102,659,023 | 206,828,888 |
| เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ | 720,246,881 | 324,328,093 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | 822,905,904 | 531,156,981 |
| เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ (หมายเหตุข้อ 5.4) | | |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน | 4,489,081,163 | 4,414,119,296 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 228,336,681 | 66,096,664 |
| รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 4,717,417,844 | 4,480,215,960 |
| ดอกเบียค้างรับ | 96,079,983 | 120,268,430 |
| รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ | 4,813,497,827 | 4,600,484,390 |
| หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 5.5) | (692,609,924) | (559,944,187) |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุข้อ 5.5) | (203,307,151) | (225,456,445) |
| รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ | 3,917,580,752 | 3,815,083,758 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.6) | 119,643,068 | 125,041,844 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.7) | 4,490,481 | 1,802,209 |
| ดอกเบียและเงินปันผลค้างรับ | 11,720,397 | 9,801,204 |
| ลูกหนี้อื่นสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.8) | 3,035,209 | 3,761,870 |
| สินทรัพย์อื่น (หมายเหตุข้อ 5.9) | 2,691,519 | 2,598,232 |
| รวมสินทรัพย์ | 5,039,682,880 | 4,671,807,177 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

| | 2545 | 2544 (ปรับปรุงใหม่) |
|--|----------------------|------------------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก (หมายเหตุข้อ 5.10) | | |
| จากประชาชน | 2,963,612,845 | 2,568,719,612 |
| จากสถาบันการเงิน | 91,985,033 | 196,144,333 |
| จากต่างประเทศ | 45,175,242 | 53,623,399 |
| รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 3,100,773,120 | 2,818,487,344 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (หมายเหตุข้อ 5.11) | 40,000,000 | 10,000,000 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ (หมายเหตุข้อ 5.12) | 280,000,000 | 280,000,000 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ (หมายเหตุข้อ 5.13) | 437,200,000 | 437,200,000 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 22,689,249 | 22,432,013 |
| หนี้สินอื่น (หมายเหตุข้อ 5.14) | 10,798,451 | 10,928,686 |
| รวมหนี้สิน | 3,891,460,820 | 3,579,048,043 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุข้อ 5.15) | | |
| ทุนจดทะเบียน | | |
| หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ 100,000,000 หุ้น | | |
| มูลค่าหุ้นละ 5.00 บาท | 500,000,000 | |
| หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ 100,000,000 หุ้น | | |
| มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท | | 1,000,000,000 |
| หุ้นสามัญ 300,389,093 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.00 บาท | 1,501,945,465 | |
| หุ้นสามัญ 300,389,093 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท | | 3,003,890,930 |
| | 2,001,945,465 | 4,003,890,930 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | |
| หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ 100,000,000 หุ้น | | |
| มูลค่าหุ้นละ 5.00 บาท ชำระครบแล้ว | 500,000,000 | |
| หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ 100,000,000 หุ้น | | |
| มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท ชำระครบแล้ว | | 1,000,000,000 |
| หุ้นสามัญ 183,293,764 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.00 บาท | | |
| ชำระครบแล้ว | 916,468,820 | |
| หุ้นสามัญ 183,293,764 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท | | |
| ชำระครบแล้ว | | 1,832,937,640 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 425,098,782 | 425,098,782 |
| ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ (หมายเหตุข้อ 5.13) | (263,266) | (263,266) |
| ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน (หมายเหตุข้อ 5.3) | 4,220,405 | (4,775,730) |
| กำไร (ขาดทุน) สะสม | | |
| จัดสรรแล้ว | | |
| สำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุข้อ 5.16) | 29,068,162 | 29,068,162 |
| สำรองอื่น (หมายเหตุข้อ 5.16) | 25,000,000 | 25,000,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน) | (751,370,843) | (2,214,306,454) |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 1,148,222,060 | 1,092,759,134 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 5,039,682,880 | 4,671,807,177 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

| | 2545 | 2544 (ปรับปรุงใหม่) |
|---|-------------------|------------------------|
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | |
| เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก | 256,581,693 | 297,591,266 |
| เงินลงทุน | 23,491,465 | 24,843,222 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 280,073,158 | 322,434,488 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | |
| ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย | 126,932,277 | 155,313,361 |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | 49,230 | 77,474 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 126,981,507 | 155,390,835 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 153,091,651 | 167,043,653 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 41,190,093 | 271,682,776 |
| หนี้สูญรับคืน | (12,689,325) | - |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ) | (20,212,889) | (24,223,969) |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (ขาดทุน) | 144,803,772 | (80,415,154) |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (ขาดทุน) | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน | (6,967,675) | (7,002,370) |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 4,161,350 | 5,899,412 |
| รายได้อื่น | 1,556,810 | 1,264,313 |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (ขาดทุน) | (1,249,515) | 161,355 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 44,583,060 | 45,779,607 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 12,817,351 | 17,659,553 |
| ค่าภาษีอากร | 10,463,773 | 12,494,102 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 1,464,000 | 1,452,000 |
| เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน | 11,101,989 | 14,250,099 |
| ค่าใช้จ่ายในการแปลงสภาพหุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพ (หมายเหตุข้อ 5.13) | - | 711,794 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | 6,876,476 | 4,226,327 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 9,780,817 | 10,791,320 |
| รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย | 97,087,466 | 107,364,802 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | 46,466,791 | (187,618,601) |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (หมายเหตุข้อ 5.18) | | |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 0.25 | (1.02) |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | 0.16 | - |
| จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หมายเหตุข้อ 5.18) | | |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | หุ้น 183,293,764 | 183,105,378 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | หุ้น 283,293,764 | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | หน่วย: บาท | |
|--|---------------|------------------------|
| | 2545 | 2544 (ปรับปรุงใหม่) |
| ทุนเรือนหุ้น | | |
| หุ้นบริมสิทธิแปลงสภาพ | | |
| ยอดต้นงวด | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 |
| ลดระหว่างงวด | (500,000,000) | - |
| ยอดปลายงวด | 500,000,000 | 1,000,000,000 |
| หุ้นสามัญ | | |
| ยอดต้นงวด | 1,832,937,640 | 1,828,162,580 |
| เพิ่ม (ลด) ระหว่างงวด | (916,468,820) | 4,775,060 |
| ยอดปลายงวด | 916,468,820 | 1,832,937,640 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | | |
| ยอดต้นงวด | 425,098,782 | 425,098,782 |
| ยอดปลายงวด | 425,098,782 | 425,098,782 |
| ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น | | |
| ยอดต้นงวด | (263,266) | - |
| เพิ่มระหว่างงวด | - | (263,266) |
| ยอดปลายงวด | (263,266) | (263,266) |
| ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | | |
| ยอดต้นงวด | (4,775,730) | (17,456,780) |
| ลดระหว่างงวด | 8,996,135 | 12,681,050 |
| ยอดปลายงวด | 4,220,405 | (4,775,730) |

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | หน่วย: บาท | |
|---|----------------------|------------------------|
| | 2545 | 2544 (ปรับปรุงใหม่) |
| กำไร (ขาดทุน) สะสม | | |
| จัดสรรแล้ว | | |
| สำรองตามกฎหมาย | | |
| ยอดต้นงวด | 29,068,162 | 29,068,162 |
| ยอดปลายงวด | 29,068,162 | 29,068,162 |
| สำรองอื่น | | |
| ยอดต้นงวด | 25,000,000 | 25,000,000 |
| ยอดปลายงวด | 25,000,000 | 25,000,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน) | | |
| ยอดต้นงวด - ตามที่เคยรายงานไว้ | (1,822,084,060) | (1,871,194,333) |
| รายการปรับปรุงเพื่อบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม | | |
| (หมายเหตุข้อ 4) | (392,222,394) | (155,493,520) |
| ยอดต้นงวดหลังปรับปรุง | (2,214,306,454) | (2,026,687,853) |
| เพิ่ม (ลด) ระหว่างงวด : กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | 46,466,791 | (187,618,601) |
| : จากการลดทุน (หมายเหตุข้อ 5.15) | 1,416,468,820 | - |
| ยอดปลายงวด | (751,370,843) | (2,214,306,454) |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 1,148,222,060 | 1,092,759,134 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | หน่วย: บาท | |
|--|--------------|------------------------|
| | 2545 | 2544 (ปรับปรุงใหม่) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | 46,466,791 | (187,618,601) |
| รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 41,190,093 | 271,682,776 |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ) | (20,212,889) | (24,223,969) |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 1,087,034 | 6,752,301 |
| ส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าเงินลงทุน | 3,258,418 | 6,533,524 |
| ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด | 5,004,000 | 3,394,492 |
| ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป | 5,182,947 | 5,474,994 |
| กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อขาย | (3,219,272) | (1,867,116) |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | 6,876,476 | 4,226,327 |
| กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร | (1,428,320) | (954,895) |
| ภาษีถูกหัก ณ ที่จ่ายตัดจ่าย | - | 441,905 |
| รายได้และรายจ่ายตัดบัญชี | 241,969 | (1,273,500) |
| ค่าใช้จ่ายในการแปลงสภาพหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ | - | 711,794 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง | 14,009,389 | 12,171,751 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 257,236 | (7,923,816) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (216,440) | (5,368,907) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง | | |
| ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 98,497,432 | 82,159,060 |

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

| | 2545 | 2544 (ปรับปรุงใหม่) |
|--|--------------------|------------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ) | | |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| บัตรเงินฝากที่จะไถ่ถอนก่อนครบกำหนด | - | 20,000,000 |
| บัตรเงินฝากที่จะครบกำหนดภายใน 3 เดือน | 143,182,000 | - |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | - | 20,000,000 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | (143,397,141) | 708,512,548 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | - | 1,326,889 |
| ลูกหนี้อื่น | (120,290) | 1,804,313 |
| สินทรัพย์อื่น | (335,479) | 809,470 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินกู้ยืมจากประชาชน | 394,893,233 | (960,431,364) |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | (104,159,300) | (57,487,069) |
| เงินกู้ยืมจากต่างประเทศ | (8,448,157) | 42,711,694 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | 30,000,000 | (26,000,000) |
| หนี้สินอื่น | 86,205 | 501,527 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | 410,198,503 | (166,092,932) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย | 15,529,455 | 3,389,116 |
| เงินสดรับจากการคืนทุนของเงินลงทุนทั่วไป | 30,350 | - |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนเมื่อครบกำหนดของตราสารหนี้ที่จะไถ่ถอนครบกำหนด | 147,184,000 | 208,636,900 |
| เงินสดจ่ายซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย | (30,000,000) | (24,602,014) |
| เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้ที่จะไถ่ถอนครบกำหนด | (422,358,850) | - |
| เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์ | (3,788,716) | (258,643) |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | 1,441,729 | 962,616 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | (291,962,032) | 188,127,975 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | 118,236,471 | 22,035,043 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 39,379,079 | 17,344,036 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม (หมายเหตุข้อ 5.1.1) | 157,615,550 | 39,379,079 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

1. ความผันผวนทางเศรษฐกิจและข้อกำหนดของทางราชการ

1.1 ความผันผวนทางเศรษฐกิจ

ประเทศไทยและประเทศในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกหลายประเทศได้ประสบปัญหาทางเศรษฐกิจ ซึ่งปัญหาลำเลียงผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจ รวมถึงความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ได้ตามกำหนด และความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้ขึ้นอยู่กับปัจจัยภายนอกหลายประการ ซึ่งบริษัทไม่สามารถควบคุมและประมาณการได้อย่างถูกต้องในขณะนี้ ทำให้ไม่สามารถที่จะคาดการณ์ถึงผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและงบดุลของบริษัทได้ ถ้าเงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีจำนวนที่เพิ่มขึ้นมากกว่าที่ได้ประมาณการไว้ บริษัทอาจจำเป็นต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอันจะมีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท (ดูหมายเหตุข้อ 5.21)

1.2 ข้อกำหนดของกฎหมาย

ตามที่บริษัทต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วถึง บริษัทจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการทางบัญชีที่กฎหมายกำหนด นอกจากนั้นจำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของบริษัทขึ้นอยู่กับความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบ น้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่นๆ ด้วย อย่างไรก็ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่นๆ ของทางราชการอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงอีก ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

1.3 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้การกำหนดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำถือตามเกณฑ์ของข้อกำหนดและแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย แนวทางปฏิบัติดังกล่าวกำหนดให้บริษัทจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทรวมทั้งยังมีข้อกำหนดเกี่ยวกับนโยบายในการตั้งดอกเบี้ยค้างรับ และการโอนกลับรายการในภายหลัง และการกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับราคาสูงสุดของหลักทรัพย์ที่จะนำมาใช้ในการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญด้วย นอกจากนั้นแนวทางปฏิบัติยังได้กำหนดให้บริษัทต้องมีการสอบทานคุณภาพของเงินให้สินเชื่อและการสูญพันธุ์ทั้งสิ้น รวมทั้งรายการนอกงบดุลอยู่เป็นประจำ และจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมที่เหมาะสม ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้แนวทางการปฏิบัติเพิ่มขึ้นอีกหลายประการเพื่อเป็นการอธิบายแนวทางที่กล่าวไว้ข้างต้นให้ชัดเจนยิ่งขึ้น ซึ่งได้แก่ หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการประเมินมูลค่าหลักประกันของสถาบันการเงิน สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และกำหนดให้มีการกันเงินสำรองสำหรับค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งเกิดจากส่วนต่างระหว่างมูลหนี้กับการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ทั้งนี้บริษัทจะต้องรายงานถึงความคืบหน้าของการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่เป็นประจำ

หลักประกันของลูกหนี้รายใหญ่และลูกหนี้รายที่จัดชั้นแล้วจำนวนหนึ่งได้มีการประเมินราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ ซึ่งตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 17 มีนาคม 2543 เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ กำหนดให้หลักประกันที่ได้มีการประเมินราคาหรือมีการตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือนให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 90 หากมีการประเมินราคาหรือตีราคาไว้เกิน 12 เดือนให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 50 และสำหรับลูกหนี้รายย่อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 5 ล้านบาท กำหนดให้หลักประกันที่ได้มีการประเมินราคาหรือตีราคาไว้ไม่เกิน 36 เดือนให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 90 หาก

มีการประเมินราคาหรือตีราคาไว้เกิน 36 เดือนให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 50

ต่อมาเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับปรุงประกาศเรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่งวดการบัญชีแรกของปี 2545 เป็นต้นไป โดยสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษให้สถาบันการเงินกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นดังกล่าวในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับ หรืออัตราที่ต่ำกว่าซึ่งคำนวณจากอัตราการเปลี่ยนสถานะของสินทรัพย์จัดชั้นปกติหรือสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษไปเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญที่เกิดขึ้นจริงเฉลี่ยของ 4 ไตรมาสก่อนหน้า นอกจากนี้มูลค่าของหลักประกันของลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติหรือจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษที่จะนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันสำรองถ้าได้มีการประเมินราคาหรือตีราคาไว้ไม่เกิน 36 เดือนให้นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคา หากมีการประเมินราคาหรือมีการตีราคาไว้เกิน 36 เดือนให้นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคา

นอกจากนั้น ตามประกาศดังกล่าวได้กำหนดให้มีการยกเลิกการกำหนดให้บริษัทต้องตัดจำหน่ายลูกหนี้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้องสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นสงสัยจะสูญในส่วนที่กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 แล้ว ออกจากบัญชีตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 21 กันยายน 2542 เรื่อง การกำหนดให้บริษัทเงินทุนบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตัดจำหน่ายหนี้สูญ ซึ่งบริษัทได้พิจารณาบันทึกเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้อง สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นหนี้สงสัยจะสูญได้มีการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีแล้วกลับเข้าไปในงบดุลของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศดังกล่าวแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 5.4.1)

1.4 การดำเนินงานของบริษัท

บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) (เดิมบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บุคคลภัย จำกัด (มหาชน)) ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2514 โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจด้านธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ โดยมีสำนักงานอยู่ที่อาคารธนาคารไทยพาณิชย์ อาคาร 2 ถนนเพชรบุรี กรุงเทพมหานคร

เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2542 บริษัทได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้แยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันและบริษัทได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2542 โดยการดำเนินงานของบริษัทคงเหลือเพียงธุรกิจเงินทุนเท่านั้น โดยมีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทมีพนักงานจำนวน 113 คน และ 108 คน ตามลำดับ

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ซึ่งมีผลใช้บังคับสำหรับงบการเงินตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2544 และได้ปฏิบัติตามแนวนโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินของสถาบันการเงิน

บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระนานเกิน 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาที่ได้เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้ออกจากบัญชี ตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน แต่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัย สงสัยจะสูญหรือสูญจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝากทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 23 มกราคม 2540

3.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน ซึ่งกำหนดให้มีการจัดประเภท การแสดงมูลค่าและการรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังนี้

เงินลงทุนชั่วคราว หมายถึง เงินลงทุนที่กิจการตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี เงินลงทุนชั่วคราว รวมถึงหลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งจะครบกำหนดภายใน 1 ปี

เงินลงทุนระยะยาว หมายถึง เงินลงทุนที่กิจการตั้งใจจะถือไว้เกิน 1 ปี เงินลงทุนระยะยาว รวมถึงตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

ตราสารหนี้ซึ่งบริษัทมีความตั้งใจแน่วแน่ และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อนจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินต้นหรือดอกเบี้ยทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่ระบุไว้ในสัญญา บริษัทจะบันทึกการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนทันทีที่เงินลงทุนเกิดการด้อยค่า

ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญและหน่วยลงทุนจัดประเภทเป็น หลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสำหรับหุ้นสามัญและมูลค่าสินทรัพย์สุทธิสำหรับหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดบัญชี ถ้าไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกว่าจะมีการจำหน่ายหลักทรัพย์จึงจะบันทึกผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงในราคาทุนสุทธิหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ในกรณีที่เกิดการด้อยค่าของหลักทรัพย์ บริษัทจะบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนทันที

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุน คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักและรวมอยู่ในรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย

ส่วนเกินและส่วนลดจากมูลค่าที่ตราไว้ของตราสารหนี้รับรู้ตามอายุที่กำหนดของตราสารหนี้

3.5 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียชั้นต่ำโดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระโดยมีการพิจารณาถึงมูลค่าของหลักประกัน ในแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนชั้นต่ำของค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย ได้มีการเปลี่ยนแปลงอยู่เป็นระยะๆ

บริษัทได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามแนวทางปฏิบัติที่กำหนดขึ้นโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ดูหมายเหตุข้อ 1.3)

ก่อนปี 2545 บริษัทกันค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียสำหรับเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติในอัตราร้อยละ 1 ของมูลหนี้หลักประกัน

ตั้งแต่ปี 2545 บริษัทเลือกที่จะพิจารณาค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียสำหรับเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติในอัตราที่ต่ำกว่าร้อยละ 1 ของมูลหนี้หลักประกันตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545 ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3

เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทได้จัดชั้นลูกหนี้บางรายของบริษัทที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เป็นลูกหนี้ปกติทันทีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เสร็จโดยไม่รอผลการชำระเงิน 3 งวดตามสัญญา และในกรณีที่ถูกหนี้ดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ บริษัทจะพิจารณาจัดชั้นเพื่อกันเงินสำรองโดยนับระยะเวลาการค้างชำระใหม่โดยไม่ได้นำระยะเวลาการค้างชำระก่อนการปรับโครงสร้างหนี้มาพิจารณารวม

บริษัทได้ใช้แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสงฆ์จะสูญเสียได้กันเงินสำรองไว้ครบถ้วนในอัตราร้อยละ 100 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 21 กันยายน 2542 เรื่องการกำหนดให้บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 1.3)

3.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทได้ใช้วิธีในการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับ การรับโอนสินทรัพย์ การรับโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของลูกหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนทันที

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ซึ่งเกิดจากส่วนต่างระหว่างมูลหนี้กับการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนทันที

สำหรับการรับโอนสินทรัพย์หรือรับโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ นั้น บริษัทบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ทั้งนี้สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ทั้งนี้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2545

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือราคาที่เราคาดว่าจะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่าจะรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่องการด้อยค่าของสินทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

3.8 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังนี้

| | |
|-----------------------|------|
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 5 ปี |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 5 ปี |
| ยานพาหนะ | 5 ปี |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 5 ปี |

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

3.9 นโยบายเกี่ยวกับเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บุคคลซึ่งจัดทะเบียนแล้ว ได้มอบหมายให้ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีนโยบายการลงทุนแบบเฉพาะเจาะจงที่มั่นคงสูง (Specific Fund) คือ การลงทุนในหลักทรัพย์และสินทรัพย์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยมีข้อจำกัดในการลงทุน คือไม่เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นสามัญ หุ้นกู้ และหน่วยลงทุน นอกเหนือจากที่ได้ลงทุนไว้ก่อนแล้วและให้ลงทุนเพิ่มเติมเฉพาะหลักทรัพย์และทรัพย์สินที่มีความมั่นคงสูง

เกณฑ์การจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนพนักงาน

3.10 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิหลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ (ถ้ามี) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันสิ้นสุดงวดในกรณีที่มีการเพิ่มทุนใช้จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามระยะเวลาการรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนที่ออกและเรียกชำระ

บริษัทคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลดโดยปรับกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด ด้วยผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 เรื่องกำไรต่อหุ้น

ในกรณีที่หุ้นสามัญเทียบเท่าที่ได้จากการแปลงสภาพหุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพ หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ และใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญมีผลทำให้กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นหรือขาดทุนต่อหุ้นลดลง การคำนวณเพื่อหากำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นจะไม่นำผลของหุ้นสามัญเทียบเท่าดังกล่าวมารวมคำนวณและกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นจะแสดงกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเท่านั้น

3.11 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายจัดการต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นงวด และจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. การปรับปรุงการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ฝ่ายบริหารของบริษัทได้พิจารณาปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังโดยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มสำหรับงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 และงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเป็นจำนวน 392 ล้านบาท และ 237 ล้านบาท ตามลำดับ การปรับปรุงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวเป็นการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้บางรายที่ไม่ได้ปรับโครงสร้างหนี้และอยู่ในระหว่างดำเนินคดี และสำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้บางรายที่ยังคงมีความไม่แน่นอนในการจ่ายชำระหนี้และไม่มีหลักประกันหรือหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้คงเหลือ ณ วันที่ดังกล่าว ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผลกระทบจากการปรับปรุงย้อนหลังดังกล่าวต่องบการเงิน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | ยอดก่อน ปรับปรุง | รายการ ปรับปรุง | ยอด ปรับปรุงใหม่ |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|
| งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 | | | |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | (168) | (392) | (560) |
| เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 4,207 | (392) | 3,815 |
| ขาดทุนสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 | (1,822) | (392) | (2,214) |
| เงินกองทุนตามกฎหมาย | 2,090 | (420) | 1,670 |
| สัดส่วนเงินกองทุนต่อทุนที่ออกและเรียกชำระ | 73.80% | (14.86%) | 58.94% |
| งบกำไรขาดทุน | | | |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 | | | |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 35 | 237 | 272 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | 49 | (237) | (188) |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 0.27 | (1.29) | (1.02) |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท) | 0.17 | (0.17) | - |
| งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 | | | |
| ขาดทุนสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 1 มกราคม 2544 | (1,871) | (155) | (2,026) |
| ขาดทุนสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 | (1,822) | (392) | (2,214) |
| งบกระแสเงินสด | | | |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 | | | |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | 49 | (237) | (188) |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 35 | 237 | 272 |

ผลสะสมจากการปรับปรุงย้อนหลังดังกล่าวที่ต้องนำมาปรับปรุงกับขาดทุนสะสมต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2545 มีจำนวนทั้งสิ้น 392 ล้านบาท

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

หัก เงินฝากซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน

| 31 ธันวาคม 2545 บาท | 31 ธันวาคม 2544 บาท |
|---------------------------|---------------------------|
| 157,615,550 | 182,561,079 |
| - | (143,182,000) |
| 157,615,550 | 39,379,079 |

5.1.2 เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้มีดังนี้

ดอกเบี้ย

ภาษีเงินได้

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | |
|---------------------------|---------------------------|
| 31 ธันวาคม 2545 บาท | 31 ธันวาคม 2544 บาท |
| 126,675,041 | 163,237,177 |
| 389,592 | 398,557 |

5.1.3 รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดมีดังนี้

- 1) บริษัทได้มีการตั้งส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายโดยแสดงเป็นรายการหักจากส่วนต่อยกมาในส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 จำนวน 8,996,135 บาท และ 12,681,050 บาท ตามลำดับ
- 2) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทมีหลักทรัพย์ที่ได้รับจากการแปลงตราสารหนี้ที่จะ到期ครบกำหนดเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,522,796 บาท
- 3) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทมีหลักทรัพย์ที่ได้รับจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้จำนวน 4,481,310 บาท และ 15,725,632 บาท ตามลำดับ
- 4) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทมีทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้จำนวน 1,477,700 บาท และ 12,322,364 บาท ตามลำดับ
- 5) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทได้พิจารณาบันทึกเงินให้สินเชื่อกู้ยืมอื่น และค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้องสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ กลับเข้าไปในงบดุลของบริษัทจำนวน 174 ล้านบาท เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545 เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ (ดูหมายเหตุข้อ 1.3 และข้อ 5.4.1)
- 6) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทมีการแปลงสภาพหุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพที่ออกครั้งที่ 1 จำนวน 3,800,000 บาท (ดูหมายเหตุข้อ 5.13)
- 7) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทมีการลดทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,416,468,820 บาท (ดูหมายเหตุข้อ 5.15)

5.2 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน ประกอบด้วย

| | 31 ธันวาคม 2545 บาท | 31 ธันวาคม 2544 บาท |
|---|---------------------------|---------------------------|
| เงินสด | 50,000 | 50,000 |
| เงินฝาก | 14,383,550 | 19,329,079 |
| บัตรเงินฝาก | 143,182,000 | 163,182,000 |
| รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 157,615,550 | 182,561,079 |

บัตรเงินฝากจำนวน 163,182,000 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 เป็นบัตรเงินฝากของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี ซึ่งบริษัทได้ทำการขอเปลี่ยนจากเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุนที่ถูกสั่งปิดการดำเนินกิจการตามคำสั่งของกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 เป็นบัตรเงินฝากในวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2541

ต่อมาเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2545 บริษัทได้ใช้สิทธิไถ่ถอนบัตรเงินฝากบางส่วนก่อนครบกำหนดจำนวน 20,000,000 บาท ตามประกาศของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2544

5.3 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทได้จัดประเภทของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นดังนี้

| | 31 ธันวาคม 2545 บาท | 31 ธันวาคม 2544 บาท |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ | | |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | 102,028,418 | 60,478,631 |
| ตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดภายใน 1 ปี | 630,605 | 146,350,257 |
| | 102,659,023 | 206,828,888 |
| เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ | | |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | 703,356,804 | 302,224,718 |
| เงินลงทุนทั่วไป | 16,890,077 | 22,103,375 |
| | 720,246,881 | 324,328,093 |
| รวม | 822,905,904 | 531,156,981 |

ข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป มีดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

| 31 ธันวาคม 2545 | | | | |
|---|-------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------|
| | ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย | กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น | ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น | มูลค่ายุติรวม |
| เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ | | | | |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 3,950,359 | 3,776,884 | (510,553) | 7,216,690 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | | | | |
| รับโอนมาจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ | 29,769,057 | 977,025 | (8,103,949) | 22,642,133 |
| หน่วยลงทุน | 64,088,597 | 8,339,698 | (258,700) | 72,169,595 |
| รวม | 97,808,013 | 13,093,607 | (8,873,202) | 102,028,418 |
| <u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | 4,220,405 | | | |
| รวม | 102,028,418 | | | |
| ตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดภายใน 1 ปี | | | | |
| ตราสารหนี้รับโอนมาจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ | 630,605 | 1,633 | - | 632,238 |
| รวม | 630,605 | 1,633 | - | 632,238 |
| เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ | | | | |
| ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด | | | | |
| ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 392,576,266 | 8,333,707 | (1,224,223) | 399,685,750 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 294,388,579 | 9,840,593 | - | 304,229,172 |
| ตราสารหนี้รับโอนมาจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ | 28,360,720 | 2,003,605 | (4,102,537) | 26,261,788 |
| รวม | 715,325,565 | 20,177,905 | (5,326,760) | 730,176,710 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า | (11,968,761) | | | |
| รวม | 703,356,804 | | | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ | | | | |
| ของตลาดในประเทศ | 21,287,347 | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิรับโอนมาจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ | 13,798,000 | | | |
| รวม | 35,085,347 | | | |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า | (18,195,270) | | | |
| รวม | 16,890,077 | | | |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทมีตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด - หุ้นกู้ของบริษัทแห่งหนึ่งจำนวน 20,000,000 บาท ซึ่งบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วจำนวน 8,500,000 บาท บริษัทดังกล่าวได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี ทำให้บริษัทต้องแปลงตราสารหนี้ - หุ้นกูดังกล่าวเป็นหุ้นสามัญและถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 10,522,796 บาท ตามราคาตลาด ณ วันที่แปลงสภาพเงินลงทุนดังกล่าวและได้บันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวน 977,204 บาท

หน่วย : บาท

| 31 ธันวาคม 2544 | | | | |
|---|-------------------------------|---------------------------|-----------------------------|----------------|
| | ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย | กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น | ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ | | | | |
| หลักทรัพย์เมื่อขาย | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 4,380,327 | 2,787,723 | (448,196) | 6,719,854 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | | | | |
| รับโอนมาจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ | 26,785,437 | 426,740 | (6,059,529) | 21,152,648 |
| หน่วยลงทุน | 34,088,597 | 2,408,133 | (3,890,601) | 32,606,129 |
| รวม | 65,254,361 | 5,622,596 | (10,398,326) | 60,478,631 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | (4,775,730) | | | |
| รวม | 60,478,631 | | | |
| ตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดภายใน 1 ปี | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 131,350,257 | 559,904 | - | 131,910,161 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 15,000,000 | - | (174,564) | 14,825,436 |
| รวม | 146,350,257 | 559,904 | (174,564) | 146,735,597 |
| เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ | | | | |
| ตราสารหนี้ที่จะถึงไถ่ถอนครบกำหนด | | | | |
| ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 91,302,937 | 951,533 | (5,899,387) | 86,355,083 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 195,211,217 | 4,460,533 | (6,673,980) | 192,997,770 |
| ตราสารหนี้รับโอนมาจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ | 31,035,055 | 719,966 | (6,055,930) | 25,699,091 |
| รวม | 317,549,209 | 6,132,032 | (18,629,297) | 305,051,944 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า | (15,324,491) | | | |
| รวม | 302,224,718 | | | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ | | | | |
| ของตลาดในประเทศ | 21,926,219 | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิรับโอนมาจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ | 13,798,000 | | | |
| รวม | 35,724,219 | | | |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า | (13,620,844) | | | |
| รวม | 22,103,375 | | | |

ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์และอายุตามสัญญาของหลักทรัพย์ที่จะถึงไถ่ถอนครบกำหนดแสดงตามตารางข้างล่าง ซึ่งอายุของหลักทรัพย์อาจแตกต่างจากอายุตามสัญญาที่แสดงไว้ เนื่องจากผู้กู้และผู้ให้กู้มีสิทธิที่จะเรียกจ่ายชำระหนี้ล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ระยะเวลาที่จะถึงกำหนดชำระของตราสารหนี้มีดังต่อไปนี้

| 31 ธันวาคม 2545 | | | | |
|--|-----------|-------------|-------------|--------------|
| ครบกำหนด | | | | |
| ไม่เกิน 1 ปี | 1 ปี-5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม | |
| บาท | บาท | บาท | บาท | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | 392,576,266 | 392,576,266 | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | 294,388,579 | 294,388,579 | |
| ตราสารหนี้ที่รับโอนมาจากลูกหนี้ปรับโครงสร้าง | 630,605 | 18,940,195 | 9,420,525 | 28,991,325 |
| รวม | 630,605 | 313,328,774 | 401,996,791 | 715,956,170 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | (5,004,000) | (6,964,761) | (11,968,761) |
| รวมตราสารหนี้ | 630,605 | 308,324,774 | 395,032,030 | 703,987,409 |

| 31 ธันวาคม 2544 | | | | |
|---------------------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| ครบกำหนด | | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 ปี-5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
| | บาท | บาท | บาท | บาท |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 131,350,257 | - | 91,302,937 | 222,653,194 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 15,000,000 | 195,211,217 | - | 210,211,217 |
| ตราสารหนี้ที่รับโอนมาจากลูกหนี้ | | | | |
| ปรับโครงสร้าง | - | 21,754,800 | 9,280,255 | 31,035,055 |
| รวม | 146,350,257 | 216,966,017 | 100,583,192 | 463,899,466 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | (8,500,000) | (6,824,491) | (15,324,491) |
| รวมตราสารหนี้ | 146,350,257 | 208,466,017 | 93,758,701 | 448,574,975 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทมีการขายหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 12,310,183 บาท และจำนวน 1,522,000 บาท ตามลำดับ ทำให้เกิดกำไรและขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์จำนวน 3,630,274 บาท และ 411,002 บาท ตามลำดับ สำหรับปี 2545 และกำไรจากการขายหลักทรัพย์จำนวน 1,867,116 บาท สำหรับปี 2544

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | |
|--|-----------------------|------------|
| | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม |
| | 2545 | 2544 |
| | บาท | บาท |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน | | |
| หลักทรัพย์เพื่อขาย | 3,219,272 | 1,867,116 |
| รวมกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน | 3,219,272 | 1,867,116 |
| จำนวนเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายเงินลงทุน | 15,529,455 | 3,389,116 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ส่วนเกิน(ส่วนด้อย) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

| | 31 ธันวาคม 2545 บาท | 31 ธันวาคม 2544 บาท |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| ยอดต้นงวด | (4,775,730) | (17,456,780) |
| เปลี่ยนแปลงสุทธิในระหว่างปี | 8,996,135 | 12,681,050 |
| ยอดปลายงวด | 4,220,405 | (4,775,730) |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพสินทรัพย์และรายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

| | 31 ธันวาคม 2545 | | | 31 ธันวาคม 2544 | | |
|--|---------------------------------|--|------------------------------|---------------------------------|--|------------------------------|
| | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี บาท | มูลค่ายุติธรรม/ มูลค่าตามบัญชี บาท | ค่าเผื่อการ ลดราคา บาท | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี บาท | มูลค่ายุติธรรม/ มูลค่าตามบัญชี บาท | ค่าเผื่อการ ลดราคา บาท |
| บริษัทที่รายงานของ ผู้สอบบัญชีระบุว่า บริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับ การดำเนินงานต่อเนื่อง หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือ จนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป | 12,994,387 | 7,302,139 | (5,692,248) | 26,175,647 | 20,979,899 | (5,195,748) |
| | 28,991,325 | 26,894,026 | (11,968,761) | 51,035,055 | 39,025,111 | (15,324,491) |
| | 22,685,050 | 5,975,640 | (18,164,920) | 22,685,050 | 10,708,249 | (13,620,844) |
| | 64,670,762 | 40,171,805 | (35,825,929) | 99,895,752 | 70,713,259 | (34,141,083) |

ในกรณีของเงินลงทุนที่บริษัทได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ผู้บริหารของบริษัทเชื่อว่าบริษัทของลูกหนี้ดังกล่าวจะสามารถดำเนินงานต่อเนื่องได้ เนื่องจากลูกหนี้บางรายยังคงสามารถจ่ายชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับรายที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ ผู้บริหารของบริษัทเชื่อว่าบริษัทได้กำหนดค่าเผื่อการด้อยค่าไว้เพียงพอแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทมีการลงทุนในสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าควบคุมการดำเนินงานโดยการสั่งให้ลดทุนและเพิ่มทุนเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 ดังนี้

| | 31 ธันวาคม 2545 | | | 31 ธันวาคม 2544 | | |
|------------------------|---------------------------------|--|------------------------------|---------------------------------|--|------------------------------|
| | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี บาท | มูลค่ายุติธรรม/ มูลค่าตามบัญชี บาท | ค่าเผื่อการ ลดราคา บาท | ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี บาท | มูลค่ายุติธรรม/ มูลค่าตามบัญชี บาท | ค่าเผื่อการ ลดราคา บาท |
| หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน | - | - | - | 15,000,000 | 14,825,436 | - |

- 5.4 เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย
- 5.4.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

| | 31 ธันวาคม 2545 บาท | 31 ธันวาคม 2544 บาท (ปรับปรุงใหม่) |
|---|---------------------------|---|
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน | | |
| เงินให้กู้ยืม | 3,016,558,485 | 3,241,254,797 |
| ตัวเงินรับ | 1,472,522,678 | 1,172,864,499 |
| รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน | 4,489,081,163 | 4,414,119,296 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 91,705,761 | 119,117,254 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | (475,357,529) | (510,859,659) |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (203,307,151) | (225,456,445) |
| เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 3,902,122,244 | 3,796,920,446 |

| | 31 ธันวาคม 2545 บาท | 31 ธันวาคม 2544 บาท (ปรับปรุงใหม่) |
|--|---------------------------|---|
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | 228,336,681 | 66,096,664 |
| <u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ | 4,374,222 | 1,151,176 |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | (217,252,395) | (49,084,528) |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 15,458,508 | 18,163,312 |
| เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 3,917,580,752 | 3,815,083,758 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น-ค่าธรรมเนียมศาลจำนวนเงินรวม 240 ล้านบาท และ 69 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่อยู่ในระหว่างดำเนินคดีและต้องคงไว้ที่บริษัทเงินทุน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2541 โดยบริษัทได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ ณ วันที่แยกธุรกิจเป็นจำนวน 223 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 บริษัทได้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนตามที่ได้ประมาณไว้และตัดจำหน่ายลูกหนี้ดังกล่าวออกจากบัญชี ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับยอดคงเหลือของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ผู้บริหารของบริษัทเชื่อว่า บริษัทสามารถเรียกเก็บค่าความเสียหายและ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นจากบริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทได้ตามบันทึกข้อตกลงโอนภาระผูกพันที่เกี่ยวกับค่าความเสียหายและ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินคดีกับลูกหนี้ลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2544 อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ยังคงไม่มีการจ่ายค่าความเสียหายและ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกิดจากการดำเนินคดีดังกล่าวข้างต้นให้กับบริษัทเนื่องจากการดำเนินคดีกับลูกหนี้เหล่านี้ยังไม่ถึงที่สุด

นอกจากนั้น บริษัทได้พิจารณาบันทึกเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้อื่นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้องสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นสงสัยจะสูญจำนวน 174 ล้านบาท กลับเข้าไปในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545 เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งเงินให้สินเชื่อดังกล่าวได้เคยถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชีแล้วตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 21 กันยายน 2542 เรื่องการกำหนดให้บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตัดจำหน่ายหนี้สูญ ซึ่งจำนวนเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่โอนกลับดังกล่าวข้างต้นได้รวมลูกหนี้อื่น-ค่าธรรมเนียมศาลไว้ด้วยจำนวน 6 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 1.3 และข้อ 5.5)

ข้อมูลดังต่อไปนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อแสดงผลกระทบถ้าได้มีการบันทึกลูกหนี้ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้องกลับเข้าไปในงบการเงินของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 เพื่อวัตถุประสงค์ในการเปรียบเทียบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 เท่านั้น (ดูหมายเหตุข้อ 1.3 และข้อ 5.5)

5.4.1.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : บาท

| | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 (ตามที่ได้เคยรายงาน) | รายการปรับปรุง (ถ้าได้มีการบันทึก) | ยอดคงเหลือ หลังการปรับปรุง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 (ถ้าได้มีการบันทึก) |
|--|--|---------------------------------------|--|
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน | 4,414,119,296 | 210,433 | 4,414,329,729 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 66,096,664 | 164,432,963 | 230,529,627 |
| รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 4,480,215,960 | 164,643,396 | 4,644,859,356 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 120,268,430 | 3,385,104 | 123,653,534 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (559,944,187)* | (168,028,500) | (727,972,687) |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (225,456,445) | - | (225,456,445) |
| รวม | 3,815,083,758 | - | 3,815,083,758 |

* เป็นยอดหลังปรับปรุงรายการใหม่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

5.4.1.2 จำแนกตามภาคธุรกิจ

หน่วย : บาท

| | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 (ตามที่ได้เคยรายงาน) | รายการปรับปรุง (ถ้าได้มีการบันทึก) | ยอดคงเหลือ หลังการปรับปรุง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 (ถ้าได้มีการบันทึก) |
|---|--|---------------------------------------|--|
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 54,895,479 | - | 54,895,479 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 2,292,121,349 | - | 2,292,121,349 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 808,466,131 | - | 808,466,131 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 1,057,531,280 | - | 1,057,531,280 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | 217,533,038 | 261,331 | 217,794,369 |
| อื่นๆ | 169,937,113 | 167,767,169 | 337,704,282 |
| รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | 4,600,484,390 | 168,028,500 | 4,768,512,890 |

5.4.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

| | 31 ธันวาคม 2545 บาท | 31 ธันวาคม 2544 บาท |
|--|---------------------------|---------------------------|
| เมื่อทวงถาม* | 1,503,401,294 | 1,661,047,929 |
| ไม่เกิน 1 ปี | 818,054,683 | 260,018,981 |
| เกิน 1 ปี | 2,492,041,850 | 2,679,417,480 |
| รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 4,813,497,827 | 4,600,484,390 |

*รวมสัญญาที่ผิดนัดชำระด้วย

5.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

| 31 ธันวาคม 2545 | | | | | | |
|--|---------------|-----------------------|--------------------|-------------|-------------|---------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 22,000,142 | - | - | - | - | 22,000,142 |
| อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์ | 2,032,146,288 | - | 9,891,492 | 77,116,125 | 100,705,908 | 2,219,859,813 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง | 549,918,432 | 28,351,171 | - | 12,201,753 | 196,364,420 | 786,835,776 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 1,103,509,499 | - | - | 15,392,350 | - | 1,118,901,849 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | 127,754,203 | 2,594,365 | 513,016 | 7,231,352 | 32,988,614 | 171,081,550 |
| อื่นๆ | 310,128,156 | 1,520,682 | - | 199,968 | 182,969,891 | 494,818,697 |
| รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | 4,145,456,720 | 32,466,218 | 10,404,508 | 112,141,548 | 513,028,833 | 4,813,497,827 |

| 31 ธันวาคม 2544 | | | | | | |
|--|---------------|-----------------------|--------------------|-------------|-------------|---------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม |
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 22,025,342 | - | - | 32,870,137 | - | 54,895,479 |
| อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์ | 2,017,817,164 | 99,634,820 | 52,557,024 | 122,112,341 | - | 2,292,121,349 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง | 509,636,195 | 74,697,438 | - | 32,087,377 | 192,045,121 | 808,466,131 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 1,000,791,896 | - | - | - | 56,739,384 | 1,057,531,280 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | 155,620,894 | 10,015,833 | 7,988,012 | 9,358,811 | 34,549,488 | 217,533,038 |
| อื่นๆ | 113,496,467 | 30,436,341 | 195,462 | - | 25,808,843 | 169,937,113 |
| รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | 3,819,387,958 | 214,784,432 | 60,740,498 | 196,428,666 | 309,142,836 | 4,600,484,390 |

5.4.4 จำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทมีเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับและลูกหนี้อื่น จัดชั้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเปิดเผยตามประกาศของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพสินทรัพย์ และรายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

หน่วย : บาท

| | | 31 ธันวาคม 2545 | | |
|--|----------------|------------------------------|---|-------------------------|
| | | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | | |
| | มูลหนี้ รวม | มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน | อัตราร้อยละ ที่ต้องตั้ง ตามเกณฑ์ ธปท. | มูลค่า ตามที่ตั้งไว้ |
| เงินให้กู้ยืมธุรกิจเงินทุน | | | | |
| ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| ลูกหนี้ปกติ | 4,095,032,872 | 3,034,981,348* | 0.08 | 2,427,985 |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ | 32,466,218 | 60,000* | 2 | 1,200 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 10,404,508 | 9,891,492 | 20 | 1,978,298 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | 112,141,548 | 82,174,521 | 50 | 41,087,261 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 330,741,778 | 58,712,215 | 100 | 58,712,215 |
| | 4,580,786,924 | 3,185,819,576 | | 104,206,959 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเป็นการทั่วไป | | | | 371,150,570 |
| รวม | | | | 475,357,529 |
| เงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ | | | | |
| ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| ลูกหนี้ปกติ | 50,423,848 | 20,995,387* | 0.08 | 16,796 |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ | - | - | 2 | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | - | - | 20 | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | - | - | 50 | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 182,287,055 | 178,588,819 | 100 | 178,588,819 |
| | 232,710,903 | 199,584,206 | | 178,605,615 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเป็นการทั่วไป | | | | 38,646,780 |
| รวม | | | | 217,252,395 |
| ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ | | | | |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | | 203,307,151 | 100 | 203,307,151 |
| | | 203,307,151 | | 203,307,151 |
| ลูกหนี้อื่น | | | | |
| ลูกหนี้ปกติ | 950,944 | 222,029 | 0.08 | 178 |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ | 219,367 | - | 2 | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 733 | - | 20 | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | 202,306 | 202,306 | 50 | 101,153 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 9,706,287 | 8,667,119 | 100 | 8,667,119 |
| | 11,079,637 | 9,091,454 | | 8,768,450 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเป็นการทั่วไป | | | | - |
| รวม | | | | 8,768,450 |
| รวม | | 4,824,577,464 | 3,597,802,387 | 904,685,525 |

*ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : บาท

| | | 31 ธันวาคม 2544 (ปรับปรุงใหม่) | | |
|--|----------------|-----------------------------------|---|-------------------------|
| | | ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ | | |
| | มูลหนี้ รวม | มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน | อัตราร้อยละ ที่ต้องตั้ง ตามเกณฑ์ ธปท. | มูลค่าตามที่ ตั้งไว้ |
| เงินให้กู้ยืมธุรกิจเงินทุน | | | | |
| ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ | | | | |
| ลูกหนี้ปกติ | 3,768,873,843 | 2,787,077,186* | 1 | 27,870,772 |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ | 214,784,432 | 148,994,802* | 2 | 2,979,896 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 60,545,036 | 2,827,138 | 20 | 565,427 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | 196,428,666 | 167,198,772 | 50 | 83,599,386 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 292,604,573 | 15,013 | 100 | 15,013 |
| | 4,533,236,550 | 3,106,112,911 | | 115,030,494 |
| ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญที่ตั้งเป็นการทั่วไป | | | | 395,829,165 |
| รวม | | | | 510,859,659 |
| เงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ | | | | |
| ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ | | | | |
| ลูกหนี้ปกติ | 50,514,115 | 38,491,331* | 1 | 384,913 |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ | - | - | 2 | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 195,462 | 195,462 | 20 | 39,092 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | - | - | 50 | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 16,538,263 | 11,855,379 | 100 | 11,855,379 |
| | 67,247,840 | 50,542,172 | | 12,279,384 |
| ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญที่ตั้งเป็นการทั่วไป | | | | 36,805,144 |
| รวม | | | | 49,084,528 |
| ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ | | | | |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | | 225,456,445 | 100 | 225,456,445 |
| | | 225,456,445 | | 225,456,445 |
| ลูกหนี้อื่น | | | | |
| ลูกหนี้ปกติ | 1,799,580 | 1,787,077 | 1 | 17,871 |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ | 370,259 | 235,812 | 2 | 4,716 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 40,538 | 25,000 | 20 | 5,000 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | 631,481 | 630,638 | 50 | 315,319 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 2,194,879 | 163,157 | 100 | 163,157 |
| | 5,036,737 | 2,841,684 | | 506,063 |
| ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญที่ตั้งเป็นการทั่วไป | | | | 1,365,828 |
| รวม | | | | 1,871,891 |
| รวม | | | | 787,272,523 |
| รวม | | 4,605,521,127 | 3,384,953,212 | |

*ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทมีเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพสินทรัพย์และรายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

| 31 ธันวาคม 2545 | | | |
|---|-----------------------|-----------------------------|---|
| จำนวนราย | มูลหนี้ รวม บาท | มูลค่า หลักประกัน บาท | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ของ ธปท. บาท |
| บริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอน และเข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | 2 | 38,126,668 | - 20,988,184 |
| ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ | 73 | 678,169,800 | 336,941,832 327,782,845 |

| 31 ธันวาคม 2544 | | | |
|---|-----------------------|-----------------------------|---|
| จำนวนราย | มูลหนี้ รวม บาท | มูลค่า หลักประกัน บาท | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ของ ธปท. บาท |
| บริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอน และเข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | 3 | 69,791,172 | - 54,582,212 |
| ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ | 86 | 784,333,589 | 441,483,535 136,754,059 |

บริษัทไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน แต่อย่างไรก็ตามลูกหนี้เหล่านั้นบริษัทได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันเงินสำรองตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่บริษัทระงับการรับรู้รายได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยประกอบด้วย

| | 31 ธันวาคม 2545 บาท | 31 ธันวาคม 2544 บาท |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| เงินให้กู้ยืม | 460,295,101 | 666,942,060 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | 40,112,789 | 53,317,583 |
| ตั๋วเงินรับ | 61,637,456 | 42,087,377 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ | 179,008,562 | 16,733,725 |
| | 741,053,908 | 779,080,745 |

การปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทได้ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

| รายการ | จำนวนราย ของลูกหนี้ | จำนวนหนี้ตามบัญชี บาท |
|---|------------------------|--------------------------|
| หนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ (ก่อนปรับโครงสร้างหนี้) | 45 | 861,692,241 |
| ลูกหนี้คงเหลือทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (รวมลูกหนี้อื่น) | 326 | 4,824,577,463 |

รายละเอียดเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 มีดังนี้

| วิธีการปรับโครงสร้างหนี้ | จำนวนราย ของลูกหนี้ | จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ บาท | ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน | มูลค่ายุติธรรม บาท |
|-----------------------------------|------------------------|---|-------------------------------|-----------------------|
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 37 | 678,188,856 | - | - |
| การลดเงินต้นและดอกเบี้ย | 6 | 128,594,332 | - | - |
| การปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ | 2 | 54,909,053 | หุ้นสามัญและที่ดิน | 2,194,503 |
| รวมทั้งสิ้น | 45 | 861,692,241 | | |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้มียอดคงเหลือทั้งสิ้นจำนวน 585 ล้านบาท และมีระยะเวลาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เกิน 15 ปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทได้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 125 ล้านบาท โดยได้รับชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจำนวน 465 ล้านบาท และไม่มีหนี้ให้สินเชื่อเพิ่มสำหรับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างทั้งหมดภายหลังปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 2,436 ล้านบาท ซึ่งรวมถึงหนี้ที่ปรับโครงสร้างในปีนี้อีกจำนวน 676 ล้านบาท

การปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทได้ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

| รายการ | จำนวนราย ของลูกหนี้ | จำนวนหนี้ตามบัญชี บาท |
|---|------------------------|--------------------------|
| หนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ (ก่อนปรับโครงสร้างหนี้)* | 37 | 1,004,800,489 |
| ลูกหนี้คงเหลือทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (รวมลูกหนี้อื่น) | 370 | 4,605,521,127 |

*รวมลูกหนี้ที่ขายในระหว่างปีจำนวน 1 ราย ซึ่งมีมูลหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 124,000,000 บาท

รายละเอียดเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 มีดังนี้

| วิธีการปรับโครงสร้างหนี้ | จำนวนราย ของลูกค้า | จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ บาท | ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน | มูลค่ายุติธรรม บาท |
|-----------------------------------|-----------------------|---|-------------------------------|-----------------------|
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 28 | 890,750,911 | - | - |
| การลดเงินต้นและดอกเบี้ย | 1 | 10,574,321 | - | - |
| การปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ | 8 | 103,475,257 | หุ้นสามัญและที่ดิน | 17,569,846 |
| รวมทั้งสิ้น | 37 | 1,004,800,489 | | |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้มียอดคงเหลือทั้งสิ้นจำนวน 734 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทได้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็นจำนวน 148 ล้านบาท โดยได้รับชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจำนวน 486 ล้านบาท และไม่มีการให้สินเชื่อเพิ่มกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทมียอดคงเหลือลูกหนี้ปรับโครงสร้างทั้งหมดภายหลังปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 2,734 ล้านบาท ซึ่งรวมถึงหนี้ที่ปรับโครงสร้างในปีจำนวน 833 ล้านบาท

5.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประกอบด้วย

31 ธันวาคม 2545

| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | ทั่วไป | รวม |
|-----------------|--------------|-----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| ยอดต้นงวด | 28,255,685 | 2,979,896 | 604,519 | 83,599,386 | 11,870,392 | 432,634,309 | 559,944,187 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | (25,810,904) | (2,978,696) | 1,373,779 | (42,512,125) | 173,282,453 | (61,483,739) | 41,870,768 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (77,233,531) | - | (77,233,531) |
| อื่นๆ | - | - | - | - | 168,028,500 | - | 168,028,500 |
| ยอดปลายงวด | 2,444,781 | 1,200 | 1,978,298 | 41,087,261 | 275,947,814 | 371,150,570 | 692,609,924 |

31 ธันวาคม 2544

(ปรับปรุงใหม่)

| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | ทั่วไป | รวม |
|-----------------|-------------|-----------------------|--------------------|------------|---------------|-------------|---------------|
| | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท | บาท |
| ยอดต้นงวด | 32,792,810 | 340,312 | 8,558 | 16,100,823 | 215,460,180 | 157,198,025 | 421,900,708 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | (4,537,125) | 2,639,584 | 595,961 | 67,498,563 | (36,808,691) | 275,436,284 | 304,824,576 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (215,216,643) | - | (215,216,643) |
| อื่นๆ | - | - | - | - | 48,435,546 | - | 48,435,546 |
| ยอดปลายงวด | 28,255,685 | 2,979,896 | 604,519 | 83,599,386 | 11,870,392 | 432,634,309 | 559,944,187 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทได้บันทึกเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้องสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีแล้ว กลับเข้าไปในงบดุลจำนวน 168 ล้านบาท เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545 เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้หรือสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ (ดูหมายเหตุข้อ 1.3 และข้อ 5.4.1)

ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ประกอบด้วย

| | 31 ธันวาคม 2545 บาท | 31 ธันวาคม 2544 บาท |
|-----------------------|---------------------------|---------------------------|
| ยอดต้นงวด | 225,456,445 | 254,012,911 |
| เพิ่มระหว่างงวด | 53,398,133 | 16,566,226 |
| ตัดจำหน่าย/กลับรายการ | (75,547,427) | (45,122,692) |
| ยอดปลายงวด | 203,307,151 | 225,456,445 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทได้ประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและลูกหนี้อื่นตามแนวทางที่กำหนดขึ้นโดยธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 534 ล้านบาท และจำนวน 353 ล้านบาท ตามลำดับ และบริษัทได้บันทึกบัญชีไว้จำนวน 905 ล้านบาทและ 787 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 169.56 และร้อยละ 222.85 ของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่ประมาณขึ้น ตามลำดับ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวข้างต้นได้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้อื่นจำนวน 9 ล้านบาท และ จำนวน 2 ล้านบาท ตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2545 บริษัทเลือกที่จะพิจารณาค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติในอัตราที่ต่ำกว่าร้อยละ 1 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545 เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งถ้าบริษัทได้กันค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินทรัพย์จัดชั้นปกติตามหลักเกณฑ์เดิมคือร้อยละ 1 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน บริษัทจะต้องกันค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินทรัพย์จัดชั้นปกติทั้งสิ้น 31 ล้านบาท

ในการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ราคาของหลักประกันและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นปัจจัยสำคัญที่จะกำหนดความเพียงพอของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ มูลค่าของหลักประกันของสินเชื่อซึ่งประกอบด้วยที่ดิน อาคารและอาคารระหว่างก่อสร้าง ประมาณขึ้นโดยบริษัทและผู้ประเมินราคาอิสระ

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 บริษัทได้มีการลงนามในสัญญาโอนสินทรัพย์กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท”) ไว้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทไม่มีการโอนลูกหนี้ไปยังบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยดังกล่าว

5.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย

| | 31 ธันวาคม 2545 | | | |
|-------------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| ประเภททรัพย์สิน | ยอดต้นงวด บาท | เพิ่มขึ้น บาท | จำหน่าย บาท | ยอดปลายงวด บาท |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 138,643,224 | 1,477,700 | - | 140,120,924 |
| อื่นๆ | 1,743,250 | - | - | 1,743,250 |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย | 140,386,474 | 1,477,700 | - | 141,864,174 |
| หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า | (15,344,630) | (6,876,476) | - | (22,221,106) |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 125,041,844 | (5,398,776) | - | 119,643,068 |

| ประเภททรัพย์สิน | 31 ธันวาคม 2544 | | | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | ยอดต้นงวด บาท | เพิ่มขึ้น บาท | จำหน่าย บาท | ยอดปลายงวด บาท |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 127,680,860 | 12,322,364 | (1,360,000) | 138,643,224 |
| อื่นๆ | 1,743,250 | - | - | 1,743,250 |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย | 129,424,110 | 12,322,364 | (1,360,000) | 140,386,474 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | (11,151,413) | (4,226,327) | 33,110 | (15,344,630) |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 118,272,697 | 8,096,037 | (1,326,890) | 125,041,844 |

5.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ประกอบด้วย

| | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 บาท | เพิ่ม บาท | ลด บาท | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บาท |
|---|---|--------------|-------------|---|
| | | | | |
| ราคาทุน | | | | |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 23,703,719 | 2,550 | (1,224,826) | 22,481,443 |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 30,147,606 | 1,521,166 | (3,942,795) | 27,725,977 |
| ยานพาหนะ | 7,027,095 | 2,265,000 | (2,317,362) | 6,974,733 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 24,951,216 | - | (1,244,991) | 23,706,225 |
| รวมราคาทุน | 85,829,636 | 3,788,716 | (8,729,974) | 80,888,378 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 23,663,926 | 33,238 | (1,224,622) | 22,472,542 |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 28,739,413 | 565,355 | (3,929,595) | 25,375,173 |
| ยานพาหนะ | 6,869,213 | 418,500 | (2,317,356) | 4,970,357 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 24,754,875 | 69,941 | (1,244,991) | 23,579,825 |
| รวมค่าเสื่อมราคาสะสม | 84,027,427 | 1,087,034 | (8,716,564) | 76,397,897 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ - สุทธิ | 1,802,209 | | | 4,490,481 |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | |
| 2545 | | | | 1,087,034 |
| 2544 | | | | 6,752,301 |

5.8 ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ประกอบด้วย

| | 31 ธันวาคม 2545 บาท | 31 ธันวาคม 2544 บาท |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| ลูกหนี้อื่น - ค่าธรรมเนียมศาลและอื่นๆ | 11,803,659 | 5,633,761 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (8,768,450) | (1,871,891) |
| ลูกหนี้อื่นสุทธิ | 3,035,209 | 3,761,870 |

5.9 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

อื่นๆ

รวมสินทรัพย์อื่น

| 31 ธันวาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
|--------------------|--------------------|
| บาท | บาท |
| 554,449 | 1,382,046 |
| 2,137,070 | 1,216,186 |
| 2,691,519 | 2,598,232 |

5.10 เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

5.10.1 จำแนกตามแหล่งเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

| | 31 ธันวาคม 2545 | | 31 ธันวาคม 2544 | |
|----------------------------|------------------------|--------------|------------------------|--------------|
| | บาท ตัวสัญญาใช้เงิน | บาท อื่นๆ | บาท ตัวสัญญาใช้เงิน | บาท อื่นๆ |
| จากประชาชน | 2,963,612,845 | - | 2,568,719,612 | - |
| จากสถาบันการเงิน | 70,000,000 | 21,985,033 | 195,000,000 | 1,144,333 |
| จากต่างประเทศ | 45,175,242 | - | 53,623,399 | - |
| รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 3,078,788,087 | 21,985,033 | 2,817,343,011 | 1,144,333 |

5.10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

เมื่อทวงถาม

ไม่เกิน 1 ปี

รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

| 31 ธันวาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
|--------------------|--------------------|
| บาท | บาท |
| 681,201,504 | 375,369,861 |
| 2,419,571,616 | 2,443,117,483 |
| 3,100,773,120 | 2,818,487,344 |

5.11 หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ประกอบด้วย

พันธบัตรรัฐบาลกิจ

| 31 ธันวาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
|--------------------|--------------------|
| บาท | บาท |
| 40,000,000 | 10,000,000 |

5.12 หุ้นกู้ด้วยสิทธิ

5.12.1 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2542 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2542 ได้อนุมัติการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิสำหรับการเข้าร่วมโครงการเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่สนับสนุนโดยกระทรวงการคลังภายในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท โดยข้อกำหนดและเงื่อนไขการเสนอขายให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2542 ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 4/2542 ได้มีมติให้บริษัทออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิสำหรับการเข้าร่วมโครงการเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. เป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันมูลค่าไม่เกิน 1,000 ล้านบาท เสนอขายต่อกระทรวงการคลัง
2. อายุ 10 ปี ห้ามไถ่ถอนก่อนกำหนด เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
3. ราคาหน่วยละ 1 ล้านบาท
4. อัตราดอกเบี้ยคงที่เท่ากับดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่ออกขายให้แก่สถาบันการเงินตามโครงการนี้ บวกร้อยละ 1 โดยจ่ายดอกเบี้ยปีละ 1 ครั้ง

ในเดือนตุลาคม 2542 บริษัทได้ออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 39 หน่วย รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 39 ล้านบาท

จากนั้นเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2542 ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 10/2542 ได้มีมติให้บริษัทออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เหลืออีกจำนวน 961 ล้านบาท ซึ่งข้อกำหนดและเงื่อนไขเป็นไปตามรายละเอียดดังกล่าวข้างต้น ยกเว้นอัตราดอกเบี้ยจากเดิมอัตราคงที่เท่ากับดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่ออกขายให้แก่สถาบันการเงินตามโครงการนี้บวกร้อยละ 1 เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งเท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำระยะเวลา 1 ปีเฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ใหญ่ ณ วันที่กระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบด้วยร้อยละ 1

ในเดือนมิถุนายน 2543 บริษัทได้ออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวน 41 หน่วย รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 41 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิให้กับกระทรวงการคลังไปแล้วทั้งสิ้นจำนวน 80 ล้านบาท

5.12.2 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2543 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2543 ได้อนุมัติให้บริษัทออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนเป็นการเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ดังมีรายละเอียดดังนี้

1. เป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิระบุชื่อผู้ถือ ชนิดไม่มีหลักประกัน และไม่มีตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้ (Trustee) จำนวนไม่เกิน 300,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้และราคาเสนอขาย 1,000 บาทต่อหน่วย มูลค่าที่เสนอขายทั้งหมดไม่เกิน 300 ล้านบาท
2. อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี หรืออาจเปลี่ยนแปลงได้ โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัทหรือบุคคลอื่นที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายในการที่จะพิจารณากำหนด อายุ 7 ปี ออกจำหน่ายภายในเดือนพฤษภาคม 2543 และครบกำหนดไถ่ถอนภายในเดือนพฤษภาคม 2550
3. ชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกๆ 6 เดือน

โดยการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวให้อยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าบริษัทต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ส่วนรายละเอียดของการเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิและเงื่อนไขอื่นให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัทหรือบุคคลอื่นที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายในการที่จะพิจารณากำหนดตามความเหมาะสมต่อไป

ที่ประชุมโดยไม่นับรวมส่วนของผู้ที่มีส่วนได้เสียคือธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ความเห็นชอบให้ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน ในการเข้าซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิในวงเงินสูงสุดไม่เกิน 300 ล้านบาท

ต่อมาเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2543 ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 5/2543 ได้พิจารณาเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1,000 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 200 ล้านบาท โดยขายให้กับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2543 และครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 29 มิถุนายน 2550

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิแล้วรวมทั้งสิ้น 280 ล้านบาท

5.13 หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ

เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2542 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ครั้งแรกจำนวน 243,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1,000 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 243 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปี โดยจ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ หุ้นกู้ดังกล่าวมีอายุ 7 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 25 พฤษภาคม 2549 ราคาแปลงสภาพ 10 บาท ต่อ 1 หุ้นสามัญทั้งนี้ราคาแปลงสภาพอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน หุ้นกู้ดังกล่าวแปลงสภาพได้ทุกสิ้นไตรมาสโดยเริ่มใช้สิทธิแปลงสภาพได้ครั้งแรกนับแต่ไตรมาสที่ 3 ของปี 2542 โดยขายให้แก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ต่อมาเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2542 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ครั้งที่ 2 จำนวน 257,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1,000 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 257 ล้านบาทอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี โดยจ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนนับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ หุ้นกู้ดังกล่าวมีอายุ 7 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 24 ธันวาคม 2549 มีราคาแปลงสภาพ 10 บาท ต่อ 1 หุ้นสามัญ แปลงสภาพได้ทุกวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนของปีปฏิทิน เริ่มใช้สิทธิแปลงสภาพได้นับแต่เดือนมกราคม 2543 โดยขายให้แก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2543 บริษัทมีการแปลงสภาพหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพครั้งที่ 1 จำนวน 36,200 หุ้น โดยมีราคาแปลงสภาพ 8.219 บาทต่อหุ้น ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2543 โดยมีค่าใช้จ่ายจากการแปลงสภาพดังกล่าวจำนวน 12,943,062 บาท และเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2543 บริษัทมีการแปลงสภาพหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพครั้งที่ 2 จำนวน 22,800 หุ้น ราคาแปลงสภาพ 10 บาทต่อหุ้น บริษัทได้จัดทะเบียนเพิ่มทุนที่ออกและเรียกชำระจากการแปลงสภาพหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวทั้งสองครั้งต่อกรมทะเบียนการค้า เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2543 และวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2543 แล้วตามลำดับ

ต่อมาวันที่ 2 กรกฎาคม 2544 มีการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพครั้งที่ 1 จำนวน 3,800 หุ้น ในราคาแปลงสภาพที่ 7.958 บาทต่อหุ้น ซึ่งสามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้จำนวน 477,506 หุ้น โดยมีค่าใช้จ่ายในการแปลงสภาพหุ้นกู้จำนวน 711,794 บาท และมีส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญจำนวน 263,266 บาท (ดูหมายเหตุข้อ 5.15)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพคงเหลือทั้งสิ้นจำนวน 437,200 หุ้น คิดเป็นจำนวน 437.2 ล้านบาท โดยจำนวนดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพครั้งที่ 1 จำนวน 203,000 หุ้น ซึ่งตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวนราคาแปลงสภาพอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ดังที่กล่าวไว้ข้างต้น ดังนั้นหากราคาแปลงสภาพในอนาคตต่ำกว่าราคาตามมูลค่าของหุ้นสามัญ บริษัทอาจเกิดค่าใช้จ่ายจากการแปลงสภาพได้

5.14 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่นประกอบด้วย

เจ้าหนี้อื่น

ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

ค่าภาษีค้างจ่าย

อื่นๆ

รวมหนี้สินอื่น

31 ธันวาคม

2545

บาท

686,457

31 ธันวาคม

2544

บาท

2,928,695

3,178,564

2,760,521

4,172,909

10,798,451

3,470,035

2,534,674

1,995,282

10,928,686

5.15 ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2543 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2543 ได้มีมติดังนี้

1. ให้ดำเนินการลดทุนจดทะเบียนจาก 2,940,000,000 บาท เหลือ 2,933,890,930 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายจำนวน 610,907 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 6,109,070 บาท เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนได้
2. ให้ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 2,933,890,930 บาท เป็น 4,003,890,930 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 107,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็น 1,070,000,000 บาท โดยมีการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังนี้
 - 2.1 จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 53,500,000 หุ้น ควบด้วยใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญให้กับผู้ถือหุ้นเดิมและผู้ถือหุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพที่ใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญในอัตราส่วน 11 หุ้นเดิมต่อ 2 หุ้นสามัญใหม่ ในราคาหุ้นละ 10 บาท โดยผู้จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2 หุ้น จะมีสิทธิได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 2 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่า กรณีมีเศษหุ้นให้ปัดทิ้ง

ในกรณีที่มีหุ้นสามัญเหลือจากการเสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมตามสิทธิดังกล่าวให้คณะกรรมการบริษัทหรือบุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายพิจารณาจัดสรรหุ้นสามัญที่เหลือแก่ผู้ถือหุ้นที่ได้แสดงความจำนงจะซื้อหุ้นเพิ่มทุนนอกเหนือจากสิทธิที่ได้รับจากการจัดสรรในราคาเสนอขายที่ 10 บาท ต่อ 1 หุ้นสามัญ

ในกรณีที่มีหุ้นเหลือจากการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมดังกล่าวในวรรคก่อนให้คณะกรรมการบริษัทหรือบุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายเป็นผู้ดำเนินการจัดสรรให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงและ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภทตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการขออนุญาตเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และการอนุญาต ลงวันที่ 18 พฤษภาคม 2535 ในราคาเสนอขายไม่ต่ำกว่า 10 บาท ต่อ 1 หุ้นสามัญ โดยกำหนดระยะเวลา วิธีการและเงื่อนไขในการเสนอขายตามที่เห็นสมควร

- 2.2 พิจารณาจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 53,500,000 หุ้น ไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิ ตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 53,500,000 หุ้น

3. อนุมัติให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 53,500,000 หน่วย เพื่อจัดสรรให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนใหม่ ผู้ถือหุ้นเดิมและผู้ถือหุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพที่ใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญและผู้ลงทุนเฉพาะเจาะจงและ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ซึ่งได้รับการจัดสรรหุ้นในกรณีที่มีหุ้นเหลือจากการเสนอขาย ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวมีอายุ 3 ปี อัตราการใช้สิทธิเท่ากับใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยต่อหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 1 หุ้น ราคาใช้สิทธิ 12 บาท ต่อ 1 หุ้นสามัญ เริ่มใช้สิทธิครั้งแรกเดือนพฤษภาคม 2543

บริษัทได้จดทะเบียนลดทุนและเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 2,940,000,000 บาท เป็น 4,003,890,930 บาท ต่อกรมทะเบียนการค้าแล้ว เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2543

เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2543 บริษัทมีการแปลงสภาพหุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพครั้งที่ 1 จำนวน 36,200 หุ้น โดยมีราคาแปลงสภาพ 8.219 บาทต่อหุ้น และเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2543 บริษัทมีการแปลงสภาพหุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพครั้งที่ 2 จำนวน 22,800 หุ้น ราคาแปลงสภาพ 10 บาท ต่อหุ้น บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนที่ออกและเรียกชำระต่อกรมทะเบียนการค้าเมื่อวันที่ 26 มกราคม 2543 และวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2543 แล้วตามลำดับ ทำให้หุ้นที่ออกและเรียกชำระของบริษัทเพิ่มขึ้นจาก 2,333,890,930 บาทเป็น 2,400,735,210 บาท

ต่อมาเมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2543 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารครั้งที่ 5/2543 ได้มีการกำหนดวิธีการจัดสรรและวิธีการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนควบใบสำคัญแสดงสิทธิดังนี้

1. ให้เสนอขายหุ้นสามัญใหม่จำนวน 43,647,130 หุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามรายละเอียดดังนี้
 - 1.1 อัตราส่วนหุ้นเดิม 11 หุ้น มีสิทธิซื้อหุ้นใหม่ 2 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท โดยผู้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจะได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 2 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่า กรณีมีเศษหุ้นให้ปัดทิ้ง
 - 1.2 ในกรณีที่หุ้นสามัญเหลือจากการเสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมตามสิทธิดังกล่าวในข้อ 1.1 ให้จัดสรรหุ้นสามัญที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ได้แสดงความจำนงจะซื้อหุ้นเพิ่มทุนนอกเหนือจากสิทธิที่ได้รับจากการจัดสรรในราคาหุ้นละ 10 บาท ทั้งนี้ผู้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนนอกเหนือจากสิทธิที่ได้รับจากการจัดสรรหุ้นดังกล่าวจะได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญในอัตรา 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นสามัญ
2. ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถทำการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้แสดงความจำนงจะซื้อตามข้อ 1.2 ได้ครบตามจำนวนที่ขอลง ให้ทำการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวโดยคำนวณจำนวนหุ้นที่จะจัดสรรจากอัตราส่วนการถือหุ้นเดิมที่ผู้แสดงความจำนงจะซื้อหุ้นนั้นถืออยู่
3. ในกรณีที่หุ้นเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรตามข้อ 1 ให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือนั้นแก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงและ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภทตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการขออนุญาตเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และการอนุญาต ลงวันที่ 18 พฤษภาคม 2535 ในราคาเสนอขายไม่ต่ำกว่าราคาเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นเดิมคือ 10 บาท ต่อ 1 หุ้นสามัญโดยผู้จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวจะได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญในอัตรา 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นสามัญ

บริษัทได้ดำเนินการออกหุ้นสามัญควบใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 427,427,370 บาท และจดทะเบียนเพิ่มทุนต่อกรมทะเบียนการค้าแล้วเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2543 ทำให้หุ้นที่ออกและเรียกชำระของบริษัทเพิ่มขึ้นจาก 2,400,735,210 บาท เป็น 2,828,162,580 บาท

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2544 ผู้ถือหุ้นได้มีการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพครั้งที่ 1 จำนวน 3,800 หุ้น ในราคาแปลงสภาพที่ 7.958 บาทต่อหุ้น ซึ่งสามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ทั้งสิ้นจำนวน 477,506 หุ้น บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนที่ออกและเรียกชำระต่อกรมทะเบียนการค้าแล้วเมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2544 ทำให้ทุนที่ออกและเรียกชำระของบริษัทเพิ่มขึ้นจาก 2,828,162,580 บาทเป็น 2,832,937,640 บาท (ดูหมายเหตุข้อ 5.13)

หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ

หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพมีลักษณะที่สำคัญดังนี้

- ได้รับเงินปันผลในปีที่มีการประกาศจ่ายในอัตราไม่เกินร้อยละ 8 ต่อปี
- เป็นหุ้นบุริมสิทธิร่วมรับเงินปันผล
- เป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสม
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 ต่อ 1 ในราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งต้องยื่นทำการขอแปลงสภาพทุกวันทำการสุดท้ายของแต่ละไตรมาส โดยเริ่มตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ของปี 2542 เป็นต้นไป
- ไม่กำหนดระยะเวลาในการไถ่ถอน
- มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้นต่อ 1 เสียงเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2544 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2544 มีมติให้ลดทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัท เพื่อลดผลขาดทุนสะสมและปรับปรุงเงินกองทุนของบริษัทให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 5 บาท ซึ่งหลังจากการลดทุนดังกล่าวทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทเท่ากับ 2,001,945,465 บาท จากเดิม 4,003,893,930 บาท และทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วเท่ากับ 1,416,468,820 บาท จากเดิม 2,832,937,640 บาท การลดทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้ดำเนินการลดทุนแล้วเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2545 พร้อมทั้งบริษัทได้จดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทต่อกรมทะเบียนการค้า เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2545 ทำให้ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ลดลงเหลือเพียง 2,001,945,465 บาท และ 1,416,468,820 บาท ตามลำดับ

รายการกระทบยอดทุนเรือนหุ้นประกอบด้วย

| | 31 ธันวาคม 2545 | | 31 ธันวาคม 2544 | |
|---|-----------------|-------------|-----------------|-----------|
| | พันหุ้น | พันบาท | พันหุ้น | พันบาท |
| ทุนจดทะเบียน | | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ | | | | |
| ยอดยกมา | 100,000 | 1,000,000 | 100,000 | 1,000,000 |
| หัก ลดมูลค่าหุ้น | - | (500,000) | - | - |
| รวมหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพจดทะเบียน | 100,000 | 500,000 | 100,000 | 1,000,000 |
| หุ้นสามัญ | | | | |
| ยอดยกมา | 300,389 | 3,003,890 | 300,389 | 3,003,890 |
| หัก ลดมูลค่าหุ้น | - | (1,501,945) | - | - |
| รวมหุ้นสามัญจดทะเบียน | 300,389 | 1,501,945 | 300,389 | 3,003,890 |
| รวมทุนจดทะเบียน | 400,389 | 2,001,945 | 400,389 | 4,003,890 |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว | | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ | | | | |
| ยอดยกมา | 100,000 | 1,000,000 | 100,000 | 1,000,000 |
| หัก ลดมูลค่าหุ้น | - | (500,000) | - | - |
| รวมหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพที่ออกและเรียกชำระแล้ว | 100,000 | 500,000 | 100,000 | 1,000,000 |

| | 31 ธันวาคม 2545 | | 31 ธันวาคม 2544 | |
|---------------------------------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------|
| | พันหุ้น | พันบาท | พันหุ้น | พันบาท |
| หุ้นสามัญ | | | | |
| ยอดยกมา | 183,294 | 1,832,937 | 182,816 | 1,828,162 |
| บวก เพิ่มทุนจากการแปลงสภาพหุ้นกู้ | - | - | 478 | 4,775 |
| หัก ลดมูลค่าหุ้น | - | (916,469) | - | - |
| รวมหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว | 183,294 | 916,468 | 183,294 | 1,832,937 |
| รวมหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งสิ้น | 283,294 | 1,416,468 | 283,294 | 2,832,937 |

5.16 สำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น

สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

สำรองอื่น

บริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองทั่วไป โดยไม่ได้ระบุวัตถุประสงค์เพื่อการใดการหนึ่งโดยเฉพาะ

5.17 ภาษีเงินได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทมีกำไรสุทธิแต่ไม่มีภาษีเงินได้ต้องเสีย เนื่องจากบริษัทมีผลขาดทุนทางภาษียกมาจากรายการหักในการคำนวณภาษีเงินได้

5.18 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

เนื่องจากการปรับปรุงย้อนหลังงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 เพื่อบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มจำนวน 237 ล้านบาท ให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นบริษัทจึงปรับปรุงการแสดงกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ดังนี้ (ดูหมายเหตุข้อ 4)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | |
|----------------------------------|-----------------------|--------------------|
| | 31 ธันวาคม 2545 | 31 ธันวาคม 2544 |
| | บาท | บาท (ปรับปรุงใหม่) |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | 46,466,791 | (187,618,601) |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 0.25 | (1.02) |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | 0.16 | - |

จำนวนหุ้นสามัญเทียบเท่าถ้วยถ้วยน้ำหนักที่ใช้คำนวณ

| | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | |
|------------------------------------|------|---------------------------|---|
| | | 31 ธันวาคม 2545 บาท | 31 ธันวาคม 2544 บาท (ปรับปรุงใหม่) |
| - กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | หุ้น | 183,293,764 | 183,105,378 |
| - กำไรต่อหุ้นปรับลด | หุ้น | 283,293,764 | - |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทไม่ได้นำหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ได้จากการแปลงสภาพหุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญไปรวมคำนวณขาดทุนต่อหุ้นปรับลดเนื่องจากมีผลทำให้ขาดทุนต่อหุ้นลดลง

5.19 ข้อจำกัดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 17 มีนาคม 2543 เรื่องสิทธิประโยชน์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสิทธิประโยชน์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ กำหนดว่าในระหว่างเวลาที่บริษัทยังไม่ได้ตัดสิทธิประโยชน์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ออกจากบัญชีหรือกันเงินสำรองสำหรับสิทธิประโยชน์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้จนครบจำนวน บริษัทจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้

5.20 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง กองทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว

5.21 เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมายประกอบด้วย

| | 31 ธันวาคม 2545 บาท | 31 ธันวาคม 2544 บาท (ปรับปรุงใหม่) |
|---|---------------------------|---|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 1,841,304,336 | 3,257,773,156 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 29,068,162 | 29,068,162 |
| สำรองอื่น | 25,000,000 | 25,000,000 |
| ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | (797,837,634) | (2,214,306,454) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 1,097,534,864 | 1,097,534,864 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| ตราสารหนี้ด้วยสิทธิและตราสารหนี้ด้วยสิทธิแปลงสภาพ | 502,320,000 | 548,767,432 |
| เงินสำรองสำหรับสิทธิจัดขึ้นปกติ | 2,444,959 | 28,273,556 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 504,764,959 | 577,040,988 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | - | (4,775,730) |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย | 1,602,299,823 | 1,669,800,122 |

สำหรับตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวให้ถือเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามจำนวนเงินที่บริษัทเงินทุนได้รับชำระแล้วแต่ต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 และในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดบริษัทต้องหักมูลค่าของตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ออกร้อยละ 20 ต่อปี ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 24 ธันวาคม 2536 เรื่อง ตราสารที่ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุน

สำหรับเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ บริษัทจะนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยง ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2542 เรื่อง การดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันของบริษัทเงินทุน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2542

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทมีดังต่อไปนี้

| | 31 ธันวาคม 2545 | | 31 ธันวาคม 2544 (ปรับปรุงใหม่) | |
|--|-----------------|---|-----------------------------------|---|
| | บริษัท | กฎหมาย | บริษัท | กฎหมาย |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 25.11% | 4.00% | 26.34% | 4.00% |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 36.66% | 8.00% | 40.07% | 8.00% |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนซึ่งชำระแล้ว | 113.12% | ไม่ต่ำกว่า 75% ของทุนที่ ชำระแล้ว | 58.94% | ไม่ต่ำกว่า 75% ของทุนที่ ชำระแล้ว |

เนื่องด้วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทมีตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่จะครบกำหนดภายใน 5 ปี ซึ่งในการคำนวณสัดส่วนเงินกองทุนต่อทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วนั้น บริษัทต้องหักมูลค่าของตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวส่วนที่จะครบกำหนดตามที่กล่าวข้างต้นออกจากการรวมเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 20 ต่อปี ประกอบกับ ณ วันสิ้นปี 2544 บริษัทยังคงมีผลขาดทุนสะสมจำนวน 2,214 ล้านบาท ดังนั้นจึงมีผลทำให้บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้

อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการปรับปรุงเงินกองทุนของบริษัทให้สามารถดำรงสัดส่วนเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2544 จึงได้มีมติให้บริษัทดำเนินการลดทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาทเป็นหุ้นละ 5 บาท เพื่อลดผลขาดทุนสะสม ดังนั้นจึงเป็นผลทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทลดลงจาก 4,003,890,930 บาท เป็น 2,001,945,465 บาท และทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทลดลงจาก 2,832,937,640 บาท เป็น 1,416,468,820 บาท ซึ่งภายหลังจากที่บริษัทดำเนินการลดทุนแล้ว บริษัทสามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามสัดส่วนที่กฎหมายกำหนดบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนต่อกรมทะเบียนการค้าแล้วเมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2545 (ดูหมายเหตุข้อ 5.15)

นอกจากการลดทุนดังกล่าวข้างต้นบริษัทยังมีนโยบายเสริมสร้างความเข้มแข็งของเงินกองทุนโดยมีแผนขยายธุรกิจด้านสินเชื่อให้แก่ธุรกิจที่มีศักยภาพและให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อเพิ่มรายได้ให้กับบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายในการปรับปรุงคุณภาพลูกหนี้โดยมีการติดตามดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิดเพื่อป้องกันการเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ด้วย

5.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ในปี 2543 บริษัทถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากการที่หลักทรัพย์ของลูกค้าหลักทรัพย์รายหนึ่งสูญหาย โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 152 ล้านบาท ซึ่งเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ศาลชั้นต้นได้พิพากษาให้ยกฟ้องคดีความดังกล่าว แต่ลูกค้าหลักทรัพย์ได้ยื่นอุทธรณ์ โดยปัจจุบันยังไม่ทราบผลของคดี ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเชื่อว่าบริษัทจะไม่มีความเสียหายจากคดีความดังกล่าวจึงไม่ได้ตั้งหนี้สินดังกล่าวในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

5.23 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาวดังต่อไปนี้

| ประเภท | จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายในอนาคต | |
|-----------|-------------------------------|---------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2545 บาท | 31 ธันวาคม 2544 บาท |
| ค่าเช่า | 9,570,000 | 1,914,000 |
| ค่าบริการ | 9,570,000 | 1,914,000 |

5.24 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

5.24.1 ยอดคงเหลือและรายการบัญชีที่สำคัญระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องโดยการถือหุ้น หรือมีผู้ถือหุ้นหรือผู้บริหารบางท่านร่วมกัน ประกอบด้วย

| | 31 ธันวาคม 2545 จำนวนเงิน บาท | 31 ธันวาคม 2544 จำนวนเงิน บาท | นโยบายการคิด ต้นทุนรายการ ระหว่างกัน | ความสัมพันธ์ |
|---|--|--|---|---|
| เงินฝากธนาคาร | | | | |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 496,336 | 110,314 | ไม่มีดอกเบี้ย | เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | | |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | - | 370,576 | ราคาตลาด | เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| บริษัท บุคคลภัย-อัลดัส | - | 638,872 | ราคาทุน | ผู้บริหารร่วม |
| แอตไวเซอร์ส จำกัด | - | - | | |
| บริษัท สยามพาณิชย์ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | 100,000,000 | - | ตามเงื่อนไขใน หนังสือชี้ชวน | เป็นบริษัทร่วมของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| บริษัท เฟลิกซ์ริเวอร์แคว รีสอร์ท (กาญจนบุรี) จำกัด | 55,390,244 | 56,830,244 | ตามเงื่อนไขในสัญญา ปรับโครงสร้างหนี้ | ผู้บริหารร่วม |
| บริษัท สยามแซทเทิลเวอร์ค จำกัด | 228,733,149 | 228,733,149 | ตามเงื่อนไขในสัญญา ปรับโครงสร้างหนี้ | เป็นบริษัทร่วมของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| บริษัท สยามพาณิชย์ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | 170,000,000 | - | ราคาตลาด | เป็นบริษัทร่วมของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| ลูกหนี้อื่น | | | | |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ จตุจักร จำกัด | 28,005 | 369,491 | จำนวนเงินตาม ที่จ่ายแทนบริษัท บริหารสินทรัพย์ จตุจักร จำกัด | เป็นบริษัทย่อยของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| บริษัท บุคคลภัย-อัลดัส แอตไวเซอร์ส จำกัด | - | 8,025 | จำนวนเงินตาม ที่จ่ายแทน บริษัท บุคคลภัย- อัลดัส แอตไวเซอร์ส จำกัด | ผู้บริหารร่วม |

| | 31 ธันวาคม 2545 จำนวนเงิน บาท | 31 ธันวาคม 2544 จำนวนเงิน บาท | นโยบายการคิด ต้นทุนรายการ ระหว่างกัน | ความสัมพันธ์ |
|--|--|--|---|---|
| สินทรัพย์อื่น | | | | |
| รายได้ค้างรับ | | | | |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ จตุจักร จำกัด | 300,000 | 300,000 | ราคาที่ตกลงกัน | เป็นบริษัทย่อยของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| บริษัท สยามพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | 391,781 | - | ราคาตลาด | เป็นบริษัทร่วมของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | | | | |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 6,214 | 3,495 | ราคาตลาด | เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| เงินมัดจำ | | | | |
| บริษัท เอสซีบี ลีสซิ่ง จำกัด | 934,579 | - | ราคาที่ตกลงกัน | เป็นบริษัทร่วมของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 8,000 | - | ราคาตลาด | เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| เงินกู้ยืม | | | | |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (รวมเงินเบิกเกินบัญชี) | 31,985,033 | 56,144,333 | ราคาตลาด | เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด | - | 70,000,000 | ราคาตลาด | เป็นบริษัทย่อยของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | | | | |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 200,000,000 | 200,000,000 | เป็นไปตามเงื่อนไข ในหนังสือชี้ชวน | เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ | | | | |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 123,200,000 | 123,200,000 | เป็นไปตามเงื่อนไข ในหนังสือชี้ชวน | เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | | | |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 8,300,846 | 8,300,846 | เป็นไปตามเงื่อนไข ในหนังสือชี้ชวน ในส่วนของหุ้นกู้ ด้อยสิทธิและ ราคาตลาดใน ส่วนของเงินกู้ยืม | เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | | | |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 1,960,000 | 1,980,000 | ราคาตลาด | เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| หนี้สินอื่น | | | | |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ จตุจักร จำกัด | 2,053 | 29,711 | ราคาที่ตกลงกัน | เป็นบริษัทย่อยของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า | | | | |
| และการผูกพัน | | | | |
| บริษัท บุคคลภัย-ฮัดสัน แอดไวเซอร์ส จำกัด | - | 361,059 | ราคาทุน | ผู้บริหารร่วม |

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | | นโยบายการคิด ต้นทุนรายการ ระหว่างกัน | ความสัมพันธ์ |
|--|--|--|--|---|
| | 31 ธันวาคม 2545 จำนวนเงิน บาท | 31 ธันวาคม 2544 จำนวนเงิน บาท | | |
| รายการค้าระหว่างกัน | | | | |
| ดอกเบี้ยจ่าย | | | | |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 27,226,541 | 28,354,849 | ราคาลาด | เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| บริษัท ธนสถาปนา จำกัด | - | 160,582 | ราคาลาด | เป็นบริษัทร่วมของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด | 1,767,123 | 2,522,808 | ราคาลาด | เป็นบริษัทย่อยของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ | | | | |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 8,936,642 | 9,058,836 | ราคาลาด | เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด | 89,167 | - | ราคาที่ตกลงกัน | เป็นบริษัทย่อยของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| บริษัท เอสซีบี ซีเอส จำกัด | 395,900 | - | ราคาที่ตกลงกัน | เป็นบริษัทร่วมของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| ดอกเบี้ยรับ | | | | |
| บริษัท สยามแซฟไฟร์แอนด์เจเวลรี่ จำกัด | 3,082,370 | 4,677,110 | ตามเงื่อนไขในสัญญา ปรับโครงสร้างหนี้ | เป็นบริษัทร่วมของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| บริษัท สยามพาณิชย์ซีเอส จำกัด (มหาชน) | 5,575,877 | 3,192,466 | ราคาลาด | เป็นบริษัทร่วมของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| บริษัท เฟลิกซ์รีเวอร์แควริสอร์ท (กาญจนบุรี) จำกัด | 3,342,846 | 3,701,645 | ตามเงื่อนไขในสัญญา ปรับโครงสร้างหนี้ | ผู้บริหารร่วม |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ จตุจักร จำกัด | 3,637,926 | 4,000,000 | ราคาที่ตกลงกัน | เป็นบริษัทย่อยของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| เงินสดรับจากการขายลูกหนี้ | | | | |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ จตุจักร จำกัด | - | 960,000 | ราคาที่ตกลงกัน | เป็นบริษัทย่อยของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ | | | | |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 354,813 | - | ราคาที่ตกลงกัน | เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ |
| ค่าซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ เอสซีบี บุคคลภัย จำกัด | - | 17,925,736 | ราคาที่ตกลงกัน | เป็นบริษัทย่อยของ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ |

5.24.2 รายการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และเงินกู้ยืมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

| 31 ธันวาคม 2545 | | | | |
|---|---------------------------------------|----------------|------------------|---|
| | ยอดคงเหลือ 1 มกราคม 2545 บาท | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2545 บาท |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | | | | |
| บริษัท เฟลิกซ์ริเวอร์แคว รีสอร์ท (กาญจนบุรี) จำกัด | 56,830,244 | - | (1,440,000) | 55,390,244 |
| บริษัท สยามแซ็ทเน็ตเวอร์ค จำกัด | 217,194,000 | - | - | 217,194,000 |
| บริษัท สยามพาณิชย์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | - | 170,000,000 | - | 170,000,000 |
| เงินกู้ยืม | | | | |
| บริษัท หลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด | 70,000,000 | 1,695,000,000 | (1,765,000,000) | - |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | | | | |
| (ไม่รวมเงินเบิกเกินบัญชี) | 55,000,000 | 13,843,000,000 | (13,888,000,000) | 10,000,000 |

| 31 ธันวาคม 2544 | | | | |
|--|---------------------------------------|----------------|------------------|---|
| | ยอดคงเหลือ 1 มกราคม 2544 บาท | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2544 บาท |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | | | | |
| บริษัท เฟลิกซ์ริเวอร์แควรีสอร์ท (กาญจนบุรี) จำกัด | 57,910,244 | - | (1,080,000) | 56,830,244 |
| บริษัท สยามแซ็ทเน็ตเวอร์ค จำกัด | 217,194,000 | - | - | 217,194,000 |
| บริษัท สยามพาณิชย์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | 100,000,000 | 100,000,000 | (200,000,000) | - |
| เงินกู้ยืม | | | | |
| บริษัท ธนาคารพาณิชย์ จำกัด | 25,000,000 | - | (25,000,000) | - |
| บริษัท หลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด | 100,000,000 | 3,135,000,000 | (3,165,000,000) | 70,000,000 |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | | | | |
| (ไม่รวมเงินเบิกเกินบัญชี) | 50,000,000 | 18,813,000,000 | (18,808,000,000) | 55,000,000 |

5.24.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

| | 31 ธันวาคม 2545 บาท | 31 ธันวาคม 2544 บาท |
|--|---------------------------|---------------------------|
| บริษัท เฟลิกซ์ริเวอร์แคว รีสอร์ท (กาญจนบุรี) จำกัด | 4,882,973 | 4,966,624 |
| บริษัท สยามแซ็ทเน็ตเวอร์ค จำกัด | 29,674,701 | 33,365,334 |
| บริษัท สยามพาณิชย์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | 136,000 | - |

5.25 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายและเกณฑ์ในการวัดค่าที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาอาจเกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัทและทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทได้ บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆของลูกค้า และการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ นอกจากนี้อาจมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันเพิ่มเติมจากลูกค้า ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญานี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบดุลหลังจากหักค่าเผื่อนี้สงสัยสูญแล้ว

ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญามีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

| ตราสารทางการเงิน/ สินทรัพย์ทางการเงิน | จำนวนเงินที่มีความเสี่ยง จากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บาท | จำนวนเงินที่มีความเสี่ยง จากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 บาท (ปรับปรุงใหม่) |
|---|---|---|
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์-สุทธิ | 822,905,904 | 531,156,981 |
| เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ | 3,917,580,752 | 3,815,083,758 |
| ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ | 11,720,397 | 9,801,204 |
| ลูกหนี้อื่นสุทธิ | 3,035,209 | 3,761,870 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 4,755,242,262 | 4,359,803,813 |

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินในงบดุลนั้น เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน หรืออาจเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยได้จัดทำ Repricing Gap เพื่อประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เพื่อเป็นข้อมูลในการจัดโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้เกิดความเหมาะสม

อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2545 แสดงไว้ในตารางต่อไปนี้

| รายการ | ระยะเวลาครบกำหนด | | | | ไม่มีภาระดอกเบี้ย | รวม | อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ยร้อยละ |
|--|------------------|---------------|-------------|---------------|-------------------|---------------|----------------------------------|
| | เมื่อทวงถาม | 0-3 เดือน | 3-12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | | | |
| สินทรัพย์ | | | | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | - | 143,182,000 | - | - | 14,433,550 | 157,615,550 | 1.82 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ | - | 235,155 | 395,450 | 700,901,040 | 121,374,259 | 822,905,904 | 4.30 |
| เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | 866,130,273 | 613,195,046 | 154,578,511 | 2,409,043,165 | 770,550,832 | 4,813,497,827 | 5.12 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | - | - | - | (895,917,075) | (895,917,075) | - |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | - | - | - | - | 119,643,068 | 119,643,068 | - |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ | - | - | - | - | 4,490,481 | 4,490,481 | - |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | - | - | 11,720,397 | 11,720,397 | - |
| ลูกหนี้อื่น - สุทธิ | - | - | - | - | 3,035,209 | 3,035,209 | - |
| สินทรัพย์อื่น | - | - | - | - | 2,691,519 | 2,691,519 | - |
| รวมสินทรัพย์ | 866,130,273 | 756,612,201 | 154,973,961 | 3,109,944,205 | 152,022,240 | 5,039,682,880 | - |
| หนี้สิน | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | | | | | | | |
| จากประชาชน | 606,217,483 | 1,809,116,669 | 547,940,443 | - | 338,250 | 2,963,612,845 | 2.17 |
| จากธนาคารและสถาบันการเงิน | 71,985,033 | - | 20,000,000 | - | - | 91,985,033 | 3.31 |
| จากต่างประเทศ | 2,660,738 | 39,285,558 | 3,228,946 | - | - | 45,175,242 | 2.17 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | - | 40,000,000 | - | - | - | 40,000,000 | 1.67 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | - | - | - | 280,000,000 | - | 280,000,000 | 6.93 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ | - | - | - | 437,200,000 | - | 437,200,000 | 9.86 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | - | - | 22,689,249 | 22,689,249 | - |
| หนี้สินอื่น | - | - | - | - | 10,798,451 | 10,798,451 | - |
| รวมหนี้สิน | 688,863,254 | 1,888,402,227 | 571,169,389 | 717,200,000 | 33,825,950 | 3,891,460,820 | - |

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2544 (ปรับปรุงใหม่) แสดงไว้ในตารางต่อไปนี้

| รายการ | ระยะเวลาครบกำหนด | | | | ไม่มีภาระดอกเบี้ย | รวม | อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ยร้อยละ |
|--|------------------|-------------|-------------|---------------|-------------------|---------------|----------------------------------|
| | เมื่อทวงถาม | 0-3 เดือน | 3-12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | | | |
| สินทรัพย์ | | | | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | - | 20,000,000 | - | 143,182,000 | 19,379,079 | 182,561,079 | 1.79 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ | - | - | 146,350,257 | 288,268,954 | 96,537,770 | 531,156,981 | 5.87 |
| เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | 1,125,850,368 | 82,848,133 | 140,137,271 | 2,429,958,606 | 821,690,012 | 4,600,484,390 | 5.26 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | - | - | - | (785,400,632) | (785,400,632) | - |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | - | - | - | - | 125,041,844 | 125,041,844 | - |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ | - | - | - | - | 1,802,209 | 1,802,209 | - |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | - | - | 9,801,204 | 9,801,204 | - |
| ลูกหนี้อื่น - สุทธิ | - | - | - | - | 3,761,870 | 3,761,870 | - |
| สินทรัพย์อื่น | - | - | - | - | 2,598,232 | 2,598,232 | - |
| รวมสินทรัพย์ | 1,125,850,368 | 102,848,133 | 286,487,528 | 2,861,409,560 | 295,211,588 | 4,671,807,177 | - |

(หน่วย : บาท)

| รายการ | ระยะเวลาครบกำหนด | | | | ไม่มีภาระดอกเบี้ย | รวม | อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ยร้อยละ |
|--------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|----------------------------------|
| | เมื่อทวงถาม | 0-3 เดือน | 3-12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | | | |
| หนี้สิน | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | | | | | | | |
| จากประชาชน | 218,500,446 | 2,195,122,494 | 155,096,672 | - | - | 2,568,719,612 | 2.64 |
| จากธนาคารและสถาบันการเงิน | 156,144,333 | 40,000,000 | - | - | - | 196,144,333 | 2.29 |
| จากต่างประเทศ | 725,082 | 52,898,317 | - | - | - | 53,623,399 | 2.72 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | - | 10,000,000 | - | - | - | 10,000,000 | 2.25 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | - | - | - | 280,000,000 | - | 280,000,000 | 6.93 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ | - | - | - | 437,200,000 | - | 437,200,000 | 9.86 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | - | - | 22,432,013 | 22,432,013 | - |
| หนี้สินอื่น | - | - | - | - | 10,928,686 | 10,928,686 | - |
| รวมหนี้สิน | 375,369,861 | 2,298,020,811 | 155,096,672 | 717,200,000 | 33,360,699 | 3,579,048,043 | - |

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยของดอกเบี้ย เงินปันผลและกำไรจากการขายหลักทรัพย์ของบริษัทแสดงไว้ในตารางต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545

(หน่วย : บาท)

| ตราสารทางการเงิน | ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย เงินปันผลรับ/จ่าย รายได้และค่าใช้จ่าย ที่เกี่ยวข้อง | อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย ร้อยละ |
|---|---------------------|---|----------------------------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | | | |
| เงินสดและเงินฝากธนาคาร | 18,098,899 | - | - |
| บัตรเงินฝาก | 143,675,151 | 2,873,503 | 2.00 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | 224,658 | 3,675 | 1.64 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | | | |
| เงินลงทุนในหุ้นกู้ | 309,249,399 | 15,204,237 | 4.92 |
| เงินลงทุนในพันธบัตร | 150,344,042 | 5,679,166 | 3.78 |
| หลักทรัพย์อื่น | 121,668,971 | 5,827,334* | 4.79 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 4,624,512,809 | 253,685,826 | 5.49 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | | | |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 1,976,801 | 51,557** | 2.61 |
| จากประชาชน | 2,577,893,286 | 70,307,968** | 2.73 |
| จากธนาคารและสถาบันการเงิน | 211,172,603 | 5,100,120** | 2.42 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | 7,761,644 | 137,851 | 1.78 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิและหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ | 717,200,000 | 62,486,000 | 8.71 |

* รวมกำไรจากการขายหลักทรัพย์

** รวมเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544

(หน่วย : บาท)

| ตราสารทางการเงิน | ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย เงินปันผลรับ/จ่าย รายได้และค่าใช้จ่าย ที่เกี่ยวข้อง | อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย ร้อยละ |
|--|---------------------|---|----------------------------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | | | |
| เงินฝากธนาคาร | 20,573,708 | - | - |
| บัตรเงินฝาก | 163,182,000 | 3,254,699 | 2.00 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | 1,369,863 | 27,397 | 2.00 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | | | |
| เงินลงทุนในหุ้นกู้ | 234,667,248 | 12,494,274 | 5.32 |
| เงินลงทุนในพันธบัตร | 291,479,263 | 11,106,548 | 3.81 |
| หลักทรัพย์อื่น | 95,612,366 | 3,109,516* | 3.25 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 4,822,889,383 | 294,266,106 | 6.10 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | | | |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 4,413,160 | 42,216** | 0.96 |
| จากประชาชน | 2,927,914,325 | 98,501,803** | 3.66 |
| จากธนาคารและสถาบันการเงิน | 291,586,301 | 7,740,439** | 2.65 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | 45,126,027 | 728,219 | 1.61 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิและหุ้นกู้ด้อยสิทธิ แปลงสภาพ | 719,094,795 | 62,628,257 | 8.71 |

* รวมกำไรจากการขายหลักทรัพย์

** รวมเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่อยู่ในงบดุลจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2545 แสดงไว้ในตารางต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

| ตราสารทางการเงิน | ระยะเวลาครบกำหนดนับจากวันที่ | | | | ไม่มีกำหนด เวลา | รวม |
|--------------------------------|------------------------------|---------------|-------------|---------------|--------------------|---------------|
| | เมื่อทวงถาม | 0-3 เดือน | 3-12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 14,433,550 | 143,182,000 | - | - | - | 157,615,550 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | 235,155 | 395,450 | 694,881,445 | 123,509,224 | 819,021,274 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 1,472,113,996 | 647,871,593 | 170,174,947 | 2,427,257,308 | - | 4,717,417,844 |
| ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ | 31,287,298 | 9,082,729 | 1,975,018 | 65,455,335 | - | 107,800,380 |
| บัญชีลูกหนี้อื่น | 11,803,659 | - | - | - | - | 11,803,659 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | | | | | | |
| จากประชาชน | 606,555,733 | 1,809,116,669 | 547,940,443 | - | - | 2,963,612,845 |
| จากธนาคารและสถาบันการเงิน | 71,985,033 | - | 20,000,000 | - | - | 91,985,033 |
| จากต่างประเทศ | 2,660,738 | 39,285,558 | 3,228,946 | - | - | 45,175,242 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | - | 40,000,000 | - | - | - | 40,000,000 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | - | - | - | 280,000,000 | - | 280,000,000 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ | - | - | - | 437,200,000 | - | 437,200,000 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 613,341 | 16,667,230 | 5,408,678 | - | - | 22,689,249 |
| หนี้สินอื่น | 686,457 | - | - | - | - | 686,457 |

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่อยู่ในงบดุลจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2544 แสดงไว้ในตารางต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

| ตราสารทางการเงิน | ระยะเวลาครบกำหนดนับจากวันที่ | | | | ไม่มีกำหนด เวลา | รวม |
|--------------------------------|------------------------------|---------------|-------------|---------------|--------------------|---------------|
| | เมื่อทวงถาม | 0-3 เดือน | 3-12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 19,379,079 | 20,000,000 | - | 143,182,000 | - | 182,561,079 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | - | 145,000,000 | 324,925,780 | 96,202,850 | 566,128,630 |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ | 1,612,093,250 | 97,237,158 | 162,781,823 | 2,608,103,729 | - | 4,480,215,960 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 48,954,679 | 6,412,160 | 2,984,672 | 71,718,123 | - | 130,069,634 |
| บัญชีลูกหนี้อื่น | 5,633,761 | - | - | - | - | 5,633,761 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | | | | | | |
| จากประชาชน | 218,500,446 | 2,195,122,494 | 155,096,672 | - | - | 2,568,719,612 |
| จากธนาคารและสถาบันการเงิน | 156,144,333 | 40,000,000 | - | - | - | 196,144,333 |
| จากต่างประเทศ | 725,082 | 52,898,317 | - | - | - | 53,623,399 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | - | 10,000,000 | - | - | - | 10,000,000 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | - | - | - | 280,000,000 | - | 280,000,000 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ | - | - | - | 437,200,000 | - | 437,200,000 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 535,318 | 17,272,829 | 4,623,866 | - | - | 22,432,013 |
| หนี้สินอื่น | 2,928,695 | - | - | - | - | 2,928,695 |

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินได้จัดทำโดยบริษัทใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด และวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของตราสารทางการเงิน มูลค่าตามที่ปรากฏในงบการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน มีดังต่อไปนี้

| | 31 ธันวาคม 2545 | | 31 ธันวาคม 2544 (ปรับปรุงใหม่) | |
|--|-------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| | ยอดคงเหลือ บาท | มูลค่ายุติธรรม บาท | ยอดคงเหลือ บาท | มูลค่ายุติธรรม บาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 157,615,550 | 157,615,550 | 182,561,079 | 181,309,595 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์-สุทธิ | 822,905,904 | 854,318,172 | 531,156,981 | 538,615,934 |
| เงินให้กู้ยืมลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ | 3,917,580,752 | 3,917,580,752 | 3,815,083,758 | 3,818,478,513 |
| ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ | 11,720,397 | 11,720,397 | 9,801,204 | 9,801,204 |
| ลูกหนี้อื่น | 3,035,209 | 3,035,209 | 3,761,870 | 3,761,870 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก | 3,100,773,120 | 3,102,580,821 | 2,818,487,344 | 2,821,116,248 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | 40,000,000 | 40,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 280,000,000 | 298,439,589 | 280,000,000 | 284,177,440 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ | 437,200,000 | 538,752,716 | 437,200,000 | 538,389,649 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 22,689,249 | 22,689,249 | 22,432,013 | 22,432,013 |
| หนี้สินอื่น | 686,457 | 686,457 | 2,928,695 | 2,928,695 |

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมติฐานที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือน้อยกว่า 90 วัน และมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและคงที่นั้น ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล สำหรับเงินฝากสถาบันการเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 90 วัน มูลค่ายุติธรรมจะใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประมาณโดยใช้หลักเกณฑ์ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.4

เงินให้กู้ยืมลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและคงที่ และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

ดอกเบี๋ยค้ำรับ

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของดอกเบี๋ยค้ำรับถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

บัญชีลูกหนี้อื่น

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของบัญชีลูกหนี้อื่น แสดงยอดหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ส่วนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มูลค่ายุติธรรมจะใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน และอายุคงเหลือเฉลี่ย

ดอกเบี๋ยค้ำจ่าย

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของดอกเบี๋ยค้ำจ่ายถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

ข้อมูลทั่วไป

1. ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท

บริษัทเงินทุน บุคคลลภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจเงินทุน โดยมีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ที่ ชั้น 3-4 อาคารธนาคารไทยพาณิชย์ (อาคาร 2) เลขที่ 1060 ถนนเพชรบุรี แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 เลขทะเบียนบริษัท บมจ. 499 โทรศัพท์ 0-2255-8999 โทรสาร 0-2255-1506 และไม่มีสาขา

2. ข้อมูลเกี่ยวกับนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

- ไม่มี -

3. ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลอ้างอิงอื่นๆ

- นายทะเบียนหลักทรัพย์ :

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด มีที่ตั้งสำนักงานใหญ่เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2229-2800 และ 0-2654-5599 โทรสาร 0-2359-1262 - 3

- ผู้สอบบัญชี :

นางสาวจงจิตต์ หลีกภัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2649 และ/หรือ นายนิติ จินจนิรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนัชลี บุญญการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 และ/หรือ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 แห่งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซียยศ จำกัด สำนักงานตั้งที่ อาคารรจนาการ ชั้น 25 เลขที่ 183 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2676-5700 โทรสาร 0-2676-5757 - 8

- ที่ปรึกษากฎหมาย :

บริษัท ออฟฟิศ เคาน์สเลอ์ส จำกัด สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 62 อาคารมิลเลนเนียม ชั้น 22 ถนนหลังสวน ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2650-5080-3

