



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved



บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
รายงาน และ งบการเงิน  
31 ธันวาคม 2545 และ 2544

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ก จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงิน ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 เกี่ยวกับความไม่แน่นอนของภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับ และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38.2 ส่วนแบ่งผลขาดทุนอันอาจเกิดขึ้นจากการโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

## บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)	2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)	
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	7	1,777,192,437	1,868,449,836	573,550,394	951,328,477
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน - สุทธิ	8	238,284,938	114,275,962	-	-
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	9	2,000,000,000	2,300,000,000	-	150,000,000
<b>เงินลงทุน</b>					
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	10	4,839,067,884	6,292,274,940	128,419,169	3,269,258,734
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	10	32,811,255,609	19,751,759,690	18,365,550,296	14,610,485,333
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	11	1,580,435,383	1,527,327,207	12,557,258,487	11,867,296,186
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		39,230,758,876	27,571,361,837	31,051,227,952	29,747,040,253
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		7,944,485	-	-	-
<b>เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน		74,366,445,675	54,319,096,271	50,718,607,585	33,489,152,841
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		587,562,481	841,653,751	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		74,954,008,156	55,160,750,022	50,718,607,585	33,489,152,841
ดอกเบี้ยค้างรับ		199,848,745	446,195,166	44,895,181	433,559,111
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		75,153,856,901	55,606,945,188	50,763,502,766	33,922,711,952
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	13	(3,492,149,821)	(1,879,404,504)	(1,446,125,219)	(633,195,875)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	14	(441,535,818)	(485,089,376)	(2,124,390)	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ		71,220,171,262	53,242,451,308	49,315,253,157	33,289,516,077
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	16	7,964,183,430	8,271,714,875	3,892,574,408	4,337,275,086
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	17	739,688,358	688,224,180	163,024,388	152,365,316
ค่าความนิยม		51,450,197	122,620,562	-	-
มูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี		(66,283,120)	(131,366,166)	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับ		418,692,642	462,674,601	267,093,090	368,528,355
ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายล่วงหน้า		526,928,933	274,281,936	516,049,977	265,307,871
ลูกหนี้จากการโอนขายลูกหนี้คือคุณภาพให้แก่ บสท.	3	492,670,287	3,229,372,835	4,770,000	589,181,481
สินทรัพย์อื่น	18	884,549,246	709,464,405	359,258,357	315,415,278
รวมสินทรัพย์		125,486,231,971	98,723,526,171	86,142,801,723	70,165,958,194

## บริษัทเงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
		2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)	2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	19				
จากประชาชน		98,174,823,175	73,736,198,004	61,621,754,934	48,520,422,663
จากสถาบันการเงิน		4,531,161,110	4,932,483,826	3,444,232,002	3,061,682,173
จากต่างประเทศ		93,961,600	77,758,867	92,976,339	76,346,861
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก		102,799,945,885	78,746,440,697	65,158,963,275	51,658,451,697
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		7,763,061	109,129,959	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		84,970,992	211,894,568	-	-
หุ้นกู้	20	1,450,000,000	1,450,000,000	1,345,000,000	1,345,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		621,223,110	504,637,616	367,686,033	328,246,141
เจ้าหนี้อื่น		716,303,673	393,184,800	530,391,178	282,737,340
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม		27,022,518	-	-	-
หนี้สินอื่น	21	1,298,342,480	678,985,662	175,047,435	145,416,160
สำรองเพื่อผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	475,258,215	167,820,232
รวมหนี้สิน		107,005,571,719	82,094,273,302	68,052,346,136	53,927,671,570

## บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม			
		2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)	2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)
ส่วนของผูถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	22				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบริมสิทธิ 26,016 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และ					
หุ้นสามัญ 1,451,162,018 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		14,511,880,340	14,511,880,340	14,511,880,340	14,511,880,340
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบริมสิทธิ 20,406 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(2544 : หุ้นบริมสิทธิ 20,436 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		204,060	204,360	204,060	204,360
หุ้นสามัญ 1,333,133,597 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(2544 : หุ้นสามัญ 1,333,133,567 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		13,331,335,970	13,331,335,670	13,331,335,970	13,331,335,670
		13,331,540,030	13,331,540,030	13,331,540,030	13,331,540,030
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	22	2,065,644,888	8,486,029,977	2,065,644,888	8,486,029,977
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น		445,914,551	465,369,392	445,914,551	465,369,392
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	23	712,309,514	584,669,384	712,309,514	584,669,384
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	23	(23,147,186)	(43,903,178)	(23,147,186)	(43,903,178)
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย	22, 24	86,161,384	296,625,244	86,161,384	296,625,244
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)	22	1,472,032,406	(6,882,044,225)	1,472,032,406	(6,882,044,225)
ส่วนของผูถือหุ้นของบริษัทฯ		18,090,455,587	16,238,286,624	18,090,455,587	16,238,286,624
ส่วนของผูถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		390,204,665	390,966,245	-	-
รวมส่วนของผูถือหุ้น		18,480,660,252	16,629,252,869	18,090,455,587	16,238,286,624
รวมหนี้สินและส่วนของผูถือหุ้น		125,486,231,971	98,723,526,171	86,142,801,723	70,165,958,194
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	38.1				
การรับอวัลด์ตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืม		63,600,000	40,000,000	10,000,000	40,000,000
การค้ำประกันอื่น ๆ		171,969,520	259,131,490	4,832,007	210,611,707
ภาระผูกพันความสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของต้นเงินจำนวน		1,758,000,000	-	1,758,000,000	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ		1,613,298,913	-	957,690,085	-

บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

(หน่วย : บาท)

หมวดหมู่	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)	2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	2,320,026,629	2,560,955,128	998,951,579	1,618,872,702
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,826,065,856	901,083,036	1,809,962,805	878,482,361
เงินลงทุน	1,586,883,505	1,782,662,340	1,039,697,642	1,045,126,593
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	5,732,973,990	5,244,700,504	3,848,612,026	3,542,481,656
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	2,792,239,778	2,824,051,211	1,804,930,533	1,966,297,939
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	844,000	1,451,003	39,432	37,450
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,793,083,778	2,825,502,214	1,804,969,965	1,966,335,389
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	26	2,939,890,212	2,419,198,290	2,043,642,061
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,744,283,773)	(1,908,464,921)	(781,060,141)	(798,001,291)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(30,032,353)	(116,746,343)	-	(43,486,963)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการ				
ปรับโครงสร้างหนี้	1,165,574,086	393,987,026	1,262,581,920	734,658,013
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย				
ค่านายหน้า	27	233,291,216	115,553,700	-
กำไรจากเงินลงทุน	1,389,824,979	779,865,423	1,003,744,312	454,919,115
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย-สุทธิ	119,770,669	127,775,541	228,827,428	(242,871,749)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	293,207,005	192,883,001	38,842,088	26,581,609
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	208,283,372	96,997,234	206,703,678	95,311,125
กำไรจากการรับชำระหนี้/คิโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	396,367,205	100,124,746	-	-
รายได้จากการรับประกันภัย	323,578,078	184,099,806	-	-
หนี้สูญรับคืนจากสถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	28	166,491,690	5,974,929	47,935,088
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	122,351,495	391,835,764	76,447,199	360,971,005
รายได้อื่น	345,124,665	296,605,184	194,004,546	87,939,596
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	3,598,290,374	2,291,715,328	1,796,504,339	782,850,701



บริษัทเงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)	2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบ็ช				
29				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,152,835,536	609,257,034	252,989,442	222,521,716
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,932,214,681	224,585,922	117,925,819	95,683,532
ค่าภาษีอากร	2,379,755,997	213,076,466	129,825,319	114,790,027
ค่าตอบแทนกรรมการ	11,345,000	9,745,000	6,005,000	5,960,000
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน	3,457,742,650	293,954,231	225,026,566	209,696,004
ค่าขายหน้าเช่าเรือ	3,250,442,901	134,873,257	324,527,188	134,556,499
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	281,253,889	171,967,533	-	-
ค่าใช้จ่ายในการประนอมหนี้	108,723,006	-	108,723,006	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	501,982,088	441,381,580	170,836,237	149,202,061
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบ็ช	2,920,563,748	2,098,841,023	1,335,858,577	932,409,839
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,843,300,712	586,861,331	1,723,227,682	586,098,875
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(115,603,168)	(26,217,470)	-	-
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,727,697,544	560,643,861	1,723,227,682	586,098,875
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย - สุทธิ	(4,469,862)	(10,682,350)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,723,227,682	549,961,511	1,723,227,682	586,098,875
34				
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.29	0.41	1.29	0.44
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.29	0.41	1.29	0.44



## บริษัทเงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

(หน่วย : บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)	2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)
กำไรสุทธิ	1,723,227,682	549,961,511	1,723,227,682	585,098,875
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	4,469,862	10,682,350	-	-
ส่วนแบ่งผลขาดทุน(กำไร)จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(119,770,669)	(127,775,541)	(228,827,428)	242,871,749
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	101,061,826	76,536,519	32,257,732	25,840,999
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	1,774,316,126	2,025,212,264	781,060,141	837,727,555
ค่าเผื่อการค้าของทรัพย์สินรอกการขายเพิ่มขึ้น	165,177,675	69,330,144	125,971,998	23,253,935
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	210,896,509	(65,917,845)	73,133,164	(44,590,187)
ค่าเผื่อการลดราคาเงินลงทุนเพิ่มขึ้น(ลดลง)	39,290,067	(120,832,622)	27,500,107	(81,694,618)
ค่าเผื่อการค้าของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น(ลดลง)	286,125,501	77,491,560	76,398,802	(57,495,415)
ค่าเผื่อการค้าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	-	54,669,893	-	-
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ จากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น(ลดลง)	(57,918,995)	(99,492,079)	44,795	(40,782,967)
ส่วนค่า(ส่วนเกิน)มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และ บัตรเงินฝากตัดบัญชี	100,150,077	59,541,863	34,091,939	(1,628,037)
ส่วนค่ามูลค่าหุ้นผู้ตัดบัญชี	-	2,778,027	-	-
ค่าความนิยมตัดบัญชี	4,194,885	9,433,503	-	-
เงินสำรองการประกันภัยเพิ่มขึ้น	50,280,713	61,607,768	-	-
กำไรจากการตีโอนชำระหนี้	(294,736,612)	-	-	-
ขาดทุน(กำไร)จากการขายหนี้ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	(76,972,187)	-	39,184,732
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขาย	(287,529,170)	(461,165,908)	(202,419,197)	(384,224,940)
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(5,899,645)	47,878,343	(1,611,798)	(2,698,015)
ขาดทุน(กำไร)ที่ซึ่งไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน	(898,452)	566,754	537,791	(221,504)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	285,883,539	53,439,748	702,534,411	(412,719,521)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อและรายได้รอตัดบัญชีตัดจ่าย	(1,856,582,639)	(958,338,930)	(1,810,530,665)	(878,864,581)
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	42,293	-	-
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า	(35,257)	27,340	-	-
รายได้ค้างรับอื่นลดลง(เพิ่มขึ้น)	(98,809,367)	(15,207,487)	(49,628,326)	4,235,130
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	116,585,494	(17,456,166)	39,439,892	(35,577,190)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(30,443,117)	(48,580,830)	(12,513,217)	(65,785,436)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,109,036,033	1,107,460,285	1,310,667,823	(248,069,436)

บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)	2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
บัตริเงินฝาก	689,684,409	(11,282,797)	533,786,813	150,000,000
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	300,000,000	(2,300,000,000)	150,000,000	(150,000,000)
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	(118,851,565)	178,590,647	-	870,000,000
เงินลงทุนชั่วคราว-เพื่อค้า	283,151	(2,049,646,607)	-	(1,424,982,365)
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(7,944,485)	-	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	(19,117,910,385)	(17,191,084,165)	(15,545,045,692)	4,029,773,271
ทรัพย์สินรอการขาย	1,964,438,517	1,408,135,133	768,641,114	1,552,506,805
สินทรัพย์อื่น	1,593,335,501	(80,213,149)	(347,179,739)	123,573,643
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	24,438,625,171	12,657,869,007	13,101,332,271	3,719,722,604
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน	(401,322,716)	963,234,074	382,549,829	(199,111,906)
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	16,202,733	(263,023,728)	16,629,478	(263,835,062)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	(650,000,000)	-	(300,000,000)
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(101,366,898)	97,706,996	-	-
บัญชีเข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(126,923,576)	176,940,455	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	27,022,518	-	-	-
หนี้สินอื่น	922,673,354	409,930,417	289,798,330	(142,701,958)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	12,186,981,762	(5,545,383,432)	661,180,227	7,716,875,596
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินลงทุนลดลง(เพิ่มขึ้น)	(11,438,957,304)	5,966,353,583	(329,639,819)	(7,257,813,163)
เงินสกรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	147,750	-	-
เงินสคงจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(108,053)	(139,207,263)	-
เงินสคงจ่ายซื้อที่ดินและอุปกรณ์	(158,702,259)	(188,526,945)	(45,608,593)	(58,048,186)
เงินสกรับจากการขายอุปกรณ์	12,208,318	7,162,571	4,850,550	4,860,507
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(11,585,451,245)	5,785,028,906	(509,605,125)	(7,311,000,842)

## บริษัท เงินทุน ก จำกัด(มหาชน)และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)	2545	2544 (ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดจ่ายคืนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการเลิกบริษัทย่อย	-	(7,446,786)	-	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย	-	51,183,173	-	-
จ่ายเงินได้ถอนหุ้นกู้	-	(760,700,000)	-	(628,000,000)
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(7,533,000)	(7,677,394)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(7,533,000)	(724,641,007)	-	(628,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	593,997,517	(484,995,533)	151,575,102	(222,125,246)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	471,469,884	956,465,417	123,992,343	346,117,589
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี (หมายเหตุ 35)	1,065,467,401	471,469,884	275,567,445	123,992,343
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-</b>				
<b>เงินสดจ่ายระหว่างปีสำหรับ</b>				
คอกเบี้ยจ่าย	2,675,654,284	2,930,148,117	1,765,490,641	2,001,875,129
ภาษีเงินได้	118,510,679	65,296,685	38,440,166	19,000,596
<b>รายการที่มีใช้เงินสด</b>				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	300	47,400	300	47,500
รับ โอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	722,819,795	2,134,907,562	66,836,004	556,103,003
โอนขายเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้เป็นลูกหนี้บสท.	4,137,748	3,152,400,648	-	628,366,213
โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	2,170,196,078	-	1,506,949,855	-



บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2546 และ 2545

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

**รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต**  
**เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ**  
**บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน)**

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของบริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผล การตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้อง วางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของ บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงิน ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อ 1.1 เกี่ยวกับแผนการควบรวมกิจการกับบริษัทย่อย ข้อ 1.2 เกี่ยวกับความไม่แน่นอนของภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับ และข้อ 38.2 เกี่ยวกับส่วนแบ่งผลขาดทุนอันอาจเกิดขึ้นจากการ โอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

## บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
		2546	2545	2546	2545
สินทรัพย์	5	1,486,570,746	1,777,192,437	426,602,794	573,550,394
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	6	373,413,088	258,084,938	19,400,000	19,800,000
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน - สุทธิ	7	800,000,000	2,000,000,000	-	-
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน					
เงินลงทุน	8	10,418,240,499	4,839,067,884	5,093,222,110	128,419,169
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	8	43,387,043,846	32,811,255,609	16,026,279,894	18,365,550,296
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	9	1,665,767,040	1,580,435,383	13,586,153,609	12,557,258,487
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม		55,471,051,385	39,230,758,876	34,705,655,613	31,051,227,952
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		123,541,510	7,944,485	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	10				
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		103,745,187,042	74,346,445,675	80,634,788,865	50,698,607,585
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน		2,348,064,479	587,562,481	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		106,093,251,521	74,934,008,156	80,634,788,865	50,698,607,585
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		149,453,715	199,848,745	54,565,862	44,895,181
ดอกเบี้ยค้างรับ		106,242,705,236	75,133,856,901	80,689,354,727	50,743,502,766
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	11	(6,108,249,255)	(3,491,949,821)	(2,598,662,551)	(1,445,925,219)
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12	(295,477,612)	(441,535,818)	(1,943,390)	(2,124,390)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		99,838,978,369	71,200,371,262	78,088,748,786	49,295,453,157
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	14	6,751,715,332	7,818,412,312	3,335,756,736	3,746,803,290
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	15	421,764,147	739,688,358	207,146,481	163,024,388
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ		160,896,797	150,627,350	160,896,797	150,627,350
สิทธิการเช่า		5,884,284	51,450,197	-	-
ค่าความนิยม		(15,304,525)	(66,283,120)	-	-
มูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี		454,704,873	418,692,642	193,210,670	267,093,090
ดอกเบี้ยค้างรับ		795,863,351	526,928,933	780,282,603	516,049,977
ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายล่วงหน้า	2	189,605,700	492,670,287	-	4,770,000
ลูกหนี้จากการโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่ บสย	16	889,771,126	879,693,014	366,210,269	354,402,125
สินทรัพย์อื่น		167,748,456,183	125,486,231,971	118,283,910,749	86,142,801,723
รวมสินทรัพย์					



## บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	หมายเหตุ	2546	2545	2546	2545
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	17				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก		122,699,344,139	98,174,823,175	83,482,335,543	61,621,754,934
จากประชาชน		8,226,731,341	4,531,161,110	5,006,485,176	3,444,232,002
จากสถาบันการเงิน		93,389,892	93,961,600	93,254,782	92,976,339
จากต่างประเทศ		131,019,465,372	102,799,945,885	88,582,075,501	65,158,963,275
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก		3,750,000,000	-	3,250,000,000	-
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน		225,183,681	7,763,061	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		1,259,708,975	84,970,992	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	18	411,926,200	-	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน	19	7,555,520,000	1,450,000,000	5,473,000,000	1,345,000,000
หุ้นกู้		942,602,477	621,223,110	435,751,001	367,686,033
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		338,544,647	259,479,224	328,944,517	258,438,162
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัย		84,699,897	27,022,518	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	20	2,384,830,716	1,755,166,929	566,661,559	447,000,451
หนี้สินอื่น	9	-	-	400,191,718	475,258,215
สำรองเพื่อผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย		147,972,481,965	107,005,571,719	99,036,624,296	68,052,346,136
รวมหนี้สิน					



## บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
		2546	2545	2546	2545
ส่วนของผู้ถือหุ้น	21				
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 19,776 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และ					
หุ้นสามัญ 2,333,134,227 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(2545 : หุ้นบุริมสิทธิ 26,016 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		23,331,540,030	14,511,880,340	23,331,540,030	14,511,880,340
และหุ้นสามัญ 1,451,162,018 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)					
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 19,776 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		197,760	204,060	197,760	204,060
(2545 : หุ้นบุริมสิทธิ 20,406 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)					
หุ้นสามัญ 1,333,134,227 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		13,331,342,270	13,331,335,970	13,331,342,270	13,331,335,970
(2545 : หุ้นสามัญ 1,333,133,597 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		13,331,540,030	13,331,540,030	13,331,540,030	13,331,540,030
		2,065,644,888	2,065,644,888	2,065,644,888	2,065,644,888
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		428,266,054	445,914,551	428,266,054	445,914,551
ส่วนเกินทุนจากการศึราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น	22	1,083,139,695	712,309,514	1,083,139,695	712,309,514
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	22	(1,235,273,890)	(23,147,186)	(1,235,273,890)	(23,147,186)
ส่วนค่าว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน					
กำไรสะสม	23	219,630,693	86,161,384	219,630,693	86,161,384
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย		3,354,338,983	1,472,032,406	3,354,338,983	1,472,032,406
ยังไม่ได้จัดสรร		19,247,286,453	18,090,455,587	19,247,286,453	18,090,455,587
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		528,687,765	390,204,665	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		19,775,974,218	18,480,660,252	19,247,286,453	18,090,455,587
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		167,748,456,183	125,486,231,971	118,283,910,749	86,142,801,723
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	38.1				
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น		75,830,935	63,600,000	10,000,000	10,000,000
การรับอวัลด์เงินและการค้าประกันการกู้ยืม		283,045,583	171,969,520	966,747	4,832,007
การค้าประกันอื่น ๆ		5,905,000,000	1,758,000,000	5,905,000,000	1,758,000,000
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของคัเงิน		1,526,661,494	1,613,298,913	47,242,488	957,690,085
ภาระผูกพันอื่น ๆ					

## บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	2,639,417,150	2,320,026,629	689,896,788	998,951,579
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,452,629,688	1,826,065,856	3,438,768,240	1,809,962,805
เงินลงทุน	1,704,469,997	1,586,881,505	818,468,954	1,039,697,642
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	7,796,516,835	5,732,973,990	4,947,133,982	3,848,612,026
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	3,369,978,936	2,792,239,778	2,169,286,050	1,804,930,533
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1,053,153	844,000	9,029	39,432
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,371,032,089	2,793,083,778	2,169,295,079	1,804,969,965
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	25 4,425,484,746	2,939,890,212	2,777,838,903	2,043,642,061
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	26 (2,440,147,983)	(1,744,283,773)	(1,146,875,920)	(781,060,141)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(50,944,781)	(30,032,353)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการ				
ปรับโครงสร้างหนี้	1,934,391,982	1,165,574,086	1,630,962,983	1,262,581,920
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	27 570,871,357	233,291,216	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	1,805,818,479	1,389,824,979	1,035,059,533	1,003,744,312
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย				
และบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ	215,118,042	119,770,669	1,494,001,050	228,827,428
ค่าธรรมเนียมและบริการ	402,006,803	293,207,005	20,751,759	38,842,088
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	303,438,822	208,283,372	303,134,032	206,703,678
กำไรจากการรับชำระหนี้ดีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	768,707,062	396,367,205	-	-
รายได้จากการรับประกันภัย	455,022,563	323,578,078	-	-
หนี้สูญรับคืนจากสถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	28 -	166,491,690	-	47,935,088
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	331,303,838	122,351,495	43,416,738	76,447,199
รายได้อื่น	429,982,864	345,124,665	317,696,905	194,004,546
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	5,282,269,830	3,598,290,374	3,214,060,017	1,796,504,339

## บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	2546	2545	2546	2545	
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกมเบีย	29	1,230,801,341	815,283,536	433,953,545	252,989,442
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		431,413,672	293,214,681	221,054,665	117,925,819
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		262,306,522	237,975,997	143,024,545	129,825,319
ค่าภาษีอากร	30	19,820,770	11,345,000	13,905,770	6,005,000
ค่าตอบแทนกรรมการ		444,535,176	345,742,650	283,999,808	225,026,566
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน		679,031,472	325,042,901	679,031,472	324,527,188
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์		344,625,350	281,253,889	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	31	-	108,723,006	-	108,723,006
ค่าใช้จ่ายในการระดมหนี้		624,954,980	501,982,088	400,667,016	170,836,237
ค่าใช้จ่ายอื่น		4,037,489,283	2,920,563,748	2,175,636,821	1,335,858,577
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกมเบีย		3,179,172,529	1,843,300,712	2,669,386,179	1,723,227,682
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	32	(352,416,401)	(115,603,168)	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคล		2,826,756,128	1,727,697,544	2,669,386,179	1,723,227,682
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		(157,369,949)	(4,469,862)	-	-
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย - สุทธิ		2,669,386,179	1,723,227,682	2,669,386,179	1,723,227,682
กำไรสุทธิสำหรับปี	34				
กำไรต่อหุ้น		2.00	1.29	2.00	1.29
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		2.00	1.29	2.00	1.29
กำไรต่อหุ้นปรับลด					

## บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

(หน่วย : บาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
กำไรสุทธิ	2,699,386,179	1,723,227,682	2,669,386,179	1,723,227,682
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	157,369,949	4,469,862	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(215,118,042)	(119,770,669)	(1,494,001,050)	(228,827,428)
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	132,653,671	101,061,826	53,049,090	32,257,732
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,491,092,764	1,774,316,126	1,146,875,920	781,060,141
ค่าเผื่อการค้ำของทรัพย์สินรายการขายเพิ่มขึ้น	122,576,145	165,177,675	101,604,788	125,971,998
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น	841,636	210,896,509	65,241,683	73,133,164
ค่าเผื่อการลดราคาเงินลงทุนเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(6,179)	39,290,067	-	27,500,107
ค่าเผื่อการค้ำเงินลงทุนเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(73,104,344)	286,125,501	19,984,103	76,398,802
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ				
จากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น(ลดลง)	(10,447,702)	(57,918,995)	-	44,795
ตัดจำหน่ายส่วนข้อมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และ				
บัตรเงินฝากตัดบัญชี	245,079,968	100,150,077	104,845,241	34,091,939
ค่าความนิยมตัดบัญชี	2,314,955	4,194,885	-	-
เงินสำรองการประกันภัยเพิ่มขึ้น	145,290,084	50,280,713	-	-
กำไรจากการตีโอนชำระหนี้	(246,034,533)	(294,736,612)	-	-
ขาดทุน(กำไร)จากการขายหนี้	1,637,057	-	(65,398,310)	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,778,000)	(5,899,645)	(2,765,770)	(1,611,798)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	(898,452)	-	537,791
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(67,932,225)	285,883,539	15,247,606	702,534,411
รายได้รอตัดบัญชีตัดจ่ายลดลง	(3,532,206,862)	(1,856,582,639)	(3,439,271,110)	(1,810,530,665)
ขาดทุน(กำไร)จากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(9,553,625)	-	27,047,164	-
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าเช่า				
รับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น(ลดลง)	2,274,105	(35,257)	-	-
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(61,593,805)	(98,809,367)	(20,632,366)	(49,628,326)
ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้น	320,861,193	116,585,494	68,064,968	39,439,892
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	303,055,845	(30,443,117)	71,826,578	(12,513,217)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,406,658,234	2,396,565,203	(678,895,286)	1,513,087,020

บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
บ้ครเงินฝาก	712,844,682	689,684,409	298,361,924	533,786,813
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	1,200,000,000	300,000,000	-	150,000,000
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	(115,943,605)	(118,851,565)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(459,562,096)	283,151	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(115,597,025)	(7,944,485)	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	(27,992,633,505)	(19,117,910,385)	(26,662,853,797)	(15,545,045,692)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,888,743,889	1,676,909,347	514,363,115	566,221,917
สินทรัพย์อื่น	(482,959,107)	1,593,335,501	(327,303,947)	(347,179,739)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	15,823,620,964	24,438,625,171	13,159,680,609	13,101,332,271
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน	845,570,231	(401,322,716)	1,362,253,174	382,549,829
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	(571,708)	16,202,733	278,443	16,629,478
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	3,750,000,000	-	3,250,000,000	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	217,420,620	(101,366,898)	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ด้วยเงิน	411,926,200	-	-	-
บัญชีเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,174,737,983	(126,923,576)	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	57,677,379	27,022,518	-	-
หนี้สินอื่น	234,584,619	922,673,354	43,274,388	289,798,330
เงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	526,517,755	12,186,981,762	(9,040,841,377)	661,180,227
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุนเพิ่มขึ้น	(17,108,777,573)	(11,438,957,304)	(2,789,716,391)	(329,639,819)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุน/สินทรัพย์ในบริษัทย่อย	206,854,953	-	525,617,563	-
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(898,200,000)	(139,207,263)
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	-	61,044,582	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(211,814,735)	(158,702,259)	(95,064,385)	(45,608,593)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	31,902,057	12,208,318	12,905,650	4,850,550
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(17,081,835,298)	(11,585,451,245)	(3,183,412,981)	(509,605,125)

บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2546	2545	2546	2545
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินจ่ายคืนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการลดทุนบริษัทย่อย	(5,087,931)	-	-	-
เงินรับค่าหุ้นจากผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย	1,200,000	-	-	-
เงินรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	11,550,900,000	-	8,900,900,000	-
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้	(872,000,000)	-	(872,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้	6,965,019,140	-	5,000,000,000	-
เงินปันผลจ่าย	(653,610,293)	-	(653,610,293)	-
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(10,000,028)	(7,533,000)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	16,976,420,888	(7,533,000)	12,375,289,707	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	421,103,345	593,997,517	151,035,349	151,575,102
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,065,467,401	471,469,884	275,567,445	123,992,343
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี (หมายเหตุ 35)	1,486,570,746	1,065,467,401	426,602,794	275,567,445
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-</b>				
เงินสดจ่ายระหว่างปีสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	3,048,381,793	2,675,654,284	2,101,221,082	1,765,490,641
ภาษีเงินได้	224,715,033	118,510,679	41,612,248	38,440,166
รายการที่มีใช้เงินสด				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	6,300	300	6,300	300
รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เงิน ให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	1,546,587,616	722,819,795	224,528,834	66,836,004
โอนขายเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้เป็นลูกหนี้อื่น	189,605,700	4,137,748	-	-
รับโอนเงินลงทุนค้ำสัญญา ใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	648,841,837	-	16,299,973	-
โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมาเป็นเงินให้กู้ยืม	1,131,343,474	-	26,875,752	-

Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved



**บริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน)**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน(บางส่วน)**

**ข้อมูลทั่วไป**

**ข้อมูลบริษัทฯและบริษัทย่อย**

บริษัทฯจัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านธุรกิจเงินทุนมีสาขาใหญ่ที่กรุงเทพฯ และมีสำนักอำนวยการ 13 แห่ง ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (ธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินเชื่อคุณภาพ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีซซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันภัย การจัดการกองทุน การบริหารอสังหาริมทรัพย์และอื่น ๆ

**ภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจ**

ถึงแม้ว่าภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจของประเทศไทยจะได้ผ่อนคลายลงในระดับหนึ่งแล้วในระหว่างปีปัจจุบัน ภาคธุรกิจส่วนหนึ่งยังคงอยู่ในระหว่างดำเนินการปรับโครงสร้างทางการเงินและรอการปรับตัว ภาวะการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและการเรียกเก็บเงินจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยสะท้อนถึงผลกระทบจากภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบันซึ่งประเมิน โดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณไว้



### เกณฑ์ในการจัดท่างบการเงินรวม

งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 และงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท เงินทุน ก จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ซึ่งทั้งหมดจดทะเบียนและประกอบกิจการในประเทศไทย และดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (ธนาคารที่จำกัดของเขตธุรกิจ) ธุรกิจ หลักทรัพย์ การบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธุรกิจให้เช่าและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันภัย การจัดการกองทุนรวม การบริหารอสังหาริมทรัพย์และอื่น ๆ ดังต่อไปนี้ :-

	การถือหุ้นโดยบริษัทฯ		การถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	2546	2545	2546	2545
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</b>				
ธนาคาร เอ จำกัด (มหาชน)	98.89	98.89	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ บี จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ซี จำกัด	58.45	58.45	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ดี จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท เงินทุน อี ประกันภัย จำกัด	70.00	70.00	9.89	9.89
บริษัท เอฟ จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน จี จำกัด	75.00	75.00	-	-
บริษัท เอช แคปปิตอล จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ไอ จำกัด	99.90	99.90	-	-
บริษัท เจ จำกัด	95.12	95.12	-	-
บริษัท เงินทุน เค จำกัด	99.87	99.87	-	-
บริษัท เงินทุน เอล กรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท เอ็ม จำกัด	-	59.00	-	40.54
บริษัท เงินทุน เอ็น แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท เงินทุน โอ กฎหมายและประเมินราคา จำกัด	100.00	100.00	-	-
กองทุนรวม พี พร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	99.80	-	0.06	-
บริษัท เงินทุน คิว จำกัด	99.97	-	-	-
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม</b>				
บริษัท ยู จำกัด	-	10.00	-	80.84
บริษัท เงินทุน วี ลีสซิ่ง 2000 จำกัด	-	-	99.99	99.99
บริษัท วี. บิสซิเนสสลาเยอร์ จำกัด	-	-	-	99.49
บริษัท ดับเบิลยู ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท เอ็กซ์ จำกัด	-	-	-	78.64

ในระหว่างปี 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้โอนขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ลานบางนา จำกัด ให้แก่บริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่ง (บริษัท เอ็ม จำกัด) และได้โอนขายบริษัท เอ็มให้แก่บริษัทร่วมอีกแห่งหนึ่ง (บริษัท เอบีซี จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ “บริษัท เอบีซี ดีเวล

ลือปเมนต์ จำกัด (มหาชน)”) ในราคารวม 223 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการจำหน่ายรวม 12 ล้านบาท ซึ่งราคาขายดังกล่าวอ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทดังกล่าว ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2546 และปรับปรุงด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์บางรายการ อย่างไรก็ตาม กำไรดังกล่าวส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ 2 ล้านบาท ได้ตัดออกในการทำงานการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ตามสัดส่วนที่บริษัทฯถือหุ้นในบริษัทร่วมดังกล่าว ดังนั้นงบการเงินสำหรับปีจึงรวมเฉพาะผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยทั้ง 2 แห่ง ดังกล่าวข้างต้นจนถึงวันที่จำหน่าย

นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวม ก พร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 ในอัตราร้อยละ 99.86 คิดเป็นเงินจำนวนประมาณ 899 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ : ร้อยละ 99.80 คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 898 ล้านบาท) และได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เงินทุน ก เอสพีวี 01 จำกัด ในอัตราร้อยละ 99.97 คิดเป็นจำนวนเงิน 0.2 ล้านบาท

มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีมีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้รวม	
	2546	2545	2546	2545
ธนาคาร เอ จำกัด (มหาชน)	54,824	47,345	2,979	2,386
บริษัทบริหารสินทรัพย์ บี จำกัด	15,850	17,300	1,435	1,270
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ซี จำกัด	2,093	2,591	866	331
บริษัทหลักทรัพย์ ดี จำกัด	3,623	1,544	857	360

- ก) งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท เงินทุน เค บิลดิ้ง จำกัด ซึ่งบริษัทฯได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ เนื่องจากบริษัทฯ ตั้งใจจะถือหุ้นในบริษัท ดังกล่าวเป็นการชั่วคราว ณ วันที่ในงบการเงิน เงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีเท่ากับศูนย์บาท
- ข) งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท คี อี เอฟ ประกันชีวิต จำกัด ซึ่งบริษัทฯถือหุ้นในอัตราร้อยละ 50 เนื่องจากบริษัทฯไม่มีอำนาจควบคุมการบริหารงานและการดำเนินงานของบริษัทดังกล่าว ดังนั้น ณ วันที่ในงบการเงิน เงินลงทุนดังกล่าวจึงได้แสดงไว้เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม
- ค) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกัน ที่มีสาระสำคัญ (ซึ่งรวมถึงกำไรจากการโอนขาย ลูกหนี้และ สินทรัพย์ซึ่งยังคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นปีในระหว่างกลุ่ม) ของบริษัทฯและ

บริษัทย่อย และเงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และทุนเรือนหุ้น  
ของบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

### ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ในปี 2544 และ 2545 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้  
ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) โดยมีราคาโอนเป็นจำนวนเงินประมาณ 3,233 ล้านบาท ซึ่ง  
ปัจจุบัน บางส่วนได้รับการยืนยันราคาและได้รับตัวสัญญาใช้เงินแล้วและบางส่วนอยู่ระหว่างการ  
ตรวจสอบคุณสมบัติและราคาของลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันสิ้นปีบริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้อง  
ร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ทำ  
และสิ้นปีที่สืบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวน ไม่  
เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวน  
ไม่เกิน ร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และบริษัทฯและบริษัทย่อยจะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุน  
ส่วน ที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่  
เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับ โอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินงาน  
ของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถ  
ประมาณส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทฯ  
และบริษัทย่อยได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วย  
คุณภาพดังกล่าวสำหรับลูกหนี้บางรายที่ได้มีการเจรจาปรับ โครงสร้างหนี้กับ บสท. แล้วเป็นจำนวนเงิน  
ประมาณ 288 ล้านบาท ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ส่วนหนึ่งจำนวน 162 ล้านบาท แสดงไว้  
เป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินและอีกส่วนหนึ่งจำนวน 126 ล้าน  
บาทแสดงไว้สุทธิจากลูกหนี้จากการ โอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท.



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright© by Chiang Mai University  
 All rights reserved

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท หลักทรัพย์ ข จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2545 และพ.ศ. 2544 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น งบกำไรสะสมและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ที่แนบมานี้ของบริษัท หลักทรัพย์ ข จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผน และปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ฤหรือไม่ การตรวจ จรวมถึงการ ใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายงานทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสม ของการแสดงรายการ ที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวมข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสม ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ในอดีตที่ผ่านมาบริษัทไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ทุกสถาบันการเงินทยอยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้ภายใน 5 งวดบัญชีครึ่งปี ตั้งแต่งวดบัญชีสิ้นสุดเดือนธันวาคม พ.ศ. 2542 จนถึงเดือนธันวาคม พ.ศ. 2544 และได้กำหนดจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่สถาบันการเงินต้องตั้งในระหว่างเวลาดังกล่าว ดังนั้นบริษัทจึงไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน 2,613 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 แต่บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ทั้งสิ้น 1,626 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ต้องตั้งจำนวน 1,567 ล้านบาท ตามที่ผ่อนผันโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหากบริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 ขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2544 จะลดลงจำนวน 986 ล้านบาท และขาดทุนสุทธิต่อหุ้นจะลดลง 26.10 บาท ข้าพเจ้าเห็นว่าการปฏิบัติของบริษัทไม่เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปแต่เป็นไปตามแนวทางที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้าเห็นว่ากเว้นผลของเรื่องการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2543 ต่ำไปตามที่กล่าวไว้ในวรรคที่สาม งบการเงินที่กล่าวถึงในวรรคที่หนึ่งแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2545 และพ.ศ. 2544 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท หลักทรัพย์ ข จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญในหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงรายงานอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 ซึ่งกล่าวถึงวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและผลกระทบต่อบริษัท

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved



## บริษัทหลักทรัพย์ฯ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2545 และ พ.ศ. 2544

สินทรัพย์	2545	2544
	38,957,450	32,378,826
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	110,000,000	63,000,000
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน		
เงินลงทุน	101,506,063	80,960,976
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	608,374,368	257,827,053
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	709,880,431	338,788,029
รวมเงินลงทุนสุทธิ		
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	6,512,780,614	5,082,932,014
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	33,898,306	60,009,998
คอกเบี้ยค้างรับ	6,546,678,920	5,142,942,012
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	(334,558,662)	(389,489,589)
หัก		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1,061,728)	(23,577,567)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	6,211,058,530	4,729,874,856
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	109,067,613	118,230,960
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	56,160,535	58,344,452
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		
สินทรัพย์อื่น	9,198,368	9,333,458
คอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค้างรับอื่นๆ	188,098,112	77,219,186
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขคืน	40,266,825	35,820,866
ค่านายหน้ารอตัดจำหน่าย	12,525,328	8,774,876
อื่นๆ	7,485,213,192	5,471,765,509
รวมสินทรัพย์		

## บริษัท หลักทรัพย์ ข จำกัด (มหาชน)

## งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2545 และ 2544

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2545	2544
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก		
จากประชาชน	4,469,584,274	2,716,401,785
จากสถาบันการเงิน	1,872,009,080	1,806,562,252
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	6,341,593,354	4,522,964,037
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน		15,000,000
หนี้สินอื่น		
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	118,852,231	77,081,076
ค่าเผื่อผลขาดทุนในอนาคต	84,066,145	
อื่นๆ	62,495,025	52,767,074
รวมหนี้สิน	6,607,006,755	4,667,812,187
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน	2,000,000,000	2,000,000,000
ทุนที่จดทะเบียนและชำระแล้ว	638,999,770	638,999,770
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1,850,326,593	1,850,326,593
กำไร(ขาดทุน)สะสม		
จัดสรรแล้ว สํารองตามกฎหมาย	26,262,000	26,262,000
สํารองทั่วไป	10,000,000	10,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	(1,632,380,691)	(1,708,027,105)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(15,001,235)	(13,607,936)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	878,206,437	803,953,322
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	7,485,213,192	5,471,765,509

**บริษัท หลักทรัพย์ ข จำกัด (มหาชน)**  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2545 และ พ.ศ 2544

	2545	2544
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	49,148,870	65,742,523
รายได้จากเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	432,459,273	342,486,736
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	30,978,450	40,534,593
รายได้จากหลักทรัพย์	512,586,593	448,763,852
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	<u>1,025,173,186</u>	<u>857,467,704</u>
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	211,358,287	233,905,658
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	211,358,287	233,905,658
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	<u>211,358,287</u>	<u>233,905,658</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	813,814,900	623,562,046
(5,541,312)	(5,541,312)	(15,038,781)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(25,375,903)</u>	<u>(1,171,635,633)</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักขาดทุน จากการปรับโครงสร้างหนี้ และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>788,438,987</u>	<u>(563,112,368)</u>
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	-	58,755,000
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์	34,722,599	23,825,244
ค่าธรรมเนียมและบริการ	28,103,408	30,730,648
รายได้อื่น	62,826,007	113,310,892
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	<u>125,652,014</u>	<u>205,872,744</u>

บริษัท หลักทรัพย์ ข ช้างกัฒ (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2545 และ 2544

	2545	2544
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	113,455,001	102,276,855
ขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุน	-	34,889,660
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	32,472,953	33,132,292
ค่าภาษีอากร	7,666,304	4,963,778
ค่าตอบแทนกรรมการ	470,000	-
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้าตัดจ่าย	-	42,270,704
ภาษีมูลค่าเพิ่มตัดจ่าย	-	36,003,217
ค่าใช้จ่ายอื่น		
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์รอการขาย	9,844,185	821,414
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	15,415,339	11,730,678
ค่านายหน้า	28,851,909	24,388,592
อื่นๆ	49,314,993	51,873,621
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	257,490,684	342,350,811
กำไรสุทธิสำหรับปี	75,646,414	(1,200,856,139)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.18	(31.78)

**บริษัท หลักทรัพย์ ช จำกัด (มหาชน)**  
งบกระแสเงินสด  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2545 และ 2544

	2545	2544
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิสำหรับปี	75,646,414	(1,200,856,139)
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ		
<b>จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	50,624,212	40,526,560
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(1,458,198)	1,326,245
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,948,388	34,889,660
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	(825,984)	11,189,495
	103,303,465	1,141,163,244
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้ภายใน	4,776,846	(1,714,500)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	26,246,782	287,724,692
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค้างรับอื่นลดลง	41,771,155	(6,209,357)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	2,785,174	3,825,416
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	-	-
เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	304,818,254	311,865,316
<b>ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>		
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง	-	1,000,000
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	(1,775,754,289)	(1,180,953,482)
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ และทรัพย์สินรอการขาย	(152,937,120)	(39,864,098)
สินทรัพย์อื่น	(1,928,691,409)	(1,219,817,580)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(15,000,000)	(15,000,000)
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	1,768,182,489	(93,860,988)
เงินกู้ยืมจากประชาชน	20,000,000	430,938,439
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	6,942,777	14,064,042
หนี้สินอื่น	1,780,125,266	336,141,493
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	156,252,111	(571,810,771)

## บริษัท หลักทรัพย์ ข จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2545 และ 2544

	2545	2544
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
จ่ายเงินค่าซื้ออาคารและอุปกรณ์	(15,382,324)	(14,734,603)
รับเงินค่าขายอาคารและอุปกรณ์	2,262,009	2,096,569
จ่ายเงินค่าซื้อเงินลงทุน	(210,000,000)	(36,437,691)
รับเงินค่าขายเงินลงทุน	90,000,000	145,500,000
<b>เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมการลงทุน</b>	<b>(133,120,315)</b>	<b>96,424,275</b>
<b>เงินสดรับจากการซื้อหุ้นสามัญเพิ่ม</b>	-	1,271,811,695
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ</b>	23,131,796	-
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี</b>	42,518,386	62,504,781
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี</b>	<b>65,650,182</b>	<b>1,334,316,476</b>
<b>ข้อมูลกระแสเงินสดเพิ่มเติม</b>		
<b>บัญชีกระหนยอดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>		
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	38,957,450	-
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	110,000,000	-
เงินเบิกเกินบัญชี	(83,307,268)	-
	65,650,182	-
<b>รายการที่ไม่กระทบเงินสดที่มีสาระสำคัญ</b>		
สินทรัพย์ได้มาโดยมีการซื้อคืน	58,861,575	102,482,867
ตัดลูกหนี้ชั้นสงสัยจะสูญและหนี้สูญ	89,209,312	224,994,654
รายการจากการขายลูกหนี้ให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย		
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	299,869,132	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนในอนาคต	84,066,145	-
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	6,648,790	-
<b>รายการที่กระทบเงินสดที่มีสาระสำคัญ</b>		
ดอกเบี้ยจ่าย	169,587,133	240,115,015



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved



## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท หลักทรัพย์ ข จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2546 และพ.ศ. 2545 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น งบกำไรสะสมและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ที่แนบมานี้ของบริษัท หลักทรัพย์ ข จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายงานทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวมข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินที่กล่าวข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2546 และพ.ศ. 2545 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท หลักทรัพย์ ข จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญในหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงรายงานอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27 ซึ่งกล่าวถึงวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและผลกระทบต่อบริษัท

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

## บริษัท หลักทรัพย์ ข จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2546 และ 2545

สินทรัพย์	2546	2545
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	51,494,440	38,957,450
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีการขายคืน	120,000,000	110,000,000
เงินลงทุน		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	50,108,322	101,506,063
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	559,288,902	608,374,368
รวมเงินลงทุนสุทธิ	609,397,224	709,880,431
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	9,303,030,918	6,512,780,614
ดอกเบี้ยค้างรับ	26,489,065	33,898,306
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9,329,519,983	6,546,678,920
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(430,279,943)	(334,558,662)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(850,098)	(1,061,728)
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8,898,389,942	6,211,058,530
สินทรัพย์รอการขายสุทธิ	46,690,570	109,067,613
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	48,073,165	56,160,535
สินทรัพย์อื่น		
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	309,178,089	188,098,112
ค่านายหน้ารอตัดจำหน่าย	74,577,725	40,266,825
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค้างรับอื่นๆ	15,733,250	9,198,368
อื่นๆ	13,919,010	12,525,328
รวมสินทรัพย์	10,187,453,415	7,485,213,192

## บริษัท หลักทรัพย์ฯ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2546 และ 2545

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

	2546	2545
<b>เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก</b>		
จากประชาชน	8,193,023,723	4,469,584,274
จากสถาบันการเงิน	723,411,038	1,872,009,080
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	8,916,434,761	6,341,593,354
<b>หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน</b>		
<b>หนี้สินอื่น</b>		
คอกเบี้ยค้างจ่าย	79,830,826	118,852,231
ค่าเผื่อผลขาดทุนในอนาคต	63,042,145	84,066,145
อื่นๆ	90,982,632	62,495,025
รวมหนี้สิน	9,150,290,364	6,607,006,755
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>		
ทุนจดทะเบียน	2,000,000,000	2,000,000,000
ทุนที่จดทะเบียนและชำระแล้ว	638,999,770	638,999,770
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้น</b>	1,850,326,593	1,850,326,593
<b>กำไร(ขาดทุน)สะสม</b>		
จัดสรรแล้ว ดำรงตามกฎหมาย	26,262,000	26,262,000
สำรองทั่วไป	10,000,000	10,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	(1,488,425,312)	(1,632,380,691)
<b>ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</b>		(15,001,235)
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	1,037,163,051	878,206,437
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	10,187,453,415	7,485,213,192

**บริษัท หลักทรัพย์ จำกัด(มหาชน)**  
งบกำไรขาดทุน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2546 และ 2545

	2546	2545
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
รายได้จากเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	67,237,051	49,148,870
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	553,679,081	432,459,273
รายได้จากหลักทรัพย์	29,661,885	30,978,450
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินฝาก	<u>650,578,017</u>	<u>512,586,593</u>
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	248,325,140	211,358,287
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	<u>248,325,140</u>	<u>211,358,287</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	402,252,877	301,228,306
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	(5,541,312)
	<u>(23,108,749)</u>	<u>(25,375,903)</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักขาดทุน จากการปรับ โครงสร้างหนี้ หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	379,144,128	270,311,091
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย		
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	48,791,245	34,722,599
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-
กำไรจากการขายอาคารและอุปกรณ์	2,088,395	1,458,198
กำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขาย	5,198,170	-
รายได้อื่น	33,519,454	26,645,210
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	<u>89,597,264</u>	<u>62,826,007</u>

บริษัท หลักทรัพย์ ข จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2546 และ 2545

	2546	2545
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	120,635,109	113,455,001
ขาดทุนจากการซื้อขายค่าของเงินลงทุน	22,643,962	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	34,459,919	32,472,953
ค่าภาษีอากร	10,371,198	7,666,304
ค่าตอบแทนกรรมการ	430,000	470,000
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้าตัดจ่าย	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มตัดจ่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์รอการขาย	-	9,844,185
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	23,196,044	15,415,339
ค่านายหน้า	33,958,319	28,851,909
อื่นๆ	79,091,462	49,314,993
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	324,786,013	257,490,684
กำไรสุทธิสำหรับปี	143,955,379	75,646,414
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.25	1.18

**บริษัท หลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)**  
**งบกระแสเงินสด**  
**ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2546 และ 2545**

	2546	2545
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิสำหรับปี	143,955,379	75,646,414
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	57,794,758	50,624,212
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(1,772,222)	(1,458,198)
ค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุน	22,643,962	1,948,388
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับปรุง โครงสร้างหนี้	(211,630)	(825,984)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	85,841,618	103,303,465
ค่าเผื่อการค้ำของลูกหนี้ภาษี	1,200,000	-
ค่าเผื่อการค้ำของสินทรัพย์รอการขาย	(987,446)	4,776,846
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค้างรับอื่นลดลง	874,359	26,246,782
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(39,021,405)	41,771,155
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	22,100,314	2,785,174
<b>เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง</b>		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	292,417,687	304,818,254
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง</b>		
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ และทรัพย์สินรอการขาย	(2,669,461,417)	(1,775,754,289)
สินทรัพย์อื่น	(198,039,788)	(152,937,120)
	<u>(2,867,501,205)</u>	<u>(1,928,691,409)</u>
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)</b>		
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	(15,000,000)
เงินกู้ยืมจากประชาชน	3,723,439,449	1,768,182,489
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(1,188,701,812)	20,000,000
หนี้สินอื่น	6,387,294	6,942,777
	<u>2,541,124,931</u>	<u>1,780,125,266</u>
<b>กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<u>(33,958,587)</u>	<u>156,252,111</u>



## บริษัทหลักทรัพย์ ข จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2546 และ 2545

	2546	2545
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
จ่ายเงินค่าซื้ออาคารและอุปกรณ์	(15,075,304)	(15,382,324)
รับเงินค่าขายอาคารและอุปกรณ์	2,995,369	2,262,009
จ่ายเงินค่าซื้อเงินลงทุน	(131,528,258)	(210,000,000)
รับเงินค่าขายเงินลงทุน	160,000,000	90,000,000
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมการลงทุน	16,391,807	(133,120,315)
เงินสดรับจากการซื้อหุ้นสามัญเพิ่ม	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(17,566,780)	23,131,796
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	65,650,182	42,518,386
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	48,083,402	65,650,182
ข้อมูลกระแสเงินสดเพิ่มเติม		
บัญชีกระทบยอดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	51,494,440	38,957,450
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	120,000,000	110,000,000
เงินเบิกเกินบัญชี	(123,411,038)	(83,307,268)
	48,083,402	65,650,182
รายการที่ไม่กระทบเงินสดที่มีสาระสำคัญ		
สินทรัพย์ได้มาโดยมีการซื้อคืน	81,767,167	58,861,575
ตัดลูกหนี้ชั้นสงสัยจะสูญและหนี้สูญ	1,878,374	89,209,312
รายการจากการขายลูกหนี้ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย		
ตัวสัญญาใช้เงิน	(70,080,000)	299,869,132
ค่าเพื่อผลขาดทุนในอนาคต	(21,024,000)	84,066,145
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	-	6,648,790
รายการที่กระทบเงินสดที่มีสาระสำคัญ		
ดอกเบี้ยจ่าย	287,346,544	169,587,133

**บริษัท หลักทรัพย์ ข จำกัด (มหาชน)**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน(บางส่วน)**

**ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา**

ที่ดินแสดงตามราคาทุนอาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมบริษัท คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ถาวรทุกประเภทยกเว้นที่ดิน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์ ซึ่งประมาณไว้ ดังนี้

อาคาร	20 ปี
ค่าปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

รายจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ถาวรเพิ่มหรือทดแทนและรายจ่ายในการปรับปรุงสินทรัพย์ถาวรให้ดีขึ้นถือเป็นรายจ่ายฝ่ายทุน ส่วนค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์ถาวรถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวรเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรและขาดทุนนั้นเกิดขึ้นในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่า มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่องหรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่ จำนวนใดจะสูงกว่า

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

พ.ศ. 2546

	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม						ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ	
	บาท	บาท	เพิ่มเงิน	ยอดสิ้นงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มเงิน	จำหน่าย	ยอดสิ้นงวด	บาท	บาท
ที่ดิน	4,200,000	-	-	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000
อาคาร	5,200,000	-	-	4,000,000	1,773,918	234,411	447,781	1,560,548	1,560,548	2,439,452
ค่าปรับปรุงอาคารเช่า	12,295,721	1,176,963	1,176,963	3,262,950	7,722,689	843,219	6,682,897	1,883,011	1,883,011	1,379,939
เครื่องตกแต่งและ	92,468,248	8,511,564	8,511,564	91,269,532	58,714,145	13,516,840	12,908,642	59,322,343	59,322,343	31,947,189
เครื่องใช้สำนักงาน										
ยานพาหนะ	20,025,797	5,386,777	5,386,777	21,469,643	9,817,479	3,592,838	3,047,259	10,363,058	10,363,058	11,106,585
	134,188,766	15,075,304	15,075,304	121,202,125	78,028,231	23,086,579	23,086,579	73,128,960	73,128,960	48,073,165

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

พ.ศ. 2545

	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม						ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	บาท	บาท	เพิ่มเงิน	จำหน่าย	ยอดสิ้นงวด	เพิ่มเงิน	จำหน่าย	ยอดสิ้นงวด	
ที่ดิน	4,200,000	-	-	-	-	-	-	-	4,200,000
อาคาร	5,200,000	-	-	-	1,508,931	264,987	-	1,773,918	3,426,082
ค่าปรับปรุงอาคารเช่า	11,464,982	840,639	9,900	12,295,721	6,472,662	1,251,969	1,942	7,722,689	4,573,032
เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน	85,253,893	9,800,177	2,586,822	92,467,248	48,995,645	11,823,594	2,105,094	58,714,145	33,753,103
ยานพาหนะ	17,908,536	4,741,508	2,624,247	20,025,797	8,705,721	2,941,664	1,829,906	9,817,479	10,208,318
	124,027,411	15,382,324	5,220,969	134,188,766	65,682,959	16,282,214	3,936,942	78,028,231	56,160,535

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2545		พ.ศ. 2544	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นงวด	209,419,913	21,167,567	8,821,218	83,725,579
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(4,484,181)	7,051,894	27,568,872	88,448,709
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	(95,858,102)
โอนเป็นค่าเผื่อผลขาดทุนในอนาคต	-	-	-	(84,066,145)
จากการขายลูกหนี้ให้ บสท.	-	-	-	(84,066,145)
จัดประเภทใหม่จากการปรับ	-	-	-	21,689,855
โครงสร้างหนี้	-	-	-	-
ยอดสิ้นงวด	204,935,732	28,219,461	36,390,090	13,939,896
		51,073,483		334,558,662
				389,489,589

## ทุนเรือนหุ้น

	พ.ศ. 2546	พ.ศ. 2545	พ.ศ. 2544
	บาท	บาท	บาท
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	2,000,000,000	2,000,000,000	2,000,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 63,899,977 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	638,999,770	638,999,770	638,999,770

เมื่อวันที่ 23 มีนาคม พ.ศ. 2544 คณะกรรมการของบริษัทได้อนุมัติให้ออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 13,781,250 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในสัดส่วน 2 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ในราคา 35 บาทต่อหุ้น ซึ่งทำให้ทุนที่ชำระแล้วเพิ่มขึ้นจำนวน 137,832,500 บาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 344,581,250 บาท หุ้นสามัญที่ออกใหม่เหล่านี้ได้รับชำระเต็มจำนวนแล้วในเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2543

เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม พ.ศ. 2544 คณะกรรมการของบริษัทได้อนุมัติให้ออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 22,554,227 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในสัดส่วน 11 หุ้นเดิมต่อ 6 หุ้นใหม่ ในราคา 35 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการปฏิบัติตามโครงการเพื่อแก้ไขฐานะและการดำเนินงานตามความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นสามัญที่ออกใหม่เหล่านี้ได้รับชำระเต็มจำนวนแล้วในเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2544 ทำให้ทุนที่ชำระแล้วเพิ่มขึ้นจำนวน 225,542,270 บาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 563,855,675 บาท

เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม พ.ศ. 2544 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติให้ A Consumer Finance Group, Inc ทำคำเสนอซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจำนวน 4,445,555 หุ้นในราคาหุ้นละ 35 บาท เป็นจำนวนเงิน 155,594,425 บาท โดยกำหนดระยะเวลาการทำคำเสนอซื้อหุ้นตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม พ.ศ. 2545 ถึงวันที่ 23 เมษายน พ.ศ. 2545 ซึ่งได้มีการซื้อแล้วจำนวน 3,061,019 หุ้น ทำให้บริษัทแม่ของกลุ่มบริษัทมีสัดส่วนในการถือหุ้นโดยทางอ้อมในบริษัทเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 97.83 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2545 จำนวนหุ้นร้อยละ 94.01 ได้ถูกโอนไปยัง A Consumer Finance Group Inc.

เมื่อวันที่ 15 มีนาคม พ.ศ. 2545 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติให้ A Consumer Finance Group, Inc ทำคำเสนอซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจำนวน 1,384,536 หุ้นในราคาหุ้นละ 35 บาท เป็นจำนวนเงิน 48,458,760 บาท โดยกำหนดระยะเวลาการทำคำเสนอซื้อหุ้นตั้งแต่วันที่ 30 พฤษภาคม พ.ศ. 2546 ซึ่งได้มีการซื้อแล้วจำนวน 841,292 หุ้น ทำให้บริษัทแม่ของกลุ่มบริษัทมีสัดส่วนในการถือหุ้นโดยทางอ้อมในบริษัทเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 99.15



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved





ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคาร ค จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และงบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมของธนาคาร ค จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกัน และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะ ของธนาคาร ค จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดบัญชีเดียวกัน ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงิน เหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินรวมของธนาคาร ค จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ค จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน โดยแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2545

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็น จำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และ ประมวลการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึง ความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าผลการตรวจสอบดังกล่าวให้ ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4.5 และ 4.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นจำนวน 68,194 ล้านบาท โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ(รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้) เป็นจำนวน 18,406 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.99 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพในงบการเงินรวม ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเกินกว่าจำนวนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อย่างไรก็ตาม ตามรายงานการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2545 และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2546 กำหนดว่า ธนาคารต้องกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นไม่ต่ำกว่าจำนวน 10,940 ล้านบาท ภายในไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารเห็นว่า หากพิจารณาถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31

ธันวาคม 2545 จำนวน 3,133 ล้านบาทแล้ว ธนาคารจะกันเงินสำรองสำหรับมูลหนี้ดังกล่าวเพิ่มขึ้นเพียงจำนวน 7,807 ล้านบาท และจากการทดสอบโดยการสุ่มตัวอย่างบัญชีลูกหนี้ของข้าพเจ้าโดยพิจารณาตามเกณฑ์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ จากลูกหนี้จำนวน 85,673 ล้านบาทพบว่าธนาคารจะต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอย่างน้อยจำนวน 4,942 ล้านบาท(สุทธิจากสำรองส่วนเกินที่กล่าวไว้ข้างต้นจำนวน 3,133 ล้านบาท) ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่สามารถตรวจสอบให้เป็นที่พอใจว่าจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่พึงตั้งเพิ่มจากลูกหนี้ทั้งสิ้นควรมีจำนวนเท่าใด เนื่องจากระบบข้อมูลของธนาคารไม่เอื้ออำนวยให้ข้าพเจ้าสามารถใช้วิธีการตรวจสอบอื่นให้พอใจในจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยรวมตามเกณฑ์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ได้ อย่างไรก็ตามเพื่อให้สอดคล้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารควรกันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นสำหรับมูลหนี้ที่มีปัญหาในกรณีที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

ข้าพเจ้าเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปี 2545 เนื่องจากการที่ธนาคารมิได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เพียงพอดังกล่าวในวรรคที่สาม งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และผลการดำเนินงานรวม และกระแสเงินสดรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ค จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดเฉพาะของธนาคาร ค จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดบัญชีเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.10 และ 4.31 ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการรับ โอนเพื่อชำระหนี้จากลูกหนี้ เพื่อปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2545) ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2545 เป็นต้นไป

ดังที่ปรากฏในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสุทธิรวมในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นจำนวน 160 ล้านบาท โดยมีขาดทุนสะสมรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 เป็นจำนวน 42,743 ล้านบาท และตามที่กล่าวไว้ในวรรคที่สาม หากธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ทั้งจำนวนตามหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย จะมีผลให้ระดับเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารลดลง นอกจากนี้ยังมีปัจจัยอื่นที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.3 ที่กล่าวถึงผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยและภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกโดยรวมต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ผลกระทบจากความไม่แน่นอนดังกล่าวที่อาจจะมีขึ้นต่อไป ยังไม่อาจประมาณได้ในปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.32 ธนาคารได้จัดทำแผนการเพิ่มทุนและนำส่งธนาคารแห่ง

ประเทศไทยแล้ว โดยคำนึงถึงความเพียงพอของการ กักเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียของเงินให้  
สินเชื่อ การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายและการรองรับการขยายตัวในอนาคต ปัจจัยดังกล่าว  
ชี้ให้เห็นว่า ความสามารถในการดำเนินธุรกิจอยู่ต่อไปได้ของธนาคาร ขึ้นอยู่กับความสำเร็จของ  
แผนงานที่ฝ่ายบริหารของธนาคารกำลังดำเนินการข้างต้น



ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

## ธนาคาร ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

สินทรัพย์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2545	31 ธันวาคม 2544	31 ธันวาคม 2545	31 ธันวาคม 2544
	บาท	บาท (ปรับปรุงใหม่)	บาท	บาท (ปรับปรุงใหม่)
เงินสด	7,340,186,564	6,245,793,005	7,298,673,392	6,245,763,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 4.1 และ 4.5)				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	11,154,881,815	10,872,724,032	11,154,881,815	10,872,724,032
ไม่มีดอกเบี้ย	5,345,440,021	4,414,519,396	5,345,440,021	4,414,519,396
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	3,302,562,276	2,071,063,552	3,302,562,276	2,071,063,552
ไม่มีดอกเบี้ย	1,216,546,230	753,287,742	1,216,546,230	753,287,742
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	21,019,430,342	18,111,594,722	21,019,430,342	18,111,594,722
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน(หมายเหตุ 4.2)	3,000,000,000	-	3,000,000,000	-
เงินลงทุน (หมายเหตุ 3.6 4.3 4.5 4.20 และ 4.27)				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	1,118,399,339	7,468,405,593	670,523,241	7,468,405,593
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	40,731,267,350	42,480,748,945	39,693,848,043	42,090,572,481
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	529,518,089	559,121,578	3,454,361,313	2,682,019,018
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	42,379,184,778	50,508,276,116	43,818,732,597	52,240,997,092
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (หมายเหตุ 4.4 4.5 และ 4.26)				
เงินให้สินเชื่อ (หมายเหตุ 3.3)	297,756,647,285	268,663,518,926	302,110,625,281	272,708,394,657
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,423,927,592	3,904,745,261	4,434,372,803	3,918,781,918
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	302,180,574,877	272,568,264,187	306,544,998,084	276,627,176,575
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ(หมายเหตุ 3.4และ 4.6)	(15,671,142,096)	(4,920,049,064)	(15,335,150,571)	(4,892,391,902)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุ 3.5 และ 4.7)	(2,735,098,511)	(1,486,969,280)	(2,735,098,511)	(1,486,969,280)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	283,774,334,270	266,161,245,843	288,474,749,002	270,247,815,393
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ (หมายเหตุ 3.10 4.5 และ	22,286,346,463	13,471,939,295	16,278,804,741	10,060,391,695
ภาระของลูกค้านำจากกรับรอง	450,280,216	1,268,944,645	450,280,216	1,268,944,645
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ (หมายเหตุ 3.8 4.5	7,855,833,618	8,224,967,154	7,847,698,480	8,219,993,653
ดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	753,443,490	744,580,887	738,970,429	743,897,602
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ (หมายเหตุ 4.5 และ 4.24)	2,406,074,389	1,932,856,977	2,368,720,285	1,922,342,314
รวมสินทรัพย์	391,265,114,130	366,670,198,644	391,296,059,484	369,061,740,120

## ธนาคาร ค จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2545	31 ธันวาคม 2544	31 ธันวาคม 2545	31 ธันวาคม 2544
	บาท	บาท (ปรับปรุงใหม่)	บาท	บาท (ปรับปรุงใหม่)
เงินฝาก (หมายเหตุ 4.10)				
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	321,246,592,816	299,582,975,508	321,295,239,614	299,737,251,680
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	774,310,760	1,157,035,545	774,310,759	1,157,035,545
รวมเงินฝาก	322,020,903,576	300,740,011,053	322,069,550,373	300,894,287,225
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุ 4.11)				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	12,016,868,265	11,023,128,818	12,016,868,265	11,023,128,818
ไม่มีดอกเบี้ย	593,033,180	293,128,472	593,033,180	293,128,472
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	8,562,294,750	5,237,508,753	8,562,294,750	5,237,508,753
ไม่มีดอกเบี้ย	20,252,464	22,215,056	20,252,464	22,215,056
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,192,448,659	16,575,981,099	21,192,448,659	16,575,981,099
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	868,825,531	840,509,662	868,825,531	840,509,662
เงินกู้ยืม (หมายเหตุ 4.12)				
เงินกู้ยืมระยะยาว	16,607,000,000	17,607,000,000	16,607,000,000	17,607,000,000
รวมเงินกู้ยืม	16,607,000,000	17,607,000,000	16,607,000,000	17,607,000,000
หุ้นผู้ถือหุ้นสิทธิควบคุมหุ้นบุริมสิทธิ (หมายเหตุ 4.13)	9,957,783,900	9,957,783,900	9,957,783,900	9,957,783,900
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	450,280,216	1,268,944,645	450,280,216	1,268,944,645
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,357,429,070	1,438,387,445	1,357,429,070	1,438,419,533
เจ้าหนี้เบ็ดเตล็ด	2,873,947,053	2,665,412,894	2,862,932,281	4,905,645,250
หนี้สินอื่น (หมายเหตุ 3.7 3.9 และ 4.14)	1,650,718,864	1,957,152,915	1,644,032,193	1,954,153,775
รวมหนี้สิน	376,979,336,869	353,051,183,613	377,010,282,223	355,442,725,089

ลิขสิทธิ์ในเอกสารนี้เป็นของธนาคาร

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved



## ธนาคาร ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2545	31 ธันวาคม 2544	31 ธันวาคม 2545	31 ธันวาคม 2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุ 4.15)				
ทุนจดทะเบียน มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
หุ้นบริษัทธิ 3,000,099,600 หุ้น	30,000,996,000	30,000,996,000	30,000,996,000	30,000,996,000
หุ้นสามัญ 2,064,867,600 หุ้น	20,648,676,000	20,648,676,000	20,648,676,000	20,648,676,000
ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบริษัทธิ 1,992,099,600 หุ้น	19,920,996,000	19,920,996,000	19,920,996,000	19,920,996,000
หุ้นสามัญ 2,010,867,600 หุ้น	20,108,676,000	20,108,676,000	20,108,676,000	20,108,676,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบริษัทธิ (หมายเหตุ 4.15)	1,220,100	1,220,100	1,220,100	1,220,100
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 4.15)	5,449,488,818	5,449,488,818	5,449,488,818	5,449,488,818
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน (หมายเหตุ 3.8 และ 4.17)	942,172,000	965,467,000	942,172,000	965,467,000
ส่วนเกิน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน - สุทธิ (หมายเหตุ 3.6 และ 4.3)	(141,729,914)	(943,205,465)	(141,729,914)	(943,205,465)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน (หมายเหตุ 3.7)	(68,725,590)	(94,334,865)	(68,725,590)	(94,334,865)
กำไร(ขาดทุน)สะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	2,100,000,000	2,100,000,000	2,100,000,000	2,100,000,000
อื่นๆ	8,717,165,400	8,717,165,400	8,717,165,400	8,717,165,400
กำไร(ขาดทุน)สะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร	(42,743,485,553)	(42,606,457,957)	(42,743,485,553)	(42,606,457,957)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	14,285,777,261	13,619,015,031	14,285,777,261	13,619,015,031
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	391,265,114,130	366,670,198,644	391,296,059,484	369,061,740,120
<b>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น (หมายเหตุ 4.19)</b>				
การรับอาวัลค้ำเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	5,418,722,593	8,847,044,497	5,418,722,593	8,847,044,497
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	865,389,022	1,168,924,701	865,389,022	1,168,924,701
เลืตเตอร์ออฟเครดิต (หมายเหตุ 4.26)	7,492,683,544	10,065,488,576	7,492,683,544	10,065,488,576
ภาระผูกพันอื่น (หมายเหตุ 4.26)	76,196,211,942	71,119,798,317	76,196,211,942	71,119,798,317



**ธนาคาร ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (หมายเหตุ 3.1)</b>				
เงินให้สินเชื่อ	14,437,569,484	13,071,548,379	14,041,707,855	12,942,996,432
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	319,720,415	381,979,627	319,720,415	381,979,627
เงินลงทุน	1,660,272,077	1,912,698,225	1,646,482,301	1,912,014,940
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>16,417,561,976</b>	<b>15,366,226,231</b>	<b>16,007,910,571</b>	<b>15,236,990,999</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (หมายเหตุ 3.2)</b>				
เงินฝาก	7,104,106,876	7,728,438,771	7,107,000,541	7,729,193,585
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	474,224,110	776,321,730	474,224,110	776,321,730
เงินกู้ยืมระยะสั้น	572,589	67,387,379	572,589	67,387,379
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,776,470,825	2,928,499,283	2,776,442,172	2,928,499,283
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>10,355,374,400</b>	<b>11,500,647,163</b>	<b>10,358,239,412</b>	<b>11,501,401,977</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>	<b>6,062,187,576</b>	<b>3,865,579,068</b>	<b>5,649,671,159</b>	<b>3,735,589,022</b>
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 3.4 และ 4.6)</b>	<b>1,408,189,369</b>	<b>299,764,467</b>	<b>1,099,855,005</b>	<b>272,107,306</b>
<b>ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)</b>	<b>1,508,661,164</b>	<b>(112,794,496)</b>	<b>1,504,662,488</b>	<b>(253,667,679)</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ</b>				
<b>และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้</b>	<b>3,145,337,043</b>	<b>3,678,609,097</b>	<b>3,045,153,666</b>	<b>3,717,149,395</b>
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>				
กำไรจากเงินลงทุน	834,515,551	631,937,360	828,468,190	631,937,360
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (หมายเหตุ 3.5)	199,807,920	369,493,622	160,571,281	282,503,081
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	561,729,471	770,281,377	561,729,471	770,281,377
อื่น ๆ	1,691,186,634	1,311,839,358	1,691,197,334	1,311,839,358
<b>กำไรจากการปริวรรต (หมายเหตุ 3.7)</b>	<b>863,146,096</b>	<b>362,623,120</b>	<b>863,147,059</b>	<b>362,623,120</b>
<b>กำไรจากการขายสินทรัพย์</b>	<b>61,314,405</b>	<b>-</b>	<b>15,418,710</b>	<b>-</b>
<b>รายได้อื่น</b>	<b>69,498,102</b>	<b>131,851,407</b>	<b>68,140,639</b>	<b>131,849,742</b>
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>4,281,198,179</b>	<b>3,578,026,244</b>	<b>4,188,672,684</b>	<b>3,491,034,038</b>

ธนาคาร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบียด				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,659,608,564	2,025,890,228	2,634,407,570	2,006,010,416
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,379,441,282	1,306,297,234	1,392,560,121	1,310,785,227
ค่าภาษีอากร	640,553,532	551,702,954	629,727,608	548,685,402
ค่าธรรมเนียมและบริการ	338,322,473	278,718,518	338,322,473	278,718,518
ค่าตอบแทนกรรมการ (หมายเหตุ 4.23)	29,980,000	25,840,000	27,505,000	25,000,000
ขาดทุนจากการซื้อค่าของทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น ๆ	305,095,493	303,048,473	188,790,222	296,330,059
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,308,335,966	1,212,518,360	1,308,335,966	1,212,518,360
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	-	40,228,903	-	34,996,877
ค่าใช้จ่ายอื่น	878,551,993	812,305,918	828,146,599	795,470,046
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบียด	7,539,889,303	6,556,550,588	7,347,795,559	6,508,514,905
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	(113,354,081)	700,084,753	(113,969,209)	699,668,528
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุ 3.11)	46,968,515	44,629,017	46,353,387	44,212,792
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(160,322,596)	655,455,736	(160,322,596)	655,455,736
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หมายเหตุ 3.12 และ 4.16)	(0.08)	0.33	(0.08)	0.33
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	2,010,867,600	2,010,867,600	2,010,867,600	2,010,867,600
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นปรับลด (หมายเหตุ 3.12 และ 4.16)	(0.04)	0.16	(0.04)	0.16
จำนวนหุ้นสามัญ(รวมหุ้นสามัญเทียบเท่า)ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	4,002,967,200	4,002,967,200	4,002,967,200	4,002,967,200

ธนาคาร ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(160,322,596)	655,455,736	(160,322,596)	655,455,736
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	681,790,115	670,877,171	680,549,069	670,191,747
ขาดทุนจากการลดค่าของหลักทรัพย์และสินทรัพย์อื่นๆ	158,543,146	346,460,954	42,237,875	339,742,540
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(199,807,920)	(369,493,622)	(160,571,281)	(282,503,081)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	2,916,850,533	186,969,971	2,604,517,493	18,439,627
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	2,355,708	(25,995,333)	8,447,870	(25,995,333)
(กำไร)จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(687,963,203)	(675,349,841)	(681,915,843)	(675,349,841)
ส่วนเกิน(ส่วนตัด)เงินลงทุนตัดบัญชี	123,753,836	196,487,869	123,753,836	196,487,869
(กำไร)ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(486,068,111)	49,298,582	(486,068,111)	49,298,582
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(872,032,975)	870,067,726	(854,651,752)	859,878,738
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(214,787,809)	(1,175,535)	(193,549,589)	5,559,928
ดอกเบี้ยค้างจ่าย(ลดลง)	(80,958,375)	(289,551,718)	(80,990,463)	(289,533,218)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	17,350,655	(91,290,970)	15,871,637	(92,655,068)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,198,703,004	1,522,760,990	857,308,145	1,429,018,226
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์)	(2,513,849,440)	(4,408,103,641)	(2,513,849,440)	(4,408,103,641)
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	(3,000,000,000)	-	(3,000,000,000)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	32,118,502	42,309,404	32,118,502	42,309,404
เงินให้สินเชื่อ	(28,987,709,688)	(17,598,695,416)	(26,149,960,978)	(19,366,537,230)
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,423,905,717)	134,998,255	(1,184,918,842)	824,819,226
สินทรัพย์อื่น	174,840,429	(842,718,196)	160,271,115	(838,972,850)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เงินฝาก	21,245,750,715	32,308,393,049	21,140,121,340	32,365,285,270
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)	4,650,895,527	846,683,008	4,650,895,527	846,683,008
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	31,579,528	327,399,604	31,579,528	327,399,604
หนี้สินอื่น	250,681,409	1,426,198,814	(2,002,774,231)	3,664,137,105
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป)กิจกรรมดำเนินงาน	(8,340,895,731)	13,759,225,871	(7,979,209,334)	14,886,038,122

ธนาคาร ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(10,499,985,870)	(24,544,037,071)	(8,347,735,792)	(24,544,037,071)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	23,631,351,938	16,853,538,511	21,919,900,635	16,853,538,511
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	(4,178,704,761)	(4,630,845)	(4,178,704,761)	(4,630,845)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	2,070,885,910	815,000,000	2,070,885,910	815,000,000
เงินลงทุนทั่วไปและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(424,872,780)	79,382,158	(1,273,243,805)	(1,052,325,525)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(505,301,399)	(935,978,241)	(500,898,717)	(931,112,810)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	71,304,290	35,924,123	71,304,290	35,924,123
เงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไป)ในกิจกรรมลงทุน	10,164,677,328	(7,700,801,365)	9,761,507,760	(8,827,643,617)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดจ่ายจากการได้ถอนหุ้นกู้คือยสิทธิ์	(1,000,000,000)	(5,485,342,082)	(1,000,000,000)	(5,485,342,082)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	25,609,275	(39,890,129)	25,609,275	(39,890,129)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(974,390,725)	(5,525,232,211)	(974,390,725)	(5,525,232,211)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	245,002,687	215,239,928	245,002,687	215,239,928
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,094,393,559	748,432,223	1,052,910,388	748,402,222
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม(หมายเหตุ3.13)	6,245,793,005	5,497,360,782	6,245,763,004	5,497,360,782
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่31ธันวาคม(หมายเหตุ3.13)	7,340,186,564	6,245,793,005	7,298,673,392	6,245,763,004
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด</b>				
<b>เงินสดจ่ายในระหว่างปี</b>				
ดอกเบี้ยจ่าย	10,436,332,775	11,790,198,881	10,439,229,875	11,790,935,196
ภาษีเงินได้	46,968,516	64,301,090	46,353,388	63,884,864



ธนาคาร ค จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบการเงินและรายงาน  
สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

## รายงานการตรวจสอบงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคาร ค จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 และงบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคาร ค จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร ค จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4 และ 4.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคุณภาพจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวน 68,194 ล้านบาท โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ(รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้) เป็นจำนวน 18,406 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.99 ของเงินให้สินเชื่อคุณภาพในงบการเงินรวม ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเกินกว่าจำนวนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อย่างไรก็ตาม ตามรายงานการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2545 และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2546 กำหนดว่า ธนาคารต้องกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นไม่ต่ำกว่าจำนวน 10,940 ล้านบาท ภายในไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 ดังนั้น ในงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารได้กันเงินสำรองจำนวน 17,461 ล้านบาทในงบการเงินรวม และจำนวน 16,744 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะของธนาคารแล้ว ซึ่งหากธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อผลขาดทุนอื่นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปแล้ว ธนาคารควรบันทึกค่าเผื่อดังกล่าวในงวดบัญชี



สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 จำนวน 14,790 ล้านบาทในงบการเงินรวมและในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร แต่จากการบันทึกบัญชีของธนาคารทำให้ขาดทุนสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 สูงไปจำนวน 14,790 ล้านบาทในงบการเงินรวมและในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

ข้าพเจ้าเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปี 2545 และยกเว้นผลกระทบต้องงบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ของ ธนาคาร ค จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 เฉพาะธนาคาร ค จำกัด (มหาชน) จากการที่ธนาคารไม่ได้ปรับปรุงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อผลขาดทุนอื่นกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ตามที่อธิบายในวรรคก่อน งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 และผลการดำเนินงานรวม และกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของธนาคาร ค จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดเฉพาะของธนาคาร ค จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดบัญชีเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3 ในงวดบัญชีปี 2546 บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศ ลงวันที่ 21 พฤศจิกายน 2546 เรื่องการซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีสำหรับการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและประกาศลงวันที่ 3 ธันวาคม 2545 เรื่อง การบัญชีเกี่ยวกับการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแล โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่สิ้นสุดในหรือหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2546 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยผลกระทบต้องงบการเงินไว้แล้วในหมายเหตุดังกล่าว

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University

All rights reserved

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



## ธนาคาร ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

## สินทรัพย์

	บาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	หมายเหตุ	2546	2545	2546	2545
เงินสด		8,925,329,112	7,340,186,564	8,922,419,218	7,298,673,392
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.1,4.5				
ในประเทศ - มีคอกเบี้ย		546,665,522	11,154,881,815	546,665,522	11,154,881,815
- ไม่มีคอกเบี้ย		3,405,595,186	5,345,440,021	3,406,155,186	5,345,440,021
ต่างประเทศ - มีคอกเบี้ย		4,037,564,588	3,302,562,276	4,037,564,588	3,302,562,276
- ไม่มีคอกเบี้ย		669,328,882	1,216,546,230	669,328,882	1,216,546,230
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		8,659,154,178	21,019,430,342	8,659,714,178	21,019,430,342
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	4.2	6,200,000,000	3,000,000,000	6,200,000,000	3,000,000,000
เงินลงทุน	6,4.3,4.5,4.19				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		3,415,013,353	1,118,399,339	2,458,364,756	670,523,241
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		43,107,664,407	40,731,267,350	41,967,462,401	39,693,848,043
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ		458,309,026	529,518,089	3,126,716,725	3,454,361,313
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		46,980,986,786	42,379,184,778	47,552,543,882	43,818,732,597
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	3.3,4.4,4.5				
เงินให้สินเชื่อ		299,748,095,286	297,756,647,285	301,184,140,745	302,110,625,281
คอกเบี้ยค้างรับ		3,449,095,332	4,423,927,592	3,446,761,186	4,434,372,803
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ		303,197,190,618	302,180,574,877	304,630,901,931	306,544,998,084
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.4,4.6	(25,343,345,171)	(15,671,142,096)	(24,850,183,569)	(15,335,150,571)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5,4.7	(1,975,458,533)	(2,735,098,511)	(1,975,458,533)	(2,735,098,511)
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		275,878,386,914	283,774,334,270	277,805,259,829	288,474,749,002
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.10,4.5,4.8	18,533,609,885	22,286,346,463	16,324,912,862	16,278,804,741
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		571,319,970	450,280,216	571,319,970	450,280,216
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	3.8,4.5,4.9	9,503,395,521	7,855,833,618	9,495,363,214	7,847,698,480
คอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ		759,678,406	753,443,490	733,894,452	738,970,429
ลูกหนี้ค้างรับ-สุทธิ		869,081,833	211,850,250	771,114,175	183,876,566
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	3.7,4.5,4.2	2,114,655,579	2,194,224,139	2,110,758,222	2,184,843,719
รวมสินทรัพย์		378,995,598,184	391,265,114,130	379,147,300,002	391,296,059,484

## ธนาคาร ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
เงินฝาก	4.10			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		321,007,794,869	321,246,592,816	321,189,566,352
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		1,049,893,938	774,310,760	1,049,893,938
รวมเงินฝาก		322,057,688,807	322,020,903,576	322,239,460,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.11			
ในประเทศ - มีคอกเบี้ย		7,570,375,958	12,016,868,265	7,570,375,958
- ไม่มีคอกเบี้ย		1,892,316,906	593,033,180	1,892,316,906
ต่างประเทศ - มีคอกเบี้ย		4,533,330,065	8,562,294,750	4,533,330,065
- ไม่มีคอกเบี้ย		10,054,694	20,252,464	10,054,694
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		14,006,077,623	21,192,448,659	14,006,077,623
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		2,400,618,994	868,825,531	2,400,618,994
เงินกู้ยืม				
เงินกู้ยืมระยะยาว	4.12	7,287,000,000	16,607,000,000	7,287,000,000
รวมเงินกู้ยืม		7,287,000,000	16,607,000,000	7,287,000,000
หุ้นกู้ค้ำสิทธิความหุ้นบุริมสิทธิ	4.13	-	9,957,783,900	-
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		571,319,970	450,280,216	571,319,970
คอกเบี้ยค้างจ่าย		728,310,481	1,357,429,070	728,310,481
เจ้าหนี้เบ็ดเตล็ด		2,018,899,572	3,651,094,230	2,011,411,951
หนี้สินอื่น	3.7,3.9	2,449,180,572	873,571,687	2,426,598,528
รวมหนี้สิน		351,519,096,019	376,979,336,869	351,670,797,837

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

## ธนาคาร ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

	บาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	หมายเหตุ	2546	2545	2546	2545
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	4.14				
ทุนจดทะเบียน มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
หุ้นบุริมสิทธิ 1,991,999,900 หุ้น ในปี 2546					
หุ้นบุริมสิทธิ 3,000,099,600 หุ้น ในปี 2545					
และหุ้นสามัญ 8,415,967,300 หุ้น ในปี 2546					
หุ้นสามัญ 2,064,867,600 หุ้น ในปี 2545					
ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 1,991,999,900 หุ้น ในปี 2546		19,919,999,000	-	19,919,999,000	-
หุ้นบุริมสิทธิ 1,992,099,600 หุ้น ในปี 2545		-	19,920,996,000	-	19,920,996,000
และหุ้นสามัญ 8,415,967,300 หุ้น ในปี 2546		84,159,673,000	-	84,159,673,000	-
หุ้นสามัญ 2,010,867,600 หุ้น ในปี 2545		-	20,108,676,000	-	20,108,676,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	4.14	-	1,220,100	-	1,220,100
ส่วนเกิน(ส่วนต่ำกว่า)มูลค่าหุ้นสามัญ - สุทธิ	4.14	(36,344,416,220)	5,449,488,818	(36,344,416,220)	5,449,488,818
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	3.8,4.16	3,537,709,315	942,172,000	3,537,709,315	942,172,000
ส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)					
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน-สุทธิ	3.6,4.3	2,144,237,171	(141,729,914)	2,144,237,171	(141,729,914)
ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน	3.7	(37,943,091)	(68,725,590)	(37,943,091)	(68,725,590)
กำไร(ขาดทุน)สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย		2,100,000,000	2,100,000,000	2,100,000,000	2,100,000,000
อื่นๆ		8,717,165,400	8,717,165,400	8,717,165,400	8,717,165,400
กำไร(ขาดทุน)สะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร		(56,719,922,410)	(42,743,485,553)	(56,719,922,410)	(42,743,485,553)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		27,476,502,165	14,285,777,261	27,476,502,165	14,285,777,261
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		378,995,598,184	391,265,114,130	379,147,300,002	391,296,059,484
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	4.18				
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน		4,702,382,216	5,418,722,593	4,702,382,216	5,418,722,593
ภาระตามตั๋วแลกเงินคำสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด		690,936,284	865,389,022	690,936,284	865,389,022
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		10,082,616,493	7,492,683,544	10,082,616,493	7,492,683,544
ภาระผูกพันอื่น		84,808,669,535	76,196,211,942	84,808,669,535	76,196,211,942

**ธนาคาร ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกำไรขาดทุน**  
**สำหรับแต่ละปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545**

บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.1			
เงินให้สินเชื่อ	14,248,732,037	14,437,569,484	13,333,894,270	14,041,707,855
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	166,444,101	319,720,415	166,444,101	319,720,415
เงินลงทุน	1,266,186,803	1,660,272,077	1,254,132,488	1,646,482,301
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	15,681,362,941	16,417,561,976	14,754,470,859	16,007,910,571
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.2			
เงินฝาก	5,358,721,488	7,104,106,876	5,358,758,477	7,107,000,541
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	338,296,262	474,224,110	338,296,262	474,224,110
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,618,768	572,589	2,618,768	572,589
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,563,930,350	2,776,470,825	2,563,891,912	2,776,442,172
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,263,566,868	10,355,374,400	8,263,565,419	10,358,239,412
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	7,417,796,073	6,062,187,576	6,490,905,440	5,649,671,159
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3.4,4.6	14,666,844,378	1,408,189,369	16,759,081,570
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	3.5,4.7	(582,387,894)	1,508,661,164	(641,894,319)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		(6,666,660,411)	3,145,337,043	(9,626,281,811)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
กำไรจากเงินลงทุน		597,277,186	834,515,551	574,246,810
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3.6	397,229,558	199,807,920	(320,037,571)
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน		522,180,712	561,729,471	522,180,712
อื่น ๆ		1,826,190,409	1,691,186,634	1,826,190,409
กำไรจากการปริวรรต	3.7	470,013,556	863,146,096	470,013,556
กำไรจากการขายสินทรัพย์		-	61,314,405	202,821,010
รายได้อื่น		132,763,699	69,498,102	127,411,771
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		3,945,655,120	4,281,198,179	3,402,826,697
				4,188,672,684

ธนาคาร ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)  
สำหรับแต่ละปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,036,877,948	2,659,608,564	2,012,736,781	2,634,407,570
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,500,744,810	1,379,441,282	1,530,372,988	1,392,560,121
ค่าภาษีอากร	587,535,764	640,553,532	580,969,365	629,727,608
ค่าธรรมเนียมและบริกร	400,544,137	338,322,473	400,544,137	338,322,473
ค่าตอบแทนกรรมการ	4.22 31,577,500	29,980,000	28,137,500	27,505,000
ขาดทุนจากการค้ำของทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	956,092,884	305,095,493	924,680,372	188,790,222
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,352,328,680	1,308,335,966	1,352,328,680	1,308,335,966
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	3,377,034,312	-	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,044,657,919	878,551,993	955,810,178	828,146,599
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	11,287,393,954	7,539,889,303	7,785,580,001	7,347,795,559
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(14,008,399,245)	(113,354,081)	(14,009,035,115)	(113,969,209)
ภาษีเงินได้	3.11 46,005,882	46,968,515	45,370,012	46,353,387
ขาดทุนสุทธิ	(14,054,405,127)	(160,322,596)	(14,054,405,127)	(160,322,596)
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.12,4.15 (3.79)	(0.08)	(3.79)	(0.08)
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	3,713,022,406	2,010,867,600	3,713,022,406	2,010,867,600
ขาดทุนต่อหุ้นปรับลด	3.12,4.15 (2.46)	(0.04)	(2.46)	(0.04)
จำนวนหุ้นสามัญ(รวมหุ้นสามัญเทียบเท่า)เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (	5,705,117,885	4,002,967,200	5,705,117,885	4,002,967,200

**ธนาคาร ก จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับแต่ละปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545**

บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ขาดทุนสุทธิ	(14,054,405,127)	(160,322,596)	(14,054,405,127)	(160,322,596)
รายการปรับกระทบขาดทุนสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	712,264,626	681,790,115	710,342,262	680,549,069
ขาดทุนจากการลดค่าของหลักทรัพย์และสินทรัพย์อื่นๆ	988,620,684	158,543,146	957,335,522	42,237,875
ส่วนแบ่ง(กำไร)ขาดทุนจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(397,229,558)	(199,807,920)	320,037,571	(160,571,281)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	14,084,296,715	2,916,850,533	16,117,187,251	2,604,517,493
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	6,383,891	2,355,708	6,383,891	8,447,870
(กำไร)จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(629,804,985)	(687,963,203)	(606,901,960)	(681,915,843)
ส่วนเกินเงินลงทุนตัดบัญชี	21,390,053	123,753,836	21,390,053	123,753,836
(กำไร)จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	(486,068,111)	-	(486,068,111)
ขาดทุนจากการไถถอนหุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิและหุ้นกู้ค้ำยสิทธิครบหุ้นบุริมสิทธิ	2,216,100	-	2,216,100	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	1,036,683,425	(872,032,975)	1,060,773,676	(854,651,752)
รายได้ล้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(679,680,898)	(214,787,809)	(609,686,924)	(193,549,589)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง	(629,118,589)	(80,958,375)	(629,118,589)	(80,990,463)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	58,556,169	17,350,655	54,355,394	15,871,637
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	520,172,506	1,198,703,004	3,349,909,120	857,308,145
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์)	12,187,694,794	(2,513,849,440)	12,187,134,794	(2,513,849,440)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(3,200,000,000)	(3,000,000,000)	(3,200,000,000)	(3,000,000,000)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(88,026,401)	32,118,502	(88,026,401)	32,118,502
เงินให้สินเชื่อ	(7,603,574,416)	(28,987,709,688)	(8,521,057,685)	(26,149,960,978)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,549,738,704	(1,423,905,717)	1,444,684,818	(1,184,918,842)
สินทรัพย์อื่น	783,914,812	63,373,951	780,546,376	48,804,637
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เงินฝาก	36,785,231	21,245,750,715	169,909,917	21,140,121,340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)	(7,186,371,036)	4,650,895,527	(7,186,371,036)	4,650,895,527
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,531,793,463	31,579,528	1,531,793,463	31,579,528
หนี้สินอื่น	(357,534,325)	250,681,409	(365,692,638)	(2,002,774,231)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	174,593,332	(8,452,362,209)	102,830,728	(8,090,675,812)



ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทช้อย  
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
 สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(25,748,889,827)	(10,499,985,870)	(22,061,889,827)	(8,347,735,792)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	25,796,994,434	23,631,351,938	22,577,520,650	21,919,900,635
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	(1,211,211,747)	(4,178,704,761)	(1,211,211,747)	(4,178,704,761)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	71,866,201	2,070,885,910	71,866,201	2,070,885,910
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไปและเงินลงทุนในบริษัทช้อย	(276,272,169)	(610,993,837)	(635,252,035)	(1,459,364,863)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	152,545,888	186,121,057	152,545,888	186,121,057
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(431,592,709)	(393,834,921)	(429,773,177)	(389,432,238)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	51,451,783	71,304,290	51,451,783	71,304,290
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,595,108,146)	10,276,143,806	(1,484,742,264)	9,872,974,238
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายจากการได้ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ	(13,280,000,000)	-	(13,280,000,000)	-
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	64,050,000,000	-	64,050,000,000	-
ส่วนค่างานมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้น	(41,795,125,137)	-	(41,795,125,137)	-
เงินสดจ่ายจากการได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(6,000,000,000)	(1,000,000,000)	(6,000,000,000)	(1,000,000,000)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	30,782,499	25,609,275	30,782,499	25,609,275
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	3,005,657,362	(974,390,725)	3,005,657,362	(974,390,725)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	245,002,687	-	245,002,687
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,585,142,548	1,094,393,559	1,623,745,826	1,052,910,388
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	7,340,186,564	6,245,793,005	7,298,673,392	6,245,763,004
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	8,925,329,112	7,340,186,564	8,922,419,218	7,298,673,392
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
เงินสดจ่ายในระหว่างปี				
ดอกเบี้ยจ่าย	8,892,685,457	10,436,332,775	8,892,684,009	10,439,229,875
ภาษีเงินได้	42,136,112	46,968,516	41,500,242	46,353,388



**ธนาคาร ค จำกัด (มหาชน)**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน(บางส่วน)**

**หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน**

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
	<b>งบการเงินรวมและงบการเงิน</b>
	<b>เฉพาะของธนาคาร</b>
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	<u>3,000.00</u>
รวม	<u>3,000.00</u>

**สัญญาเช่าระยะยาว**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 2545 และ 2544 ธนาคารมีสิทธิการเช่าเพื่อใช้เป็นสำนักงาน สาขา จำนวนเงิน 218 ล้านบาท 265.42 ล้านบาท และ 202.66 ล้านบาท ตามลำดับ ส่วนใหญ่เช่าจาก กระทรวงการคลัง สาระสำคัญของสัญญากำหนดให้ธนาคารทำประกันอัคคีภัยไว้โดยผู้ให้เช่าได้รับผลประโยชน์ โดยธนาคารต้องเสียภาษีที่ดินและภาษีโรงเรือนเอง และห้ามให้เช่าช่วง

## ทรัพย์สินรอการขาย

การเปลี่ยนแปลงในทรัพย์สินรอการขายสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 2545 และ 2544 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม		31 ธันวาคม 2546	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	23,025	2,419	(6,827)	18,617
ทรัพย์สินที่เลิกใช้งาน				
อสังหาริมทรัพย์	540	(1)	(30)	509
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>1,279</u>	<u>(640)</u>	<u>(47)</u>	<u>592</u>
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	<u>22,286</u>	<u>3,058</u>	<u>(6,810)</u>	<u>18,534</u>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม		31 ธันวาคม 2545	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	14,544.06	8,992.72	(511.60)	23,025.18
ทรัพย์สินที่เลิกใช้งาน				
อสังหาริมทรัพย์	53.83	487.64	(1.93)	539.54
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>1,125.95</u>	<u>159.88</u>	<u>(7.46)</u>	<u>1,278.37</u>
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	<u>13,471.94</u>	<u>9,320.48</u>	<u>(506.07)</u>	<u>22,286.35</u>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม		31 ธันวาคม 2544		
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปรับปรุง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	5,405.79	10,633.14	(802.36)	(692.51)	14,544.06
ทรัพย์สินที่เลิกใช้งาน					
อสังหาริมทรัพย์	-	53.83	-	-	53.83
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>828.67</u>	<u>1,006.02</u>	<u>(16.23)</u>	<u>(692.51)</u>	<u>1,125.95</u>
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	<u>4,577.12</u>	<u>9,680.95</u>	<u>(786.13)</u>	<u>-</u>	<u>13,471.94</u>

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2546				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	<u>ยอดต้นปี</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย</u>	<u>ยอดปลายปี</u>
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	16,210	1,831	(1,657)	16,384
ทรัพย์สินที่เลิกใช้งาน				
อสังหาริมทรัพย์	540	(1)	(30)	509
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า	<u>471</u>	<u>140</u>	<u>(43)</u>	<u>568</u>
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	<u>16,279</u>	<u>1,690</u>	<u>(1,644)</u>	<u>16,325</u>

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
31 ธันวาคม 2545				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	<u>ยอดต้นปี</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย</u>	<u>ยอดปลายปี</u>
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	10,324.82	6,223.86	(338.81)	16,209.87
ทรัพย์สินที่เลิกใช้งาน				
อสังหาริมทรัพย์	53.83	487.64	(1.93)	539.54
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า	<u>318.26</u>	<u>159.81</u>	<u>(7.46)</u>	<u>470.61</u>
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	<u>10,060.39</u>	<u>6,551.69</u>	<u>(333.28)</u>	<u>16,278.80</u>

หน่วย : ล้านบาท					
งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
31 ธันวาคม 2544					
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	<u>ยอดต้นปี</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย</u>	<u>ปรับปรุง</u>	<u>ยอดปลายปี</u>
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	3,081.58	8,572.28	(716.04)	(613.00)	10,324.82
ทรัพย์สินที่เลิกใช้งาน					
อสังหาริมทรัพย์	-	53.83	-	-	53.83
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า	<u>25.21</u>	<u>922.28</u>	<u>(16.23)</u>	<u>(613.00)</u>	<u>318.26</u>
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	<u>3,056.37</u>	<u>7,703.83</u>	<u>(699.81)</u>	<u>-</u>	<u>10,060.39</u>

## ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2545

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญส่วนเกิน จากเกณฑ์รพท.	
ยอดต้นปี	1,056.46	50.17	320.39	2,134.25	51.43	1,307.35	4,920.05
หนี้สงสัยจะสูญ	3.91	(27.17)	32.83	(672.34)	249.31	1,889.45	1,475.99
การโอนกลับรายการเนื่อง จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	55.16	-	55.16
การโอนกลับรายการลูกหนี้จัดชั้น สงสัยจะสูญที่ตัดจำหน่ายออกจาก บัญชี	-	-	-	-	9,939.01	-	9,939.01
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	114.83	-	114.83
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(840.48)	-	(840.48)
อื่น ๆ	(0.55)	(0.02)	(1.01)	(4.54)	12.70	-	6.58
ยอดปลายปี	<u>1,059.82</u>	<u>22.98</u>	<u>352.21</u>	<u>1,457.37</u>	<u>9,581.96</u>	<u>3,196.80</u>	<u>15,671.14</u>

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2545

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	ค่าเผื่อหนี้สงสัย รวม	
	จากเกณฑ์ปกติ						
ยอดต้นปี	1,056.15	50.17	305.82	2,121.47	51.43	1,307.35	4,892.39
หนี้สงสัยจะสูญ	4.12	(27.17)	34.76	(659.77)	(10.30)	1,826.02	1,167.66
การโอนกลับรายการเนื่อง							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	55.16	-	55.16
การโอนกลับรายการลูกหนี้จัดชั้น							
สงสัยจะสูญที่ตัดจำหน่ายออกจาก							
บัญชี	-	-	-	-	9,939.01	-	9,939.01
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	114.83	-	114.83
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(840.48)	-	(840.48)
อื่น ๆ	(0.55)	(0.02)	(1.01)	(4.54)	12.70	-	6.58
ยอดปลายปี	<u>1,059.72</u>	<u>22.98</u>	<u>339.57</u>	<u>1,457.16</u>	<u>9,322.35</u>	<u>3,133.37</u>	<u>15,335.15</u>

ในระหว่างปี 2545 ธนาคารได้รับเงินสด จากบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน จำนวนเงิน 69.78 ล้านบาท และธนาคารได้บันทึกการรับคืนหนี้สูญตัดบัญชีของสถาบันการเงินที่ ถูกปิดโดยปรับเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกัน

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2545 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืน ไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545 ระบุว่า (ข้อ 13) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ รายใดที่ได้กันเงินสำรองครบถ้วนแล้ว และธนาคารพาณิชย์ได้ตัดจำหน่ายลูกหนี้รายดังกล่าวออก จากบัญชีแล้ว ถ้าธนาคารพาณิชย์จะบันทึกลูกหนี้กลับเข้ามาในบัญชี ให้ธนาคารพาณิชย์บันทึก บัญชีโดยกลับรายการบัญชีที่ได้เคยบันทึกไว้เมื่อมีการตัดจำหน่ายลูกหนี้รายดังกล่าวออกจากบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2545

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	8,012.83	494.74	266.50	135.60	2,153.38	11,063.05
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	110,660.41	4,415.96	4,015.06	4,629.67	25,477.98	149,199.08
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,048.19	1,558.74	847.33	1,192.81	10,351.93	31,999.00
การสาธารณสุขโลกและบริการ	43,934.86	1,368.13	542.66	433.67	5,598.81	51,878.13
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	23,726.73	1,973.06	911.03	688.43	7,179.36	34,478.61
อื่น ๆ	14,561.89	806.57	258.45	171.56	3,340.31	19,138.78
รวม	218,944.91	10,617.20	6,841.03	7,251.74	54,101.77	297,756.65

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2544

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	5,983.10	1,109.73	508.63	718.85	1,242.37	9,562.68
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	105,386.50	7,013.74	5,782.60	7,594.66	6,775.17	132,552.67
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	23,068.65	1,175.90	3,304.49	1,763.68	2,896.44	32,209.16
การสาธารณสุขโลกและบริการ	35,825.30	1,155.89	1,562.33	2,215.82	2,161.82	42,921.16
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20,395.66	1,880.43	965.89	743.59	7,425.45	31,411.02
อื่น ๆ	16,258.53	1,600.36	927.19	287.06	933.69	20,006.83
รวม	206,917.74	13,936.05	13,051.13	13,323.66	21,434.94	268,663.52

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะของธนาคาร

31 ธันวาคม 2545

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	8,009.52	494.74	261.42	135.60	1,317.80	10,219.08
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	110,590.66	4,415.96	3,398.15	4,538.92	12,671.76	135,615.45
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	17,992.54	1,486.71	686.93	1,114.57	4,684.58	25,965.33
การสาธารณสุข โภคและบริการ	43,932.07	1,368.13	395.84	425.38	3,068.56	49,189.98
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	23,726.72	1,973.06	911.03	688.43	7,179.36	34,478.60
อื่น ๆ	44,132.98	790.94	248.83	154.23	1,315.21	46,642.19
<b>รวม</b>	<b>248,384.49</b>	<b>10,529.54</b>	<b>5,902.20</b>	<b>7,057.13</b>	<b>30,237.27</b>	<b>302,110.63</b>

## งบการเงินเฉพาะของธนาคาร

31 ธันวาคม 2544

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	5,139.12	1,109.73	314.80	718.85	1,242.37	8,524.87
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	92,211.86	7,013.74	3,332.16	6,866.85	6,775.17	116,199.78
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	17,935.31	1,175.90	1,921.94	1,214.65	2,896.44	25,144.24
การสาธารณสุข โภคและบริการ	33,648.82	1,155.89	1,054.53	1,796.68	2,161.82	39,817.74
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20,395.66	1,880.43	965.89	743.59	7,425.45	31,411.02
อื่น ๆ	48,293.66	1,600.36	556.41	226.63	933.69	51,610.75
<b>รวม</b>	<b>217,624.43</b>	<b>13,936.05</b>	<b>8,145.73</b>	<b>11,567.25</b>	<b>21,434.94</b>	<b>272,708.40</b>



## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-สกุล	นางสาวกนิษฐ์ อริยะ
วัน เดือน ปี เกิด	5 มกราคม 2522
ประวัติการศึกษา	สำเร็จการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้น โรงเรียนพระหฤทัย เชียงใหม่ ปีการศึกษา 2537 สำเร็จการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนมงฟอร์ตวิทยาลัย เชียงใหม่ ปีการศึกษา 2540 สำเร็จการศึกษาปริญญาบัญชีบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชี เกียรตินิยมอันดับ 1 มหาวิทยาลัย เชียงใหม่ ปีการศึกษา 2544
ประวัติการทำงาน	ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี บริษัทเจริญสุข บัญชีกิจ จำกัด ต.ค. 2546-2547
	อาจารย์ภาควิชาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยนอร์ท-เชียงใหม่

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved