


รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน
ส่วนของผู้ถือหุ้น งบกำไรสะสมและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทหลักทรัพย์
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลใน
งบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของ
ข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผน
และปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ
หรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผย
ข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการ
ทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดง
รายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสม
ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ผลการดำเนินงาน
และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด โดย
ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
กรุงเทพฯ: 22 กุมภาพันธ์ 2550

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4	6,877,659	5,183,449
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน - สุทธิ	5	268,886,301	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน		12,068,197,140	8,034,395,316
หัก: ค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์		(15,714,039)	(3,086,419)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	6	12,052,483,101	8,031,308,897
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคา		158,888,040	253,077,892
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	7		
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		4,380,462,692	5,814,054,534
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	7.3	95,000,000	200,000,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,780,588	3,291,782
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ		4,477,243,280	6,017,346,316
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	8	(213,241,603)	(225,447,094)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		4,264,001,677	5,791,899,222
อุปกรณ์ - สุทธิ	9	25,132,785	25,689,558
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	10	6,535,539	6,007,007
เงินปันผลค้างรับ		11,884,022	43,384,901
ดอกเบี้ยค้างรับ		99,906,646	761,592
ค่าธรรมเนียมค้างรับ		-	14,380,533
สินทรัพย์ภายในได้รอดักบัญชี	16	75,308,106	-
สินทรัพย์อื่น	11	6,021,430	4,735,278
รวมสินทรัพย์		16,975,925,306	14,176,428,329

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง)

กรรมการ

(นายจรงค์ ระรวยทรง)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินกู้ยืม	12		
จากธนาคาร		1,710,793,572	3,525,059,613
จากสถาบันการเงิน		11,059,737,809	7,990,530,823
รวมเงินกู้ยืม		12,770,531,381	11,515,590,436
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	13	1,969,253,530	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคา		32,851,740	335,186,488
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		273,473,374	577,308,926
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		2,816,554	-
คอกเบี้ยค้างจ่าย		90,771,818	53,818,704
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		16,091,949	-
หนี้สินอื่น	14, 22	26,898,072	22,473,517
รวมหนี้สิน		15,182,688,418	12,504,378,071
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 100,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,000,000,000	1,000,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	15	57,861,380	49,607,083
ยังไม่ได้จัดสรร		855,495,650	649,423,919
ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	6.2	(120,120,142)	(26,980,744)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,793,236,888	1,672,050,258
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		16,975,925,306	14,176,428,329

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายอิศรรัตน์ ณ ระนอง)

กรรมการ

(นายจรงค์ ระรวยทรง)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	หมายเหตุ	2549	2548
(หน่วย: บาท)			
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก		275,490,722	305,470,843
หลักทรัพย์	6	649,420,510	314,916,916
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		924,911,232	620,387,759
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน			
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย		597,860,856	335,449,808
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน		597,860,856	335,449,808
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล - สุทธิ		327,050,376	284,937,951
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	8	(10,205,491)	90,518,924
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		337,255,867	194,419,027
รายได้ที่มีไว้ชดเชย			
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์	6.3	103,436,321	71,165,905
โอนกลับขาดทุนจากการรับประกันกองทุน		-	201,712
ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,501,925	31,697,825
กำไรจากการขายอุปกรณ์		699,469	266,784
รวมรายได้ที่มีไว้ชดเชย		105,637,715	103,332,226
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		80,662,343	64,471,339
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		22,071,946	18,249,384
ค่าภาษีอากร		17,957,059	12,997,755
ค่าตอบแทนกรรมการ		8,452,968	9,970,000
ค่าใช้จ่ายอื่น		25,617,944	26,976,835
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน		154,762,260	132,665,313
กำไรก่อนภาษีเงินได้		288,131,322	165,085,940
ภาษีเงินได้	16	6,194,706	-
กำไรสุทธิสำหรับปี		294,326,028	165,085,940
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไรสุทธิ		2.94	1.65
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(นายอัครรัตน์ ณ ระนอง)

กรรมการ

(นายจรงค์ ระรวยทรง)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2549	2548
ทุนเรือนหุ้น - หุ้นสามัญ			
ยอดต้นปี		1,000,000,000	1,000,000,000
ยอดปลายปี		1,000,000,000	1,000,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย			
ยอดต้นปี		49,607,083	37,530,324
เพิ่มระหว่างปี		8,254,297	12,076,759
ยอดสิ้นปี	15	57,861,380	49,607,083
ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดต้นปี		649,423,919	616,414,738
เพิ่มระหว่างปี - กำไรสุทธิสำหรับปี		294,326,028	165,085,940
ลดระหว่างปี - โอนไปสำรองตามกฎหมาย	15	(8,254,297)	(12,076,759)
- เงินปันผล	19	(80,000,000)	(120,000,000)
ยอดสิ้นปี		855,495,650	649,423,919
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน			
ยอดต้นปี		(26,980,744)	69,343,877
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี		(93,139,398)	(96,324,621)
ยอดสิ้นปี		(120,120,142)	(26,980,744)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,793,236,888	1,672,050,258

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด
งบกำไรสะสม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	หมายเหตุ	2549	2548
(หน่วย: บาท)			
กำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดต้นปี		649,423,919	616,414,738
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	15	(8,254,297)	(12,076,759)
เงินปันผลจ่าย	19	(80,000,000)	(120,000,000)
กำไรสุทธิสำหรับปี		294,326,028	165,085,940
รวมกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร		855,495,650	649,423,919
กำไรสะสมส่วนที่ได้จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	15	57,861,380	49,607,083
รวมกำไรสะสมส่วนที่ได้จัดสรรแล้ว		57,861,380	49,607,083
รวมกำไรสะสม		913,357,030	699,031,002

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

	<u>2549</u>	<u>2548</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิสำหรับปี	294,326,028	165,085,940
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน:-		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	10,978,372	9,929,946
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้ตัดบัญชี	(83,014,493)	(72,777,996)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้ตัดบัญชี	2,365,913	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(10,205,491)	90,518,924
ขาดทุนที่เกิดจากการซื้อขายของหลักทรัพย์	12,627,620	-
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์	(115,181,437)	(71,165,905)
กำไรจากการขายอุปกรณ์	(699,469)	(266,784)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับเพิ่มขึ้น	(66,600,925)	(33,168,224)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	36,953,114	23,437,443
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	23,326,799	2,517,359
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	104,876,031	114,110,703
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	(270,418,356)	1,081,625
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนระยะสั้น	2,253,324,804	(1,135,157,843)
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคา	94,189,852	8,648,663
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,433,591,842	1,403,197,154
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	105,000,000	(200,000,000)
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	14,380,533	(10,578,036)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(23,828,045)	-
สินทรัพย์อื่น	(2,098,239)	3,122,407
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินกู้ยืมจากธนาคารและสถาบันการเงิน	1,255,206,986	(422,061,557)
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	1,969,253,530	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคา	(302,334,748)	253,207,915
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(303,835,552)	(168,410)
หนี้สินอื่น	(199,181)	2,635,356
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>6,327,109,457</u>	<u>18,037,977</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

	<u>2549</u>	<u>2548</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(11,403,624,107)	(1,015,000,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	5,167,708,037	1,168,266,365
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(9,449,435)	(6,233,296)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	1,239,234	591,636
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,022,935)	(2,551,372)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>(6,245,149,206)</u>	<u>145,073,333</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้	-	(50,000,000)
จ่ายเงินปันผล	(80,000,000)	(120,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(80,000,000)</u>	<u>(170,000,000)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,960,251	(6,888,690)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	4,123,836	11,012,526
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี (หมายเหตุ 4)	<u>6,084,087</u>	<u>4,123,836</u>
 ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
เงินสดจ่ายระหว่างปีสำหรับ:-		
ดอกเบี้ยจ่าย	560,907,741	312,012,366
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	1,541,390	151,730
รายการที่มีใช้เงินสด		
เจ้าหนี้จากการซื้ออุปกรณ์	205,440	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัท จำกัด และมีภูมิลำเนาในประเทศไทยโดยประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และมีใบอนุญาต 2 ประเภท ได้แก่ การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์และกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ที่อยู่บริษัทฯตามที่จดทะเบียน ตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 66 คน (2548: 60 คน)

1.2 บริษัทฯลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดดังต่อไปนี้ -

	สัดส่วนการถือหน่วย ณ 31 ธันวาคม 2549
	<u>ร้อยละ</u>
กองทุนเปิดวรรณทรัพย์เพิ่มพูน	99.98
กองทุนเปิดสมาร์ทแคช	99.99
กองทุนเปิดอยุธยาทรัพย์มงคล	98.00
กองทุนเปิดอยุธยาสินมงคล	99.97
กองทุนเปิดเบอร์ดีนเฟล็กซ์เบิ้ลอินคัม	92.70

บริษัทฯไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนเปิดตามที่กล่าวข้างต้นเป็นเงินลงทุนในกิจการร่วมหรือกิจการย่อยเนื่องจากบริษัทฯไม่มีอำนาจควบคุมและไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุน ตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวมและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

บริษัทฯมีวัตถุประสงค์การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดดังกล่าวเพื่อเป็นแหล่งเงินทุน เสริมสภาพคล่องที่ให้ผลตอบแทนที่สอดคล้องกับต้นทุนของเงินทุนและเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯจะสามารถปฏิบัติได้ตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินและในการให้สินเชื่อที่เพิกถอนไม่ได้ของบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนที่มีไว้เพื่อขายเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงวัตถุประสงค์ในการลงทุนดังกล่าว

2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และได้จัดทำขึ้นตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 56 เรื่องการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ซึ่งบริษัทถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ โดยมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ฉบับปรับปรุงปี 1996 (IAS No. 12 "Income Taxes" (revised 1996))

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ ยกเว้นดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่เป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ที่ผิดนัดชำระหนี้เกิน 90 วัน บริษัทจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์จำนวนเงินที่ได้รับชำระ

กรณีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทจะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เมื่อมีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

- (1) ลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
- (2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- (3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด
- (4) ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา
- (5) ลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯรับรู้อยู่รายได้ดอกเบี้ยจากหลักทรัพย์ตามเกณฑ์ดังกล่าว เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อ
มีสิทธิในการรับเงินปันผล

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

บริษัทฯจะรับรู้อยู่รายได้ตามเกณฑ์จำนวนเงินที่ได้รับชำระสำหรับเบี้ยปรับจากการที่ลูกหนี้
ไม่มาซื้อหลักทรัพย์คืนตามข้อตกลงการซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนตามกำหนด

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าว

ข) การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทฯบันทึกค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ดังกล่าว

3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและ
เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่
ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความ
ต้องการของตลาดที่บริษัทถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์หลักที่จะขายในอนาคตอันใกล้เพื่อหากำไรจากการ
เปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงในงบดุลด้วยมูลค่ายุติธรรม การ
เปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความ
ต้องการของตลาด ซึ่งไม่ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือไม่ถือเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบดุลด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดง
เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคำนวณโดยใช้ราคาหรืออัตรา
ผลตอบแทนของตลาด ณ วันที่ตามงบดุล หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่ตามงบดุล บริษัทฯจะใช้ราคาหรือ
อัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้ายก่อนวันที่ตามงบดุล มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มี
การซื้อขายในตลาดซื้อขายคำนวณจากสูตรอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตรา
ความเสี่ยงที่เหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยขณะปิดทำการ ณ วันที่ในงบดุล มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณโดยใช้มูลค่าตามบัญชีสุทธิซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น

ทุกสิ้นงวดบริษัทฯจะประเมินเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปเพื่อพิจารณาว่าหลักทรัพย์เหล่านั้นมีข้อบ่งชี้เกี่ยวกับการด้อยค่า หากเกิดการด้อยค่าขึ้นเงินลงทุนนั้นจะถูกปรับลดด้วยค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ขาดทุนที่เกิดจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนทันทีที่เงินลงทุนนั้นเกิดการด้อยค่า

กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนในระหว่างปีคำนวณต้นทุนโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักและบันทึกอยู่ในงบกำไรขาดทุน

3.4 บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคา

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคาเป็นรายการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้านภายใน 3 วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันที่ในงบดุล

3.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงมูลค่าตามราคาทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯจะขายคืนหรือซื้อคืนในราคาที่รวมดอกเบี้ย

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณโดยอาศัยการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้น การประเมินผลดังกล่าวได้คำนึงถึงประสบการณ์การรับชำระเงินในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมทั้งการพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงในส่วนบุคคลและปริมาณของลูกค้า ความสัมพันธ์ของยอดสำรองต่อยอดลูกหนี้ตลอดจนสถานะทางเศรษฐกิจภายในประเทศควบคู่กับการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม บริษัทฯคำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์ทุกประเภท โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้: -

ส่วนปรับปรุงสินทรัพย์เช่า	5-6 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

รายจ่ายเกี่ยวกับการต่อเติม การปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้นหรือให้มีอายุการใช้งานยาวนานขึ้นซึ่งทำให้ราคาเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี

ค่าตัดจำหน่ายรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

3.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ในงบดุล บริษัทฯจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ของสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าหรือไม่ หากสินทรัพย์นั้นมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทฯจะลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

3.10 ผลประโยชน์พนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

เงินชดเชยผลตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตลอดอายุการทำงานของพนักงาน สำรองเงินชดเชยเมื่อออกจากงานจะประเมินโดยหลักคณิตศาสตร์สถิติ

3.11 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯ รับรู้ประมวลการหนี้สินเมื่อมีการผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทฯ จะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าวและสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.12 ภาษีเงินได้

3.12.1 ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

บริษัทฯ คำนวณภาษีเงินได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประมวลรัษฎากร

3.12.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ในงบดุลกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ ทั้งนี้บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึก โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

3.13 การใช้ประมวลการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบางสถานการณ์ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	(หน่วย: บาท)	
	2549	2548
เงินสด	90,000	90,000
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	13,338,715	7,710,980
รวม	13,428,715	7,800,980
หัก: เงินฝากในนามของบริษัทฯเพื่อลูกค้า	(6,551,056)	(2,617,531)
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน - สุทธิ	6,877,659	5,183,449
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	(793,572)	(1,059,613)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6,084,087	4,123,836

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯมีเงินฝากสถาบันการเงินจำนวน 13,338,715 บาท (2548: 7,710,980 บาท) ซึ่งในจำนวนนี้เป็นส่วนของลูกค้าที่บริษัทฯต้องส่งคืนเมื่อทวงถามจำนวน 6,551,056 บาท (2548: 2,617,531 บาท) คงเหลือเป็นเงินฝากของบริษัทฯจำนวน 6,877,659 บาท (2548: 5,183,449 บาท)

5. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

	(หน่วย: บาท)	
	2549	2548
เงินให้กู้ยืมเมื่อสิ้นระยะเวลา	400,000,000	200,000,000
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	2,335,972	1,868,027
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 8)	(4,000,000)	(2,000,000)
	398,335,972	199,868,027
หัก: ตัวสัญญาใช้เงินในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้า	(129,449,671)	(199,868,027)
รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน - สุทธิ	268,886,301	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินมีอัตราดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 3.90 - 5.50 ต่อปี (2548: ร้อยละ 3.25 - 4.50 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เงินให้กู้ยืมเมื่อสิ้นระยะเวลาคงครบกำหนดชำระคืนภายใน 2 - 11 เดือน (2548: 1 - 23 เดือน)

6. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย: บาท)

	2549		2548	
	ราคาทุน/ ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุน				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	95,671,286	86,220,208	-	-
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(9,451,078)	-	-	-
รวม	86,220,208	86,220,208	-	-
ตราสารหนี้				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,271,284,223	7,236,806,796	2,515,599,249	2,513,193,185
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40,000,000	40,130,291	74,000,000	73,292,677
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(34,347,136)	-	(3,113,387)	-
ตัวเงินคลังในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้า	(869,102,181)	(869,102,181)	(136,596,343)	(136,596,343)
รวม	6,407,834,906	6,407,834,906	2,449,889,519	2,449,889,519
หน่วยลงทุน				
หน่วยลงทุน	5,689,316,396	5,558,427,987	5,491,611,792	5,464,631,197
สิทธิในตราสาร	12,627,620	-	116,761,362	116,788,181
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(127,801,990)	-	(23,867,357)	-
ค่าเพื่อการลดราคาหลักทรัพย์	(15,714,039)	-	(3,086,419)	-
รวม	5,558,427,987	5,558,427,987	5,581,419,378	5,581,419,378
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	12,052,483,101	12,052,483,101	8,031,308,897	8,031,308,897
รวมหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ	12,052,483,101	12,052,483,101	8,031,308,897	8,031,308,897

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯมีรายได้จากเงินปันผลในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเป็นจำนวน 414.7 ล้านบาท (2548: 238.9 ล้านบาท) ซึ่งได้แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน

- 6.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วของกองทุนที่เป็นนิติบุคคลมีดังนี้: -

31 ธันวาคม 2549		
ประเภทธุรกิจ	จำนวนเงินลงทุน บาท	สัดส่วนการถือหน่วย ร้อยละ
<u>กองทุนรวมผสมแบบยืดหยุ่น</u>		
กองทุนเปิดวรรณทรัพย์เพิ่มทุน	หน่วยลงทุน 1,004,525,727	99.98
กองทุนเปิดสมาร์ทแคช	หน่วยลงทุน 419,463,659	99.99
กองทุนเปิดอูรุษยาทรัพย์มงคล	หน่วยลงทุน 397,421,533	98.00
กองทุนเปิดอูรุษยาสินมงคล	หน่วยลงทุน 1,472,885,477	99.97
กองทุนเปิดอเบอร์ดีนเฟล็กซิเบิลอินคัม	หน่วยลงทุน 2,140,000,000	92.70

31 ธันวาคม 2548		
ประเภทธุรกิจ	จำนวนเงินลงทุน บาท	สัดส่วนการถือหน่วย ร้อยละ
<u>กองทุนรวมผสมแบบยืดหยุ่น</u>		
กองทุนเปิดวรรณทรัพย์เพิ่มทุน	หน่วยลงทุน 1,004,525,727	99.98
กองทุนเปิดสมาร์ทแคช	หน่วยลงทุน 419,463,659	99.99
กองทุนเปิดอูรุษยาทรัพย์มงคล	หน่วยลงทุน 397,421,533	97.98
กองทุนเปิดอูรุษยาสินมงคล	หน่วยลงทุน 1,975,180,874	99.97
กองทุนเปิดอเบอร์ดีนเฟล็กซิเบิลอินคัม	หน่วยลงทุน 1,640,000,000	99.85

6.2 กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548
ยอดยกมาต้นปี	(26,980,744)	69,343,877
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
- จากการตีราคา	(103,703,886)	(28,500,953)
- จากการซื้อ	(46,496,369)	660,328
- จากการขาย	5,580,796	(68,483,996)
- ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุ 16)	51,480,061	-
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>(120,120,142)</u>	<u>(26,980,744)</u>

6.3 กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทเพื่อค้า	882,504	-
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทเพื่อขาย	115,181,437	71,165,905
ขาดทุนที่เกิดจากการด้อยค่าของหลักทรัพย์	(12,627,620)	-
รวม	<u>103,436,321</u>	<u>71,165,905</u>

7. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ

7.1 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

	(หน่วย: บาท)	
	2549	2548
ทวงถาม	-	-
ไม่เกิน 1 ปี	4,224,338,321	5,738,841,779
เกิน 1 ปี	40,895,449	55,552,023
ถึงกำหนดแล้ว	210,228,922	219,660,732
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,475,462,692	6,014,054,534
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1,780,588	3,291,782
หัก: ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 8)	(213,241,603)	(225,447,094)
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	<u>4,264,001,677</u>	<u>5,791,899,222</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่บริษัทฯระงับการรับรู้รายได้ซึ่งมีเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับเป็นจำนวนเงินประมาณ 209.65 ล้านบาทและ 219.89 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทฯได้นำเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเหล่านี้ไปรวมพิจารณาในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และรายการกับสถาบันการเงินที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และต้องปิดกิจการตามคำสั่งของกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 ซึ่งสรุปได้ดังนี้: -

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2549

	จำนวน		ค่าเผื่อ	
	ราย	มูลหนี้	หลักประกัน	หนี้สงสัยจะสูญ
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	4	83.63	-	83.63
สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	5	126.02	-	126.02
รวม	9	209.65	-	209.65

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2548

	จำนวน		ค่าเผื่อ	
	ราย	มูลหนี้	หลักประกัน	หนี้สงสัยจะสูญ
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	4	92.44	-	92.44
สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	5	127.45	-	127.45
รวม	9	219.89	-	219.89

7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯได้จำแนกเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้คือยคุณภาพซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้: -

(หน่วย: ล้านบาท)

	2549				2548			
	จำนวน	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลค่า ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งโดย บริษัทฯ	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	จำนวน	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลค่า ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งโดยบริษัทฯ	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
มูลหนี้ปกติ	1,690	4,265	(1)	4,264	2,147	5,794	(2)	5,792
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่าถึง เป็นพิเศษ	1	-	-	-	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	10	212	(212)	-	11	223	(223)	-
รวม	1,701	4,477	(213)	4,264	2,158	6,017	(225)	5,792

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นหนี้ปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทฯ ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นอัตราร้อยละของราคาตามบัญชีก่อนหักมูลค่าหลักประกัน

7.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย: บาท)

หลักทรัพย์หุ้นทุนจดทะเบียน

31 ธันวาคม	
2549	2548
95,000,000	200,000,000

8. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: บาท)

		31 ธันวาคม 2549		
		เงินให้กู้ยืมแก่ สถาบันการเงิน และคอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์ และคอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ยอดต้นปี	- ค่าเผื่อทั่วไป (หมายเหตุ 5, 7.2)	2,000,000	2,772,077	4,772,077
	- ค่าเผื่อเฉพาะ (หมายเหตุ 7.2)	-	222,675,017	222,675,017
		2,000,000	225,447,094	227,447,094
บวก(โอนกลับ):				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	- ค่าเผื่อทั่วไป	2,000,000	(1,341,549)	658,451
	- ค่าเผื่อเฉพาะ	-	(10,863,942)	(10,863,942)
		2,000,000	(12,205,491)	(10,205,491)
ยอดสิ้นปี	- ค่าเผื่อทั่วไป (หมายเหตุ 5, 7.2)	4,000,000	1,430,528	5,430,528
	- ค่าเผื่อเฉพาะ (หมายเหตุ 7.2)	-	211,811,075	211,811,075
		4,000,000	213,241,603	217,241,603

(หน่วย: บาท)

		31 ธันวาคม 2548		
		เงินให้กู้ยืมแก่ สถาบันการเงิน และคอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์ และคอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ยอดต้นปี	- ค่าเผื่อทั่วไป	4,028,145	2,230,375	6,258,520
	- ค่าเผื่อเฉพาะ	-	130,669,650	130,669,650
		4,028,145	132,900,025	136,928,170

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2548		
	เงินให้กู้ยืมแก่ สถาบันการเงิน และคอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์ และคอกเบี้ยค้างรับ	รวม
บวก(โอนกลับ):			
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ค่าเผื่อทั่วไป	(2,028,145)	541,702	(1,486,443)
- ค่าเผื่อเฉพาะ	-	92,005,367	92,005,367
	(2,028,145)	92,547,069	90,518,924
ยอดสิ้นปี - ค่าเผื่อทั่วไป (หมายเหตุ 5, 7.2)	2,000,000	2,772,077	4,772,077
- ค่าเผื่อเฉพาะ (หมายเหตุ 7.2)	-	222,675,017	222,675,017
	2,000,000	225,447,094	227,447,094

9. อุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ส่วนปรับปรุง สินทรัพย์เช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	อุปกรณ์ระหว่าง ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2548	6,472,272	14,649,555	17,295,193	21,590,700	565,907	60,573,627
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	5,034,476	608,884	4,293,000	284,422	10,220,782
จำหน่าย/โอนออก	-	(382,779)	-	(3,316,700)	(565,907)	(4,265,386)
31 ธันวาคม 2549	6,472,272	19,301,252	17,904,077	22,567,000	284,422	66,529,023
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2548	4,790,358	8,228,666	13,057,986	8,807,059	-	34,884,069
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	825,826	2,443,997	1,959,565	4,442,495	-	9,671,883
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย	-	(377,781)	-	(2,781,933)	-	(3,159,714)
31 ธันวาคม 2549	5,616,184	10,294,882	15,017,551	10,467,621	-	41,396,238
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2548	1,681,914	6,420,889	4,237,207	12,783,641	565,907	25,689,558
31 ธันวาคม 2549	856,088	9,006,370	2,886,526	12,099,379	284,422	25,132,785
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2548						8,648,792
2549						9,671,883

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งาน
อยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 16.4 ล้านบาท (2548: 15.4 ล้านบาท)

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

				(หน่วย: บาท)
	31 ธันวาคม			31 ธันวาคม
	2548	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	2549
ซอฟต์แวร์	6,007,007	1,022,935	(494,403)	6,535,539
				(หน่วย: บาท)
	31 ธันวาคม			31 ธันวาคม
	2547	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	2548
ซอฟต์แวร์	3,839,102	2,551,372	(383,467)	6,007,007

11. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	2549	2548
ลูกหนี้เงินสดวางประกันตามสัญญาซื้อคืน	2,240,897	-
เงินมัดจำ	2,639,699	2,260,379
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	1,132,743	1,911,591
รายจ่ายรอดักบัญชี	7,837	563,124
อื่น ๆ	254	184
รวมสินทรัพย์อื่น	6,021,430	4,735,278
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	812,086	897,687

12. เงินกู้ยืม

(หน่วย: บาท)

	2549		2548	
	จากธนาคาร	จากสถาบันการเงิน	จากธนาคาร	จากสถาบันการเงิน
ทวงถาม	710,000,000	3,364,680,000	1,024,000,000	2,503,950,000
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	793,572	-	1,059,613	-
1-7 วัน	100,000,000	214,700,000	800,000,000	550,000,000
มากกว่า 7 วัน - 30 วัน	400,000,000	2,235,880,000	300,000,000	824,200,000
มากกว่า 1 เดือน - 3 เดือน	-	2,377,827,500	900,000,000	791,199,834
มากกว่า 3 เดือน - 6 เดือน	-	712,600,000	-	2,317,700,000
มากกว่า 6 เดือน - 12 เดือน	-	1,526,550,309	-	187,000,000
มากกว่า 1 ปี	500,000,000	627,500,000	500,000,000	816,480,989
รวมเงินกู้ยืม	1,710,793,572	11,059,737,809	3,525,059,613	7,990,530,823

13. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

(หน่วย: บาท)

	2549	2548
หลักทรัพย์รัฐบาล	1,969,253,530	-

14. หนี้สินอื่น

(หน่วย: บาท)

	2549	2548
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	12,664,600	14,462,500
ประมาณการหนี้สินผลตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ	2,966,297	2,297,072
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	2,938,336	530,795
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	4,357,612	1,218,182
เจ้าหนี้อื่น	2,720,154	2,898,401
อื่น ๆ	1,251,073	1,066,567
รวมหนี้สินอื่น	26,898,072	22,473,517

15. สำรองตามกฎหมาย

	(หน่วย: บาท)	
	2549	2548
ยอดต้นปี	49,607,083	37,530,324
จัดสรรระหว่างปี	8,254,297	12,076,759
ยอดสิ้นปี	57,861,380	49,607,083

สำรองตามกฎหมายตั้งขึ้นตามบทบัญญัติของประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ซึ่งกำหนดให้จัดสรรสำรองตามกฎหมายทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัทฯ ทำมาหาได้จากกิจการของบริษัทฯ จนกว่าสำรองนี้มีจำนวนถึงร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

16. ภาษีเงินได้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 รายการกระทบยอดจำนวนเงินค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548
กำไรทางบัญชี	288,131,322	165,085,940
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(197,998,787)	(129,120,643)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษี	18,675,268	2,847,818
ผลขาดทุนทางภาษียกมา	(50,030,007)	(88,843,122)
กำไร (ขาดทุน) ทางภาษี	58,777,796	(50,030,007)
ภาษีเงินได้ในปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 30	17,633,339	-

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ของบริษัทฯ สำหรับปี 2549 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)
	2549
ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	17,633,339
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนระหว่างปี	(23,828,045)
รายได้ภาษีเงินได้ที่แสดงในงบกำไรขาดทุน	(6,194,706)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ผลรวมของภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายการซึ่งบันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	<u>2549</u>
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	<u>51,480,061</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยความแตกต่างชั่วคราวดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	<u>2549</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: -	
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	4,714,212
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	17,968,181
ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	51,480,061
ประมาณการหนี้สินผลตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ	889,889
อื่น ๆ	<u>255,763</u>
รวม	<u><u>75,308,106</u></u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯ มีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี และขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ เป็นจำนวนเงิน 42,627,899 บาท ซึ่งบริษัทฯ ไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ดังกล่าว เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความน่าจะเป็นไม่ถึงระดับความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาใช้ประโยชน์ อย่างไรก็ตาม ในระหว่างปี 2549 บริษัทฯ มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาใช้ประโยชน์ บริษัทฯ จึงบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้โดยรวมผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ของปี 2548 ในปี 2549 ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	2549
สินทรัพย์ภายในเงินได้ของปี 2548 ที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนของปี 2549	42,627,899
ผลแตกต่างชั่วคราว	(8,094,223)
ขาดทุนทางภาษี	(15,009,002)
สุทธิ	19,524,674
สินทรัพย์ภายในเงินได้จากผลแตกต่างชั่วคราวของปี 2549 ที่บันทึกในงบกำไรขาดทุน	4,303,371
สินทรัพย์ภายในเงินได้ที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนระหว่างปี	23,828,045
สินทรัพย์ภายในเงินได้ที่บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น	51,480,061
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	75,308,106

17. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนตัวเลขถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

18. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ถึง 10 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด ในระหว่างปี 2549 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงิน 4,445,357 บาท (2548: 4,072,076 บาท)

19. เงินปันผลจ่าย

	(หน่วย: บาท)		
	อนุมัติโดย	จำนวนเงินปันผล	อัตรา
เงินปันผลจากผลการดำเนินงาน	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ	80,000,000	0.80
ปี 2548	วันที่ 24 เมษายน 2549		
		80,000,000	0.80

(หน่วย: บาท)

	อนุมัติโดย	จำนวนเงินปันผล	อัตรา
เงินปันผลจากผลการดำเนินงาน	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ	120,000,000	1.20
ปี 2547	วันที่ 4 เมษายน 2548		
		120,000,000	1.20

20. เงินกองทุนตามกฎหมาย

บริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	2549	2548
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ชำระแล้ว	1,000,000,000	1,000,000,000
สำรองตามกฎหมาย	57,861,380	49,607,083
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	561,169,621	484,337,979
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	1,619,031,001	1,533,945,062
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพัน (ร้อยละ)	15.82	13.22

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดให้บริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4

21. ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับอาคารและสัญญาบริการ ซึ่งจะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตมีจำนวนดังต่อไปนี้

	ล้านบาท
จ่ายชำระภายใน:	
1 ปี	6.5
2 ปี	6.3

22. คดีฟ้องร้อง

ในระหว่างปี 2548 บริษัทฯถูกฟ้องร้องเป็นจำเลยในคดีเรียกค่าเสียหายเกี่ยวกับค่าวัสดุสำนักงานจำนวนประมาณ 0.6 ล้านบาท เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2549 ศาลได้มีคำพิพากษาให้บริษัทฯชำระเงินแก่โจทก์เป็นจำนวน 0.6 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ต่อมาเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2549 บริษัทฯได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์ และเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2549 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำสั่งให้บริษัทฯวางประกันสำหรับจำนวนเงินที่จะต้องชำระตามคำพิพากษาศาลชั้นต้นพร้อมดอกเบี้ยเพื่ออุทธรณ์การบังคับคดีออกไป อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้บันทึกบัญชีเป็นหนี้สินอื่นไว้ในงบการเงินแล้ว

23. เครื่องมือทางการเงิน

23.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน บริษัทฯมีเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบดุลประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืม เงินลงทุนและเงินกู้ยืม บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯมีลูกค้าอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้หักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนที่แสดงอยู่ในงบดุล

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน เงินเบิกเกินบัญชี เงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และหุ้นกู้ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯจึงอยู่ในระดับต่ำ

23.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรม จะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

24. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการหลักใน ส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจหลักทรัพย์ โดยมี ส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

25. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งจะจัดขึ้นในเดือนเมษายน 2550 ในเรื่องการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากกำไรของปี 2549 ในอัตราหุ้นละ 1.45 บาท รวมเป็นเงิน 145 ล้านบาท

เงินปันผลนี้จะจ่ายและบันทึกบัญชีภายหลังจากได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นแล้ว

26. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. 29/2540 เรื่อง แบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ ลงวันที่ 28 กรกฎาคม 2540

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบางรายการในงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของปีปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2550