

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด”)
รายงาน และ งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด”)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น งบกำไรสะสมและงบกระแสเงินสดสำหรับสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 ของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นและการเสนอรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ยกเว้นที่จะกล่าวในวรรคถัดไป ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐาน ประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นและการเสนอรายงานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ส่งหนังสือยืนยันขอด ไปยังลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 จำนวนเงิน 1,063 ล้านบาท จนถึงวันที่ในรายงานนี้ข้าพเจ้ายังไม่ได้รับหนังสือยืนยันขอดคงเหลือตอบกลับ เนื่องจากข้อจำกัดด้านเวลาซึ่งข้าพเจ้าไม่สามารถตรวจสอบให้เป็นที่พอใจในความถูกต้องและครบถ้วนของยอดดังกล่าวได้

ข้าพเจ้าเห็นว่า ยกเว้นผลของรายการปรับปรุงที่อาจมีขึ้นต่องบการเงินงวด 2552 ถ้าข้าพเจ้าได้รับหนังสือ ยืนยันยอดตอบกลับตามที่อธิบายในวรรคก่อน งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 ของบริษัท หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่ รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 เกี่ยวกับวิกฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในปี 2551 ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของ บริษัทฯ และทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด บริษัทฯ ประสบปัญหาไม่มีสภาพคล่องเพียงพอต่อการประกอบธุรกิจ และมีภาระจากการได้ถอนเงินกู้ยืมระยะสั้น เป็นจำนวนมาก บริษัทฯ ได้พยายามแก้ไขฐานะการเงิน โดยเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2552 บริษัทฯ ได้ลงนามใน สัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้ทางการเงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13 และได้ แปรสภาพบริษัทฯ จากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เพื่อการปรับโครงสร้างทุนเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2552 อย่างไรก็ตาม ผลสำเร็จของการแก้ไขฐานะการเงิน ไม่สามารถคาดการณ์ได้ในขณะนี้ ปัจจัยดังกล่าว แสดงว่ามีความไม่แน่นอนที่เป็นสาระสำคัญซึ่งอาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมากเกี่ยวกับความสามารถ ในการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัทฯ

ข้าพเจ้าได้เคยเสนอรายงานต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยไม่แสดงความเห็นตาม รายงานลงวันที่ 22 มกราคม 2552 เนื่องจากมีปัจจัยที่แสดงให้เห็นถึงความไม่แน่นอนที่สำคัญหลายเรื่องซึ่ง ทำให้เกิดข้อสงสัยอย่างมากเกี่ยวกับความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่องของบริษัทฯ งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้ แล้วดังกล่าว

งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น งบกำไรสะสมและงบกระแสเงินสดสำหรับ สามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ที่แสดง เปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลที่ข้าพเจ้าได้สอบทานและเสนอรายงานไว้ เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2551

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 เมษายน 2552

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด”)
งบดุล

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	
สินทรัพย์			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	5	298,034,802	671,424,440
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน		3,524,203,373	4,222,307,687
หัก: ค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์		(275,770,854)	(4,295,520)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	6	3,248,432,519	4,218,012,167
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคา		3,008,750	14,132,086
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	7		
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		3,279,969,982	3,763,815,164
ดอกเบี้ยค้างรับ		87,797	137,667
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ		3,280,057,779	3,763,952,831
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	8	(466,618,227)	(464,478,956)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		2,813,439,552	3,299,473,875
อุปกรณ์ - สุทธิ	9	44,524,017	48,429,148
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	10	58,750,228	54,648,057
ดอกเบี้ยค้างรับ		9,377,342	22,929,765
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน		1,843,245,705	-
เงินวางประกันตามสัญญาตราสารอนุพันธ์		370,197,818	340,249,697
สินทรัพย์อื่น	11	36,765,325	36,141,696
รวมสินทรัพย์		8,725,776,058	8,705,440,931

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายอัครรัตน์ ฌ ระนอง)

กรรมการ

(นายจรงค์ ระรวยทรง)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด”)
งบดุล (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินกู้ยืม			
จากธนาคาร	12	2,829,991	1,149,867,648
จากสถาบันการเงิน		-	7,366,253,412
รวมเงินกู้ยืม		2,829,991	8,516,121,060
เจ้าหนี้ภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้	13	8,722,195,528	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		3,009,417	14,558,814
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		-	267,500
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		-	97,521,122
หนี้สินอื่น	14, 21	11,782,246	15,086,144
รวมหนี้สิน		8,739,817,182	8,643,554,640
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 100,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,000,000,000	1,000,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	15	90,633,214	90,633,214
ยังไม่ได้จัดสรร		(1,149,588,075)	(41,729,567)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	6.2	44,913,737	(987,017,356)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น (ขาดทุนเกินทุน)		(14,041,124)	61,886,291
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		8,725,776,058	8,705,440,931
		0	0

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายอัครรัตน์ ฌ ระนอง)

กรรมการ

(นายจรงค์ ระรวยทรง)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
 (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด”)
 งบกำไรขาดทุน
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

	หมายเหตุ	2552	2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)
(หน่วย: บาท)			
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก		67,813,897	97,924,244
หลักทรัพย์	6	21,092,327	129,741,262
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		88,906,224	227,665,506
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน			
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย		112,172,435	164,074,046
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน		112,172,435	164,074,046
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยและเงินปันผล - สุทธิ		(23,266,211)	63,591,460
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8	2,139,271	7,041,832
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(25,405,482)	56,549,628
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย			
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์	6.3	29,873,273	92,652,230
(ขาดทุน) โอนกลับที่เกิดจากการค้อยค่าของหลักทรัพย์	1.2	(1,070,221,237)	712,851
ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,469	67,358
กำไร (ขาดทุน) จากการขายอุปกรณ์		95,042	(167,583)
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่มีไขดอกเบี้ย		(1,040,250,453)	93,264,856
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		20,209,491	22,455,986
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		8,260,790	10,062,907
ค่าภาษีอากร		2,292,300	3,251,162
ค่าตอบแทนกรรมการ		551,250	1,333,500
ค่าใช้จ่ายอื่น		10,888,742	8,496,812
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		42,202,573	45,600,367
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(1,107,858,508)	104,214,117
ภาษีเงินได้	16	-	23,432,163
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด		(1,107,858,508)	80,781,954
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		(11.08)	0.81

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายอัครรัตน์ ฌ ระนอง)

กรรมการ

(นายจรงค์ ระรวยทรง)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
 (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด”)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2552	2551
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)
ทุนเรือนหุ้น - หุ้นสามัญ		
ยอดต้นงวด	1,000,000,000	1,000,000,000
ยอดปลายงวด	<u>1,000,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย		
ยอดต้นงวด	90,633,214	72,577,682
ยอดสิ้นงวด	<u>90,633,214</u>	<u>72,577,682</u>
ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดต้นงวด	(41,729,567)	1,056,889,985
เพิ่มระหว่างงวด - กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	(1,107,858,508)	80,781,954
ยอดสิ้นงวด	<u>(1,149,588,075)</u>	<u>1,137,671,939</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน		
ยอดต้นงวด	(987,017,356)	(525,142)
การเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด	1,031,931,093	(98,586,731)
ยอดสิ้นงวด	<u>44,913,737</u>	<u>(99,111,873)</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น (ขาดทุนเกินทุน)	<u>(14,041,124)</u>	<u>2,111,137,748</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
 (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด”)
 งบกำไรสะสม

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

	(หน่วย: บาท)	
หมายเหตุ	2552	2551
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)
กำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดต้นงวด	(41,729,567)	1,056,889,985
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	(1,107,858,508)	80,781,954
รวมกำไร (ขาดทุน) สะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร	<u>(1,149,588,075)</u>	<u>1,137,671,939</u>
กำไรสะสมส่วนที่ได้จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	15 90,633,214	72,577,682
รวมกำไรสะสมส่วนที่ได้จัดสรรแล้ว	<u>90,633,214</u>	<u>72,577,682</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สะสม	<u><u>(1,058,954,861)</u></u>	<u><u>1,210,249,621</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด”)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

	2552	2551
		(หน่วย: บาท)
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิก่อนภาษี	(1,107,858,508)	104,214,117
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	3,891,984	3,174,642
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้ตัดบัญชี	-	(6,062,034)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้ตัดบัญชี	2,504,141	10,450,564
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,139,271	7,041,832
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	7,162,746
ขาดทุนที่เกิดจากการด้อยค่าของหลักทรัพย์ (โอนกลับ)	1,070,221,237	(712,851)
(กำไร) ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,615,227	(92,652,230)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายอุปกรณ์	(95,042)	167,583
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับเพิ่มขึ้น	(88,906,273)	(227,665,506)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(2,354,369)	(10,199,774)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	112,172,435	164,074,046
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(6,669,897)	(41,006,865)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนระยะสั้น	(17,491,434)	741,874,594
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคา	11,123,336	(156,849,445)
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	483,845,182	562,578,166
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	(1,843,245,705)	-
เงินฝากประจำสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	(4,891)	(19,800)
สินทรัพย์อื่น	(30,455,168)	(25,327,320)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
 (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด”)
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 2551

	(หน่วย: บาท)	
	2552	2551
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินกู้ยืมจากธนาคารและสถาบันการเงิน	-	3,171,274,507
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	(1,260,629,502)
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคา	-	(478,174,861)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(11,549,396)	(101,553,705)
หนี้สินอื่น	(1,225,182)	579,051
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,415,673,155)	2,412,744,820
รับดอกเบี้ย	67,863,910	97,953,523
จ่ายดอกเบี้ย	(375,634)	(158,634,803)
จ่ายภาษีเงินได้	(263,779)	(1,143,679)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,348,448,658)	2,350,919,861
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(900,000,000)	(10,342,371,564)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,844,661,569	7,863,790,470
เงินสดรับจากเงินปันผล	9,579,710	64,451,690
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุน	25,064,946	98,610,397
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	-	(26,049,650)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	761,682	1,370,073
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,600,314)	(10,249,555)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	975,467,593	(2,350,448,139)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายชำระดอกเบี้ยตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้	(2,910,157)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,910,157)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(375,891,222)	471,722
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	670,351,662	5,085,993
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด (หมายเหตุ 5)	294,460,440	5,557,715
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
เจ้าหนี้จากการซื้ออุปกรณ์	8,335	17,205
เจ้าหนี้ภายใต้สัญญาปรับ โครงสร้างหนี้	8,722,195,528	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด”)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัด และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และมีใบอนุญาต 2 ประเภท ได้แก่ การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์และกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2552 บริษัทฯได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดกับกระทรวงพาณิชย์ จากบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด เป็น บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ที่อยู่บริษัทฯตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 9 และ 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

1.2 ข้อสมมติฐานทางการบัญชี

เนื่องจากวิกฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นช่วงปี 2551 ที่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบต่อสถานะเศรษฐกิจโลกอย่างรุนแรงและได้ส่งผลกระทบต่อดัชนีตลาดหลักทรัพย์ของประเทศลดลงอย่างมาก จนถึงปัจจุบันภาวะวิกฤตดังกล่าวยังไม่มีความแนวโน้มที่จะคลี่คลายไปในทางที่ดีขึ้น ทำให้โอกาสที่ราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจะปรับตัวสูงขึ้นสู่ราคาต้นทุนในระยะเวลาอันใกล้เป็นไปได้ยาก บริษัทฯจึงได้พิจารณาบันทึกปรับมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีอย่างเป็นทางการเป็นนัยสำคัญจำนวนประมาณ 1,070 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 บริษัทฯมีขาดทุนสะสมเป็นจำนวน 1,149.6 ล้านบาทและมีขาดทุนเกินทุนจำนวน 14 ล้านบาท บริษัทฯมีสภาพคล่องไม่เพียงพอต่อการประกอบธุรกิจและมีเงินกู้ยืมที่จะถึงกำหนดชำระในระยะเวลาอันใกล้อีกจำนวนมาก เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2551 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้จัดส่งหนังสือที่ กต.ด.2207/2551 เรื่องแจ้งคำสั่งคณะกรรมการกำกับตลาดทุน มีคำสั่งให้บริษัทฯห้ามให้กู้ยืมเงินแก่นักลงทุนเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มเติมหรือขยายการประกอบธุรกิจอื่นใด รวมทั้งห้ามลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารอื่นใดเพิ่มเติม เว้นแต่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐที่กระทรวงการคลังกำกับประกันเต็มจำนวนโดยไม่มีเงื่อนไขหรือลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินหรือเป็นการดำเนินการเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากเงินลงทุนที่มีอยู่ในปัจจุบัน ต่อมาเมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้หยุดชำระหนี้เงินกู้ยืมที่ครบกำหนดชำระตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2551 เพื่อดำเนินการนำบริษัทฯ

เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. 2483 โดยบริษัทฯต้องจัดหาเงินให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและการชำระหนี้สิน เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 ได้พิจารณารับทราบรายงานความคืบหน้าเกี่ยวกับแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัทฯและรับทราบผลการประชุมระหว่างบริษัทฯและเจ้าหนี้ เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2552 ในการร้องขอขยายเวลานำส่งแผนฟื้นฟูกิจการออกไปอีก 1 เดือน เป็นวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2552 ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนได้ประชุมกันในวันที่ 16 มกราคม 2552 และมีมติให้บริษัทฯขยายระยะเวลาการยื่นแผนฟื้นฟูกิจการภายใต้พระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. 2483 ตามที่บริษัทฯร้องขอ บริษัทฯได้ว่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงินและที่ปรึกษากฎหมายในการดำเนินการต่าง ๆ เช่น การเจรจากับเจ้าหนี้ การประชุมร่วมกับผู้ถือหุ้นและอื่น ๆ ที่จำเป็นเพื่อการแก้ไขฐานะการเงินรวมด้วยแผนการเพิ่มทุนและแผนการเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการกำกับตลาดทุนได้มีมติผ่อนผันระยะเวลาเพื่อให้บริษัทฯมีเวลาในการดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างหนี้และทุนโดยไม่ผ่านกระบวนการทางศาลจนถึงเดือนกรกฎาคม 2552 ตามที่บริษัทฯร้องขอ โดยให้บริษัทฯรายงานความคืบหน้าต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เป็นรายเดือนด้วย ต่อมาเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2552 บริษัทฯได้ลงนามในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้ทางการเงินโดยมีมูลหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 8,725,476,464 บาท

ความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทฯจึงขึ้นอยู่กับความสำเร็จของการดำเนินการตามกระบวนการฟื้นฟูกิจการ การดำเนินการเพิ่มทุนและการจัดหาเงิน และการปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ เหตุการณ์เหล่านี้เป็นเหตุให้สงสัยเป็นอย่างมากถึงการดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปของบริษัทฯ ซึ่งผลที่สุดยังไม่สามารถคาดการณ์ได้ในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้ยังคงจัดทำขึ้นภายใต้ข้อสมมติฐานการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกิจการจึงไม่ได้ปรับปรุงมูลค่าสินทรัพย์ในราคาที่สามารถขายได้ ไม่ได้ปรับปรุงหนี้สินตามจำนวนที่ต้องจ่ายคืนและไม่ได้จัดประเภทบัญชีใหม่ซึ่งอาจจำเป็นถ้าบริษัทฯไม่สามารถดำรงอยู่ต่อไปได้

1.3 บริษัทฯลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดดังต่อไปนี้

	สัดส่วนการถือหน่วย ณ
	31 มีนาคม 2552
	ร้อยละ
กองทุนเปิดสมาร์ตแคช	25.29
กองทุนเปิดคอเบอร์ดีน ไทยเอกวิทย์ ดีวีเด็น	77.18

บริษัทฯ ไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนเปิดตามที่กล่าวข้างต้นเป็นเงินลงทุนในกิจการร่วมหรือกิจการย่อยเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีอำนาจควบคุมและไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวมและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดดังกล่าวเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนเสริมสภาพคล่องที่ให้ผลตอบแทนที่สอดคล้องกับต้นทุนของเงินทุนและเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ จะสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินและในการให้สินเชื่อที่เพิกถอนไม่ได้ของบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯ จึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนที่มีไว้เพื่อขายเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงวัตถุประสงค์ในการลงทุนดังกล่าว

1.4 มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) การด้อยค่าของสินทรัพย์

ฉบับที่ 54 (ปรับปรุง 2550) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 54 (ปรับปรุง 2550) ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ส่วนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และได้จัดทำขึ้นตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 56 เรื่องการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ซึ่งบริษัทฯ ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ โดยมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ฉบับปรับปรุงปี 1996 (IAS No. 12 “Income Taxes” (revised 1996))

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ ยกเว้นดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่เป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ที่ผิดนัดชำระหนี้เกิน 90 วัน บริษัทจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์จำนวนเงินที่ได้รับชำระ

กรณีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัท จะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง 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

3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่บริษัทถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์หลักที่จะขายในอนาคตอันใกล้เพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงในงบดุลด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ซึ่งไม่ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือไม่ถือเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบดุลด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น เว้นแต่กรณีเงินลงทุนที่ได้ป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้ป้องกันไว้แล้วจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคำนวณโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของตลาด ณ วันที่ตามงบดุล หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่ตามงบดุล บริษัทจะใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้ายก่อนวันที่ตามงบดุล มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคำนวณจากสูตรอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยขณะปิดทำการ ณ วันที่ในงบดุล มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณโดยใช้มูลค่าตามบัญชีสุทธิซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น

ทุกสิ้นงวดบริษัทจะประเมินเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเพื่อพิจารณาว่าหลักทรัพย์เหล่านั้นมีข้อบ่งชี้เกี่ยวกับการด้อยค่า หากเกิดการด้อยค่าขึ้นเงินลงทุนนั้นจะถูกรับลดด้วยค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ขาดทุนที่เกิดจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนทันทีที่เงินลงทุนนั้นเกิดการด้อยค่า

กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนในระหว่างงวดคำนวณต้นทุนโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักและบันทึกอยู่ในงบกำไรขาดทุน

3.4 บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคา

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคาเป็นรายการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าภายใน 3 วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันที่ในงบดุล

3.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงมูลค่าตามราคาทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะขายคืนหรือซื้อคืนในราคาที่รวมดอกเบี้ย

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณโดยอาศัยการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้น การประเมินผลดังกล่าวได้คำนึงถึงประสบการณ์การรับชำระเงินในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมทั้งการพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงในส่วนประกอบและปริมาณของลูกหนี้ ความสัมพันธ์ของยอดสำรองต่อยอดลูกหนี้ ตลอดจนสถานะทางเศรษฐกิจภายในประเทศควบคู่กับการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบทำให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม บริษัทฯ คำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์ทุกประเภท โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

รายจ่ายเกี่ยวกับการต่อเติม การปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้นหรือให้มีอายุการใช้งานยาวนานขึ้นซึ่งทำให้ราคาเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษาปรับปรุงเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และมีการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่าได้ บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดมีอายุการใช้ประโยชน์ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

5

ปี

3.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล บริษัทฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯ ใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบดุล หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน โดยรับรู้ตามประเภทของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่ด้อยค่านั้น

3.10 ผลประโยชน์พนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

เงินชดเชยผลตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตลอดอายุการทำงานของพนักงาน สำรองเงินชดเชยเมื่อออกจากงานจะประเมินโดยหลักคณิตศาสตร์สถิติ

3.11 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมวลการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทจะสูญเสียทรัพย์สินที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าวและสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.12 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทบันทึกภาระจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯ ซึ่งมีไว้เพื่อค้าเป็นรายการนอกงบดุล เงินวางประกันในการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวบันทึกในเงินวางประกันตามสัญญาตราสารอนุพันธ์ และบริษัทจะรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

3.13 ภาษีเงินได้

3.13.1 ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

บริษัทฯคำนวณภาษีเงินได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประมวลรัษฎากร

3.13.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ในงบดุลกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ ทั้งนี้บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีและข้อสมมติที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการผลกระทบของเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตที่อาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีและข้อสมมติที่สำคัญได้แก่

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์เกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ พิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาสั้น ซึ่งความมีสาระสำคัญและระยะเวลานั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

เงินชดเชยผลตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ

เงินชดเชยผลตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์สถิติ ซึ่งข้อสมมติฐานในการประมาณการดังกล่าวประกอบด้วย อัตราคิดลดและจำนวนเงินเดือนที่จะคาดว่าจะเพิ่มขึ้นในอนาคต อย่างไรก็ตาม เงินชดเชยผลตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

5. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินสด	90,000	90,000
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	305,288,821	684,625,702
รวม	305,378,821	684,715,702
หัก: เงินฝากในนามของบริษัทฯเพื่อลูกค้า	(7,344,019)	(13,291,262)
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน - สุทธิ	298,034,802	671,424,440
เงินฝากประจำสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน (หมายเหตุ 21.1)	(744,371)	(739,480)
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร (หมายเหตุ 12)	(2,829,991)	(333,298)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	294,460,440	670,351,662

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 บริษัทฯมีเงินฝากสถาบันการเงินจำนวน 305,288,821 บาท (31 ธันวาคม 2551: 684,625,702 บาท) ซึ่งในจำนวนนี้เป็นส่วนของลูกค้าที่บริษัทฯต้องส่งคืนเมื่อทวงถามจำนวน 7,344,019 บาท (31 ธันวาคม 2551: 13,291,262 บาท) คงเหลือเป็นเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินของบริษัทฯจำนวน 298,034,802 บาท (31 ธันวาคม 2551: 671,424,440 บาท)

6. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

	(หน่วย: บาท)			
	31 มีนาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
<u>หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน</u>				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุน				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	30,963,098	9,249,000	30,963,098	6,384,000
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	2,549,000	-	(24,579,098)	-
ค่าเพื่อการลดราคาหลักทรัพย์	(24,263,098)	-	-	-
รวม	9,249,000	9,249,000	6,384,000	6,384,000
ตราสารหนี้				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,408,374,835	1,450,157,148	1,410,878,975	1,440,021,751
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,000,000	20,145,899	20,000,000	20,145,899
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	41,928,212	-	29,288,675	-
หลักทรัพย์รัฐบาล ในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้า	-	-	(17,491,434)	(17,491,434)
รวม	1,470,303,047	1,470,303,047	1,442,676,216	1,442,676,216

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	หน่วยลงทุน			
กองทุนเปิดตลาดเงิน	900,000,000	903,314,641	-	-
กองทุนเปิดตราสารหนี้	248,752,222	248,506,346	248,752,222	255,356,625
กองทุนเปิดตราสารทุน	778,319,826	529,692,285	3,421,926,662	2,423,322,126
กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ	80,000,000	77,717,200	80,000,000	80,473,200
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	10,000,000	9,650,000	10,000,000	9,800,000
สิทธิในตราสาร	2,879,656	-	4,295,520	-
บวก(หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	436,524	-	(991,726,933)	-
ค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์	(251,507,756)	-	(4,295,520)	-
รวม	1,768,880,472	1,768,880,472	2,768,951,951	2,768,951,951
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	3,248,432,519	3,248,432,519	4,218,012,167	4,218,012,167
รวมหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ	3,248,432,519	3,248,432,519	4,218,012,167	4,218,012,167

ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯมีรายได้จากเงินปันผลในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเป็นจำนวน 9.6 ล้านบาท (31 มีนาคม 2551: 68.4 ล้านบาท) ซึ่งได้แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน

ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายในงบกำไรขาดทุนจำนวน 1,070.2 ล้านบาท เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ

- 6.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วของกองทุนที่เป็นนิติบุคคลมีดังนี้

	31 มีนาคม 2552		
	ประเภทธุรกิจ	จำนวนเงินลงทุน	สัดส่วนการถือหน่วย
		บาท	ร้อยละ
กองทุนเปิดตราสารหนี้			
กองทุนเปิดสมาร์ตแคช	หน่วยลงทุน	248,752,222	25.29
กองทุนเปิดตราสารทุน			
กองทุนเปิดอเบอร์ดีน ไทยเอกวิดี ดีวีดีเอ็น	หน่วยลงทุน	773,299,826	77.18

	31 ธันวาคม 2551	
	จำนวนเงินลงทุน	สัดส่วนการถือหน่วย
	บาท	ร้อยละ
<u>กองทุนเปิดตราสารหนี้</u>		
กองทุนเปิดสมาร์ทแคช	หน่วยลงทุน 248,752,222	32.81
<u>กองทุนเปิดตราสารทุน</u>		
กองทุนเปิดอูรุษยาหุ้นปันผล 70/30	หน่วยลงทุน 397,421,533	97.36
กองทุนเปิดอูรุษยาทุนทวีปันผล 70/30	หน่วยลงทุน 1,472,885,477	99.75
กองทุนเปิดอเบอร์ดีนไทยเอกควิตี้ ดีวีดีเอ็น	หน่วยลงทุน 1,546,599,653	87.14

6.2 กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสาม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	เดือนสิ้นสุดวันที่	31 ธันวาคม 2551
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ยอดยกมาต้นงวด/ปี	(987,017,356)	(525,142)
เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด/ปี		
- จากการตีราคา	260,376,708	(1,618,159,745)
- จากการซื้อหลักทรัพย์	3,314,641	631,892,592
- จากการขายหลักทรัพย์	768,239,744	-
- ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุ 16)	-	(225,061)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	44,913,737	(987,017,356)

6.3 กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2552	31 มีนาคม 2551
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทเพื่อขาย	(1,615,227)	92,652,230
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	31,488,500	-
รวม	29,873,273	92,652,230

7. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบียค้ำรับ

7.1 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ไม่เกิน 1 ปี	2,761,860,080	3,081,864,872
เกิน 1 ปี	152,647,599	412,363,828
ถึงกำหนดแล้ว	365,462,303	269,586,464
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,279,969,982	3,763,815,164
บวก: ดอกเบียค้ำรับ	87,797	137,667
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 8)	(466,618,227)	(464,478,956)
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบียค้ำรับ - สุทธิ	2,813,439,552	3,299,473,875

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่บริษัทฯระงับการรับรู้รายได้ซึ่งมีเงินต้นและดอกเบียค้ำรับเป็นจำนวนเงินประมาณ 753.57 ล้านบาทและ 855.20 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทฯได้นำเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับเหล่านี้ไปรวมพิจารณาในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และรายการกับสถาบันการเงินที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และต้องปิดกิจการตามคำสั่งของกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2552			
	จำนวน ราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	22	639.12	388.28	350.83
สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	4	114.45	-	114.45
รวม	26	753.57	388.28	465.28

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2551

	จำนวน		ค่าเพื่อ	
	ราย	มูลหนี้	หลักประกัน	หนี้สงสัยจะสูญ
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	27	740.75	555.36	348.39
สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	4	114.45	-	114.45
รวม	31	855.20	555.36	462.84

7.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทฯ ได้จำแนกเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2552				31 ธันวาคม 2551			
	จำนวน	เงินให้กู้ยืม	ค่าเพื่อ	มูลค่า	จำนวน	เงินให้กู้ยืม	ค่าเพื่อ	มูลค่า
		ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	หนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งโดย บริษัทฯ	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ		ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	หนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งโดยบริษัทฯ	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
มูลหนี้ปกติ	1,045	2,526.4	(1.3)	2,525.1	1,229	2,907.3	(1.6)	2,905.7
มูลหนี้จัดชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ	1	-	-	-	6	1.4	-	1.4
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26	753.6	(465.3)	288.3	31	855.2	(462.8)	392.4
รวม	1,072	3,280.0	(466.6)	2,813.4	1,266	3,763.9	(464.4)	3,299.5

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นหนี้ปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทฯ ได้พิจารณาตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นอัตราร้อยละของราคาตามบัญชีก่อนหักมูลค่าหลักประกัน

8. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: บาท)

	31 มีนาคม 2552		
	เงินให้กู้ยืมแก่ สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ยอดต้นงวด - ค่าเผื่อทั่วไป (หมายเหตุ 7.2)	-	1,637,490	1,637,490
- ค่าเผื่อเฉพาะ (หมายเหตุ 7.2)	-	462,841,466	462,841,466
	-	464,478,956	464,478,956
บวก(โอนกลับ):			
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ค่าเผื่อทั่วไป	-	(25,369)	(25,369)
- ค่าเผื่อเฉพาะ	-	2,164,640	2,164,640
	-	2,139,271	2,139,271
ยอดสิ้นงวด - ค่าเผื่อทั่วไป (หมายเหตุ 7.2)	-	1,612,121	1,612,121
- ค่าเผื่อเฉพาะ (หมายเหตุ 7.2)	-	465,006,106	465,006,106
	-	466,618,227	466,618,227

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551		
	เงินให้กู้ยืมแก่ สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
ยอดต้นปี - ค่าเผื่อทั่วไป (หมายเหตุ 7.2)	-	1,320,184	1,320,184
- ค่าเผื่อเฉพาะ (หมายเหตุ 7.2)	-	200,985,683	200,985,683
	-	202,305,867	202,305,867
บวก(โอนกลับ):			
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ค่าเผื่อทั่วไป	-	317,306	317,306
- ค่าเผื่อเฉพาะ	-	261,855,783	261,855,783
	-	262,173,089	262,173,089
ยอดสิ้นปี - ค่าเผื่อทั่วไป (หมายเหตุ 7.2)	-	1,637,490	1,637,490
- ค่าเผื่อเฉพาะ (หมายเหตุ 7.2)	-	462,841,466	462,841,466
	-	464,478,956	464,478,956

9. อุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ส่วนปรับปรุง สินทรัพย์เช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2551	31,537,514	29,600,007	5,031,489	9,979,000	76,148,010
ซื้อเพิ่ม	-	8,335	-	-	8,335
จำหน่าย	-	-	-	(1,433,000)	(1,433,000)
31 มีนาคม 2552	31,537,514	29,608,342	5,031,489	8,546,000	74,723,345
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
31 ธันวาคม 2551	4,530,210	16,252,527	1,140,083	5,796,042	27,718,862
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	1,534,981	1,064,580	232,502	414,763	3,246,826
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย	-	-	-	(766,360)	(766,360)
31 มีนาคม 2552	6,065,191	17,317,107	1,372,585	5,444,445	30,199,328
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2551	27,007,304	13,347,480	3,891,406	4,182,958	48,429,148
31 มีนาคม 2552	25,472,323	12,291,235	3,658,904	3,101,555	44,524,017
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่					
31 มีนาคม 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว)					2,632,207
31 มีนาคม 2552					3,246,826

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 9.7 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 9.4 ล้านบาท)

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม			31 มีนาคม
	2551	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	2552
ซอฟต์แวร์	54,648,057	4,600,314	(498,143)	58,750,228

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวข้างต้นส่วนหนึ่งเป็นค่าพัฒนาโปรแกรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) จำนวน 47.8 ล้านบาท

11. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินมัดจำ	3,628,948	3,628,948
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	1,371,864	1,525,227
รายการรอดตัดบัญชี	505,685	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร - 2550	6,384,483	6,384,483
- 2551	24,587,725	24,587,725
อื่น ๆ	286,620	15,313
รวมสินทรัพย์อื่น	36,765,325	36,141,696
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่		
31 มีนาคม 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว)		223,472
31 มีนาคม 2552		147,015

12. เงินกู้ยืม

	(หน่วย: บาท)			
	31 มีนาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	จากธนาคาร	จากสถาบันการเงิน	จากธนาคาร	จากสถาบันการเงิน
ผิคนัดชำระ	-	-	-	1,919,000,000
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	2,829,991	-	333,298	-
1-7 วัน	-	-	-	58,000,000
มากกว่า 7 วัน - 30 วัน	-	-	600,000,000	1,241,990,326
มากกว่า 1 เดือน - 3 เดือน	-	-	49,534,350	2,045,955,039
มากกว่า 3 เดือน - 6 เดือน	-	-	500,000,000	1,863,508,047
มากกว่า 6 เดือน - 12 เดือน	-	-	-	207,800,000
มากกว่า 1 ปี	-	-	-	30,000,000
รวมเงินกู้ยืม	2,829,991	-	1,149,867,648	7,366,253,412

จำนวนเงินที่ผิคนัดชำระเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ที่อนุมัติให้หยุดพักชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้เงินกู้ยืมของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2551 เป็นต้นไป

13. เจ้าหนี้ภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้

เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2552 บริษัทฯ ได้ลงนามในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้ทางการเงิน โดยมี มูลหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยทั้งสิ้นจำนวน 8,725,476,463.74 บาท โดยเจ้าหนี้ทางการเงินทุกรายตกลงที่จะปลดภาระหนี้ให้กับบริษัทฯ ในส่วนที่มีได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 249,999,999.94 บาท เมื่อบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้กลุ่มที่ 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 ต่อปีจ่าย ดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด	หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ณ วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 370,778.86 บาท
2	2,270,000,000.02	21 มีนาคม 2552 ถึง 20 เมษายน 2552	ออกตั๋วสัญญาใช้เงินทั้งจำนวน	ร้อยละ 1.5 ต่อปีจ่าย ดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด	
3	300,000,020.00	ภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2552	แปลงหนี้เป็นทุน		ออกหุ้นเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 30,000,002 หุ้น มูลค่าตราไว้ หุ้นละ 10 บาท
4	1,999,999,999.92	21 มีนาคม 2552 ถึง 21 ธันวาคม 2552	ออกตั๋วสัญญาใช้เงินทั้งจำนวน	ร้อยละ 2.375 ต่อปีจ่าย ดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	
5	1,635,476,443.84	21 มีนาคม 2552 ถึง 21 มิถุนายน 2553	ออกตั๋วสัญญาใช้เงินทั้งจำนวน	ร้อยละ 3 ต่อปีจ่าย ดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	
รวม	8,475,476,463.80				

ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯ มีการจ่ายชำระดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้กลุ่มที่ 4 และ 5 จำนวน 2,910,157 บาท และหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวข้างต้นจำนวน 370,779 บาท จึงคงเหลือยอดหนี้ปรับโครงสร้าง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 จำนวน 8,722,195,528 บาท ซึ่งแบ่งตามระยะเวลาในการจ่ายชำระได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)
	31 มีนาคม 2552
1-7 วัน	2,270,841,763
มากกว่า 7 วัน - 30 วัน	2,280,735,421
มากกว่า 1 เดือน - 3 เดือน	24,339,493
มากกว่า 3 เดือน - 6 เดือน	24,339,493
มากกว่า 6 เดือน - 12 เดือน	2,030,837,362
มากกว่า 1 ปี	1,642,332,003
ส่วนที่แปลงหนี้เป็นทุน	300,000,020
กำไรที่ยังไม่รับรู้จากการปรับโครงสร้างหนี้	148,769,973
รวม	<u>8,722,195,528</u>

บริษัทฯ จะรับรู้กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้เมื่อบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้กลุ่มที่ 1 กลุ่มที่ 2 และกลุ่มที่ 3 แล้ว ทั้งนี้ กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 148,769,973 บาท คำนวณจากราคาตามบัญชีของหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ (20 มีนาคม 2552) กับมูลค่ายุติธรรมของเงินสดและหุ้นสามัญที่บริษัทฯ เป็นผู้ออกซึ่งจะทำการโอนไปให้เจ้าหนี้เพื่อชำระหนี้

14. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	425,003	250,000
ประมาณการหนี้สินผลตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ	3,823,949	6,207,469
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	1,013,840	515,422
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	719,314	1,005,600
เจ้าหนี้อื่น	3,153,073	3,334,606
อื่น ๆ	2,647,067	3,773,047
รวมหนี้สินอื่น	<u>11,782,246</u>	<u>15,086,144</u>

15. สำรองตามกฎหมาย

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ยอดต้นงวด/ปี	90,633,214	72,577,682
จัดสรรระหว่างงวด/ปี	-	18,055,532
ยอดสิ้นงวด/ปี	<u>90,633,214</u>	<u>90,633,214</u>

สำรองตามกฎหมายตั้งขึ้นตามบทบัญญัติของประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ซึ่งกำหนดให้จัดสรรสำรองตามกฎหมายทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัทฯ ทำมาหาได้จากกิจการของบริษัทฯ จนกว่าสำรองนี้มีจำนวนถึงร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

16. ภาษีเงินได้

ส่วนประกอบของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2552	31 มีนาคม 2551
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชี	(1,107,858,508)	104,214,117
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(4,789,855)	(27,928,996)
ค่าใช้จ่ายที่ (สามารถ) ไม่สามารถนำมาหักภาษี	269,879,828	(22,053,732)
ผลขาดทุนทางภาษียกมา	(972,548,314)	-
กำไร (ขาดทุน) ทางภาษี	(1,815,316,849)	54,231,389
ภาษีเงินได้ในปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 30	-	16,269,417

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวด 2552 และ 2551 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	31 มีนาคม 2552	31 มีนาคม 2551
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชี	(1,107,858,508)	104,214,117
ภาษีเงินได้ในปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 30	-	31,264,235
ผลกระทบของภาษีสุทธิของ (รายได้) ค่าใช้จ่ายที่นำมา รวมคิดภาษีเงินได้	-	(7,832,072)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงในงบกำไรขาดทุน	-	23,432,163

ภาษีเงิน ได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการซึ่งบันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วย

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสาม เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2552	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551
ภาษีเงิน ได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนสุทธิ ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(225,061)

เนื่องจากฝ่ายบริหารประเมินว่ากำไรในอนาคตอาจไม่เพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงิน ได้ ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงได้ทำการตัดสินทรัพย์ภาษีเงิน ได้ออกจากบัญชี

17. กำไรต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

18. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ถึง 10 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด ในระหว่างปี 2552 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงิน 1,244,351 บาท (31 มีนาคม 2551: 1,423,479 บาท)

19. เงินกองทุนตามกฎหมาย

บริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2552	2551
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ชำระแล้ว	1,000,000,000	1,000,000,000
สำรองตามกฎหมาย	90,633,214	90,633,214
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	-	858,834,453
ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในงวดบัญชี	(41,729,567)	(896,415,220)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	1,048,903,647	1,053,052,447
ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(987,017,356)	(987,017,356)
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	61,886,291	66,035,091
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพัน (ร้อยละ)	0.92	1.19

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดให้บริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4

เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2552 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้มีหนังสือที่ กตด. ค.116/2552 เรื่อง การดำรงเงินกองทุนของบริษัท แจ้งให้บริษัทฯ ต้องนำรายการกำไรหรือขาดทุนจากการตีมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนมาคำนวณเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551

20. ภาระผูกพัน

20.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 บริษัทฯ มีรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับค่าพัฒนาระบบงานและบำรุงรักษาโปรแกรมจำนวนเงินประมาณ 21.4 ล้านบาท

20.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 บริษัทฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับรถยนต์ อาคารและสัญญาบริการซึ่งจะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตมีจำนวนดังต่อไปนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน:	
1 ปี	11.6
2 - 3 ปี	2.2

20.3 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาที่ปรึกษาทางการเงินและกฎหมาย

บริษัทฯ ได้ว่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงินในการให้คำปรึกษาและช่วยเหลือบริษัทฯ ในการนำบริษัทฯ เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการรวมถึงแผนการเพิ่มทุนโดยบริษัทฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าที่ปรึกษาทางการเงินรายเดือน (Retainer Fee) ตามที่ระบุในสัญญา คือ เดือนมกราคม 2552 จำนวน 450,000 บาท และตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2552 จนถึงเดือนที่มีการลงนามในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ (กรณีการปรับโครงสร้างหนี้และทุนนอกศาลฟื้นฟู) หรือเดือนที่ศาลฟื้นฟูอนุมัติแผนฟื้นฟูกิจการ (กรณีปรับโครงสร้างหนี้และทุนโดยผ่านกระบวนการของศาลฟื้นฟู) จำนวน 300,000 บาทต่อเดือน นอกจากนี้หากบริษัทฯ สามารถเพิ่มทุนได้สำเร็จบริษัทฯ จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมตามผลสำเร็จ (Success Fee) ในอัตราร้อยละของจำนวนเงินเพิ่มทุนหักด้วยค่าที่ปรึกษาทางการเงินรายเดือนที่บริษัทฯ ได้จ่ายไปแล้ว บริษัทฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการที่ปรึกษาในการจัดเตรียมแผนปรับโครงสร้างหนี้และทุนนอกศาลจำนวน 1,000,000 บาท ภายใน 5 วัน นับจากวันที่มีการลงนามในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และบริษัทฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าที่ปรึกษากฎหมายเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างกิจการของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการปรับโครงสร้างหนี้และทุนของบริษัทฯ ตามจำนวนชั่วโมงที่ใช้จริงแต่ทั้งนี้ไม่เกิน 1.2 ล้านบาท

21. คดีฟ้องร้อง

21.1 ในระหว่างปี 2548 บริษัทฯ ถูกฟ้องร้องเป็นจำเลยในคดีเรียกค่าเสียหายเกี่ยวกับค่าวัสดุสำนักงานจำนวนประมาณ 0.6 ล้านบาท เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2549 ศาลได้มีคำพิพากษาให้บริษัทฯ ชำระเงินแก่โจทก์เป็นจำนวน 0.6 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ต่อมาเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2549 บริษัทฯ ได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์ และเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2549 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำสั่งให้บริษัทฯ วางประกันสำหรับจำนวนเงินที่จะต้องชำระตามคำพิพากษาศาลชั้นต้นพร้อมดอกเบี้ยเพื่อทุเลาการบังคับคดีออกไป ซึ่งบริษัทฯ ได้วางเงินประกันจำนวน 0.7 ล้านบาทแล้วเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2550 บริษัทฯ ได้บันทึกบัญชีค่าเสียหายดังกล่าวเป็นหนี้สินอื่นไว้ในงบการเงินแล้ว

21.2 ในเดือนธันวาคม 2551 บริษัทฯ ได้ถูกฟ้องในคดีแพ่งในข้อหาผิดสัญญาและให้ชำระเงินค่าจ้างเป็นจำนวนประมาณ 7.98 ล้านบาท ขณะนี้อยู่ระหว่างการนัดชี้สองสถาน ผลของคดีจึงไม่สามารถระบุได้ในขณะนี้ บริษัทฯ จึงไม่ได้บันทึกค่าเผื่อความเสียหายไว้ในบัญชี

22. เครื่องมือทางการเงิน

22.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 “การแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนและเงินกู้ยืม บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว บริษัทฯ ใช้ตราสารอนุพันธ์ซึ่งบริษัทฯ พิจารณาว่าเหมาะสมเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯ มีลูกค้าอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้หักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนที่แสดงอยู่ในงบดุล

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ จึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ						รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ไม่มีดอกเบี้ย		
		เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	286.3	-	0.7	-	-	11.0	298.0	0.00-2.75
เงินลงทุนในตราสารทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	9.2	9.2	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	20.0	-	-	1,450.3	-	-	1,470.3	3.70-4.25
เงินลงทุนในหน่วยลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	1,768.9	1,768.9	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ	2,704.3	-	8.8	100.3	-	-	2,813.4	5.00-10.00
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืม	2.8	-	-	-	-	-	2.8	-
เจ้าหนี้ภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้	-	-	6,631.1	1,642.3	-	448.8	8,722.2	1.50-3.00
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	3.0	3.0	-

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ				
	เมื่อ	ภายใน			รวม
	ทวงถาม	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	297.3	0.7	-	-	298.0
เงินลงทุนในตราสารทุน - สุทธิ	-	9.2	-	-	9.2
เงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	-	-	1,470.3	-	1,470.3
เงินลงทุนในหน่วยลงทุน - สุทธิ	-	1,691.2	77.7	-	1,768.9
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,695.8	117.6	-	2,813.4
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืม	2.8	-	-	-	2.8
เจ้าหนี้ภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้	-	7,079.9	1,642.3	-	8,722.2
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	3.0	-	-	3.0

22.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินให้กู้ยืม และเงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่า ยุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้น โดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

23. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่ เหมาะสม การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนให้ เป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ถึงแม้ว่าบริษัทฯ มี ขาดทุนเกินทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯอยู่ระหว่างดำเนินการเพิ่มทุนเพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ตามปกติตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2

24. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการหลักในส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจหลักทรัพย์ โดยมีส่วนงาน ทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ใน งบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

25. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สช. 29/2540 เรื่อง แบบงบดุลและบัญชีกำไร ขาดทุนสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการให้สินเชื่อ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ลงวันที่ 28 กรกฎาคม 2540

26. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ซึ่ง ไม่มี ผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้น การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เลขรายงานไว้
<u>งบกระแสเงินสด</u>		
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	(227,665,506)	33,350,104
รับดอกเบี้ย	97,953,523	-
เงินสดรับจากเงินปันผล	64,451,690	-
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุน	98,610,397	-

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2552