

บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)
รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล
30 กันยายน 2548 และ 2547

 **ERNST & YOUNG**

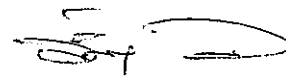
รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ
บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 งบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวด
เก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 ของบริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการ
เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการ
รายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและ
ปฏิบัติงานสอบทาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น
สาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการ และการ
วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่
รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอ
รายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่
รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ของบริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด
(มหาชน) ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้โดยไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่
18 มกราคม 2548 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้
ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
กรุงเทพฯ: 7 พฤศจิกายน 2548

บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน)

งบดุล

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2	994,021,288	588,626,883
เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน	3		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		10,133,800	9,954,800
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		2,105,900	12,717,800
เงินลงทุนสุทธิ		12,239,700	22,672,600
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4	-	89,211,614
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		364,048,480	111,438,183
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	5, 6		
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		633,043,248	469,372,490
ดอกเบี้ยค้างรับ		-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ		633,043,248	469,372,490
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		(7,244,538)	(8,443)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		625,798,710	469,364,047
อุปกรณ์ - สุทธิ		51,477,251	33,071,058
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		6,840,314	6,758,587
สินทรัพย์อื่น		20,726,295	19,894,870
รวมสินทรัพย์		2,075,152,038	1,341,037,842

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมด้วยสิทธิ	7	300,000,000	300,000,000
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		7,335,451	49,161,895
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		686,704,638	142,941,271
หุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพ - องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	8	290,173,442	286,010,163
หนี้สินอื่น			
สำรองเผื่อความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น		11,604,015	11,604,015
โบนัสค้างจ่าย		50,700,226	17,321,560
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		6,402,891	6,185,163
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		29,765,222	14,400,254
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		7,523,784	4,733,011
อื่น ๆ		8,770,882	5,636,076
รวมหนี้สินอื่น		114,767,020	59,880,079
รวมหนี้สิน		1,398,980,551	837,993,408

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้อถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 59,999,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		599,995,000	599,995,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 40,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		400,000,000	400,000,000
ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง			
มูลค่าเงินลงทุน	3.2	(205,100)	(1,193,200)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ - องค์กรประกอบที่เป็นทุน	8	12,489,837	12,489,837
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	9	16,000,000	8,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		247,886,750	83,747,797
รวมส่วนของผู้อถือหุ้น		676,171,487	503,044,434
รวมหนี้สินและส่วนของผู้อถือหุ้น		2,075,152,038	1,341,037,842

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายสุวิช รัตนยานนท์)

กรรมการ

(นายสิทธิ เศรษฐวิวัฒน์)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2548	2547
รายได้			
ค่านายหน้า		174,782,548	29,029,692
ค่าธรรมเนียมและบริการ		156,580	4,072,046
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์	3.3	(275,431)	1,911,705
ดอกเบี้ยและเงินปันผล		4,074,851	649,274
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		2,824,765	876,213
รายได้อื่น		227,625	564,214
รวมรายได้		181,790,938	37,103,144
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน		8,939,624	2,256,778
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		5,010,288	1,704,115
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(2,916,767)	(4,995)
ส่วนแบ่งขาดทุนในบริษัทย่อย		-	1,830,542
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		46,326,314	22,414,047
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		11,623,405	7,751,972
ค่าภาษีอากร		221,868	54,084
ค่าตอบแทนกรรมการ		661,000	-
ค่าบริจาค	10	40,000	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		5,766,521	2,473,437
รวมค่าใช้จ่าย		75,672,253	38,479,980
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		106,118,685	(1,376,836)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	11	(29,780,876)	(136,112)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด		76,337,809	(1,512,948)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	12		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		1.91	(0.04)
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		40,000,000	40,000,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด		1.32	(0.04)
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		59,999,500	40,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2548	2547
รายได้			
ค่านายหน้า		474,865,876	91,783,066
ค่าธรรมเนียมและบริการ		531,678	24,034,924
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์	3.3	17,998,315	45,170,160
ดอกเบี้ยและเงินปันผล		9,199,433	2,910,112
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		10,265,158	1,702,847
รายได้อื่น		1,634,768	1,841,332
รวมรายได้		514,495,228	167,442,441
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน		27,338,974	2,457,212
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		17,926,586	4,743,074
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		7,236,095	(25,801)
ส่วนแบ่งขาดทุนในบริษัทย่อย		-	4,324,431
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		119,826,741	74,891,814
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		32,626,908	25,038,879
ค่าภาษีอากร		657,685	134,245
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,916,000	-
ค่าบริจาค	10	31,849,000	3,000
ค่าใช้จ่ายอื่น		14,904,732	6,545,801
รวมค่าใช้จ่าย		254,282,721	118,112,655
กำไรก่อนภาษีเงินได้		260,212,507	49,329,786
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	11	(88,073,554)	(17,522,670)
กำไรสุทธิสำหรับงวด		172,138,953	31,807,116
กำไรต่อหุ้น	12		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		4.30	0.80
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		40,000,000	40,000,000
กำไรต่อหุ้นปรับลด		3.02	0.80
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		59,999,500	40,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทหลักทรัพย์ บียู จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547

(หน่วย: บาท)

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ แปลงสภาพ - องค์ประกอบที่เป็นทุน	กำไรสะสม		รวม
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2547	400,000,000	52,238,931	-	-	34,333,493	486,572,424
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง						
มูลค่าเงินลงทุน	-	(52,474,175)	-	-	-	(52,474,175)
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	4,000,000	(4,000,000)	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	31,807,116	31,807,116
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2547	400,000,000	(235,244)	-	-	62,140,609	465,905,365
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2548	400,000,000	(1,193,200)	12,489,837	8,000,000	83,747,797	503,044,434
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง						
มูลค่าเงินลงทุน	-	988,100	-	-	-	988,100
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 9)	-	-	-	8,000,000	(8,000,000)	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	172,138,953	172,138,953
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2548	400,000,000	(205,100)	12,489,837	16,000,000	247,886,750	676,171,487

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547

(หน่วย: บาท)

	<u>2548</u>	<u>2547</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิสำหรับงวด	172,138,953	31,807,116
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน: -		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	11,303,258	8,495,479
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	7,236,095	(25,801)
ส่วนแบ่งขาดทุนในบริษัทย่อย	-	4,324,431
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(18,988,311)	-
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าหุ้นกู้	21,400	12,942
ค่าตัดจำหน่ายส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ		
- องค์กรประกอบที่เป็นหนี้สิน	4,163,279	-
กำไรจากการตีราคาหลักทรัพย์	(200,400)	(233,491)
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	(1,483,594)	-
ตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,654,858	285,380
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(293,328)	(803,369)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	175,552,210	43,862,687
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนชั่วคราว	-	5,002,829
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(252,610,297)	177,070,475
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	(163,670,758)	(168,789,929)
สินทรัพย์อื่น	(831,425)	7,899,968
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(41,826,444)	(47,706,168)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	542,378,717	(31,269,210)
หนี้สินอื่น	56,271,591	3,781,659
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>315,263,594</u>	<u>(10,147,689)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547

(หน่วย: บาท)

	<u>2548</u>	<u>2547</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินได้รับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว	11,600,000	35,493,505
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(74,999,947)
เงินได้รับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	108,199,924	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(29,383,353)	(20,340,611)
เงินได้รับจากการขายอุปกรณ์	705,995	5,169,367
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(991,755)	(2,187,667)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>90,130,811</u>	<u>(56,865,353)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินได้รับจากการกู้ยืมเงิน	-	300,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>-</u>	<u>300,000,000</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	405,394,405	232,986,958
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	588,626,883	171,342,159
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	<u>994,021,288</u>	<u>404,329,117</u>
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ: -		
ดอกเบี้ยจ่าย	20,384,922	377,760
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	72,708,586	25,799,735

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลเพิ่มเติม

ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯเปิดดำเนินการสาขา 2 สาขา และปิดดำเนินการสาขา 2 สาขา ทำให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯมีสาขาจำนวน 2 สาขา (31 ธันวาคม 2547: 2 สาขา)

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามได้มีการขยายการแสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเพิ่มเติมให้อยู่ในรูปแบบเต็มเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อให้ไม่ให้อายุของข้อมูลที่น่าเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547

2. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินสด	28,000	20,000
เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์	987,914,054	894,074,524
ตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเพื่อเรียก	346,901,197	125,427,552
รวม	1,334,843,251	1,019,522,076
หัก: เงินฝากและตั๋วสัญญาใช้เงินในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(340,821,963)	(430,895,193)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	994,021,288	588,626,883

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ทั้งจำนวนเป็นตัวสัญญาใช้เงินที่ออก
โดยบริษัทใหญ่

3. เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

3.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯมีเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้แยกตาม
ระยะเวลาที่เหลือของสัญญาดังนี้: -

(หน่วย: บาท)

	30 กันยายน 2548			
	ระยะเวลาคงกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	10,089,600	10,089,600
บวก: การเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ยุติธรรมของหลักทรัพย์	-	-	44,200	44,200
รวมตราสารหนี้	-	-	10,133,800	10,133,800

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2547			
	ระยะเวลาคงกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	10,111,000	10,111,000
หัก: การเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ยุติธรรมของหลักทรัพย์	-	-	(156,200)	(156,200)
รวมตราสารหนี้	-	-	9,954,800	9,954,800

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) พูนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ยอดยกมาต้นงวด	(1,193,200)	52,238,931
เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด		
- จากการตีราคา	(51,900)	(1,953,809)
- จากการขาย	1,040,000	(51,478,322)
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>(205,100)</u>	<u>(1,193,200)</u>

3.3 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2548	2547	2548	2547
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของหลักทรัพย์เพื่อค้า	(58,600)	355,802	200,400	233,491
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อค้า	(216,831)	(534,290)	(671,396)	235,774
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	2,090,193	(519,000)	44,700,895
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	18,988,311	-
รวม	<u>(275,431)</u>	<u>1,911,705</u>	<u>17,998,315</u>	<u>45,170,160</u>

กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยคือกำไรที่เกิดจากการขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7

3.4 บริษัทฯ ได้รับดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนแต่ละประเภทดังนี้ :-

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2548	2547	2548	2547
ตราสารหนี้				
ดอกเบี้ยรับ	172,294	137,950	361,357	414,011
ตราสารทุน				
เงินปันผล	-	13,200	60,550	1,521,490
รวม	<u>172,294</u>	<u>151,150</u>	<u>421,907</u>	<u>1,935,501</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังนี้ :-

(หน่วย: พันบาท)									
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท		ทุนชำระ แล้ว	สัดส่วน เงินลงทุน	วิธีการทุน		วิธีส่วนได้เสีย	
		หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ลักษณะความ สัมพันธ์			30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพธนธร จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	บริษัทย่อย	100,000	100%	-	100,000	-	89,212

เมื่อวันที่ 5 และ 10 มกราคม 2548 บริษัทฯ ได้ขายเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวทั้งจำนวนให้แก่บริษัท
ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ในราคา 108.2 ล้านบาท ตามเงื่อนไขของสิทธิในการซื้อหุ้นของเงินกู้ยืมโดยสิทธิตามที่
กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7

5. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯ ได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ย
ค้างรับตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการจัดทำบัญชี
เกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของหลักทรัพย์ ซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้ :-

30 กันยายน 2548			31 ธันวาคม 2547		
ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่คิด โดยบริษัทฯ	มูลค่าลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่คิด โดยบริษัทฯ	มูลค่าลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
มูลหนี้ปกติ	625.80	-	469.36	-	469.36
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	7.24	(7.24)	0.01	(0.01)	-
รวม	633.04	(7.24)	469.37	(0.01)	469.36

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	(หน่วย: บาท)	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ยอดต้นงวด	8,443	34,243
บวก: หนี้สงสัยจะสูญ	10,161,305	-
หัก: โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(2,925,210)	(25,800)
ยอดปลายงวด	7,244,538	8,443

7. เงินกู้ยืมด้อยสิทธิ

	(หน่วย: บาท)				
	30 กันยายน 2548				
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
	ต่อปี	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินกู้ยืมด้อยสิทธิ	5.5%	300,000,000	-	-	300,000,000
					(หน่วย: บาท)
	31 ธันวาคม 2547				
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
	ต่อปี	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินกู้ยืมด้อยสิทธิ	5.5%	-	300,000,000	-	300,000,000

เมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2547 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติแผนการระดมเงินทุนจากบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (FNS) ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ โดยวิธีการกู้ยืมเงิน ประเภทด้อยสิทธิจำนวน 300.0 ล้านบาท และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพจำนวน 298.5 ล้านบาท และมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขต่าง ๆ ที่จำเป็นหรือ เกี่ยวเนื่องกับการเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพดังกล่าว รวมถึงการขออนุญาตจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2547 บริษัทฯ ได้รับเงินกู้ยืมด้วยสิทธิดังกล่าวแล้วจาก FNS และมีกำหนดชำระคืนวันที่ 16 สิงหาคม 2549 เงินกู้ยืมดังกล่าวคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.50 ต่อปีและมีกำหนดชำระรายไตรมาส เงินกู้ยืมนี้ทำให้สิทธิ FNS ในการซื้อหุ้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (BFITAM) 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 และบริษัทฯ รับรู้ผลกำไรจากการขายบริษัทย่อยจำนวน 18.9 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนงวดปัจจุบัน

8. หุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพ

(หน่วย: บาท)

	30 กันยายน 2548				
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
		ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
หุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพ -					
องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	3.75%	-	290,173,442	-	290,173,442

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2547				
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
		ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
หุ้นกู้ด้วยสิทธิแปลงสภาพ -					
องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	3.75%	-	286,010,163	-	286,010,163

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

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

ในระหว่างงวด บริษัทฯ มีรายได้คำนวณหน้าจากผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ คิดเป็นจำนวนร้อยละ 6.12 ของรายได้คำนวณหน้าทั้งหมดของบริษัทฯ

9. สำรองตามกฎหมาย

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2548 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้โอนกำไรสะสมจำนวน 8 ล้านบาทไปเป็นสำรองตามกฎหมายและ ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯ ได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับงวดจำนวน 8 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมาย

10. ค่าบริจาคร

เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2548 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินบริจาครจำนวน 30 ล้านบาท ให้มูลนิธิกรกฎศรแห่งหนึ่ง เพื่อบูติเรื่องการย้ายงานของเจ้าหน้าที่การตลาด ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการสมาคมบริษัทหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2548 ได้มีมติยอมรับให้บริษัทฯ บริจาครเงินจำนวนดังกล่าวภายในวันที่ 18 สิงหาคม 2548 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินบริจาครแล้วทั้งจำนวนในวันดังกล่าว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

11. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 คำนวณขึ้นจากกำไรของบริษัท หลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี

12. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน						
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	76,338	(1,513)	40,000	40,000	1.91	(0.04)
ผลกระทบของหุ้นสามัญ เทียบเท่าปรับลด						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ	2,703	-	19,999	-		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด						
กำไร (ขาดทุน) ที่เป็นของผู้ถือ หุ้นสามัญสมมติว่ามี การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	79,041	(1,513)	59,999	40,000	1.32	(0.04)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน						
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	172,139	31,807	40,000	40,000	4.30	0.80
ผลกระทบของหุ้นสามัญ เทียบเท่าปรับลด						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ	8,775	-	19,999	-		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือ หุ้นสามัญสมมติว่ามี การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	180,914	31,807	59,999	40,000	3.02	0.80

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

13. รายการธุรกิจกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯบุคคล และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เหล่านั้น ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		นโยบายการกำหนดราคา
	2548	2547	2548	2547	
บริษัทใหญ่					
รายได้ดอกเบี้ย	0.9	0.3	1.5	0.7	คิดดอกเบี้ยในอัตราตลาด
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยจ่าย	4.2	2.1	12.3	2.1	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี
ขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	108.2	-	ราคาตามสิทธิในการซื้อหุ้น
ค่าเช่าและบริการจ่าย	2.2	-	6.5	-	ตามอัตราตลาด

บริษัทฯได้ขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพธนธร จำกัด (บริษัทย่อย) ทั้งจำนวนให้แก่บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7

ยอดคงค้างที่บริษัทฯมีกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 มีดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
บริษัทใหญ่		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - ตัวสัญญาใช้เงิน	346.9	125.4
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.1	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินกู้ยืมค้ำยสิทธิ	300.0	300.0
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2.0	2.0
กรรมการและพนักงานระดับบริหาร		
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	0.1
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	0.5

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทใหญ่ มียอดเฉลี่ยจากยอดคงค้างเป็นเงินจำนวน 236.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2547: 142.3 ล้านบาท) โดยใช้วิธียอดถัวเฉลี่ยของตัวสัญญาใช้เงินซึ่งคำนวณจาก ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมค้ำประกันจากบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯมียอดเงินกู้ยืมเฉลี่ยจากยอดคงค้างเป็นจำนวน 300 ล้านบาท โดยใช้วิธียอดถัวเฉลี่ยของเงินกู้ยืมคำนวณจากยอดคงค้างของเงินกู้ยืม ณ วันสิ้นเดือน

รายการที่บริษัทฯมีกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือ เกี่ยวโยงกับบุคคลดังกล่าวมีดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	นโยบายกำหนดราคา
พนักงานชั้นบริหารระดับ			
ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป			
เงินให้กู้ยืม	-	0.9	อัตราดอกเบี้ยเงินฝากตัวสัญญา ใช้เงินของบริษัทฯระยะเวลา 12 เดือน ณ วันที่ 1 มกราคมของ ทุกปีและไม่มีการคิดดอกเบี้ย สำหรับสินเชื่อเพื่อการซื้อรถยนต์
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	0.1	คิดค่านายหน้าในอัตราตลาด
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	0.5	คิดค่านายหน้าในอัตราตลาด

ยอดเงินกู้ยืมและเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเกี่ยวโยงกันเฉลี่ยจากยอดคงค้าง โดยใช้วิธียอดถัวเฉลี่ยของเงินกู้ยืมและเงินให้กู้ยืมคำนวณจาก ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนเป็นจำนวนดังนี้ :-

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
พนักงานชั้นบริหารระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป		
เงินให้กู้ยืม	-	2.0
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	0.3
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	0.2

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

14. ภาระผูกพัน

- 14.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์ และรถยนต์ ซึ่งจะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 27.1 ล้านบาท
- 14.2 บริษัทฯมีภาระที่ต้องนำส่งค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนเดือนละ 50,000 บาท และในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์
- 14.3 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาให้บริการการซื้อขายแบบออนไลน์ โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 0.02 - 0.05 ของมูลค่าการซื้อขาย ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 20,000 บาท ต่อเดือน
- 14.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯมีภาระต้องนำส่งค่าบริการให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในฐานะเป็นผู้ดำเนินการให้บริการปฏิบัติการหลักทรัพย์แทนบริษัทฯ โดยคิดค่าบริการเป็นรายเดือนเดือนละ 40,000 บาท และในอัตรา 7.5 ถึง 16.0 บาทต่อบัญชีลูกค้า
- 14.5 บริษัทฯมีภาระที่ต้องนำส่งค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 1 ของรายได้รวมของค่านายหน้าและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 200,000 บาทต่อปี และไม่เกิน 3,000,000 บาทต่อปี
- 14.6 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯมีภาระต้องจ่ายเงินสมทบให้กับกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.008 0.012 หรือ 0.016 ของมูลค่าการชำระราคาและรับชำระราคาหลักทรัพย์สุทธิของบริษัทฯในแต่ละเดือน
- 14.7 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯมีภาระต้องจ่ายเงินสมทบให้กับกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.0005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

15. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการหลักในส่วนงานเดียว คือให้บริการทางด้านหลักทรัพย์ โดยมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ดังนั้นรายได้ กำไร และสินทรัพย์ โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินระหว่างกาลจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

16. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินจัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและความหมายของรายการเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

16.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ ได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ บริษัทฯ มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้และระมัดระวังในการคัดเลือกลูกค้า ดังนั้นมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล

16.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ บริษัทฯ ไม่ได้ใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548

มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						(ร้อยละ)	
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	700.5	-	-	-	293.5	994.0	2.25 - 2.50	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	10.1	-	-	-	2.1	12.2	5.67	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - ลูกหนี้	-	-	-	-	364.0	364.0	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ	226.9	-	-	-	398.9	625.8	5.00	-
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมโดยสิทธิ	-	300.0	-	-	-	300.0	-	5.50
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - เจ้าหนี้	-	-	-	-	7.3	7.3	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	686.7	686.7	-	-
หุ้นกู้โดยสิทธิแปลงสภาพ - องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	-	-	290.1	-	-	290.1	-	3.75

16.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2548

มีดังนี้: -

(หน่วย: ล้านบาท)

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ					
				ไม่มี		
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	346.9	-	-	-	647.1	994.0
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	10.1	2.1	12.2
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - ลูกหนี้	-	364.0	-	-	-	364.0
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ	226.9	398.9	-	-	-	625.8
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมโดยสิทธิ	-	300.0	-	-	-	300.0
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - เจ้าหนี้	-	7.3	-	-	-	7.3
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	686.7	-	-	-	686.7
หุ้นกู้โดยสิทธิแปลงสภาพ - องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	-	-	290.1	-	-	290.1

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

16.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

16.5 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ไม่แตกต่างไปจาก
ราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

17. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2548 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2548 ได้มีมติดังนี้

- ก) อนุมัติเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญที่ตราไว้ต่อหุ้นจากเดิม 10 บาทต่อหุ้นเป็น 1 บาทต่อหุ้น ซึ่งมีผลทำให้
จำนวนหุ้นที่จดทะเบียนและจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจาก 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 โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน
จำนวน 200,005,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยจัดสรรหุ้นจำนวนดังกล่าวเพื่อเสนอขายให้แก่
ประชาชนทั่วไป

18. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบางรายการในงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับ
การจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้
รายงานไปแล้ว

19. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้เผยแพร่โดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ เมื่อวันที่
7 พฤศจิกายน 2548