

บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

30 มิถุนายน 2549 และ 2548

๒

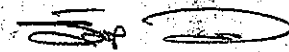
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ
บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548 ของบริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548 ของบริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548 ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงิน ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้จากการสอบทานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
กรุงเทพฯ: 18 สิงหาคม 2549



บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)

งบดุล

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4	1,476,526,733	1,306,193,156
เงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงิน	5	-	11,615,531
เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน			
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	6	11,438,300	12,006,840
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี		-	107,505,925
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	7, 8	663,223,026	783,534,471
อุปกรณ์ - สุทธิ	9	54,647,854	48,301,682
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	10	6,614,594	6,351,347
สินทรัพย์อื่น	11	28,143,586	19,898,420
รวมสินทรัพย์		2,240,594,093	2,295,407,372

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)

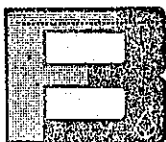
งบดุล (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมค้ำประกัน	12	300,000,000	300,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		416,385,661	414,117,492
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		231,559,747	418,103,102
หุ้นกู้ค้ำประกันแปลงสภาพ - องค์กรประกอบที่เป็นหนี้สิน	13	293,295,901	291,214,262
หนี้สินอื่น			
สำรองเพื่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น	14		11,604,015
โบนัสค้างจ่าย		45,146,878	65,312,509
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		62,196,917	50,820,090
อื่น ๆ		19,564,418	18,122,037
รวมหนี้สินอื่น		126,908,213	145,858,651
รวมหนี้สิน		1,368,149,522	1,569,293,507
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 800,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		800,000,000	800,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 400,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		400,000,000	400,000,000
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง			
มูลค่าเงินลงทุน	6.2	782,796	(406,360)
หุ้นกู้ค้ำประกันแปลงสภาพ - องค์กรประกอบที่เป็นทุน	13	12,489,837	12,489,837
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	15	40,000,000	40,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		419,171,938	274,030,388
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		872,444,571	726,113,865
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,240,594,093	2,295,407,372

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

นาง อ้อหาญานนท์



บมจ.หลักทรัพย์ บีพีที

(นายสุวิช รัตนยานนท์)
Sri S. Chavrawat

(นายสิทธิ เศรษฐวิวัฒน์)

กรรมการ

Handwritten mark

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548

	หมายเหตุ	2549	2548
รายได้			
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์		139,670,787	151,080,536
ค่าธรรมเนียมและบริการ	16	1,425,685	168,551
ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์	6.3	(4,003,117)	(390,665)
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	6.4	13,651,235	3,034,861
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		1,789,594	3,458,859
รายได้อื่น		278,854	1,040,240
รวมรายได้		<u>155,813,038</u>	<u>158,392,382</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน		9,856,290	8,858,831
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		4,817,080	6,388,174
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			10,161,305
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		56,035,422	37,699,845
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		15,789,672	10,715,726
ค่าภาษีอากร		687,721	278,349
ค่าตอบแทนกรรมการ	17	1,135,013	535,000
ค่าบริจาคม	18	-	30,009,000
ค่าใช้จ่ายอื่น		5,764,784	5,302,302
รวมค่าใช้จ่าย		<u>94,085,982</u>	<u>109,948,532</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		61,727,056	48,443,850
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	19	(18,486,112)	(26,597,686)
กำไรสุทธิสำหรับงวด		<u>43,240,944</u>	<u>21,846,164</u>
กำไรต่อหุ้น	20		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.11	0.05
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		400,000,000	400,000,000
กำไรต่อหุ้นปรับลด		0.08	0.04
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		599,995,000	599,995,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2549	2548
รายได้			
ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์		369,738,363	300,083,328
ค่าธรรมเนียมและบริการ	16	1,576,684	375,098
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์	6.3	(1,207,421)	18,273,746
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	6.4	24,144,322	5,124,582
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		4,929,437	7,440,393
รายได้อื่น		888,590	1,407,143
รวมรายได้		<u>400,069,975</u>	<u>332,704,290</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน		19,471,199	18,399,350
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		13,817,137	12,916,298
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			10,152,862
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		117,118,992	73,500,427
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		28,890,607	21,003,503
ค่าภาษีอากร		1,005,876	435,817
ค่าตอบแทนกรรมการ	17	2,155,000	1,255,000
ค่าบริจาคม	18	-	31,809,000
ค่าใช้จ่ายอื่น		10,155,558	9,138,211
รวมค่าใช้จ่าย		<u>192,614,369</u>	<u>178,610,468</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		207,455,606	154,093,822
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	19	(62,314,056)	(58,292,678)
กำไรสุทธิสำหรับงวด		<u>145,141,550</u>	<u>95,801,144</u>
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	20	0.36	0.24
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		400,000,000	400,000,000
กำไรต่อหุ้นปรับลด		0.25	0.17
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		599,995,000	599,995,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัทหลักทรัพย์ บียู จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2549

(หน่วย: บาท)

	ส่วนเกิน		หุ้นกู้ด้อยสิทธิ แปลงสภาพ - องค์ประกอบ ที่เป็นทุน	กำไรสะสม		รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	(ค่าตัว) ทุนที่เกิด จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2548	400,000,000	(1,193,200)	12,489,837	8,000,000	83,747,797	503,044,434
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง						
มูลค่าเงินลงทุน	-	996,200	-	-	-	996,200
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	8,000,000	(8,000,000)	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	95,801,144	95,801,144
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548	400,000,000	(197,000)	12,489,837	16,000,000	171,548,941	599,841,778
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549	400,000,000	(406,360)	12,489,837	40,000,000	274,030,388	726,113,865
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง						
มูลค่าเงินลงทุน	-	1,189,156	-	-	-	1,189,156
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	145,141,550	145,141,550
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549	400,000,000	782,796	12,489,837	40,000,000	419,171,938	872,444,571

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิสำหรับงวด	145,141,550	95,801,144
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน: -		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	9,795,036	6,974,722
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	10,152,862
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(18,988,310)
ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	992,800	519,000
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้	34,896	88,300
ค่าตัดจำหน่ายส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิเปลี่ยนแปลงสภาพ องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	2,081,639	3,122,459
กำไรจากการตีราคาหลักทรัพย์	-	(259,000)
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(1,483,594)
ตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,989	1,490,482
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(218,329)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	158,048,910	97,199,736
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงิน	11,615,531	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	107,505,925	(11,061,328)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	120,311,445	(294,108,867)
สินทรัพย์อื่น	(7,990,686)	2,393,342
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	2,268,169	(43,171,745)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(186,543,355)	306,761,429
หนี้สินอื่น	(18,950,438)	97,642,264
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	186,265,501	155,654,831

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกลนี้

บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	730,000	11,081,000
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย		108,199,924
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(16,155,900)	(22,126,343)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	630,994
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(506,024)	(107,317)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>(15,931,924)</u>	<u>97,678,258</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	170,333,577	253,333,089
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	<u>1,306,193,156</u>	<u>588,626,883</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	<u><u>1,476,526,733</u></u>	<u><u>841,959,972</u></u>
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ: -		
ดอกเบี้ยจ่าย	17,420,227	15,352,761
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	49,171,393	14,462,741

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทฯ จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2543 และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2548 บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในประเทศไทยโดยมีใบอนุญาต 6 ประเภท ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ชั้น 14, 18 อาคารเมอริควีริทาวเวอร์ เลขที่ 540 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร วันที่ 30 มิถุนายน 2549 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 301 คน (31 ธันวาคม 2548: 256 คน)

เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2548 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติอนุมัติให้นำหุ้นของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งมอบหมายให้คณะกรรมการและ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการใดๆ อันจำเป็นหรือเกี่ยวเนื่องกับการนำหุ้นของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯ เปิดดำเนินงานสาขาย่อย 1 สาขา ทำให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 บริษัทฯ มีสาขาย่อยจำนวน 3 สาขา (31 ธันวาคม 2548: 2 สาขา)

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาลโดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ประกอบกับประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามประกาศลงวันที่ 29 มิถุนายน 2549

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯ โดยสรุปมีดังต่อไปนี้

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการถือเป็นรายได้ตามอัตราส่วนของงานที่ทำเสร็จตามที่ระบุในสัญญา

ค) ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย บริษัทฯจึงหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

- (1) ลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
- (2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีวงการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- (3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีวงการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด
- (4) ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา
- (5) ลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

จ) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

ฉ) ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทฯบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทฯเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและการซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทฯและ ณ วันที่ในงบดุล บริษัทฯได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทฯเท่านั้น

3.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารกระแสรายวัน เงินฝากธนาคารออมทรัพย์และตัวเงินประเภทเพื่อเรียก ซึ่งเป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สร/น. 46/2545 เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ลงวันที่ 19 ธันวาคม 2545

3.5 เงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงิน

เงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงิน หมายถึง เงินฝากประจำ เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน และเงินฝากที่มีภาวะผูกพัน

3.6 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อขายทั้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

บริษัทฯตัดจำหน่ายบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ยรับในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยถูกกำหนดโดยราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดในวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สำหรับหุ้นกู้เอกชนที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย (Average bid yield) ของวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี หากไม่มีอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย จะใช้อัตราผลตอบแทนของการซื้อขายครั้งสุดท้ายไม่เกิน 1 เดือน ทั้งนี้ ภายใต้สถานการณ์ทางเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญระหว่างวันที่มีการซื้อขายครั้งสุดท้ายกับวันที่วัดมูลค่า และนำมาคำนวณตามสูตรที่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยกำหนด

สำหรับหุ้นกู้เอกชนที่ไม่ได้ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือขึ้นทะเบียนแต่ไม่มีสภาพคล่อง มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล ณ วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นฐานในการคำนวณและปรับด้วยความเสี่ยงที่เหมาะสม

บริษัทฯจะบันทึกขาดทุนจกการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายในงบกำไรขาดทุนเมื่อราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหรือมีสิ่งบ่งชี้จกการด้อยค่า

บริษัทฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการ โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทฯจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกินทุน หรือส่วนต่ำกว่าทุนซึ่งแสดงแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นและทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้แล้วแต่กรณี

3.7 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (TSD) ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝาก

3.8 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญบวกกับดอกเบี้ยค้างรับ โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้ที่รับสัญญาประกันและลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ

บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันและตั้งค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญเมื่อนั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และดำรงสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และปัจจัยอื่นประกอบ

ก) มูลหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง

- (1) มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้และบริษัทได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ตามกฎหมายภาษีอากรแล้ว
- (2) มูลหนี้ที่บริษัทฯ ได้ทำสัญญาปลดหนี้ให้

ข) มูลหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะดังนี้

- (1) ลูกหนี้ทั่วไป ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหาและลูกหนี้อื่นที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
- (2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- (3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด

ค) มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง มูลหนี้ส่วนที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะตาม ข)

โดยบริษัทัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญออกจากบัญชีทันทีที่พบรายการและตั้งค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยทั้งจำนวน ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3.9 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่า ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของอุปกรณ์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของอุปกรณ์ดังต่อไปนี้

เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องติดตั้ง	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ซึ่งแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงอายุการใช้งาน 5 ปี

3.11 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ภาระของบริษัทฯจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดค้ำซื้อเจ้าหนี้ถูกค้ำซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ตหรือการยืมหลักทรัพย์ และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทฯถือไว้เพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์

3.12 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ รับรู้ประมาณการหนี้สินเป็นหนี้สินในงบการเงินเมื่อสามารถประมาณมูลค่าหนี้สินนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือและเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะทำให้บริษัทฯ สูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อบริษัทฯ เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว

3.13 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงิน เงินลงทุน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมด้อยสิทธิ เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกิจกรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

3.14 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบ ให้ในอัตราร้อยละ 6 ของเงินเดือนโดยเข้าร่วมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพีพีทซึ่งจัดทะเบียนแล้ว โดยมี ข้อบังคับและเงื่อนไขต่าง ๆ ในสัญญาเหมือนกันของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพีพีทซึ่งจัดทะเบียนแล้ว ทุกประการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนในประเทศแห่งหนึ่ง และจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ บริษัทฯบันทึกเงิน จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

3.15 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ของหุ้นสามัญที่ถือ โดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯอาจ ต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้น สามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินสด	25,000	28,000
เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์	326,481,600	681,778,921
ตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเมื่อเรียก	868,858,681	466,867,700
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีอายุคงเหลือ ไม่เกินกว่า 3 เดือน	450,000,000	40,000,000
เงินฝากประจำที่มีอายุคงเหลือ ไม่เกินกว่า 3 เดือน	101,616,903	262,276,386
รวม	1,746,982,184	1,450,951,007
หัก: เงินฝากและตั๋วสัญญาใช้เงินในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้า	(270,455,451)	(144,757,851)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,476,526,733	1,306,193,156

ตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 จำนวน 58.86 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัท
ใหญ่ (31 ธันวาคม 2548: 248.5 ล้านบาท)

5. เงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงินคือ ตัวสัญญาใช้เงินซึ่งบริษัทฯ ได้นำไป
ค้ำประกันกับบริษัทใหญ่เพื่อเป็นหลักประกันผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้สัญญาผ่อนชำระ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ไม่มียอดคงค้างของเงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงินคงเหลือในงบการเงิน และ
บริษัทฯ ไม่มีภาระการค้ำประกันตามที่กล่าวไว้ในวรรคก่อนคงค้างอยู่ เนื่องจากได้รับ โอนลูกหนี้สัญญาผ่อนชำระ
ข้างต้นกลับมาดำเนินการเองตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14

6. เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์ซื้อขาย				
ตราสารหนี้				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	10,319,904	10,210,000	10,354,800	10,102,200
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(109,904)	-	(252,600)	-
ตราสารหนี้ - สุทธิ	10,210,000	10,210,000	10,102,200	10,102,200
หลักทรัพย์หุ้นทุน				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	588,200	1,228,300	2,311,000	1,904,640
บวก(หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	640,100	-	(406,360)	-
หลักทรัพย์หุ้นทุน - สุทธิ	1,228,300	1,228,300	1,904,640	1,904,640
หลักทรัพย์ซื้อขาย - สุทธิ	11,438,300	11,438,300	12,006,840	12,006,840
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	11,438,300	11,438,300	12,006,840	12,006,840

6.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯมีเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาดังนี้

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2549			
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	10,319,904	-	10,319,904
หัก: ค่าเพื่อปรับมูลค่า	-	(109,904)	-	(109,904)
รวมตราสารหนี้	-	10,210,000	-	10,210,000

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2548			
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	10,354,800	10,354,800
หัก: ค่าเพื่อปรับมูลค่า	-	-	(252,600)	(252,600)
รวมตราสารหนี้	-	-	10,102,200	10,102,200

6.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดยกมาต้นงวด	(406,360)	(1,193,200)
เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด		
- จากการตีราคา	56,196	(253,160)
- จากการขาย	1,132,960	1,040,000
ยอดคงเหลือปลายงวด	782,796	(406,360)

6.3 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2549	2548	2549	2548
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	10,000	-	259,000
ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อค้า	(42,957)	(400,665)	(214,621)	(454,565)
ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	(960,160)	-	(992,800)	(519,000)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	18,988,311
รวม	(1,003,117)	(390,665)	(1,207,421)	18,273,746

กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยคือกำไรที่เกิดจากการขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12

6.4 บริษัทฯ ได้รับดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนแต่ละประเภทดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2549	2548	2549	2548
ตราสารหนี้				
ดอกเบี้ยรับ	180,206	(12,279)	340,274	189,063
ตราสารทุน				
เงินปันผล	60,550	60,550	60,550	60,550
รวม	240,756	48,271	400,824	249,613

7. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	602,156,489	583,086,255
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	61,066,537	200,448,216
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระ	18,789,931	7,244,538
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	682,012,957	790,779,009
บวก: ดอกเบี่ยค้างรับ	-	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(18,789,931)	(7,244,538)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	663,223,026	783,534,471

7.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 บริษัทมีลูกหนี้อื่นที่ระงับการรับรู้รายได้จำนวน 18.8 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2548: 7.2 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้วเต็มจำนวน ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ที่เพิ่มขึ้นจำนวนประมาณ 11.6 ล้านบาทเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่รับ โอนกลับมาจากบริษัทใหญ่ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 14

7.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ ดอกเบี่ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ตั้ง โดยบริษัทฯ	มูลค่าลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ ดอกเบี่ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ตั้ง โดยบริษัทฯ	มูลค่าลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	18.79	(18.79)	-	7.24	(7.24)	-
รวม	18.79	(18.79)	-	7.24	(7.24)	-

8. ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับปี
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดต้นงวด	7,244,538	8,443
บวก: หนี้สงฆ์จะสูญ	11,545,393	10,161,305
หัก: โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงฆ์จะสูญ	-	(2,925,210)
ยอดปลายงวด	18,789,931	7,244,538

9. อุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	เครื่องคอมพิวเตอร์			งานระหว่าง		รวม
	และอุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง	เครื่องคิดตั้ง	ยานพาหนะ	ก่อสร้าง	
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2548	46,209,233	4,990,976	17,709,242	9,010,589	2,390,945	80,310,985
ซื้อเพิ่ม	6,646,748	283,615	3,590,263	-	5,635,274	16,155,900
จำหน่าย	-	-	-	-	-	-
ตัดจำหน่าย	(583,895)	-	-	-	-	(583,895)
โอนเข้า (ออก)	(544,750)	-	2,032,456	-	(2,682,745)	(1,195,039)
30 มิถุนายน 2549	51,727,336	5,274,591	23,331,961	9,010,589	5,343,474	94,687,951
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2548	23,430,335	1,560,164	2,707,955	4,310,849	-	32,009,303
จำหน่าย	-	-	-	-	-	-
ตัดจำหน่าย	(580,906)	-	-	-	-	(580,906)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	5,511,859	422,176	1,987,559	690,106	-	8,611,700
30 มิถุนายน 2549	28,361,288	1,982,340	4,695,514	5,000,955	-	40,040,097
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2548	22,778,898	3,430,812	15,001,287	4,699,740	2,390,945	48,301,682
30 มิถุนายน 2549	23,366,048	3,292,251	18,636,447	4,009,634	5,343,474	54,647,854
ค่าเสื่อมราคาที่ยังไม่งบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2548						6,020,790
2549						8,611,700

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จำนวน 14.5 ล้านบาท (ราคาทุน) ซึ่งคิดค่าเสื่อมราคาเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ (31 ธันวาคม 2548: 13.4 ล้านบาท)

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

	อายุการตัด จำหน่ายคงเหลือ	ยอดยกมา			โอนกลับ	
		ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	ขาดทุนจาก การด้อยค่า	ยอดคงเหลือ ปลายงวด
ซอฟต์แวร์	1-5 ปี	6,351,347	1,446,583	(1,183,336)	-	6,614,594
รวม		6,351,347	1,446,583	(1,183,336)	-	6,614,594

11. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,475,104	1,105,298
เงินสมทบกองทุนชำระราคา	11,346,739	10,586,566
เงินมัดจำ	12,265,147	6,747,196
อื่น ๆ	1,056,596	1,459,360
รวม	28,143,586	19,898,420

12. เงินกู้ยืมด้วยสิทธิ

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548				
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
		ต่อปี	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี
เงินกู้ยืมด้วยสิทธิ	5.5%	300,000,000	-	-	300,000,000

เมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2547 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติอนุมัติแผนการระดมเงินทุนจากบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (FNS) ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในขณะนั้น เพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ โดยวิธีการกู้ยืมเงินประเภทด้อยสิทธิจำนวน 300.0 ล้านบาท และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพจำนวน 298.5 ล้านบาท และมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้กำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขต่าง ๆ ที่จำเป็นหรือเกี่ยวข้องเนื่องกับการเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพดังกล่าว รวมถึงการขออนุญาตจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2547 บริษัทฯ ได้รับเงินกู้ยืมด้วยสิทธิดังกล่าวแล้วจาก FNS และมีกำหนดชำระคืนวันที่ 16 สิงหาคม 2549 เงินกู้ยืมดังกล่าวคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.5 ต่อปีและมีกำหนดชำระรายไตรมาส เงินกู้ยืมนี้ได้ให้สิทธิ FNS ในการซื้อหุ้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (BFITAM) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ทั้งหมดจากบริษัทฯ ในราคาหุ้นละ 10.82 บาท โดยมีเงื่อนไขในการใช้สิทธิดังนี้

- (1) มีสิทธิซื้อหุ้น BFITAM ในสัดส่วนร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมดภายหลังจาก 3 เดือนนับจากวันที่เบิกเงินกู้และต้องได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (2) มีสิทธิซื้อหุ้นส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมดได้ภายใน 1 ปีหลังจากวันที่ FNS ได้ใช้สิทธิซื้อในครั้งแรกตามที่ระบุไว้ในข้อ 1 แล้ว

เมื่อวันที่ 5 และ 10 มกราคม 2548 บริษัทฯ ได้ขายเงินลงทุนใน BFITAM ทั้งจำนวนให้แก่ FNS ในราคา 108.2 ล้านบาท ตามเงื่อนไขในการใช้สิทธิดังกล่าว บริษัทฯ ได้รับเงินค่าขายหุ้นดังกล่าวแล้วทั้งจำนวนในวันเดียวกันเป็นผลให้ BFITAM ไม่ถือเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ นับตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2548 เป็นต้นไป โดยบริษัทฯ รับรู้ผลกำไรจากการขายบริษัทย่อยดังกล่าวจำนวน 18.9 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548

13. **หุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพ**

(หน่วย: บาท)

30 มิถุนายน 2549

	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			รวม
		ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
หุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพ - องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	3.75%	-	293,295,901	-	293,295,901

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2548

	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			รวม
		ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
หุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพ - องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	3.75%	-	291,214,262	-	291,214,262

เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2547 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพจำนวน 298.5 ล้านบาท ให้กับบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (FNS) ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในขณะนั้น ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2547 โดยเริ่มใช้สิทธิแปลงสภาพได้ตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2548 และจะครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 5 ตุลาคม 2550 หุ้นกุดังกล่าวมีมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 10,000 บาท และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75 ต่อปี โดยใช้อัตราแปลงสภาพ 1 หุ้นกู้ต่อ 670 หุ้นสามัญ หรือคิดเป็นราคาหุ้นละ 14.77 บาท ภายหลังจากการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพจำนวน 29,850 หน่วย บริษัทฯ จะได้รับเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 295.4 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทฯ จะต้องชำระคืนส่วนที่เหลืออีก 3.1 ล้านบาท ต่อมา FNS ได้ขายหุ้นกู้ทั้งหมดที่ถืออยู่ให้แก่นักลงทุนรายอื่นในเดือนพฤศจิกายน 2547

ในระหว่างปี 2548 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญที่ตราไว้ต่อหุ้นจากเดิม 10 บาทต่อหุ้นเป็น 1 บาทต่อหุ้น ซึ่งมีผลทำให้อัตราแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพเปลี่ยนเป็น 1 หุ้นกู้ต่อ 6,700 หุ้นสามัญ ในราคาหุ้นละ 1.477 บาท

ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2543 เป็นต้นไปนั้น ได้กำหนดให้ผู้ออกหุ้นกู้แปลงสภาพแสดงองค์ประกอบที่เป็นหนี้สินและทุนแยกจากกันในงบดุล บริษัทฯ จึงได้แยกแสดงองค์ประกอบดังกล่าว โดยกำหนดราคาตามบัญชีของหนี้สินจากการคำนวณจากกระแสเงินสดของเงินต้นและดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เป็นอยู่ในขณะนั้น และกำหนดราคาตามบัญชีของตราสารทุนโดยแสดงไว้ในงบดุลภายใต้หัวข้อ “หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ-องค์ประกอบที่เป็นทุน” โดยให้ราคาตามบัญชีของหนี้สินดังกล่าวข้างต้นและมูลค่าหน้าตัวของหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพจะตัดจำหน่ายตามอายุของหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าจากผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ คิดเป็นจำนวนร้อยละ 2.23 และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอีกจำนวนร้อยละ 6.19 ของรายได้ค่านายหน้าทั้งหมดของบริษัทฯ

14. สำรองเผื่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

จำนวนนี้เป็นค่าสำรองสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของธุรกิจหลักทรัพย์มาจากบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ ในส่วนของลูกหนี้ที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ แต่ลูกหนี้ดังกล่าววงไว้ที่บริษัทใหญ่เนื่องจากอยู่ระหว่างการดำเนินการตามขั้นตอนทางกฎหมาย ซึ่งเมื่อคดีเสร็จสิ้นบริษัทฯ ต้องจ่ายชดเชยให้บริษัทใหญ่ในกรณีที่เกิดผลเสียหายขึ้นตามสัญญาบริการหนี้สุดท้ายในลูกหนี้สัญญาผ่อนชำระ

ในเดือนมิถุนายน 2549 บริษัทฯได้รับโอนภาระหนี้ดังกล่าวกลับมาดำเนินการเอง โดยได้จ่ายชำระค่าโอนเป็นจำนวน 11 ล้านบาทให้แก่บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯไม่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ดังกล่าวจึงได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน

15. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯจะต้องจัดสรรเงินสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) เป็นเงินสำรองจนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

16. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2549	2548	2549	2548
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	1,312,500	-	1,312,500	-
นายทะเบียนหลักทรัพย์	95,344	139,789	212,118	279,578
อื่น ๆ	17,841	28,762	52,066	95,520
รวม	1,425,685	168,551	1,576,684	375,098

17. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

18. กำไรจาก

เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2548 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินบริจาคจำนวน 30 ล้านบาทให้มูลนิธิการกุศลแห่งหนึ่ง เพื่อบูติเรื่องการย้ายงานของเจ้าหน้าที่การตลาด ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการสมาคมบริษัทหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2548 ได้มีมติยอมรับให้บริษัทฯบริจาคเงินจำนวนดังกล่าวภายในวันที่ 18 สิงหาคม 2548 บริษัทฯได้จ่ายเงินบริจาคแล้วทั้งจำนวนในวันดังกล่าว

19. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548 จำนวนขึ้นจากกำไรของบริษัทฯหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี และหักออกด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ทางภาษี

20. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	43,241	21,846	400,000	400,000	0.11	0.05
ผลกระทบของหุ้นสามัญ เทียบเท่าปรับลด						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ	2,682	2,682	199,995	199,995		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามี การแปลงเป็น หุ้นสามัญ	45,923	24,528	599,995	599,995	0.08	0.04

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	145,141	95,801	400,000	400,000	0.36	0.24
ผลกระทบของหุ้นสามัญ เทียบเท่าปรับลด						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ	5,343	6,071	199,995	199,995		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามี การแปลงเป็น หุ้นสามัญ	150,484	101,872	599,995	599,995	0.25	0.17

ในระหว่างปี 2548 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2548 ลงวันที่ 21 ตุลาคม 2548 ได้มีมติดังนี้

- ก) อนุมัติเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญที่ตราไว้ต่อหุ้นจากเดิม 10 บาทต่อหุ้นเป็น 1 บาทต่อหุ้น ซึ่งมีผลทำให้จำนวนหุ้นที่จดทะเบียนและจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯเพิ่มขึ้นจาก 59,999,500 หุ้นเป็น 599,995,000 หุ้น และ 40,000,000 หุ้นเป็น 400,000,000 หุ้น ตามลำดับ
- ข) อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 599,995,000 บาทเป็น 800,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 200,005,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยจัดสรรหุ้นจำนวนดังกล่าวเพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไป

บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวข้างต้นกับกระทรวงพาณิชย์ ในวันที่ 3 พฤศจิกายน 2548

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด และกำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญโดยสมมติว่า ได้มีการแปลงหุ้นสามัญ ณ วันต้นปี หรือวันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า กำไรต่อหุ้นสำหรับงวดสามเดือน และหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 ได้ปรับปรุงโดยถือเสมือนว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญ ได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของงวดแรกที่เสนอรายงาน

21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 2548 เป็นจำนวน 2,137,940 บาท และ 1,428,509 บาท ตามลำดับ

22. รายการธุรกิจกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯ มีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ บุคคล และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		นโยบายการกำหนดราคา
	2549	2548	2549	2548	
บริษัทใหญ่					
รายได้ค่านายหน้าจากการ ซื้อขายหลักทรัพย์	0.1	-	0.4	-	อัตราร้อยละ 0.25 ของมูลค่า การซื้อขาย
รายได้ดอกเบี้ย	0.5	0.3	1.1	0.6	2549: คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 - 3.50 ต่อปี 2548: คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 1.00 ต่อปี
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
รายได้ค่าธรรมเนียมการ จัดจำหน่ายหลักทรัพย์	1.3	-	1.3	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ดอกเบี้ยจ่าย	-	4.1	-	8.1	คิดดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 5.50 ต่อปี
ขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	108.2	ราคาตามสิทธิในการซื้อหุ้น
ค่าบริการและซื้ออุปกรณ์	1.3	-	2.6	-	คิดในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้า ทั่วไป

ในปี 2548 บริษัทฯ ได้ขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพธนাত্র จำกัด (บริษัทย่อย) ทั้งจำนวนให้แก่บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12

ยอดคงค้างที่บริษัทฯ มีกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2549	31 ธันวาคม 2548
บริษัทใหญ่		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - ตัวสัญญาใช้เงิน	58.9	248.5
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.2	0.5
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1.0	2.8
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0.2	0.3

ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทใหญ่ตามที่กล่าวข้างต้นมียอดเฉลี่ยจากยอดคงค้างสำหรับงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 เป็นเงินจำนวน 58.40 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548: 208.1
ล้านบาท) โดยใช้วิธีขอลดหนี้เฉลี่ยของตัวสัญญาใช้เงินซึ่งคำนวณจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน

23. ภาระผูกพัน

- 23.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาว
สำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์และรถยนต์ ซึ่งจะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน
55.93 ล้านบาท
- 23.2 ภาระที่ต้องนำส่งค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือน เดือนละ 50,000
บาทและในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์
- 23.3 ภาระตามสัญญาให้บริการซื้อขายแบบออนไลน์ โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 0.02 - 0.05 ของ
มูลค่าการซื้อขาย ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 20,000 บาทต่อเดือน
- 23.4 ภาระนำส่งค่าบริการให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นผู้ดำเนินการ
ให้บริการปฏิบัติการหลักทรัพย์แทนบริษัทฯ โดยคิดค่าบริการเป็นรายเดือน เดือนละ 40,000 บาท และใน
อัตรา 7.5 ถึง 16.0 บาทต่อบัญชีลูกค้า
- 23.5 ภาระในการนำส่งค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการ
กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 1 ของรายได้รวมของค่า
นายหน้าและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดไม่น้อยกว่า 200,000 บาท
ต่อปี และไม่เกิน 3,000,000 บาทต่อปี
- 23.6 ภาระในการจ่ายเงินสมทบให้กับกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบ
หลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นรายเดือนใน
อัตราร้อยละ 0.008 ของมูลค่าการชำระราคาและรับชำระราคาหลักทรัพย์สุทธิของบริษัทฯในแต่ละเดือน
- 23.7 ภาระในการจ่ายเงินสมทบให้กับกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของตลาด
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.0005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์
- 23.8 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 บริษัทฯมีภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุนอันเกี่ยวเนื่องกับการปรับปรุงอาคาร
สำนักงานเป็นจำนวนเงินประมาณ 13.67 ล้านบาท

24. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการหลักในส่วนงานเดียว คือ ให้บริการทางด้านหลักทรัพย์ โดยมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินระหว่างกาลจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

25. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินหมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

25.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ ได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ บริษัทฯ มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้และระมัดระวังในการคัดเลือกลูกค้า ดังนั้นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยตัวรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล

25.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ บริษัทฯ ไม่ได้ใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ
ในกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อนมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549

มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)		
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย	อัตราคงที่	
	อัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย			รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	174.3	598.4	551.6	-	-	152.2	1,476.5	2.75	3.75 - 5.0
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	10.2	-	-	-	-	1.2	11.4	-	7.5
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	61.1	-	-	-	-	602.1	663.2	6.00	-
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมค้ำยสิทธิ์	-	-	300.0	-	-	-	300.0	-	5.50
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	416.4	416.4	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	231.6	231.6	-	-
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ์แปลงสภาพ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	-	-	-	293.3	-	-	293.3	-	3.75

25.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

รายละเอียดของระยะเวลาคงเหลือที่จะครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	598.4	551.6	-	-	326.5	1,476.5
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	10.2	-	1.2	11.4
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	61.1	602.1	-	-	-	663.2

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมค้ำยอสิทธิ	-	300.0	-	-	-	300.0
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	416.4	-	-	-	416.4
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	231.6	-	-	-	231.6
หุ้นกู้ค้ำยอสิทธิแปลงสภาพ - องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	-	-	293.3	-	-	293.3

25.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

25.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น ส่วนลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับถือตามราคาตามบัญชีหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ข) หนี้สินทางการเงิน

ราคายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล เนื่องจากมีกำหนดชำระระยะสั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ไม่แตกต่างไปจาก
ราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

26. กติฟองร้อง

ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ถูกดำเนินคดีฟองร้องโดยพนักงานของบริษัทฯ รายหนึ่งเกี่ยวกับการ
จ่ายค่าตอบแทนในการปฏิบัติงานและการจ่ายเงิน โบนัส โดยมีทุนทรัพย์ฟองเป็นจำนวนเงิน 20.48 ล้านบาท ซึ่ง
ในขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลแรงงานกลาง

27. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2549 บริษัทฯ ได้ชำระเงินกู้ยืมด้วยสิทธิจำนวน 300 ล้านบาทให้แก่ บริษัทฟีนันซ่า
จำกัด (มหาชน) (FNS) แล้วตามรายละเอียดการชำระคืนที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 12

28. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ/น. 26/2549 เรื่องแบบงบการเงินสำหรับบริษัท
หลักทรัพย์ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2549

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบางรายการในงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่เพื่อให้
สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้น
ตามที่ได้รายงานไปแล้ว

29. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2549