

บริษัทหลักทรัพย์ ธิกโก้ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

1. ข้อมูลทั่วไป

- 1.1 บริษัทฯ จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2541 เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2542 บริษัทฯ ได้รับโอนสิทธิ์และหนี้สินที่เกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์จากบริษัทเงินทุน สินอุดมสาธกรรม จำกัด (มหาชน) (บริษัทใหญ่) ด้วยราคามูลค่าตามบัญชี และเริ่มประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปลงสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2542 บริษัทฯ มีบริษัทเงินทุน สินอุดมสาธกรรม จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ ถือหุ้นร้อยละ 80 ของทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 และ 2543 ที่อยู่บริษัทตามที่จดทะเบียน ตั้งอยู่ ณ เลขที่ 130-132 ชั้น 1-2, 5-6, อาคารเรสินธรทาวเวอร์ 2 ถนนวิฑู แขวงฉุมพินิ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯ ประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือ ธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 208 คน (31 ธันวาคม 2543 : 224 คน)

- 1.2 ถึงแม้ว่าวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจของประเทศไทยซึ่งได้เกิดขึ้นจะได้ผ่อนคลายลงในระดับหนึ่งแล้ว ในระหว่างปีปัจจุบัน ภาคธุรกิจส่วนหนึ่งยังคงอยู่ในระหว่างดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างทางการเงิน และรอการปรับตัว อย่างไรก็ตาม งบการเงินที่รายงานนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ โดยถือว่าการขายหรือเรียกคืนสิทธิ์และการจ่ายชำระหนี้สินของบริษัทจะเป็นไปตามปกติ ธุรกิจ โดยไม่คาดว่าจะมีการหยุดชะงักของการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยและเป็นไปตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และได้จัดทำขึ้นตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯ โดยสรุปมีดังต่อไปนี้ :-

2.1 การรับรู้รายได้

ก) ค่าแนะนำหน้า

ค่าแนะนำจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

กัมมาฤทธิชัย



ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ

ค) ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทฯ ได้รับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้กู้ยืมบางรายการที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ง) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

2.2 ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์สิทธิ

2.3 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

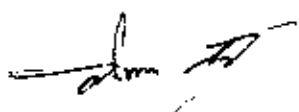
บริษัทฯ บันทึกเงินที่ลูกค้านำมาฝากไว้กับบริษัทฯ เพื่อการซื้อหลักทรัพย์บัญชีเงินสดเป็นสินทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อการควบคุมภายในของบริษัทฯ และ ณ วันที่ในงบดุล บริษัทฯ ได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทฯ เท่านั้น

2.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อ காแสดงตามมูลค่าพฤติกรรม บริษัทฯ บันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทั้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่าพฤติกรรม บริษัทฯ บันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

กนกนาถ กิ่งทอง



เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระใน 1 ปี และที่จะถือไว้จนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกัน ราคาตลาดคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ไม่ได้ปรับค่าความเสี่ยง สำหรับพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีงบค้ำประกัน คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนดังกล่าวข้างต้นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net asset value)

บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน

บริษัทจะใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

2.5 ค่าเผื่อนี้สงัดจะสูญ

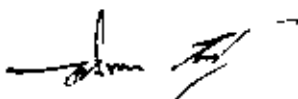
บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงัดจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกค้าในแต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันและตั้งค่าเผื่อนี้สงัดจะสูญเมื่อนั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ

2.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

บริษัทคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกค้าหลังจากปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตของลูกค้า

กนกนุกุลกิจ



นโยบายการบริหารบัญชีดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยแต่ยังไม่ได้มีผลบังคับตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

2.7 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ถาวรแสดงตามรายการหนี้หักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ถาวรคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ :-

ส่วนปรับปรุงอาคารตามสัญญาเช่า	-	5 - 30	ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	-	5 - 10	ปี
ยานพาหนะ	-	5	ปี

สิทธิการเช่าแสดงมูลค่าตามรายการหนี้หักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า (24 ปี)

สำหรับอุปกรณ์ที่รับโอนมาจากการแยกการประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์จากบริษัทเงินทุน สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) (บริษัทใหญ่) บริษัทฯจะคำนวณค่าเสื่อมราคาตามระยะเวลาที่เหลือต่อจากของเดิมที่ได้รับโอนมา

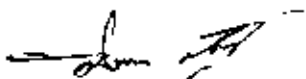
2.8 ค่าไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

ค่าไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารค่าไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

3. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	(หน่วย : บาท)	
	2544	2543
เงินสด	30,000	30,000
เงินฝากสถาบันการเงิน	31,677,425	9,048,710
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	<u>31,707,425</u>	<u>9,078,710</u>

กนกวรรณ



4. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

	(หน่วย : บาท)	
	2544	2543
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	60,000,000	27,000,000
เงินให้กู้ยืมเมื่อสิ้นระยะเวลา	30,020,998	61,614,436
เงินฝากในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	511,444	385,564
รวมเงินให้กู้ยืม	90,532,442	89,000,000
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	23,082	71,959
รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	90,555,524	89,071,959

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้าซึ่งเป็นส่วนของบัญชีลูกค้าที่บริษัทฯ ต้องส่งคืนเมื่อลูกค้าทวงถามจำนวน 22 ล้านบาท (2543 : 29.8 ล้านบาท) ซึ่งส่วนหนึ่งจำนวน 0.5 ล้านบาท (2543 : 0.4 ล้านบาท) เป็นเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้านี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งโดยได้หักออกจากรายการในงบดุลแล้ว และจำนวน 21.5 ล้านบาท (2543 : 29.4 ล้านบาท) เป็นเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินในนามบริษัทฯ เพื่อ ลูกค้าในระบบเครดิตบลานซ์

5. เงินลงทุน

	(หน่วย : บาท)			
	2544		2543	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
<u>หลักทรัพย์เพื่อค้า</u>				
หลักทรัพย์หุ้นทุน				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	9,296,449	9,433,949	42,474,525	18,745,004
หน่วยลงทุน	90,010,000	92,311,356	66,027,141	61,337,325
รวม	99,306,449	101,745,305	108,501,666	80,082,329
บวก (หัก) : การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม ของหลักทรัพย์	2,438,856	-	(28,419,337)	-
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	101,745,305	101,745,305	80,082,329	80,082,329
ตราสารหนี้				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,477,937	10,567,950	57,200,000	57,732,235
บวก : การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ ตราสารหนี้	1,090,013	-	532,235	-
ตราสารหนี้สุทธิ	10,567,950	10,567,950	57,732,235	57,732,235
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้าสุทธิ	112,313,255	112,313,255	137,814,564	137,814,564

กนกนาฏกรกิจ



(หน่วย : บาท)

	2544		2543	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<u>หลักทรัพย์ซื้อขาย</u>				
หลักทรัพย์ในทุน				
หน่วยลงทุน	20,100,000	16,308,922	-	-
หัก : การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม ของหลักทรัพย์	(3,791,078)	-	-	-
หลักทรัพย์ในทุนสุทธิ	16,308,922	16,308,922	-	-
รวมหลักทรัพย์เพื่อขายสุทธิ	16,308,922	16,308,922	-	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราว	128,622,177	128,622,177	137,814,564	137,814,564
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
<u>เงินลงทุนทั่วไป</u>				
หลักทรัพย์ในทุน				
หลักทรัพย์อื่น-หุ้นสามัญ	7,820,000		7,593,220	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	7,820,000		7,593,220	
รวมเงินลงทุนระยะยาว	7,820,000		7,593,220	
รวมเงินลงทุน-สุทธิ	136,442,177		145,407,784	

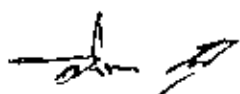
6. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย : บาท)

	2544	2543
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	189,113,648	125,744,700
ลูกหนี้อื่น	23,917,463	28,666,640
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	213,031,111	154,411,340
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	8,650	35,403
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(20,264,947)	(23,818,487)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	192,774,814	130,628,256

- ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทฯ มีลูกหนี้ยื่นที่บริษัทฯ ระบุการรับรู้รายได้เป็นจำนวนประมาณ 21.2 ล้านบาท (เฉพาะเงินต้น) (2543 : 25.2 ล้านบาท) และมีลูกหนี้ยื่นที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.2 ล้านบาท (2543 : 0.9 ล้านบาท)

สำนักงานกฤษฎีกา



- ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 และ 2543 บริษัทฯ ได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยที่ได้รับตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	2544			2543		
	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ตั้ง โดยบริษัทฯ	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ตั้ง โดยบริษัทฯ	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ปกติ	191.9	-	191.9	128.4	-	128.4
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	0.9	-	0.9	2.4	0.2	2.2
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20.3	20.3	-	23.6	23.6	-
รวม	213.1	20.3	192.8	154.4	23.8	130.6

- ค) ในระหว่างปี 2543 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับลูกหนี้จำนวน 3 ราย ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 24.5 ล้านบาท โดยใช้วิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ เป็นผลให้บริษัทฯ มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหจำนวน 7.7 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนสูญเสียเนื่องจากการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงิน 5.9 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

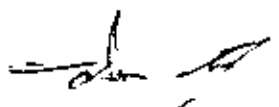
อัตราคิดลดที่เป็นเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินเบิกเกินบัญชีบวกอีกร้อยละสองต่อปี

7. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	2544	2543
ยอดต้นปี	23,818,487	21,967,782
บวก หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับหนี้สงสัยจะสูญ)	(3,139,987)	3,668,829
	20,678,500	25,636,611
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	(377,931)	(1,818,124)
โอนไปหนี้สงสัยจะสูญ - สิทธิประโยชน์	(35,622)	-
ยอดปลายปี	20,264,947	23,818,487

กนกพงศ์ถาวร



8. อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

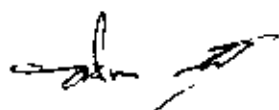
	ส่วนปรับปรุง				
	อาคาร ตามสัญญาเช่า	เครื่องตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2543	38,209,221	5,074,526	78,612,644	10,322,977	132,219,368
ซื้อเพิ่ม	1,117,577	273,170	5,307,911	1,966,100	8,664,758
จำหน่าย	(10,000)	-	(15,410,270)	(5,500)	(15,425,770)
ขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	-	(222,741)	(222,741)
31 ธันวาคม 2544	39,316,798	5,347,696	68,510,285	12,060,836	125,235,615
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
31 ธันวาคม 2543	12,962,800	3,283,852	44,272,029	2,396,137	62,914,818
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,386,934	517,026	8,312,338	2,915,588	14,131,886
จำหน่าย	(9,999)	-	(15,079,220)	-	(15,089,219)
31 ธันวาคม 2544	15,339,735	3,800,878	37,505,147	5,311,725	61,957,485
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ 31 ธันวาคม 2544	23,977,063	1,546,818	31,005,138	6,749,111	63,278,130
ณ 31 ธันวาคม 2543	25,246,421	1,790,674	34,340,615	7,926,840	69,304,550
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี					14,131,886
2544					12,295,116
2543					

9. สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

(หน่วย : บาท)

	2544	2543
ยอดต้นปี	30,113,380	30,000,000
บวก : เพิ่มระหว่างปี	38,875	113,380
หัก : ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(3,886,202)	(2,609,760)
สุทธิ	26,266,053	27,503,620
ค่าตัดจำหน่ายซึ่งรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี	1,276,442	1,255,936

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน



10. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : บาท)

	2544	2543
ค่าสมาชิก	3,676,760	3,314,307
ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า	-	2,444,602
อื่น ๆ	1,932,727	2,516,029
รวม	<u>5,609,487</u>	<u>8,274,938</u>

11. เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปของบริษัทฯเป็นอัตราร้อยละ 28.7 ซึ่งสูงกว่าอัตราร้อยละ 7 ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

12. กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์

(หน่วย : บาท)

	2544	2543
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่าย - หลักทรัพย์เพื่อค้า	(954,154)	3,369,601
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	226,780	-
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	3,884,710	(27,887,102)
รวมกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	<u>3,157,336</u>	<u>(24,517,501)</u>

13. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

14. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

สำเนาถูกต้อง



15. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสำหรับผลการดำเนินงานปี 2542 ในอัตราหุ้นละ 1 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 25.0 ล้านบาท โดยจ่ายให้ในวันที่ 29 มีนาคม 2543

16. งบกระแสเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายความว่ารวมถึงเงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท ไม่รวมบัตรเงินฝาก ซึ่งเป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สช. 6/2543 เรื่อง แบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ลงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2543

17. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือนโดยเข้าร่วมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริษัทเงินทุน สินธุอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) ซึ่งจัดตั้งขึ้นแล้วตั้งแต่วันที่ 20 กรกฎาคม 2542 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้นับบริหารโดยสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง และจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ยกออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีปัจจุบันบริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงิน 2,468,762 บาท (2543 : 1,913,029 บาท)

18. รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ มีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเกี่ยวเนื่องกับการให้กู้ยืมระหว่างกัน เงินทดรองจ่ายและการให้บริการระหว่างกัน รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทและบริษัทเหล่านั้นซึ่งใกล้เคียงกับอัตราในตลาดซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : บาท)

	2544	2543	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	1,188,228	1,849,093	ร้อยละ 1.5 - 4.49 ต่อปี
ค่าซื้อสินทรัพย์ถาวร	-	2,566,988	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษา	82,000	56,250	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าเช่าสินทรัพย์ถาวร	-	297,839	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

บริษัทใหญ่

(หน่วย : บาท)

	2544	2543	นโยบายการกำหนดราคา)
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยจ่าย	35,590	51,645	อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับ เงินเบิกเกินบัญชี
ค่าเช่าและค่าบริการจ่าย	9,097,404	8,185,462	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

ยอดคงค้างของรายการดังกล่าวได้แสดงแยกต่างหากในงบดุลภายใต้รายการดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : บาท)

	ลักษณะความสัมพันธ์	2544	2543
บริษัทใหญ่			
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	การถือหุ้น	30,534,321	31,627,450
เงินทวงถามจ่าย	การถือหุ้น	-	(110,040)
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
เงินฝากสถาบันการเงิน			
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้น	13,250,783	5,678,244
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าสุทธิ			
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้น	-	2,160,000
หุ้นบุริมสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้น	-	4,300,000
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์สินทรัพย์ทั่วไป	การถือหุ้น	-	5,877,941
กองทุนเปิดสินทรัพย์	การถือหุ้น	-	46,457,799
เงินกู้ยืมจากในประเทศ			
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้น	4,595,139	-

เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่เป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน จ่ายชำระคืนเป็นเงินบาทตามระยะเวลา อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.5 ต่อปี และไม่มีหลักประกัน ยอดเงินให้กู้ยืมถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเป็นจำนวนประมาณ 66.7 ล้านบาท (ยอดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของเงินให้กู้ยืมคำนวณจากยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืม ณ วันสิ้นเดือน)

บริษัทฯ ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดจำหน่ายในผู้ค้าอสังหาริมทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทเงินทุนสินอุดมธรรม จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่โดยไม่มีผลตอบแทน

กัมมการกิจ



ในระหว่างปี 2544 บริษัทฯมีกำไรสุทธิรับจากบริษัทใหญ่ บริษัทที่เกี่ยวข้องกันและกรรมการของบริษัทฯ เป็นจำนวน 56,072 บาท 91,843 บาท และ 73,433 บาท ตามลำดับ โดยคิดคำนวณหน้าในอัตราร้อยละ 0.1-0.2 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

19. การระงับข้อพิพาท

- ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทฯมีการระงับข้อพิพาทตามสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับอาคาร อุปกรณ์และสัญญาบริการดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	จำนวนเงิน
2545	11.7
2546	0.8
2547 - 2565	11.9

- ข) บริษัทฯมีการระงับข้อพิพาทที่อาจเกิดขึ้นจากการรับโอนสิทธิทรัพย์สินในส่วนของบริษัทหลักทรัพย์มาจาก บริษัทเงินทุน สินธุตสาหกรรมการ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ ในส่วนของลูกหนี้ที่เกิดจากการดำเนิน ธุรกิจหลักทรัพย์ แต่คงไว้ที่บริษัทเงินทุนเนื่องจากอยู่ระหว่างการดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมาย ซึ่งเมื่อคดีเสร็จสิ้นบริษัทฯอาจต้องจ่ายชดเชยให้บริษัทเงินทุนดังกล่าวในวงเงินไม่เกิน 2.6 ล้านบาท
- ค) บริษัทฯมีการระงับข้อพิพาทที่ต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตรา ร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

20. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

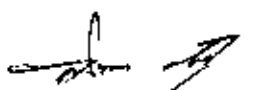
บริษัทฯดำเนินกิจการหลักในส่วนงานเดียว คือให้บริการทางด้านหลักทรัพย์ โดยมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ดังนั้นรายได้ กำไร และสินทรัพย์ โดยส่วนใหญ่ความที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับ ส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

21. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

บริษัทฯไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกิจรวบรวมตราสารทางการเงินนอกประเทศที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการ เก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

บริษัทหลักทรัพย์



21.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่บริษัทฯ ได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯ ไม่ได้มีความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวมากและมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล

21.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544			
มีอัตราดอกเบี้ยปรับ	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
ชั้นตามอัตราตลาด			
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและใบฝากธนาคารเงิน	-	31.7	31.7
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	90.0	-	90.0
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	10.6	125.8	136.4
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - ลูกหนี้	-	110.4	110.4
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	0.3	192.5	192.8
หนี้สินทางการเงิน			
เงินกู้ยืมจากในประเทศ	4.6	-	4.6
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	21.5	304.4	325.9

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544							
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 7 วัน	7 วัน - 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย %
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	60.0	20.5	-	9.5	-	90.0	1 - 4.49
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	10.6	-	10.6	6.24

กัมมาอุกฤษ



(หน่วย : ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544

ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด

เมื่อ ทราบ	ภายใน 7 วัน	7 วัน - 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย
---------------	----------------	-----------------	----------	-----------	----------------	-----	-------------------

หนี้สินทางการเงิน

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

21.5	-	-	-	-	-	21.5	1.5
------	---	---	---	---	---	------	-----

21.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 มี

ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ

เมื่อ ทราบ	ภายใน 7 วัน	7 วัน - 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	ลูกหนี้ดีคง อยู่ภาพ	รวม
---------------	----------------	-----------------	----------	-----------	----------------	------------------------	-----

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

-	-	-	-	-	31.7	-	31.7
---	---	---	---	---	------	---	------

เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

60.0	20.5	-	9.5	-	-	-	90.0
------	------	---	-----	---	---	---	------

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

-	-	-	-	10.6	125.8	-	136.4
---	---	---	---	------	-------	---	-------

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง

บริษัทหลักทรัพย์ - ลูกหนี้

-	110.4	-	-	-	-	-	110.4
---	-------	---	---	---	---	---	-------

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

-	189.2	3.1	0.5	-	-	-	192.8
---	-------	-----	-----	---	---	---	-------

และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

-	189.2	3.1	0.5	-	-	-	192.8
---	-------	-----	-----	---	---	---	-------

หนี้สินทางการเงิน

เงินกู้ยืมจากในประเทศ

4.6	-	-	-	-	-	-	4.6
-----	---	---	---	---	---	---	-----

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

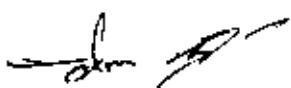
21.5	304.4	-	-	-	-	-	325.9
------	-------	---	---	---	---	---	-------

21.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

21.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก. สัญญาซื้อขาย


ก) สันทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของ สันทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคาร เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสันทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

22. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงผลรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. 6/2543 และ สธ. 44/2543 เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทหลักทรัพย์ ลงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2543 และ 12 กันยายน 2543 ตามลำดับ

23. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ แล้ว

สำเนาถูกต้อง

