

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น งบกำไรสะสมและงบกระแสเงินสดสำหรับหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นและการเสนอรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นและการเสนอรายงานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 16 มีนาคม 2553 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีอื่นได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว

งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น งบกำไรสะสมและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลที่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นดังกล่าวข้างต้น ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขแต่มีวรรคเน้นเกี่ยวกับความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทฯตามรายงานลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2552 อย่างไรก็ตาม สำหรับการตรวจสอบงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผู้สอบบัญชีท่านดังกล่าวไม่ได้แสดงวรรคเน้นเกี่ยวกับประเด็นนี้

พิมพ์ใจ มานิตขจรกิจ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4521

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 17 สิงหาคม 2553

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
สินทรัพย์			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	6	7,673,755	51,363,163
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7	135,599,038	1,289,887,708
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคา		31,851,300	72,564,292
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	8		
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		3,126,194,198	2,856,750,057
ดอกเบี้ยค้างรับ		19,691	15,145
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ		3,126,213,889	2,856,765,202
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	9	(463,846,553)	(463,745,079)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		2,662,367,336	2,393,020,123
อุปกรณ์ - สุทธิ	10	23,096,563	27,882,393
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	11	78,130,055	68,533,003
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,606,939	14,535,014
สินทรัพย์อื่น	12	12,890,310	37,555,580
รวมสินทรัพย์		2,953,215,296	3,955,341,276

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางนภาภรณ์ ลัญจนันต์)

กรรมการ

(นางนงราม วงษ์วานิช)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินกู้ยืม			
จากธนาคาร	13	1,650,294,332	1,000,000,000
จากสถาบันการเงิน		-	-
รวมเงินกู้ยืม		1,650,294,332	1,000,000,000
เจ้าหนี้ภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้	14	-	1,658,462,730
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคา		22,749,446	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		70,456,763	127,490,158
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		604,055	1,014,726
หนี้สินอื่น	15, 23	10,131,673	9,389,950
รวมหนี้สิน		1,754,236,269	2,796,357,564
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	16	1,300,000,500	1,300,000,500
หุ้นสามัญ 130,000,050 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 101,673,984 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,016,739,840	1,016,739,840
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	17	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร		181,478,980	128,198,818
กำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	7.2	760,207	14,045,054
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,198,979,027	1,158,983,712
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,953,215,296	3,955,341,276
		0	0

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางนภภรณ์ ลัญจนันต์)

กรรมการ

(นางนงราม วงษ์วานิช)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก		101,987,798	125,577,687
หลักทรัพย์	7	8,538,367	28,777,888
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		110,526,165	154,355,575
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน			
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย		23,590,491	112,172,435
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน		23,590,491	112,172,435
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล - สุทธิ		86,935,674	42,183,140
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	9	101,474	953,163
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		86,834,200	41,229,977
รายได้ที่มีไข่ดอกเบี้ย			
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์	7.3	15,465,725	51,788,882
ขาดทุนจากการด้อยค่าของหลักทรัพย์		-	(1,069,144,168)
ค่าธรรมเนียมและบริการ		306,512	82,544
กำไรจากการขายอุปกรณ์		-	64,568
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่มีไข่ดอกเบี้ย		15,772,237	(1,017,208,174)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		22,317,397	33,869,573
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		14,068,624	16,464,771
ค่าภาษีอากร		3,371,652	4,221,154
ค่าตอบแทนกรรมการ		942,340	1,170,000
ค่าใช้จ่ายอื่น		8,626,262	21,497,723
รวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน		49,326,275	77,223,221
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	18	53,280,162	(1,053,201,418)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	19		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		0.52	(168.51)
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		101,673,984	6,250,003
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(นางนภภรณ์ ลัญจนต์)

กรรมการ

(นางนงราม วงษ์วานิช)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
ทุนเรือนหุ้น - หุ้นสามัญ			
ยอดต้นงวด		1,016,739,840	1,000,000,000
ลดระหว่างงวด	16	-	(937,499,970)
ยอดปลายงวด		1,016,739,840	62,500,030
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย			
ยอดต้นงวด		-	90,633,214
ลดระหว่างงวด	17	-	(90,633,214)
ยอดสิ้นงวด	17	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดต้นงวด		128,198,818	(41,729,567)
เพิ่มระหว่างงวด - กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด		53,280,162	(1,053,201,418)
- โอนจากทุนเรือนหุ้นและสำรองตามกฎหมาย	16	-	1,028,133,184
ยอดสิ้นงวด		181,478,980	(66,797,801)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน			
ยอดต้นงวด		14,045,054	(987,017,356)
การเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด		(13,284,847)	999,955,440
ยอดสิ้นงวด		760,207	12,938,084
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,198,979,027	8,640,313

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรสะสม

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
กำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดต้นงวด		128,198,818	(41,729,567)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด		53,280,162	(1,053,201,418)
โอนจากทุนเรือนหุ้นและสำรองตามกฎหมาย	16	-	1,028,133,184
รวมกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร		<u>181,478,980</u>	<u>(66,797,801)</u>
กำไรสะสมส่วนที่ได้จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	17	-	-
รวมกำไรสะสมส่วนที่ได้จัดสรรแล้ว		<u>-</u>	<u>-</u>
รวมกำไรสะสม		<u><u>181,478,980</u></u>	<u><u>(66,797,801)</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	<u>2553</u>	<u>2552</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	53,280,162	(1,053,201,418)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	5,965,842	7,726,800
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้ตัดบัญชี	(309,035)	-
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้ตัดบัญชี	1,267,736	4,321,941
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	101,474	953,163
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์	(15,465,725)	(20,300,382)
ขาดทุนที่เกิดจากการด้อยค่าของหลักทรัพย์	-	1,069,144,168
กำไรจากการขายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	(64,568)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับเพิ่มขึ้น	(57,628,219)	(154,355,576)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	654,878	(3,993,593)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23,590,491	112,172,435
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	11,457,604	(37,597,030)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนระยะสั้น	41,386,385	(17,491,434)
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคา	40,712,992	4,385,008
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(269,444,141)	1,019,053,407
เงินฝากประจำสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	-	(4,890)
สินทรัพย์อื่น	24,407,516	339,639,855

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	2553	2552
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินกู้ยืมจากธนาคารและสถาบันการเงิน	650,000,000	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคา	22,749,446	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(57,033,394)	(4,702,883)
หนี้สินอื่น	86,844	3,005,266
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	464,323,252	1,306,287,299
รับดอกเบี้ย	49,085,215	125,679,344
จ่ายดอกเบี้ย	(24,001,161)	(375,635)
จ่ายภาษีเงินได้	(167,578)	(266,951)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	489,239,728	1,431,324,057
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,370,000,000)	(1,300,000,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	2,484,124,461	3,922,096,942
เงินสดรับจากเงินปันผล	3,905,958	9,762,810
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุน	17,560,574	27,720,296
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(30,604)	(16,681)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	761,682
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(10,321,127)	(8,251,215)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	1,125,239,262	2,652,073,834
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายชำระดอกเบี้ยตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	(22,986,286)	(30,996,262)
จ่ายชำระเงินต้นตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	(1,635,476,444)	(4,539,629,221)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,658,462,730)	(4,570,625,483)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(43,983,740)	(487,227,592)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	50,604,307	670,351,662
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด (หมายเหตุ 6)	6,620,567	183,124,070
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
เจ้าหนี้ภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้	-	4,154,480,202

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัด และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2552 ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และมีใบอนุญาต 2 ประเภท ได้แก่ การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์และกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ที่อยู่บริษัทฯ ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และได้จัดทำขึ้นตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในระหว่างงวดปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่ระบุข้างล่างนี้ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวยังไม่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน เว้นแต่แม่บทการบัญชีซึ่งมีผลบังคับใช้ทันที

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)		มีผลบังคับใช้ทันที
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลง ประมาณการทางบัญชี และ ข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2554

วันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลา รายงาน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2556
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจาก รัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูล เกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2556
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงิน เฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพ เศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจ เกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อ ขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่ง ทรัพยากรแร่	1 มกราคม 2554

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ ยกเว้นดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่เป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ที่ผิดนัดชำระหนี้เกิน 90 วัน บริษัทจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์จำนวนเงินที่ได้รับชำระ

กรณีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทจะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เมื่อมีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

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

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากหลักทรัพย์ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

บริษัทจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์จำนวนเงินที่ได้รับชำระสำหรับเบี้ยปรับจากการที่ลูกหนี้ไม่มาซื้อหลักทรัพย์คืนตามข้อตกลงการซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนตามกำหนด

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ข) การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทบันทึกค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ซึ่งไม่ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือ ไม่ถือเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบดุลด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น เว้นแต่กรณีเงินลงทุนที่ได้ป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้ป้องกันไว้แล้วจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคำนวณ โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของตลาด ณ วันที่ตามงบดุล หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่ตามงบดุล บริษัทฯจะใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้ายก่อนวันที่ตามงบดุล มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคำนวณจากสูตรอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณ โดยอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยขณะปิดทำการ ณ วันที่ในงบดุล มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชีสุทธิซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น

ทุกสิ้นงวดบริษัทฯจะประเมินเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเพื่อพิจารณาว่าหลักทรัพย์เหล่านั้นมีข้อบ่งชี้เกี่ยวกับการด้อยค่า หากเกิดการด้อยค่าขึ้นเงินลงทุนนั้นจะถูกปรับลดด้วยค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ขาดทุนที่เกิดจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนทันทีที่เงินลงทุนนั้นเกิดการด้อยค่า

กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนในระหว่างปีคำนวณต้นทุนโดยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักและบันทึกอยู่ในงบกำไรขาดทุน

4.4 บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคา

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคาเป็นรายการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าภายใน 3 วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันที่ในงบดุล

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงมูลค่าตามราคาทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯจะขายคืนหรือซื้อคืนในราคาที่รวมดอกเบี้ย

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณโดยอาศัยการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้น การประเมินผลดังกล่าวได้คำนึงถึงประสบการณ์การรับชำระเงินในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมทั้งการพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงในส่วนประกอบและปริมาณของลูกหนี้ ความสัมพันธ์ของยอดชำระต่อยอดลูกหนี้ ตลอดจนสถานะทางเศรษฐกิจภายในประเทศควบคู่กับการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

4.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม บริษัทฯคำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์ทุกประเภท โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณดังนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

รายการเกี่ยวกับการต่อเติม การปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้นหรือให้มีอายุการใช้งานยาวนานขึ้นซึ่งทำให้ราคาเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และมีการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่าได้ บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดมีอายุการใช้ประโยชน์ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

5

ปี

4.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล บริษัทฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษี ซึ่งสะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยง ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯ ใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบดุล หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน โดยรับรู้ตามประเภทของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเนื่องกับสินทรัพย์ที่ด้อยค่านั้น

4.10 ผลประโยชน์พนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

เงินชดเชยผลตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตลอดอายุการทำงานของพนักงาน สำรองเงินชดเชยเมื่อออกจากงานจะประเมินโดยหลักคณิตศาสตร์สถิติ

4.11 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ ระบุประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทฯ จะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าวและสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.12 ภาษีเงินได้

บริษัทฯคำนวณภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากร

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีและข้อสมมติที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการผลกระทบของเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตที่อาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีและข้อสมมติที่สำคัญได้แก่

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์เกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเล็งด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาานาน ซึ่งความมีสาระสำคัญและระยะเวลานั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

เงินชดเชยผลตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ

เงินชดเชยผลตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์สถิติ ซึ่งข้อสมมติฐานในการประมาณการดังกล่าวประกอบด้วย อัตราคิดลดและจำนวนเงินเดือนที่จะคาดว่าจะเพิ่มขึ้นในอนาคต อย่างไรก็ตาม เงินชดเชยผลตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

6. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินสด	50,000	50,000
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	15,489,735	93,551,381
รวม	15,539,735	93,601,381
หัก: เงินฝากในนามของบริษัทฯเพื่อลูกค้า	(7,865,980)	(42,238,218)
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน - สุทธิ	7,673,755	51,363,163
เงินฝากประจำสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน (หมายเหตุ 23)	(758,856)	(758,856)
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร (หมายเหตุ 13)	(294,332)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6,620,567	50,604,307

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯ มีเงินฝากสถาบันการเงินจำนวน 15,489,735 บาท (31 ธันวาคม 2552: 93,551,381 บาท) ซึ่งในจำนวนนี้เป็นส่วนของลูกค้าที่บริษัทฯ ต้องส่งคืนเมื่อทวงถามจำนวน 7,865,980 บาท (31 ธันวาคม 2552: 42,238,218 บาท) คงเหลือเป็นเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินของบริษัทฯ จำนวน 7,673,755 บาท (31 ธันวาคม 2552: 51,363,163 บาท)

7. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

	(หน่วย: บาท)			
	30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	100,136,342	100,336,928	896,804,585	909,029,128
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	200,586	-	12,224,543	-
หลักทรัพย์รัฐบาลในนาม				
บริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(55,317,511)	(55,317,511)	(14,240,160)	(14,240,160)
รวม	45,019,417	45,019,417	894,788,968	894,788,968

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หน่วยลงทุน				
กองทุนเปิดตลาดเงิน	-	-	154,298,966	154,997,022
กองทุนเปิดตราสารหนี้	-	-	148,959,263	149,634,518
กองทุนเปิดตราสารทุน	20,000	26,821	20,000	25,600
กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ	80,000,000	80,602,800	80,000,000	80,641,600
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	10,000,000	9,950,000	10,000,000	9,800,000
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	559,621	-	1,820,511	-
รวม	90,579,621	90,579,621	395,098,740	395,098,740
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	135,599,038	135,599,038	1,289,887,708	1,289,887,708
รวมหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ	135,599,038	135,599,038	1,289,887,708	1,289,887,708

ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯ มีรายได้จากเงินปันผลในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเป็นจำนวน 3.9 ล้านบาท (30 มิถุนายน 2552: 9.8 ล้านบาท) ซึ่งได้แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน

ในระหว่างปี 2552 บริษัทฯ บันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายในงบกำไรขาดทุนจำนวน 1,071.6 ล้านบาท เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ

- 7.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วของกองทุนที่เป็นนิติบุคคลมีดังนี้

	31 ธันวาคม 2552		
	ประเภทธุรกิจ	จำนวนเงินลงทุน บาท	สัดส่วนการถือหน่วย ร้อยละ
กองทุนเปิดตราสารหนี้			
กองทุนเปิดสมาร์ตแคช	หน่วยลงทุน	148,959,263	22.99

7.2 กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2552
ยอดยกมาต้นงวด/ปี	14,045,054	(987,017,356)
เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด/ปี		
- จากการตีราคา	(627,493)	(9,546,243)
- จากการขาย	(12,657,354)	1,010,608,653
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	760,207	14,045,054

7.3 กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2553	2552
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทเพื่อขาย	15,465,725	20,300,382
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	-	31,488,500
รวม	15,465,725	51,788,882

8. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ

8.1 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี	2,618,580,666	2,230,950,816
เกิน 1 ปี	44,314,865	162,266,613
ถึงกำหนดแล้ว	463,298,667	463,532,628
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,126,194,198	2,856,750,057
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	19,691	15,145
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 9)	(463,846,553)	(463,745,079)
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	2,662,367,336	2,393,020,123

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่บริษัทฯระงับการรับรู้รายได้ซึ่งมีเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับเป็นจำนวนเงินประมาณ 575.36 ล้านบาทและ 611.49 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทฯได้นำเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเหล่านี้ไปรวมพิจารณาในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และรายการกับสถาบันการเงินที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และต้องปิดกิจการตามคำสั่งของกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

30 มิถุนายน 2553

	จำนวน		ค่าเผื่อ	
	ราย	มูลหนี้	หลักประกัน	หนี้สงสัยจะสูญ
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	14	461.78	333.18	349.72
สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	4	113.58	-	113.58
รวม	18	575.36	333.18	463.30

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2552

	จำนวน		ค่าเผื่อ	
	ราย	มูลหนี้	หลักประกัน	หนี้สงสัยจะสูญ
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	16	497.91	407.07	349.95
สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	4	113.58	-	113.58
รวม	20	611.49	407.07	463.53

8.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯได้จำแนกเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2553				31 ธันวาคม 2552			
	จำนวน ราย	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งโดย บริษัทฯ	มูลค่า เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	จำนวน ราย	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งโดยบริษัทฯ	มูลค่า เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
มูลหนี้ปกติ	682	2,550.8	(0.5)	2,550.3	487	2,245.2	(0.2)	2,245.0
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	18	575.4	(463.3)	112.1	20	611.5	(463.5)	148.0
รวม	700	3,126.2	(463.8)	2,662.4	507	2,856.7	(463.7)	2,393.0

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นหนี้ปกติบริษัทฯ ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นอัตราร้อยละของราคาตามบัญชีก่อนหักมูลค่าหลักประกัน

9. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2553		
	เงินให้กู้ยืมแก่ สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ยอดต้นงวด - ค่าเผื่อทั่วไป (หมายเหตุ 8.2)	-	212,459	212,459
- ค่าเผื่อเฉพาะ (หมายเหตุ 8.2)	-	463,532,620	463,532,620
		463,745,079	463,745,079
บวก(โอนกลับ):			
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ค่าเผื่อทั่วไป	-	335,435	335,435
- ค่าเผื่อเฉพาะ	-	(233,961)	(233,961)
	-	101,474	101,474
ยอดสิ้นงวด - ค่าเผื่อทั่วไป (หมายเหตุ 8.2)	-	547,894	547,894
- ค่าเผื่อเฉพาะ (หมายเหตุ 8.2)	-	463,298,659	463,298,659
	-	463,846,553	463,846,553

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2552		
	เงินให้กู้ยืมแก่ สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ยอดต้นปี - ค่าเผื่อทั่วไป (หมายเหตุ 8.2)	-	1,637,490	1,637,490
- ค่าเผื่อเฉพาะ (หมายเหตุ 8.2)	-	462,841,466	462,841,466
	-	464,478,956	464,478,956
บวก(โอนกลับ):			
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ค่าเผื่อทั่วไป	-	(1,425,031)	(1,425,031)
- ค่าเผื่อเฉพาะ	-	691,154	691,154
	-	(733,877)	(733,877)
ยอดสิ้นปี - ค่าเผื่อทั่วไป (หมายเหตุ 8.2)	-	212,459	212,459
- ค่าเผื่อเฉพาะ (หมายเหตุ 8.2)	-	463,532,620	463,532,620
	-	463,745,079	463,745,079

10. อุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ส่วนปรับปรุง สินทรัพย์เช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	รวม
ราคาทุน				
31 ธันวาคม 2552	25,075,197	27,436,859	4,549,240	57,061,296
ซื้อเพิ่ม	26,215	4,389	-	30,604
30 มิถุนายน 2553	25,101,412	27,441,248	4,549,240	57,091,900
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
31 ธันวาคม 2552	8,990,589	18,307,382	1,880,932	29,178,903
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	2,447,505	1,950,097	418,832	4,816,434
30 มิถุนายน 2553	11,438,094	20,257,479	2,299,764	33,995,337
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2552	16,084,608	9,129,477	2,668,308	27,882,393
30 มิถุนายน 2553	13,663,318	7,183,769	2,249,476	23,096,563
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่				
30 มิถุนายน 2552				6,462,123
30 มิถุนายน 2553				4,816,434

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 8.9 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2552: 7.4 ล้านบาท)

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2552	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	30 มิถุนายน 2553
ซอฟต์แวร์	68,533,003	10,321,127	(724,075)	78,130,055

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวข้างต้นส่วนหนึ่งเป็นค่าพัฒนาโปรแกรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) จำนวน 70.9 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2552: 61.0 ล้านบาท)

12. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2553	2552
เงินมัดจำ	3,650,744	4,311,614
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	1,849,580	1,791,016
รายจ่ายรอดตัดบัญชี	399,154	21,986
ถูกหนีกรรมสรรพากร - 2550	6,384,483	6,384,483
- 2551	-	24,587,725
- 2552	435,744	435,744
อื่น ๆ	170,605	23,012
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>12,890,310</u>	<u>37,555,580</u>
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดปี	<u>425,332</u>	<u>887,514</u>

13. เงินกู้ยืม

	(หน่วย: บาท)			
	30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	จากธนาคาร	จากสถาบันการเงิน	จากธนาคาร	จากสถาบันการเงิน
ผิคนัดชำระ	-	-	-	-
ทวงถาม	-	-	-	-
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	294,332	-	-	-
1-7 วัน	50,000,000	-	-	-
มากกว่า 7 วัน - 30 วัน	-	-	-	-
มากกว่า 1 เดือน - 3 เดือน	-	-	-	-
มากกว่า 3 เดือน - 6 เดือน	1,000,000,000	-	-	-
มากกว่า 6 เดือน - 12 เดือน	600,000,000	-	1,000,000,000	-
มากกว่า 1 ปี	-	-	-	-
รวมเงินกู้ยืม	<u>1,650,294,332</u>	<u>-</u>	<u>1,000,000,000</u>	<u>-</u>

ภายใต้สัญญาเงินกู้บริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพัน และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามสัญญา เป็นต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯมีวงเงินกู้ยืมตามสัญญาเงินกู้ที่ยังมิได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,500 ล้านบาท จากธนาคารจำนวน 6 แห่ง

14. เจ้าหนี้ภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้

เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2552 บริษัทฯได้ลงนามในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้ทางการเงินโดยมีมูลค่าเงินต้นและดอกเบี้ยทั้งสิ้นจำนวน 8,725,476,463.74 บาท โดยเจ้าหนี้ทางการเงินทุกรายตกลงที่จะปลดภาระหนี้ให้กับบริษัทฯในส่วนที่มีได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 249,999,999.94 บาท เมื่อบริษัทฯได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้กลุ่มที่ 1 กลุ่มที่ 2 และกลุ่มที่ 3 แล้ว เงื่อนไขในการปรับโครงสร้างกับเจ้าหนี้แต่ละกลุ่มมีดังนี้

กลุ่มที่	จำนวนเงิน	ระยะเวลา	เงื่อนไข	อัตราดอกเบี้ย	หมายเหตุ
1	2,270,000,000.02	21 มีนาคม 2552 ถึง 3 เมษายน 2552	ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 2,269,629,221.16 บาท	ร้อยละ 1.5 ต่อปีจ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด	หักภาษีเงินได้ ณ วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 370,778.86 บาท
2	2,270,000,000.02	21 มีนาคม 2552 ถึง 20 เมษายน 2552	ออกตั๋วสัญญาใช้เงินทั้งจำนวน	ร้อยละ 1.5 ต่อปีจ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด	
3	300,000,020.00	ภายในวันที่ 30 กันยายน 2552	แปลงหนี้เป็นทุน		ออกหุ้นเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 30,000,002 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท
4	1,999,999,999.92	21 มีนาคม 2552 ถึง 21 ธันวาคม 2552	ออกตั๋วสัญญาใช้เงินทั้งจำนวน	ร้อยละ 2.375 ต่อปีจ่ายดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	
5	1,635,476,443.84	21 มีนาคม 2552 ถึง 21 มิถุนายน 2553	ออกตั๋วสัญญาใช้เงินทั้งจำนวน	ร้อยละ 3 ต่อปีจ่ายดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	
รวม	8,475,476,463.80				

บริษัทฯมีการแปลงหนี้เป็นทุนจำนวน 300,000,020 บาท และจ่ายชำระเงินต้นให้กับเจ้าหนี้กลุ่มที่ 1 กลุ่มที่ 2 กลุ่มที่ 4 และกลุ่มที่ 5 จำนวน 8,175,105,665 บาท จ่ายชำระดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้กลุ่มที่ 1 กลุ่มที่ 2 กลุ่มที่ 4 และกลุ่มที่ 5 จำนวน 101,230,027 บาท และหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวข้างต้นจำนวน 370,779 บาท บริษัทฯบันทึกรับรู้กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 148,769,973 บาท เนื่องจากบริษัทฯได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้กลุ่มที่ 1 กลุ่มที่ 2 และกลุ่มที่ 3 แล้ว ทั้งนี้ กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากราคาตามบัญชีของหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ (20 มีนาคม 2552) กับมูลค่ายุติธรรมของเงินสดและหุ้นสามัญที่บริษัทฯเป็นผู้ออกซึ่งจะทำการโอนไปให้เจ้าหนี้เพื่อชำระหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯไม่มียอดหนี้ปรับโครงสร้างเนื่องจากสามารถจ่ายชำระหนี้ได้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวข้างต้น

15. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	250,000	125,000
ประมาณการหนี้สินผลตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ	3,542,166	2,880,223
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	544,895	765,027
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	593,318	525,029
เจ้าหนี้อื่น	3,843,592	3,911,607
อื่น ๆ	1,357,702	1,183,064
รวมหนี้สินอื่น	<u>10,131,673</u>	<u>9,389,950</u>

16. ทุนจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้ลดทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วของบริษัทฯ จากเดิม 1,000 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 100 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็น 62.5 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 6.25 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการลดทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 93.75 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อล้างขาดทุนสะสม บริษัทฯ ได้ทำการจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2552

ต่อมาเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2552 ได้มีมติเพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วของบริษัทฯ จากเดิม 62.5 ล้านบาท เป็น 1,300 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่ของบริษัทฯ จำนวน 123.75 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการปรับโครงสร้างทุนของบริษัทฯ และการแปลงหนี้เป็นทุนตามแผนการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2552 และในเดือนกรกฎาคม 2552 บริษัทฯ ได้รับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 654.2 ล้านบาท และแปลงหนี้เป็นทุนจำนวน 300 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีทุนเรียกชำระแล้วเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,016.7 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จดทะเบียนทุนเรียกชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 24 กรกฎาคม 2552

รายการกระทบยอดจำนวนหุ้นสามัญ

(หน่วย: หน่วย)

	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
<u>หุ้นสามัญจดทะเบียน</u>		
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด/ปี	130,000,050	100,000,000
ลดทุนจดทะเบียน	-	(93,749,997)
เพิ่มทุนจดทะเบียน	-	123,750,047
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันปลายงวด/ปี	<u>130,000,050</u>	<u>130,000,050</u>
<u>หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว</u>		
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด/ปี	101,673,984	100,000,000
ลดทุนเรียกชำระแล้ว	-	(93,749,997)
เพิ่มทุนเรียกชำระแล้ว	-	95,423,981
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันปลายงวด/ปี	<u>101,673,984</u>	<u>101,673,984</u>

17. สำรองตามกฎหมาย

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ยอดต้นงวด/ปี	-	90,633,214
ลดระหว่างงวด/ปี	-	(90,633,214)
ยอดสิ้นงวด/ปี	<u>-</u>	<u>-</u>

สำรองตามกฎหมายตั้งขึ้นตามบทบัญญัติของประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ซึ่งกำหนดให้จัดสรรสำรองตามกฎหมายทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัทฯ ทำมาหาได้จากกิจการของบริษัทฯ จนกว่าสำรองนี้มีจำนวนถึงร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้โอนสำรองตามกฎหมายจำนวน 90,633,214 บาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม

18. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทฯ ไม่มีภาษีเงินได้นิติบุคคลจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 เนื่องจากมีขาดทุนทางภาษียกมาจากรายปีก่อน ๆ สูงกว่ากำไรสุทธิสำหรับงวด

19. กำไรต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

20. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ถึง 10 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงิน 1,888,727 บาท (30 มิถุนายน 2552: 2,405,919 บาท)

21. เงินกองทุนตามกฎหมาย

เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2552 คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้มีประกาศที่ กข. 26/2552 เรื่อง การยกเลิกประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของบริษัทหลักทรัพย์ประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ และประกาศที่ กข. 27/2552 เรื่อง การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ฉบับที่ 2)

โดยตามประกาศที่ กข. 26/2552 กำหนดให้ยกเลิก ประกาศที่ กข. 22/2546 เรื่องการดำรงเงินกองทุนของบริษัทหลักทรัพย์ประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ลงวันที่ 18 กันยายน 2546 โดยให้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 และประกาศที่ 27/2552 กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ปฏิบัติตามข้อกำหนดในประกาศที่ กข. 18/2549 เรื่องการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2549 แต่ในเรื่องการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามที่ประกาศกำหนดดังนี้

- 1) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ให้ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ เมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ไม่น้อยกว่า 15 ล้านบาทและร้อยละ 3 ของหนี้สินทั่วไป
- 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ให้ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ เมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ไม่น้อยกว่า 15 ล้านบาทและร้อยละ 5 ของหนี้สินทั่วไป

3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 เป็นต้นไป ให้ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ เมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ไม่น้อยกว่า 15 ล้านบาท และไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไป

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯสามารถดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามที่ประกาศกำหนด

22. ภาวะผูกพัน

22.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯมีรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับค่าพัฒนาระบบงานและบำรุงรักษาโปรแกรมจำนวนเงินประมาณ 33.2 ล้านบาท

22.2 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯมีภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับรถยนต์ อาคารและสัญญาบริการซึ่งจะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตมีจำนวนดังต่อไปนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน:	
1 ปี	12.8
2 - 3 ปี	15.9

23. คดีฟ้องร้อง

ในระหว่างปี 2548 บริษัทฯถูกฟ้องร้องเป็นจำเลยในคดีเรียกค่าเสียหายเกี่ยวกับค่าวัสดุสำนักงานจำนวนประมาณ 0.6 ล้านบาท เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2549 ศาลได้มีคำพิพากษาให้บริษัทฯชำระเงินแก่โจทก์เป็นจำนวน 0.6 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ต่อมาเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2549 บริษัทฯได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์ และเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2549 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำสั่งให้บริษัทฯวางประกันสำหรับจำนวนเงินที่จะต้องชำระตามคำพิพากษาศาลชั้นต้นพร้อมดอกเบี้ยเพื่อทุเลาการบังคับคดีออกไป ซึ่งบริษัทฯได้วางเงินประกันจำนวน 0.7 ล้านบาทแล้วเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2550 บริษัทฯได้บันทึกบัญชีค่าเสียหายดังกล่าวเป็นหนี้สินอื่นไว้ในงบดุลแล้ว

24. เครื่องมือทางการเงิน

24.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืม ถูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนและเงินกู้ยืม บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว บริษัทฯใช้ตราสารอนุพันธ์ซึ่งบริษัทฯพิจารณาว่าเหมาะสมเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีลูกค้าอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้หักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนที่แสดงอยู่ในงบดุล

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ						รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ไม่มีดอกเบี้ย		
		เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	2.2	-	0.8	-	-	4.7	7.7	0.00 - 0.75
เงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	-	-	45.0	-	-	-	45.0	4.25
เงินลงทุนในหน่วยลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	90.6	90.6	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	2,623.4	-	7.0	32.0	-	-	2,662.4	4.875 - 10.00
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืม	1,650.3	-	-	-	-	-	1,650.3	MLR - 1.50
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	70.4	70.4	-

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ				รวม
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	6.9	0.8	-	-	7.7
เงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	-	45.0	-	-	45.0
เงินลงทุนในหน่วยลงทุน - สุทธิ	-	51.2	39.4	-	90.6
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,618.5	43.9	-	2,662.4
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืม	-	1,650.3	-	-	1,650.3
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	70.4	-	-	70.4

24.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินให้กู้ยืม และเงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

24.3 การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทฯในการบริหารทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 งบการเงินของบริษัทฯแสดงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเป็น 1.46:1 (31 ธันวาคม 2552: 2.41: 1)

25. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการหลักในส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจหลักทรัพย์ โดยมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

26. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สช. 29/2540 เรื่อง แบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ลงวันที่ 28 กรกฎาคม 2540

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2553