

Assurance and Advisory
Business Services

Assurance Services

บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด”)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2547 และ 2546

ERNST & YOUNG

ERNST & YOUNG OFFICE LIMITED

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน)

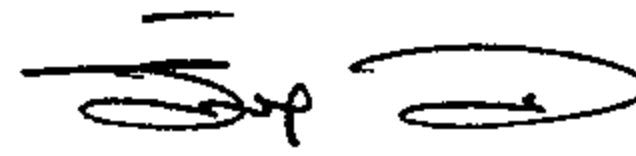
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด”)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของบริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ของบริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) และ
บริษัทย่อยที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินรวมที่จัดทำและนำเสนอ โดยบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร
จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่แล้ว



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
กรุงเทพฯ: 18 มกราคม 2548

บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด")

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4	618,156,605	196,342,159	588,626,883
เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน	5			
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		58,934,419	15,747,770	9,954,800
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		12,717,800	123,328,620	12,717,800
เงินลงทุนสุทธิ		71,652,219	139,076,390	22,672,600
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	5.1	-	-	89,211,614
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		111,438,183	293,381,724	111,438,183
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	6			
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		535,391,834	164,851,011	535,391,834
ดอกเบี้ยค้างรับ		-	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ		535,391,834	164,851,011	535,391,834
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		(8,443)	(34,243)	(8,443)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		535,383,391	164,816,768	535,383,391
อุปกรณ์ - สุทธิ	7	37,275,706	16,887,883	33,071,058
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	8	6,785,839	5,235,004	6,758,587
สินทรัพย์อื่น	9	31,181,607	30,535,842	19,824,732
รวมสินทรัพย์		1,411,873,550	846,275,770	1,406,987,048

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด")

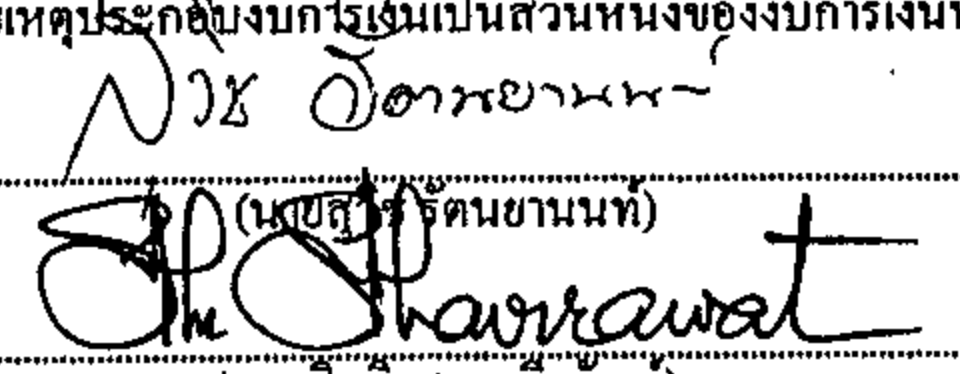
งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินกู้ยืมค้ำประกัน	10	300,000,000	-	300,000,000
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		49,161,895	71,520,143	49,161,895
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - อุดมกิจโฮลดิ้ง จำกัด		210,345,265	252,108,341	210,345,265
หุ้นกู้ค้ำประกันแปลงสภาพ - องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	11	286,010,163	-	286,010,163
หนี้สินอื่น				
สำรองเผื่อความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น	12	11,604,015	11,604,015	11,604,015
โบนัสค้างจ่าย		19,472,455	-	17,321,560
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		8,216,736	3,831,387	6,185,163
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		14,400,254	8,146,221	14,400,254
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง		618,748	7,477,162	547,378
อื่น ๆ		8,999,585	5,016,077	8,366,921
รวมหนี้สินอื่น		63,311,793	36,074,862	58,425,291
รวมหนี้สิน		908,829,116	359,703,346	903,942,614
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	14			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 59,999,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		599,995,000	400,000,000	599,995,000
(2546: หุ้นสามัญ 40,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)				400,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		400,000,000	400,000,000	400,000,000
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	5.2	(1,193,200)	52,238,931	(1,193,200)
หุ้นกู้ค้ำประกันแปลงสภาพ - องค์ประกอบที่เป็นทุน	11	12,489,837	-	12,489,837
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	15	8,000,000	-	8,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		83,747,797	34,333,493	83,747,797
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		503,044,434	486,572,424	503,044,434
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,411,873,550	846,275,770	1,406,987,048

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นายสุทธิ เศรษฐวรวัฒน์)
 กรรมการ



บมจ.หลักทรัพย์ บีฟิท

บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด")

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
รายได้				
ค่านายหน้า	173,558,511	151,204,700	173,558,511	151,204,700
ค่าธรรมเนียมและบริการ 16	40,287,487	33,542,401	25,306,645	33,542,401
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ 5.3	45,598,038	16,692,640	45,598,038	16,692,640
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	5,728,921	7,191,489	5,432,974	7,188,694
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	4,263,627	1,936,839	4,263,627	1,936,839
รายได้อื่น	2,247,352	925,399	2,099,803	925,399
รวมรายได้	271,683,936	211,493,468	256,259,598	211,490,673
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	10,049,656	354,023	10,049,656	354,023
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	10,544,297	6,434,101	8,557,153	6,036,643
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(25,801)	34,243	(25,801)	34,243
ส่วนแบ่งขาดทุนในบริษัทย่อย	-	-	10,353,653	434,663
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	103,898,603	97,496,720	89,171,960	97,496,720
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	35,181,943	39,803,285	32,002,502	39,803,285
ค่าภาษีอากร	330,536	142,604	280,657	142,604
ค่าตอบแทนกรรมการ 17	1,108,334	-	1,108,334	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของอุปกรณ์	4,205,022	-	1,483,594	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	16,845,483	10,833,596	13,732,027	10,793,596
รวมค่าใช้จ่าย	182,138,073	155,098,572	166,713,735	155,095,777
กำไรก่อนภาษีเงินได้	89,545,863	56,394,896	89,545,863	56,394,896
ภาษีเงินได้นิติบุคคล 18	(32,131,559)	(9,852,554)	(32,131,559)	(9,852,554)
กำไรสุทธิสำหรับปี	57,414,304	46,542,342	57,414,304	46,542,342
กำไรต่อหุ้น 19				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.44	1.16	1.44	1.16
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.32	1.16	1.32	1.16
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	44,808,623	40,000,000	44,808,623	40,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด”)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					
	ส่วนเกินทุน		หุ้นกู้ด้อยสิทธิ			
	(ต่ำกว่าทุน) จาก		แปลงสภาพ -			
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	องค์ประกอบ ที่เป็นทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	400,000,000	23,974,244	-	-	(12,208,849)	411,765,395
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง						
มูลค่าเงินลงทุน	-	28,264,687	-	-	-	28,264,687
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	46,542,342	46,542,342
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	400,000,000	52,238,931	-	-	34,333,493	486,572,424
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง						
มูลค่าเงินลงทุน	-	(53,432,131)	-	-	-	(53,432,131)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ -						
องค์ประกอบที่เป็นทุน	-	-	12,489,837	-	-	12,489,837
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	8,000,000	(8,000,000)	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	57,414,304	57,414,304
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	400,000,000	(1,193,200)	12,489,837	8,000,000	83,747,797	503,044,434

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด”)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	ส่วนเกินทุน	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ				
	(ต่ำกว่าทุน) จาก	แปลงสภาพ -				
	ทุนที่ออก	การเปลี่ยนแปลง	องค์ประกอบ	กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
	และชำระแล้ว	มูลค่าเงินลงทุน	ที่เป็นทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	400,000,000	23,974,244	-	-	(12,208,849)	411,765,395
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง						
มูลค่าเงินลงทุน	-	28,264,687	-	-	-	28,264,687
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	46,542,342	46,542,342
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	400,000,000	52,238,931	-	-	34,333,493	486,572,424
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง						
มูลค่าเงินลงทุน	-	(53,432,131)	-	-	-	(53,432,131)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ						
องค์ประกอบที่เป็นทุน	-	-	12,489,837	-	-	12,489,837
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	8,000,000	(8,000,000)	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	57,414,304	57,414,304
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	400,000,000	(1,193,200)	12,489,837	8,000,000	83,747,797	503,044,434

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด")

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิสำหรับปี	57,414,304	46,542,342	57,414,304	46,542,342
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน:				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	11,629,007	12,540,841	10,192,275	12,540,841
ขาดทุนจากการด้อยค่าของอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,205,022	-	1,483,594	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(25,800)	34,243	(25,800)	34,243
ส่วนแบ่งขาดทุนในบริษัทย่อย	-	-	10,353,653	434,663
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้	18,394	35,025	18,394	35,025
(กำไร) ขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์	(242,507)	5,305,336	(242,507)	5,305,336
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	(9,326,008)	-	(9,326,008)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(827,250)	7,791	(827,250)	7,791
ตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	582,574	4,265	582,574	4,265
ดอกเบี้ยรับตัวแลกเงิน	(22,802)	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	4,733,011	-	4,733,011	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	77,463,953	55,143,835	83,682,248	55,578,498
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
เงินลงทุนชั่วคราว	(42,939,733)	(12,305,865)	6,017,084	(12,305,865)
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	181,943,541	(288,150,465)	181,943,541	(288,150,465)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	(370,540,824)	(85,760,296)	(370,540,824)	(85,760,296)
สินทรัพย์อื่น	(256,434)	(6,641,602)	11,105,773	(7,036,265)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(22,358,248)	57,241,166	(22,358,248)	57,241,166
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(41,763,076)	219,828,855	(41,763,076)	219,828,855
หนี้สินอื่น	22,114,588	19,080,823	17,657,435	19,040,806
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(196,336,233)	(41,563,549)	(134,256,067)	(41,563,566)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ พีพีท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "บริษัทหลักทรัพย์ พีพีท จำกัด")

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	57,178,689	1,135,941	57,178,689	1,135,941
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(74,999,947)	(24,999,983)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(38,905,030)	(7,425,932)	(30,789,751)	(7,425,932)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	5,276,394	1,215	5,276,394	1,215
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,899,374)	(4,932,621)	(3,624,594)	(4,932,621)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	19,650,679	(11,221,397)	(46,959,209)	(36,221,380)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน	300,000,000	-	300,000,000	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ	298,500,000	-	298,500,000	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	598,500,000	-	598,500,000	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	421,814,446	(52,784,946)	417,284,724	(77,784,946)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	196,342,159	249,127,105	171,342,159	249,127,105
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	618,156,605	196,342,159	588,626,883	171,342,159
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
เงินสดจ่ายระหว่างปีสำหรับ:				
ดอกเบี้ยจ่าย	5,271,436	354,023	5,271,436	354,023
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	26,271,109	1,706,332	25,893,589	1,706,332
รายการที่ไม่ใช่เงินสด:				
โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
ไปเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	16,162,092	-	16,162,092

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด”)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทฯ จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2543 และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2547 บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในประเทศไทยโดยมีใบอนุญาต 4 ประเภท ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ชั้น 22 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 145 คน (2546: 146 คน)

เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2546 บริษัทฯ ได้จัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (บริษัทย่อย) เพื่อดำเนินธุรกิจจัดการกองทุน บริษัทดังกล่าวมีทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ลงทุนในบริษัทดังกล่าวร้อยละ 100 ทั้งนี้ การลงทุนในบริษัทดังกล่าวของบริษัทฯ ได้รับการอนุมัติจากกระทรวงการคลังเรียบร้อยแล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม 2547 บริษัทฯ ได้โอนสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่บริษัทย่อย โดยมียอดรวมของสินทรัพย์จำนวน 9.9 ล้านบาท

ต่อมาเมื่อวันที่ 5 และ 10 มกราคม 2548 บริษัทฯ ได้ขายหุ้นบริษัทดังกล่าวทั้งจำนวนแก่ FNS ในราคา 108.20 ล้านบาท ตามเงื่อนไขของเงินกู้ยืมค้ำประกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 นี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของ บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้:

สินทรัพย์ รายได้ และกำไรสุทธิของบริษัทย่อย ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมคิดเป็นจำนวนประมาณร้อยละ
ดังนี้:

	(หน่วย: ร้อยละ)					
	อัตราร้อยละของ		อัตราร้อยละของ		อัตราร้อยละของรายได้	
	การถือหุ้นโดยบริษัทฯ		บริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม		ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน						
กรุงเทพมหานคร จำกัด	100	100	7	3	6	-

ยอดคงค้างและรายการค้าที่มีสาระสำคัญระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามบัญชีของบริษัทฯ และส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และได้จัดทำขึ้นตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยสรุปมีดังต่อไปนี้:

3.1 การรับรู้รายได้

ก) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ

ค) ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย บริษัทฯจึงหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์สิทธิ

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

- (1) ลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
- (2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีวงการค้าเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- (3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีวงการค้าเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด
- (4) ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา
- (5) ลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

3.2 ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์สิทธิ

3.3 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทฯ บันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทฯ เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและการซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ เป็นสินทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อการควบคุมภายในของบริษัทฯ และ ณ วันที่ในงบดุล บริษัทฯ ได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทฯ เท่านั้น

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯ บันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทั้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯ บันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

บริษัทฯ จัดจำหน่ายบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่จัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยถูกกำหนดโดยราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดในวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สำหรับหุ้นกู้เอกชนที่ขึ้นทะเบียนกับศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย (Average bid yield) ของวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี หากไม่มีอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย จะใช้อัตราผลตอบแทนของการซื้อขายครั้งสุดท้ายไม่เกิน 1 เดือน ทั้งนี้ ภายใต้สถานการณ์ทางเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญระหว่างวันที่มีการซื้อขายครั้งสุดท้ายกับวันที่วัดมูลค่า และนำมาคำนวณตามสูตรที่ศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทยกำหนด

สำหรับหุ้นกู้เอกชนที่ไม่ได้ขึ้นทะเบียนกับศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย หรือขึ้นทะเบียนแต่ไม่มีสภาพคล่อง มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล ณ วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีโดยศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทยเป็นฐานในการคำนวณและปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

บริษัทฯ จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายในงบกำไรขาดทุนเมื่อราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

บริษัทฯ บันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ตามวิธีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทฯ จะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกินทุน หรือส่วนต่ำกว่าทุนซึ่งแสดงแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นและทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้แล้วแต่กรณี

3.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกันและลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อนั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทฯ ถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยมีรายละเอียดดังนี้

ก) มูลหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง

- (1) มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้และบริษัทฯ ได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ตามกฎหมายภาษีอากรแล้ว
- (2) มูลหนี้ที่บริษัทฯ ได้ทำสัญญาปลดหนี้ให้

ข) มูลหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะดังนี้:

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

- ค) มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง มูลหนี้ส่วนที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะตาม ข)

โดยบริษัทฯ ตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญออกจากบัญชีทันทีที่พบรายการและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยทั้งจำนวน ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3.6 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของอุปกรณ์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของอุปกรณ์ดังต่อไปนี้:

เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องติดตั้ง	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

สำหรับอุปกรณ์ที่รับโอนมาจากการแยกการประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์จากบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) (บริษัทใหญ่) บริษัทฯ จะคำนวณค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งานส่วนที่เหลืออยู่

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง

3.7 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าตัดจำหน่ายของซอฟต์แวร์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงในระยะเวลา 5 ปี

3.8 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีบวกด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

3.9 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน เงินลงทุนในบริษัทย่อย บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมค้ำประกัน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และหุ้นกู้ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3.10 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

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

3.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 6 ของเงินเดือนโดยเข้าร่วมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบีพีทีซึ่งจัดทะเบียนแล้วโดยมีข้อบังคับและเงื่อนไขต่าง ๆ ในสัญญาเหมือนกับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบีพีทีซึ่งจัดทะเบียนแล้วทุกประการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้นับบริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนในประเทศแห่งหนึ่ง และจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

3.12 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบางกรณีฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณการรายการบัญชีบางรายการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงในภายหลังจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
เงินสด	22,646	20,000	20,000	20,000
เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์	461,322,870	72,762,990	459,055,471	71,762,990
ตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเพื่อเรียก	587,706,282	158,723,977	560,446,605	134,723,977
รวม	1,049,051,798	231,506,967	1,019,522,076	206,506,967
หัก: เงินฝากและตั๋วสัญญาใช้เงินในนาม บริษัทฯเพื่อลูกค้า	(430,895,193)	(35,164,808)	(430,895,193)	(35,164,808)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	618,156,605	196,342,159	588,626,883	171,342,159

ตั๋วสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ทั้งจำนวนเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัท
ใหญ่

5. เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	2547		2546	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	-	-	6,017,085	5,810,982
หัก: การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม ของหลักทรัพย์	-	-	(206,103)	-
หลักทรัพย์หุ้นทุน - สุทธิ	-	-	5,810,982	5,810,982
ตราสารหนี้				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	10,111,000	9,954,800	10,129,392	9,936,788
หัก: การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์	(156,200)	-	(192,604)	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - สุทธิ	9,954,800	9,954,800	9,936,788	9,936,788
หลักทรัพย์เพื่อค้า - สุทธิ	9,954,800	9,954,800	15,747,770	15,747,770

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม

	2547		2546	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<u>ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด</u>				
ตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดภายใน 1 ปี				
ตั๋วแลกเงิน - สุทธิ	48,979,619	-	-	-
ตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดภายใน 1 ปี - สุทธิ	48,979,619	-	-	-
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	58,934,419	58,934,419	15,747,770	15,747,770
เงินลงทุนระยะยาว				
<u>หลักทรัพย์เพื่อขาย</u>				
หลักทรัพย์หุ้นทุน				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	13,911,000	12,717,800	71,089,689	123,328,620
บวก (หัก): การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ				
หลักทรัพย์	(1,193,200)	-	52,238,931	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	12,717,800	12,717,800	123,328,620	123,328,620
เงินลงทุนสุทธิ	71,652,219	71,652,219	139,076,390	139,076,390

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	2547		2546	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
<u>หลักทรัพย์เพื่อค้า</u>				
หลักทรัพย์หุ้นทุน				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	-	-	6,017,085	5,810,982
หัก: การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม				
ของหลักทรัพย์	-	-	(206,103)	-
หลักทรัพย์หุ้นทุน - สุทธิ	-	-	5,810,982	5,810,982
ตราสารหนี้				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	10,111,000	9,954,800	10,129,392	9,936,788
หัก: การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์	(156,200)	-	(192,604)	-
ตราสารหนี้ - สุทธิ	9,954,800	9,954,800	9,936,788	9,936,788
หลักทรัพย์เพื่อค้า - สุทธิ	9,954,800	9,954,800	15,747,770	15,747,770

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	2547		2546	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
<u>หลักทรัพย์เพื่อขาย</u>				
หลักทรัพย์หุ้นทุน				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	13,911,000	12,717,800	71,089,689	123,328,620
บวก (หัก): การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม				
ของหลักทรัพย์	(1,193,200)	-	52,238,931	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย – สุทธิ	12,717,800	12,717,800	123,328,620	123,328,620
เงินลงทุนสุทธิ	22,672,600	22,672,600	139,076,390	139,076,390

5.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 บริษัทฯมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังนี้:

(หน่วย: บาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท				วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย	
		หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ลักษณะความ สัมพันธ์	ทุนชำระ แล้ว	สัดส่วน เงินลงทุน	2547	2546	2547	2546
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน									
กรุงเทพมหานคร จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	บริษัทย่อย	100,000	100%	100,000	25,000	89,212	24,565

5.2 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546
ยอดยกมาต้นปี	52,238,931	23,974,244
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
- จากการตีราคา	(1,953,809)	28,386,637
- จากการขาย	(51,478,322)	(121,950)
ยอดคงเหลือปลายปี	(1,193,200)	52,238,931

5.3 กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ	
	2547	2546
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของหลักทรัพย์เพื่อค้า	242,507	(5,305,336)
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	9,326,008
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อค้า	913,254	4,521,189
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	44,442,277	8,150,779
รวม	45,598,038	16,692,640

ในระหว่างปี 2546 บริษัทฯ ได้โอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากประเภทหลักทรัพย์เพื่อค้าเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย เป็นจำนวนเงิน 16.2 ล้านบาท และเกิดผลกำไรจากการ โอนเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 9.3 ล้านบาท โดยแสดงรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.4 บริษัทฯ ได้รับดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนแต่ละประเภทดังนี้:

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
ตราสารหนี้				
ดอกเบี้ยรับ	573,159	390,026	550,357	390,026
ตราสารทุน				
เงินปันผล	2,071,090	5,827,463	2,071,090	5,827,463
รวม	2,644,249	6,217,489	2,621,447	6,217,489

6. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	239,852,182	114,984,340
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ระบบเครดิตบาลานซ์	295,531,209	49,832,428
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระ	8,443	34,243
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	535,391,834	164,851,011
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(8,443)	(34,243)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	535,383,391	164,816,768

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 บริษัทฯได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำประกันของหลักทรัพย์หลักทรัพย์ ซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้:

(หน่วย: ล้านบาท)

	2547			2546		
	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ตั้ง โดยบริษัทฯ	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ตั้ง โดยบริษัทฯ	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
มูลค่าปกติ	535.38	-	535.38	164.82	-	164.82
มูลค่าจัดชั้นสงสัย	0.01	(0.01)	-	0.03	(0.03)	-
รวม	535.39	(0.01)	535.38	164.85	(0.03)	164.82

7. อุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	เครื่องคอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง	เครื่องติดตั้ง	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ก่อสร้าง	
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2546	90,919,362	9,022,612	20,225,959	8,061,979	-	128,229,912
ซื้อเพิ่ม	16,100,037	2,165,310	8,563,196	9,729,400	2,347,087	38,905,030
จำหน่าย	(6,058,238)	(2,399,839)	(4,812,421)	(4,847,670)	-	(18,118,168)
ตัดจำหน่าย	-	-	(1,268,320)	-	-	(1,268,320)
31 ธันวาคม 2547	100,961,161	8,788,083	22,708,414	12,943,709	2,347,087	147,748,454
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2546	(84,446,186)	(7,154,201)	(14,841,387)	(4,900,255)	-	(111,342,029)
จำหน่าย	5,255,616	1,948,835	3,160,007	3,304,566	-	13,669,024
ตัดจำหน่าย	-	-	943,928	-	-	943,928
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(4,222,124)	(1,181,493)	(2,938,243)	(1,595,886)	-	(9,937,746)
31 ธันวาคม 2547	(83,412,694)	(6,386,859)	(13,675,695)	(3,191,575)	-	(106,666,823)
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2546	-	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้น	(955,967)	(775,937)	(2,074,021)	-	-	(3,805,925)
31 ธันวาคม 2547	(955,967)	(775,937)	(2,074,021)	-	-	(3,805,925)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2546	6,473,176	1,868,411	5,384,572	3,161,724	-	16,887,883
31 ธันวาคม 2547	16,592,500	1,625,287	6,958,698	9,752,134	2,347,087	37,275,706
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2546						11,408,438
2547						9,937,746

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์จำนวน 84 ล้านบาท (ราคาทุน) ซึ่งคิดค่าเสื่อมราคาเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ (2546: 82.8 ล้านบาท)

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	เครื่องคอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง	เครื่องติดตั้ง	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2546	90,919,362	9,022,612	20,225,959	8,061,979	-	128,229,912
ซื้อเพิ่ม	13,829,526	1,619,751	7,201,387	5,792,000	2,347,087	30,789,751
จำหน่าย	(6,058,238)	(2,399,839)	(4,812,421)	(4,847,670)	-	(18,118,168)
ตัดจำหน่าย	-	-	(1,268,320)	-	-	(1,268,320)
31 ธันวาคม 2547	98,690,650	8,242,524	21,346,605	9,006,309	2,347,087	139,633,175
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2546	(84,446,186)	(7,154,201)	(14,841,387)	(4,900,255)	-	(111,342,029)
จำหน่าย	5,255,616	1,948,835	3,160,007	3,304,566	-	13,669,024
ตัดจำหน่าย	-	-	943,928	-	-	943,928
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(3,255,765)	(1,131,195)	(2,813,242)	(1,325,780)	-	(8,525,982)
31 ธันวาคม 2547	(82,446,335)	(6,336,561)	(13,550,694)	(2,921,469)	-	(105,255,059)
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2546	-	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้น	-	(334,784)	(972,274)	-	-	(1,307,058)
31 ธันวาคม 2547	-	(334,784)	(972,274)	-	-	(1,307,058)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2546	6,473,176	1,868,411	5,384,572	3,161,724	-	16,887,883
31 ธันวาคม 2547	16,244,315	1,571,179	6,823,637	6,084,840	2,347,087	33,071,058
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2546						11,408,438
2547						8,525,982

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จำนวน 84 ล้านบาท (ราคาทุน) ซึ่งคิดค่าเสื่อมราคาเต็มมูลค่าแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ (2546: 82.8 ล้านบาท)

8. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม

	อายุการตัด จำหน่าย (ปี)	ขอยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	ขาดทุนจาก การด้อยค่า	ขอยกมา ปลายปี
ซอฟต์แวร์	5	5,235,004	3,899,374	(1,949,443)	(399,096)	6,785,839
รวม		5,235,004	3,899,374	(1,949,443)	(399,096)	6,785,839

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	อายุการตัด จำหน่าย (ปี)	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	ขาดทุนจาก การด้อยค่า
ซอฟต์แวร์	5	5,235,004	3,624,594	(1,924,475)	(176,536)
รวม		5,235,004	3,624,594	(1,924,475)	(176,536)

9. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	10,678,520	12,277,896	3,854,083	12,277,896
เงินสมทบกองทุนข้าราชการ	9,180,580	7,943,892	9,180,580	7,943,892
เงินมัดจำ - SW. 7 โพรเซสเซอร์ อื่น ๆ	5,869,878	3,689,858	4,905,132	3,689,858
ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมในการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,796,998	2,583,578	-	2,583,578
➔ อื่น ๆ	2,655,631	4,040,618	1,884,937	4,435,281
รวม	31,181,607	30,535,842	19,824,732	30,930,505

10. เงินกู้ยืมค้ำประกัน

เมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2547 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติแผนการระดมเงินทุนจากบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (FNS) ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ โดยวิธีการกู้ยืมเงิน ประเภทค้ำประกันจำนวน 300 ล้านบาท และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ค้ำประกันแปลงสภาพจำนวน 298.5 ล้านบาท และมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขต่าง ๆ ที่จำเป็นหรือ เกี่ยวเนื่องกับการเสนอขายหุ้นกู้ค้ำประกันแปลงสภาพดังกล่าว รวมถึงการขออนุญาตจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2547 บริษัทฯได้รับเงินกู้ยืมค้ำประกันดังกล่าวแล้วจาก FNS และมีกำหนดชำระคืน วันที่ 16 สิงหาคม 2549 เงินกู้ยืมดังกล่าวคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.5 ต่อปีและมีกำหนดชำระรายไตรมาส เงิน กู้ยืมนี้ได้ให้สิทธิ FNS ในการซื้อหุ้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (BFITAM) ทั้งหมด จากบริษัทฯ ในราคาหุ้นละ 10.82 บาท โดยมีเงื่อนไขในการใช้สิทธิดังนี้:

- (1) มีสิทธิซื้อหุ้น BFITAM ในสัดส่วนร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมดภายใน 3 เดือนนับ จากวันที่เบิกเงินกู้และต้องได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (2) มีสิทธิซื้อหุ้นส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมดได้ภายใน 1 ปีหลังจากวันที่ FNS ได้ใช้สิทธิซื้อในส่วนแรกตามที่ระบุไว้ในข้อ 1 แล้ว

11. หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ

เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2547 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพจำนวน 298.5 ล้านบาทให้กับบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน 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

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

12. สำรองเผื่อความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น

จำนวนนี้เป็นการตั้งสำรองสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของธุรกิจหลักทรัพย์มาจากบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ ในส่วนของลูกหนี้ที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ แต่ลูกหนี้ดังกล่าวคงไว้ที่บริษัทใหญ่เนื่องจากอยู่ระหว่างการดำเนินการตามขั้นตอนทางกฎหมาย ซึ่งเมื่อคดีเสร็จสิ้นบริษัทฯ ต้องจ่ายชดเชยให้บริษัทใหญ่ในกรณีที่เกิดผลเสียหายขึ้นตามสัญญารับภาระหนี้สุดท้ายในลูกหนี้สัญญาผ่อนชำระ

13. เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปของบริษัทฯ เป็นอัตราร้อยละ 322.54 ซึ่งสูงกว่าอัตราร้อยละ 7 ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

14. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2547 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติขึ้นแผนการแปรสภาพบริษัทฯ ให้เป็นบริษัทมหาชนจำกัดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ค้ำยสิทธิแปลงสภาพต่อนักลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก รวมทั้งเพื่อนำหุ้นของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต่อไป บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2547

นอกจากนี้ ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นดังกล่าว ได้มีมติให้บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 400,000,000 บาท เป็น 599,995,000 บาท โดยออกหุ้นสามัญจำนวน 19,999,500 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวม 199,995,000 บาท โดยจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวเพื่อรองรับการแปลงสภาพของหุ้นกู้ค้ำยสิทธิแปลงสภาพที่จะเสนอขายให้แก่บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2547

15. สำรองตามกฎหมาย

บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

16. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	31,955,944	28,805,410	16,975,102	28,805,410
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	647,000	1,863,854	647,000	1,863,854
นายทะเบียนหลักทรัพย์	693,518	816,221	693,518	816,221
อื่นๆ	6,991,025	2,056,916	6,991,025	2,056,916
รวม	40,287,487	33,542,401	25,306,645	33,542,401

17. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

18. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2547 และ 2546 คำนวณขึ้นจากกำไรของบริษัทฯหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี

19. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	57,414	46,542	40,000	40,000	1.44	1.16
ผลกระทบของหุ้นสามัญ						
เทียบเท่าปรับลด						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ	1,884	-	4,809	-		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือ						
หุ้นสามัญสมมติว่ามี						
การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	59,298	46,542	44,809	40,000	1.32	1.16

20. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 เป็นจำนวนเงิน 2,047,345 บาท (เฉพาะบริษัทฯ: 1,430,696 บาท)

21. รายการธุรกิจกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทใหญ่ บริษัทย่อยและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ การให้กู้ยืมระหว่างกันและเงินทอนรองจ่าย รายการธุรกิจดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 สามารถสรุปได้ดังนี้:

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		(หน่วย: ล้านบาท)
	2547	2546	2547	2546	
บริษัทใหญ่					
รายได้ค่านายหน้า	0.12	0.15	0.12	0.15	คิดค่านายหน้าในอัตราตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	1.16	0.8	1.13	0.8	คิดดอกเบี้ยในอัตราตลาด

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		นโยบายการกำหนดราคา
	2547	2546	2547	2546	
บริษัทย่อย					
ค่าตอบแทนการโอน					
สินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ					
จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	9.9	-	9.9	-	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยจ่าย	8.9	-	8.9	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี
ขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ	298.5	-	298.5	-	ราคาตามมูลค่า

บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพให้แก่บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (FNS) ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 298.5 ล้านบาท ซึ่ง FNS ได้ขายหุ้นกู้ทั้งหมดที่บริษัทถืออยู่ให้นักลงทุนรายอื่นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

ยอดคงค้างของรายการดังกล่าวได้แสดงแยกต่างหากในงบดุลภายใต้รายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2547	2546	2547	2546
บริษัทใหญ่				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
- ตัวสัญญาใช้เงิน	152.7	158.7	125.4	134.7
สินทรัพย์อื่น - ค่าใช้จ่ายรอเรียกคืน	0.1	0.4	0.1	0.4
บริษัทย่อย				
สินทรัพย์อื่น - ค่าใช้จ่ายรอเรียกคืน	0.01	-	0.01	0.4
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
เงินลงทุนชั่วคราว - ตัวแลกเงินสุทธิ	49.0	-	-	-
เงินกู้ยืมด้อยสิทธิ	300.0	-	300.0	-
กรรมการและพนักงานระดับบริหาร				
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	0.1	0.1	0.1	0.1
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	0.5	-	0.5	-

ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทใหญ่ มียอดเฉลี่ยจากยอดคงค้างเป็นเงินจำนวน 142.3 ล้านบาท (2546: 225.6 ล้านบาท) โดยใช้วิธีขอดัชนีเฉลี่ยของตัวสัญญาใช้เงินซึ่งคำนวณจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน

บริษัทย่อยมีเงินลงทุนในรูปของตั๋วแลกเงินที่ออกและอาวัลโดยบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ตั๋วแลกเงินดังกล่าวมีราคาหน้าตั๋วมูลค่า 50 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปีโดยคำนวณหักดอกเบี้ยรับล่วงหน้าและชำระเงินลงทุนสุทธิจำนวน 49 ล้านบาท และมีกำหนดรับชำระคืนในเดือนมิถุนายน 2548 ตั๋วแลกเงินดังกล่าวมียอดเฉลี่ยจากยอดคงค้างเป็นจำนวน 49 ล้านบาท โดยใช้วิธียอดถัวเฉลี่ยของตั๋วแลกเงิน ซึ่งคำนวณจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน

บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมค้ำประกันจากบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ มียอดเงินกู้ยืมเฉลี่ยจากยอดคงค้างเป็นจำนวน 300 ล้านบาท โดยใช้วิธียอดถัวเฉลี่ยของเงินกู้ยืมคำนวณจากยอดคงค้างของเงินกู้ยืม ณ วันสิ้นเดือน

รายการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวมีดังต่อไปนี้:

					(หน่วย: ล้านบาท)
งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		นโยบายกำหนดราคา	
2547	2546	2547	2546		
พนักงานชั้นบริหารระดับ					
ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป					
เงินให้กู้ยืม	1.9	0.9	0.1	0.9	อัตราดอกเบี้ยเงินฝากตัวสัญญา ใช้เงินของบริษัทฯระยะเวลา 12 เดือน ณ วันที่ 1 มกราคมของ ทุกปีและไม่มีการคิดดอกเบี้ย สำหรับสินเชื่อเพื่อการซื้อรถยนต์
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	0.1	0.1	0.1	0.1	คิดค่านายหน้าในอัตราตลาด
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	0.5	-	0.5	-	คิดค่านายหน้าในอัตราตลาด

ยอดเงินกู้ยืมและเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวข้องกันเฉลี่ยจากยอดคงค้าง โดยใช้วิธียอดถัวเฉลี่ยของเงินกู้ยืมและเงินให้กู้ยืมคำนวณจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนเป็นจำนวนดังนี้:

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
พนักงานชั้นบริหารระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป		
เงินให้กู้ยืม	2.07	1.96
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	0.33	0.33
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	0.17	0.17

22. การผูกพัน

- 22.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับอาคารและสัญญาบริการ ซึ่งจะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 13.7 ล้านบาทและ 25,500 เหรียญสหรัฐอเมริกา (บริษัทฯ: 11.1 ล้านบาท)
- 22.2 บริษัทฯมีการที่ต้องนำส่งค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนเดือนละ 50,000 บาทและในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์
- 22.3 บริษัทฯมีการผูกพันตามสัญญาให้บริการซื้อขายแบบออนไลน์ โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 0.02 - 0.05 ของมูลค่าการซื้อขาย ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 20,000 บาทต่อเดือน
- 22.4 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการที่ต้องนำส่งค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 1 ของรายได้รวมของค่านายหน้าและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 200,000 บาทต่อปี และไม่เกิน 3,000,000 บาทต่อปี
- 22.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯมีการที่ต้องจ่ายเงินสมทบให้กับกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.008 ของมูลค่าการชำระราคาและรับชำระราคาหลักทรัพย์สุทธิของบริษัทฯในแต่ละเดือน
- 22.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯมีการผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุนอันเนื่องมาจากการปรับปรุงอาคารสำนักงานเป็นจำนวนเงินประมาณ 8.3 ล้านบาท

23. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯดำเนินกิจการในส่วนงานหลักคือธุรกิจหลักทรัพย์และบริษัทย่อยดำเนินกิจการหลักทางด้านการให้บริการและการบริหารจัดการกองทุน โดยมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย

รายได้และผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 เป็นดังนี้:

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจจัดการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546
รายได้	256	211	15	-	-	-	271	211
ค่าใช้จ่าย	(167)	(155)	(25)	-	10	-	(182)	(155)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(32)	(9)	-	-	-	-	(32)	(9)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	57	47	(10)	-	10	-	57	47

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจจัดการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	589	171	29	25	-	-	618	196
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	112	164	49	-	(89)	(25)	72	139
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์	111	293	-	-	-	-	111	293
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	535	165	-	-	-	-	535	165
อุปกรณ์ - สุทธิ	33	17	4	-	-	-	37	17
สินทรัพย์อื่น	27	36	12	-	-	-	39	36
รวม	1,407	846	94	25	(89)	(25)	1,412	846

24. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

24.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ บริษัทฯมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้และระมัดระวังในการคัดเลือกลูกค้า ดังนั้นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล

24.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯและบริษัทย่อย บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้ใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ								อัตราดอกเบี้ย	
มีอัตราดอกเบี้ย								(ร้อยละ)	
ปรับขึ้นลงตาม									
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด									
อัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	129.6	27.2	-	-	-	461.3	618.1	0.50 – 1.00	0.50
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	10.0	-	49.0	-	-	12.7	71.7	5.69	4.25
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง									
บริษัทหลักทรัพย์ - ถูกหนี้	-	-	-	-	-	111.4	111.4	-	-
ถูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	295.5	-	-	239.9	535.4	-	4.00
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมค้ำยืมสิทธิ	-	-	-	300.0	-	-	300.0	-	5.50
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง									
บริษัทหลักทรัพย์ - เจ้าหนี้	-	-	-	-	-	49.2	49.2	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	210.3	210.3	-	-
หุ้นกู้ค้ำยืมสิทธิแปลงสภาพ									
- องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	-	-	-	286.0	-	-	286.0	-	3.75

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ							อัตราดอกเบี้ย		
มีอัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						(ร้อยละ)		
ปรับขึ้นลงตาม									
อัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	129.6	-	-	-	-	459.0	588.6	0.50 – 1.00	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	10.0	-	-	-	-	12.7	22.7	5.69	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	89.2	89.2	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง									
บริษัทหลักทรัพย์ - ถูกหนี้	-	-	-	-	-	111.4	111.4	-	-
ถูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	295.5	-	-	239.9	535.4	-	4.00
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมค้ำยืมสิทธิ	-	-	-	300.0	-	-	300.0	-	5.50
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง									
บริษัทหลักทรัพย์ - เจ้าหนี้	-	-	-	-	-	49.2	49.2	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	210.3	210.3	-	-
หุ้นกู้ค้ำยืมสิทธิแปลงสภาพ									
- องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	-	-	-	286.0	-	-	286.0	-	3.75

24.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 มีดังนี้:

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547					
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ					
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	159.1	-	-	459.0	618.1
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	59.0	-	-	12.7	71.7
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - ลูกหนี้	111.4	-	-	-	111.4
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	535.4	-	-	-	535.4
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมค้ำประกัน	-	300.0	-	-	300.0
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - เจ้าหนี้	49.2	-	-	-	49.2
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	210.3	-	-	-	210.3
หุ้นกู้ค้ำประกันแปลงสภาพ - องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	-	286.0	-	-	286.0

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547					
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ					
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	129.6	-	-	459.0	588.6
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	10.0	-	-	12.7	22.7
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	89.2	89.2
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - ลูกหนี้	111.4	-	-	-	111.4
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	535.4	-	-	-	535.4
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมค้ำประกัน	-	300.0	-	-	300.0
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - เจ้าหนี้	49.2	-	-	-	49.2
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	210.3	-	-	-	210.3
หุ้นกู้ค้ำประกันแปลงสภาพ - องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	-	286.0	-	-	286.0

24.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

24.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้:

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐาน ซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น ส่วนลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ถือตามราคาตามบัญชีหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ข) หนี้สินทางการเงิน

ราคายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล เนื่องจากมีกำหนดชำระระยะสั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

25. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงผลการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สร/น. 46/2545 เรื่องแบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ลงวันที่ 19 ธันวาคม 2545

บริษัทฯได้มีการจัดประเภทรายการบางรายการในงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับเพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของปีปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

26. การอนุมัติงบประมาณ

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากกรรมการของบริษัทฯแล้ว