

ที่ กธ. 500151

วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2550

เรื่อง นำส่งแบบงบดุล งบกำไรขาดทุนเฉพาะของบริษัทและงบดุล งบกำไรขาดทุนรวม
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบบัญชีแล้ว

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

พร้อมหนังสือฉบับนี้ บริษัทฯ ขอนำส่งแบบงบดุล งบกำไรขาดทุนเฉพาะของบริษัท และงบดุล งบกำไรขาดทุนรวม สำหรับ
ระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบบัญชีแล้ว

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับระยะเวลาบัญชีหนึ่งปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ปรากฏตามงบกำไรขาดทุน
เฉพาะและงบกำไรขาดทุนรวม มีผลกำไรสุทธิ 296.887 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31.169 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้น 11.73% เมื่อเปรียบเทียบกับผล
กำไรสุทธิของปี 2548 จำนวน 265.718 ล้านบาท

การเพิ่มขึ้นของกำไรในปี 2549 เปรียบเทียบกับ กำไรของปี 2548 สืบเนื่องจากบริษัทเงินทุนมีกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน
ในปี 2549 เป็นจำนวน 24.243 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2548 มีกำไรดังกล่าวจำนวน 3.622 ล้านบาท ซึ่งกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน
ดังกล่าวเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้กำไรจากธุรกิจเงินทุนเพิ่มขึ้นจาก 43.435 ล้านบาท ในปี 2548 เป็น 71.012 ล้านบาท ในปี 2549 หรือ
เพิ่มขึ้น 27.577 ล้านบาท

ในปี 2549 บริษัทฯ มีการรับรู้กำไรขาดทุนจากบริษัทย่อยตามวิธีส่วนได้เสียเป็นจำนวน 225.875 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2548
บริษัทฯ มีการรับรู้กำไรขาดทุนจากบริษัทย่อยจำนวน 222.283 ล้านบาท ดังนั้นจึงเท่ากับทำให้กำไรในปีเพิ่มขึ้น 3.592 ล้านบาท ซึ่ง
สาเหตุสำคัญที่ทำให้กำไรของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยนั้นสืบเนื่องจากสัดส่วนในการถือหุ้นในปี 2549 ลดลง กล่าวคือจากเดิม
บริษัทฯ มีการถือหุ้นในบริษัทย่อย 100 เปอร์เซ็นต์ แต่ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2549 สัดส่วนในการถือหุ้นลดลงเหลือ 66.67 เปอร์เซ็นต์ และ
ณ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2549 สัดส่วนในการถือหุ้นลดลงเหลือ 50 เปอร์เซ็นต์ ตามลำดับ

โดยสรุปกำไรสุทธิของบริษัทในปี 2549 ประกอบด้วยกำไรสุทธิจากธุรกิจเงินทุนจำนวน 71.012 ล้านบาท และกำไรสุทธิจาก
ธุรกิจหลักทรัพย์จำนวน 225.875 ล้านบาท ส่งผลให้กำไรสุทธิของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็น 296.887 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 1.48
บาทต่อหุ้น เปรียบเทียบกับจำนวน 1.33 บาทต่อหุ้นในปี 2548

ขอแสดงความนับถือ

(นายหาญ เชื้อวชาญ)
กรรมการผู้จัดการ

สรุปผลการดำเนินงานของบจ. และรวมของบริษัทย่อยประจำปี (F45-3)

บริษัทเงินทุนกรุงเทพธนธร จำกัด (มหาชน)

ตรวจสอบ

(หน่วย : พันบาท)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

งวด 1 ปี

	ปี	2549	2548
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ		296,887	265,718
กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้น(บาท)		1.48	1.33

ประเภทของความเห็นของผู้สอบบัญชีในงบการเงิน :

ไม่มีเงื่อนไขและมีข้อสังเกต

หมายเหตุ : 1. โปรดดูรายละเอียดงบการเงิน รายงานของผู้สอบบัญชี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

จากระบบบริการข้อมูลตลาดหลักทรัพย์

" ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลที่รายงานข้างต้นนี้ถูกต้องทุกประการ พร้อมกันนี้บริษัทได้จัดส่งงบการเงินฉบับเต็ม
ผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์และส่งต้นฉบับให้กับสำนักงาน ก.ล.ต. เรียบร้อยแล้ว "

ลงลายมือชื่อ

(นายหาญ เขียวชาญ , นายสาคร สุขศรีวงศ์)

ตำแหน่ง กรรมการ

ผู้มีอำนาจรายงานสารสนเทศ

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2549 และ 2548

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินในเรื่องดังต่อไปนี้

(ก) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 เกี่ยวกับผลกระทบของแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่มีต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

(ข) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 ในระหว่างปี 2549 บริษัทได้รับแจ้งจากบสท. ขอยกเลิกการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพบางส่วนมูลค่ารวม 153 ล้านบาท ที่มีหลักประกันเป็นสิทธิการเช่า ซึ่งบสท. พิจารณาว่าขาดคุณสมบัติการรับโอน และได้แจ้งขอปรับลดมูลค่าตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท. ตามจำนวนเงินดังกล่าว ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทฯได้ทำจดหมายยืนยันความมีบุริมสิทธิเหนือหลักประกันเหล่านั้น ณ วันโอนพร้อมยืนยันความถูกต้องของราคาโอนตามที่ได้รายงานไว้เดิม จนถึงวันที่ในงบการเงินข้อโต้แย้งดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด

(ค) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13.4 เกี่ยวกับการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งในเดือนธันวาคม 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปลี่ยนหลักเกณฑ์ในการกันเงินสำรองของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยให้กันเงินสำรองให้ครบถ้วนในปี 2549 และ 2550 ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้บริษัทฯได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขที่จะต้องกันสำรองภายในปี 2549 ครบถ้วนแล้ว และสำหรับส่วนที่จะต้องกันสำรองเพิ่มเติมในปี 2550 ยังไม่สามารถสรุปจำนวนได้ในขณะนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 20 กุมภาพันธ์ 2550

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	2549	2548	2549	2548	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	9	234,940,124	887,268,478	47,817,930	87,943,022
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน - สุทธิ	10	1,401,539,394	319,916,728	49,788,493	49,788,493
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	11	506,000,000	450,000,000	506,000,000	450,000,000
เงินลงทุน	12				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		985,332,471	333,482,589	885,297,486	333,482,589
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		1,746,757,116	1,735,658,743	1,735,251,466	1,723,651,903
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ		-	-	1,316,327,694	726,113,725
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		2,732,089,587	2,069,141,332	3,936,876,646	2,783,248,217
ลูกหนี้สำนักงานบัญชี		230,429,787	107,505,925	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	13				
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน		2,991,732,655	3,121,651,679	2,991,732,655	3,121,651,679
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		310,994,972	802,025,969	-	11,246,960
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		3,302,727,627	3,923,677,648	2,991,732,655	3,132,898,639
ดอกเบี้ยค้างรับ		10,861,256	7,309,414	10,861,256	7,309,414
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		3,313,588,883	3,930,987,062	3,002,593,911	3,140,208,053
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	14.1	(231,589,931)	(231,291,498)	(212,800,000)	(212,800,000)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	14.2	(209,437)	(395,461)	(209,437)	(395,461)
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		3,081,789,515	3,699,300,103	2,789,584,474	2,927,012,592
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	15	52,607,573	93,593,602	52,607,573	93,593,602
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	16	74,545,515	55,874,642	5,872,354	7,572,961
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	17	7,312,234	7,382,143	779,191	1,030,796
สินทรัพย์อื่น	18	52,930,486	45,119,692	32,585,985	28,782,669
รวมสินทรัพย์		8,374,184,215	7,735,102,645	7,421,912,646	6,428,972,352

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	20			
จากประชาชน	4,561,264,395	4,518,633,150	4,561,264,395	4,518,633,150
จากสถาบันการเงิน	302,927,370	-	539,437,186	248,483,231
จากต่างประเทศ	6,817,203	16,211,003	6,817,203	16,211,003
ส่วนลดจ่ายรอตัดบัญชี	(292,252)	-	(292,252)	-
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	4,870,716,716	4,534,844,153	5,107,226,532	4,783,327,384
เงินกู้ยืมค้ำประกัน	21			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	300,000,000	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	276,000,222	415,328,047	67,820	67,820
หุ้นกู้ค้ำประกันแปลงสภาพ - องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	22			
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	39,838,414	27,363,809	42,892,112	23,150,946
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	6,412,851	2,256,729	1,644,061	1,650,682
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	38,707,862	56,687,592	6,599,245	5,867,502
โบนัสค้างจ่าย	86,652,589	65,312,509	-	-
หนี้สินอื่น	38,472,808	22,244,259	9,380,633	9,174,225
รวมหนี้สิน	5,356,801,462	6,129,368,852	5,167,810,403	4,823,238,559
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	23			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท	1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	12.3	375,980,360	375,980,360	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	24	(7,997,086)	(7,997,086)	(25,988,105)
หุ้นกู้ค้ำประกันแปลงสภาพ - องค์ประกอบที่เป็นทุน	22			
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	25	112,500,000	85,000,000	60,000,000
ยังไม่จัดสรร		773,618,969	534,232,061	826,118,969
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่		2,254,102,243	2,254,102,243	1,605,733,793
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		763,280,510	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		3,017,382,753	2,254,102,243	1,605,733,793
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		8,374,184,215	7,421,912,646	6,428,972,352
		0	0	0

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	254,452,426	184,968,176	200,190,338	158,634,772
เงินลงทุน	163,754,339	124,376,325	163,035,927	123,489,441
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	418,206,765	309,344,501	363,226,265	282,124,213
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	217,388,584	114,360,219	223,998,534	117,962,317
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	28,951,270	36,494,320	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	246,339,854	150,854,539	223,998,534	117,962,317
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	171,866,911	158,489,962	139,227,731	164,161,896
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	(15,631,039)	-	(5,469,734)
โอนกลับหนี้สงสัยจะสูญ	-	2,925,210	-	-
หนี้สูญได้รับคืน	16,554,084	4,164,112	16,554,084	4,164,112
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	188,420,995	149,948,245	155,781,815	162,856,274
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่านายหน้า	693,583,590	606,127,058	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	19,900,283	21,321,735	24,242,609	3,622,010
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	225,874,565	222,282,592
ค่าธรรมเนียมและบริการ	16,263,288	6,796,391	5,830,147	6,048,432
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	11,178,615	652	11,178,615	652
รายได้อื่น	2,590,850	2,345,095	1,292,486	442,955
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	743,516,626	636,590,931	268,418,422	232,396,641
รวมรายได้สุทธิ	931,937,621	786,539,176	424,200,237	395,252,915
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	318,395,595	205,379,827	51,849,990	47,865,957
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	79,567,705	58,046,550	11,097,763	12,112,415
ค่าภาษีอากร	13,740,107	10,826,813	11,675,619	9,768,250
ค่าตอบแทนกรรมการ	9,361,667	6,724,414	5,081,667	3,724,168
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	1,958,700	-	1,958,700
ค่าบริจาค	180,516	31,909,000	100,000	10,000
ค่าธรรมเนียมและบริการในธุรกิจหลักทรัพย์	26,615,802	22,199,722	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	51,328,300	60,209,916	27,918,451	39,712,336
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	499,189,692	397,254,942	107,723,490	115,151,826
กำไรก่อนภาษีเงินได้	432,747,929	389,284,234	316,476,747	280,101,089
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(114,312,268)	(123,566,718)	(19,589,839)	(14,383,573)
กำไรหลังภาษีเงินได้นิติบุคคล	318,435,661	265,717,516	296,886,908	265,717,516
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	(21,548,753)	-	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	296,886,908	265,717,516	296,886,908	265,717,516
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิ	1.48	1.33	1.48	1.33

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
กระแสเงินสดจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	296,886,908	265,717,516	296,886,908	265,717,516
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน:				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	21,548,753	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	25,196,330	19,820,596	1,996,530	4,013,644
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	298,433	15,631,040	-	5,469,735
โอนกลับหนี้สงสัยจะสูญ	-	(2,933,654)	-	-
ส่วนปรับปรุงค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(186,024)	(321,090)	(186,024)	(321,090)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	(225,874,565)	(222,282,592)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(18,988,310)	-	-
กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,698,712)	(1,326,560)	(2,656,528)	(1,422,960)
โอนกลับดอกเบี้ยรับจากการปรับลดยอดในตัวสัญญาใช้เงิน	-	740,000	-	740,000
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่าของตัวสัญญาใช้เงิน	-	(222,000)	-	(222,000)
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกิน (ส่วนค่า) มูลค่าหุ้นกู้	(1,710,537)	13,651,752	(1,780,329)	13,895,552
ค่าตัดจำหน่ายส่วนลดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	3,469,399	5,204,099	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	1,958,700	-	1,958,700
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(11,182,431)	-	(11,182,431)	-
กำไรจากการขายอุปกรณ์	(2,716)	(261,521)	3,816	(652)
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(1,483,594)	-	-
ตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,081	1,757,673	94	-
รายได้ดอกเบี้ยข้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(7,881,462)	5,358,453	(7,854,014)	5,370,684
ดอกเบี้ยข้างจ่ายเพิ่มขึ้น	12,474,605	817,652	19,741,166	1,216,669
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
 และหนี้สินดำเนินงาน	337,215,627	305,120,752	69,094,623	74,133,206
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	(1,081,622,666)	(270,128,235)	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(56,000,000)	190,000,000	(56,000,000)	190,000,000
เงินลงทุนชั่วคราว	(213,487,842)	334,136,487	(113,487,841)	334,136,487
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(122,923,862)	3,932,258	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	620,950,021	(858,255,940)	141,165,984	(536,857,864)
สินทรัพย์อื่น	(3,226,694)	2,401,761	498,856	(971,696)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมจากประชาชน	42,338,993	(141,978,238)	42,338,993	(141,975,534)
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	302,927,370	(250,000,000)	290,953,955	(126,944,321)
เงินกู้ยืมจากต่างประเทศ	(9,393,800)	7,564,043	(9,393,800)	7,564,043
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(414,117,492)	364,955,597	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(139,327,825)	270,934,306	-	-
หนี้สินอื่น	23,745,161	62,833,530	931,530	(24,537,827)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(712,923,009)	21,516,321	366,102,300	(225,453,506)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
กระแสเงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(427,617,624)	251,386,336	(428,347,624)	239,786,417
เงินสตรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	12.3	-	105,929,879	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(44,064,051)	(37,406,792)	(53,594)	(6,057,252)
เงินสตรับจากการขายอุปกรณ์	11,912	706,649	5,366	654
เงินสตรับจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	52,168,460	11,614,800	52,168,460	11,614,800
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(419,501,303)	332,230,872	(376,227,392)	245,344,619
กระแสเงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสตรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน	12.3	813,203,343	-	-
เงินสดจ่ายคืนผู้ถือหุ้นผู้ถือสิทธิแปลงสภาพ	(3,107,385)	-	-	-
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมด้วยสิทธิ	(300,000,000)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	26	(30,000,000)	(30,000,000)	(29,989,725)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	480,095,958	(29,989,725)	(30,000,000)	(29,989,725)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(652,328,354)	323,757,468	(40,125,092)	(10,098,612)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	887,268,478	563,511,010	87,943,022	98,041,634
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	234,940,124	887,268,478	47,817,930	87,943,022
	0		0	
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด:				
เงินสดจ่ายระหว่างปีสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	204,913,979	150,036,887	204,257,368	116,745,648
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	132,291,998	107,213,722	18,858,096	34,450,413
รายการที่มีใช้เงินสด:				
หุ้นผู้ถือสิทธิแปลงสภาพลดลงจากการใช้สิทธิแปลงสภาพ				
เป็นหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	304,066,113	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยส่วนที่ลดลงจากการแปลงสภาพ				
หุ้นผู้ถือสิทธิแปลงสภาพ-องค์ประกอบที่เป็นทุน	-	-	12,489,837	-
ของบริษัทย่อยตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-
โอนค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				
เป็นค่าเผื่อนี้สงจะสูญ	-	701,355	-	701,355

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชน มีภูมิลำเนาและประกอบกิจการในประเทศไทย บริษัทฯประกอบธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ผ่านบริษัทย่อย คือ บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน) ที่อยู่บริษัทฯตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 25 อาคารกรุงเทพประกันภัย / ไร่ ดับยู. ซี. เอ ชั้นที่ 23 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯมีพนักงานจำนวน 67 คน (31 ธันวาคม 2548: 67 คน)

บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) จัดตั้งขึ้นมาเพื่อรองรับการดำเนินงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทย่อยมีสาขาทั้งในกรุงเทพมหานครและต่างจังหวัดรวม 4 สาขา (31 ธันวาคม 2548: 2 สาขา) และมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 335 คน (31 ธันวาคม 2548: 256 คน)

เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2549 คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทย่อยเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้ดำเนินการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 200,005,000 หุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) (บริษัทใหญ่) และประชาชนและบุคคลทั่วไป เป็นที่เรียบร้อยแล้วในระหว่างวันที่ 1-10 พฤศจิกายน 2549 ตามรายละเอียดการจัดสรรที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.3 ในราคาเสนอขาย 4.20 บาทต่อหุ้น นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2549 ผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพของบริษัทย่อยได้ใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นกู้ทั้งจำนวนเป็นหุ้นสามัญจำนวน 199,995,000 หุ้น ตามรายละเอียดที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22

โดยผลของการเพิ่มทุนของบริษัทย่อยจากการแปลงสภาพหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนข้างต้น ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทใหญ่ในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ลดลงจากอัตราร้อยละ 100 เหลือร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดที่ออกโดยบริษัทย่อย

2. เกณฑ์ในการจัดทำการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. เกณฑ์ในการจัดทางการเงินรวม

งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	อัตราร้อยละ ของการถือหุ้น		ร้อยละของสินทรัพย์		ร้อยละของรายได้	
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	2548	ที่รวมอยู่ใน สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	2548	ที่รวมอยู่ในรายได้รวม สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	2548
บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	49.9999825	99.999965	27.1	26.3	64.1	69.9

ยอดคงค้างและรายการค้าที่มีสาระสำคัญระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯ และส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย ได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

4. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี/มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ประกาศใช้

ในเดือนตุลาคม 2549 สภาวิชาชีพบัญชี ได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 26/2549 เรื่อง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 44 เรื่อง งบการเงินรวมและการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อย (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) โดยให้แก้ไขการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย กิจการที่มีอำนาจควบคุมร่วม และบริษัทร่วมในงบการเงิน เฉพาะกิจการจากวิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุน โดยกิจการที่ไม่ประสงค์จะใช้วิธีราคาทุนในปี 2549 ก็ให้ใช้วิธีส่วนได้เสียตามเดิมจนถึงสิ้นปี 2549 และให้ใช้วิธีราคาทุนเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550

ทั้งนี้บริษัทฯ เลือกที่จะเปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีในปี 2550 ซึ่งการเปลี่ยนแปลงในปี 2550 นั้น จะมีผลให้บริษัทฯ ต้องปรับปรุงงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปี 2549 ที่แสดงเปรียบเทียบในงบการเงินสำหรับปี 2550 ใหม่ ซึ่งจะผลทำให้กำไรสุทธิในงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปี 2549 ลดลงเป็นจำนวนเงินประมาณ 225.87 ล้านบาท (1.13 บาทต่อหุ้น) และส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ลดลงเป็นจำนวนเงินประมาณ 916.33 ล้านบาท

5. นโยบายบัญชี

5.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทฯไม่ตั้งดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้กู้ยืมที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังจากการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง เช่นเดียวกับเงินให้กู้ยืมที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด จนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระหนี้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทย่อยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย บริษัทฯจึงหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้กู้ยืมแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมนั้น

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ

ฉ) ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

5.2 ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

5.3 ภาษีเงินได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

5.4 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้เป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี กำไรต่อหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ได้ปรับปรุงโดยถือเสมือนว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของงวดแรกที่เสนอรายงาน

5.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายความว่ารวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก

5.6 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

บริษัทฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยมีการกำหนดวันเวลาและราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในงบดุล โดยหลักทรัพย์ที่ได้รับมาดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

5.7 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค้าเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไป จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระใน 1 ปี และที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้จะถูกตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย คำนวณจากอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย (Average bid yield) ของวันทำการสุดท้ายของปี หากไม่มีอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย จะใช้อัตราผลตอบแทนของการซื้อขายครั้งสุดท้ายไม่เกิน 1 เดือน ทั้งนี้ภายใต้สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญระหว่างวันที่มีการซื้อขายครั้งสุดท้ายกับวันที่วัดมูลค่า และนำมาคำนวณตามสูตรที่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยกำหนด

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่ได้ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือขึ้นทะเบียนแต่ไม่มีสภาพคล่อง คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล ณ วันทำการสุดท้ายของปี โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เป็นฐานในการคำนวณและปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันสิ้นปี

บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของผู้อื้อหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

5.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ

บริษัทฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียดจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ปี 2549

เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ธปท.ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญและการนำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ในการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ โดยให้บริษัทเงินทุนกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดคือร้อยละ 7 และระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามเกณฑ์ของ ธปท. โดยมีกำหนดระยะเวลาการกันสำรองดังนี้ :-

- ก) ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้วหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีให้กันเงินสำรองตั้งแต่วัดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป
- ข) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงฆ์จะสูญ และชั้นสงฆ์ ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วัดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550
- ค) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วัดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ย) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว และสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงฆ์จะสูญ สงฆ์ และต่ำกว่ามาตรฐาน บริษัทฯยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 และ 20 ตามลำดับ

ปี 2548

บริษัทฯตั้งสำรองเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ที่ออกไว้เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2547 โดยให้พิจารณาและตั้งสำรองเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ ร้อยละ 2 สำหรับหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ร้อยละ 20 สำหรับหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ร้อยละ 50 สำหรับหนี้จัดชั้นสงฆ์ และร้อยละ 100 สำหรับหนี้จัดชั้นสงฆ์จะสูญ ซึ่งบริษัทฯสามารถนำมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณตามเกณฑ์มาหักจากยอดคงค้างของลูกหนี้ก่อนการคำนวณสำรองเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญได้

บริษัทย่อย

สำหรับบริษัทย่อย เกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และปัจจัยอื่นประกอบ

5.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทฯถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับหุ้นทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทฯจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยราคายุติธรรมของสินทรัพย์นั้น ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จะบันทึกในงบกำไรขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีของการปรับโครงสร้างหนี้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ บริษัทฯจะบันทึกส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในการคิดลด ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีใหม่ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้จะบันทึกเป็นส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุน

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

5.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือราคาขายที่คาดว่าจะได้รับซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

บริษัทฯบันทึกต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับที่มีสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย และขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ ดังนี้

อาคาร	20	ปี
เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3 - 5	ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5	ปี
ยานพาหนะ	5	ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและงานระหว่างก่อสร้าง

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทฯและบริษัทย่อยคำนวณค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ซอฟต์แวร์	5	ปี
-----------	---	----

ค่าตัดจำหน่ายรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.13 การขายลูกหนี้[†]ตัวเงิน

บริษัทฯบันทึกการขายลดตัวเงินประเภทผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยซึ่งไม่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนรับรองหรือรับอวัลเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้[†]ตัวเงิน” บริษัทฯจะโอนบัญชีเงินให้กู้ยืมตามตัวเงินไปหักออกจากบัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้[†]ตัวเงิน” เมื่อตัวเงินนั้นถึงกำหนดชำระ และผู้จ่ายเงินได้จ่ายเงินตามตัวเงินแล้ว

5.14 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้านៃบริษัทย่อย

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและการซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายในและ ณ วันที่ในงบดุล บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

5.15 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผน และควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

5.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ในงบดุล บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ของสินทรัพย์ว่ามี การด้อยค่าหรือไม่ หากสินทรัพย์นั้นมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

5.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

5.18 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่จะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าวและสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.19 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นระหว่างงวดได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.20 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุน ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก ลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และหุ้นกู้ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

5.21 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบางสถานการณ์ฝ่ายบริหารอาจต้องการประมาณและการตั้งสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

6. แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2547 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุน ฟินันซ่า จำกัด และอนุมัติให้ขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ให้แก่บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแผนการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2547 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติยอมรับข้อเสนอของบริษัทเงินทุน ฟินันซ่า จำกัด เกี่ยวกับการควบรวมและโอนกิจการระหว่างกันเพื่อขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริษัทเงินทุน ฟินันซ่า จำกัด เป็นบริษัทแกนในการยื่นขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ซึ่งจะดำเนินการในรูปแบบการจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัดแห่งใหม่ขึ้น

เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2547 บริษัทฯ ได้ร่วมกับบริษัทเงินทุน ฟินันซ่า จำกัด ยื่นแผนการขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งบริษัทเงินทุน ฟินันซ่า จำกัด เป็นบริษัทแกน และบริษัทฯ เป็นผู้ดูแลหรือรวมกิจการ

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2548 บริษัทฯ ได้รับหนังสือแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินไม่ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง ส่งผลให้ข้อเสนอการควบรวมกิจการระหว่างบริษัทเงินทุน ฟินันซ่า จำกัด และบริษัทฯ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของทั้ง 2 ฝ่ายแล้วนั้น เป็นอันสิ้นสุดลง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า บริษัทฯ ยังคงดำรงสถานะเป็นบริษัทเงินทุนตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ที่แก้ไขแล้วต่อไป และผู้ถือบัตรเงินฝากหรือผู้ถือตั๋วสัญญาใช้เงินที่บริษัทฯ ออกเพื่อกู้ยืมเงินหรือรับฝากเงินจากประชาชนในประเทศยังคงได้รับการประกันการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามข้อบังคับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ต่อมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้บริษัทฯ จัดทำแผนธุรกิจ 3 ปี ครอบคลุมการดำเนินการตั้งแต่ปี 2548 ถึงปี 2550 ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรับทราบแล้ว

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ คาดว่าจะไม่ได้รับผลกระทบในการประกอบธุรกิจเงินทุนจากการไม่ได้รับความเห็นชอบในคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว

7. พระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ในเดือนมิถุนายน 2544 รัฐบาลได้ออกพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยขึ้น ภายใต้พระราชกำหนดนี้ สถาบันการเงินสามารถเลือกที่จะเข้าร่วมโครงการและโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพบางส่วนตามเงื่อนไขที่กำหนดให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ ราคาโอนคือราคาที่เท่ากับมูลค่าหลักประกันหรือราคาที่คณะกรรมการ บสท. กำหนดและมีการแบ่งปันผลกำไรและการรับผิดชอบในผลขาดทุนของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวในอนาคต ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ตกลงให้บริษัทฯ เข้าร่วมโครงการดังกล่าว ในเดือนตุลาคมและพฤศจิกายน 2544 บริษัทฯ ได้ดำเนินการโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพจำนวน 4 ราย ให้แก่ บสท. ด้วยมูลค่าตามบัญชีจำนวน 40.7 ล้านบาท และจำนวน 281.6 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นราคาที่เป็นไปตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการ บสท. กำหนดโดย บสท. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินสำหรับค่าโอนหนี้ด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีผลขาดทุนจากการโอนลูกหนี้ดังกล่าว

ในเดือนมีนาคม 2548 บริษัทฯ ได้ทำการปรับปรุงลดยอดเงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงินลงอีก 0.7 ล้านบาท เนื่องจากพบว่ามูลค่าของลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่โอนไป บสท. สูงเกินกว่าที่ควรจะเป็นตามจำนวนดังกล่าว

บริษัทฯ มีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพในอนาคต ซึ่งหากการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวมีผลขาดทุน บริษัทฯ จะต้องร่วมรับผิดชอบในอัตราส่วนสูงสุดเท่ากับร้อยละสามสิบของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนหรือประมาณ 96.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 96.5 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2548: 96.5 ล้านบาท)

ในระหว่างปี 2006 บริษัทฯ ได้รับแจ้งจากบสท. ขอยกเลิกการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพบางส่วนมูลค่ารวม 153 ล้านบาท ที่มีหลักประกันเป็นสิทธิการเช่า ซึ่งบสท. พิจารณาว่าขาดคุณสมบัติการรับโอน และได้แจ้งขอปรับลดมูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท. ตามจำนวนเงินดังกล่าว ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ทำจดหมายยืนยันความมีบูรณสิทธิเหนือหลักประกันเหล่านั้น ณ วันโอน พร้อมยืนยันความถูกต้องของราคาโอนตามที่ได้รายงานไว้เดิม

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2549 บริษัทฯ ได้รับรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการคำนวณเบื้องต้น ณ สิ้นปีที่ 5 จากบสท.

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อมั่นว่าบริษัทฯ ไม่มีผลขาดทุนที่มีสาระสำคัญเพิ่มเติมจากสำรองที่บริษัทฯ ได้ตั้งไว้แล้ว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 บสท. ได้ชำระเงินพร้อมไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 18 ล้านบาท ทั้งนี้ยอดคงเหลือของตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 คงเหลือเป็นจำนวน 193.6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2548: 211.6 ล้านบาท)

8. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบริษัทเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		นโยบายกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2549	2548	2549	2548	
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย:					
บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)					
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	6.6	3.5	2549: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 – 4.00 ต่อปี 2548: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 – 2.75 ต่อปี
ค่านายหน้าจ่าย	-	-	0.8	0.1	อัตราร้อยละ 0.25 ของมูลค่าการซื้อขาย
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยรับ	4.7	1.2	4.7	1.2	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	1.3	-	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ดอกเบี้ยจ่าย	22.5	1.7	22.5	1.7	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืมด้วยสิทธิ	-	13.7	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี
ขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	108.2	-	-	ราคาตามสิทธิในการถือหุ้น
ค่าบริการจ่าย	3.6	10.0	-	-	ราคาตามสัญญาซึ่งเป็นไปตามปกติทางธุรกิจ
ค่าที่ปรึกษา	-	10.0	-	10.0	ราคาตามสัญญาซึ่งเป็นไปตามปกติทางธุรกิจ

ในระหว่างปี 2548 บริษัทย่อยได้ขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด ทั้งจำนวนให้แก่ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.3

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีรายละเอียดดังนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
ลักษณะความสัมพันธ์		2549	2548	2549	2548
รายการกับบริษัทย่อย :					
บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย				
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		-	-	1.9	2.8
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก		-	-	180.0	132.0
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก บัญชีเพื่อลูกค้า		298.2	-	354.7	116.5
คอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย		-	-	3.1	0.5
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัท เอส อี ซี ออโต้เซลส์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท เอ็ม พี วี คาร์ จำกัด”)	มีกรรมกร่วมกัน	49.9	49.3	49.9	49.3
บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน)	ผู้บริหารเป็นกรรมการ	23.0	27.0	23.0	27.0
เงินลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัท ตวันนา โฮเต็ล จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	0.6	0.6	0.6	0.6
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัท ปริดาปราวโมทย์ จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	130.2	50.0	130.2	50.0
บริษัท เอส อี ซี ออโต้เซลส์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท เอ็ม พี วี คาร์ จำกัด”)	มีกรรมกร่วมกัน	12.5	12.5	12.5	12.5
บริษัท คอม-ลิงค์ จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	-	200.0	-	200.0
บริษัท จิโรลา (ประเทศไทย) จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	33.4	33.0	33.4	33.0
บริษัท ไฮ-เทค เน็ทเวิร์ค จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	15.3	-	15.3	-
บริษัท บุญเอนก จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	347.2	-	347.2	-
บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)	มีกรรมกร่วมกัน	-	300.0	-	-
ในปี 2548					
บริษัท เอ็กซ์เซล ลิงค์ จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	10.0	-	10.0	-

ในระหว่างปี 2549 เงินให้กู้ยืมแก่และเงินกู้ยืมจากบริษัทย่อย มีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะบริษัท			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่			ณ วันที่
1 มกราคม 2549	ในระหว่างปี	ในระหว่างปี	31 ธันวาคม 2549	
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากบริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน)	132.0	395.6	347.6	180.0
บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) บัญชีเพื่อลูกค้า	116.5	327.8	89.6	354.7

ในระหว่างปี 2549 เงินให้กู้ยืมแก่และเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่			ณ วันที่
1 มกราคม 2549	ในระหว่างปี	ในระหว่างปี	31 ธันวาคม 2549	
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท เอส อี ซี ออโต้เซลส์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท เอ็ม พี วี คาร์ จำกัด”)	49.3	61.1	60.5	49.9
บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน)	27.0	42.0	46.0	23.0
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท ปริดาปราโมทย์ จำกัด	50.0	192.2	112.0	130.2
บริษัท เอส อี ซี ออโต้เซลส์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท เอ็ม พี วี คาร์ จำกัด”)	12.5	-	-	12.5
บริษัท คอม-ลิงค์ จำกัด	200.0	160.0	360.0	-
บริษัท จีโรลา (ประเทศไทย) จำกัด	33.0	0.4	-	33.4
บริษัท ไฮ-เทค เน็ทเวิร์ค จำกัด	-	120.3	105.0	15.3
บริษัท บุญเอนก จำกัด	-	449.2	102.0	347.2
บริษัท เอ็กซ์เซล ลิงค์ จำกัด	-	10.0	-	10.0
บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน)	-	36.0	36.0	-
บริษัท เทคโนโลยีบริหารธุรกิจรักไทย	-	60.0	60.0	-

รายการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวมีดังต่อไปนี้:

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		นโยบายกำหนดราคา
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2549	2548	2549	2548	
พนักงานชั้นบริหารระดับ					
ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป					
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	43.4	41.6	43.4	41.6	คิดดอกเบี้ยในอัตราราคาที่คิดกับ ลูกค้าทั่วไปตามประกาศ ของบริษัทฯ
เงินให้กู้ยืม	0.4	0.7	0.4	0.7	อัตรดอกเบี้ยเงินฝากตัวสัญญา ใช้เงินของบริษัทฯระยะเวลา 12 เดือน ณ วันที่ 1 มกราคม ของทุกปีและไม่มีการคิด ดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อการ ซื้อรถยนต์
ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืม และเงินรับฝาก	3.1	0.8	3.1	0.7	คิดดอกเบี้ยในอัตราราคาที่คิดกับ ลูกค้าทั่วไปตามประกาศ ของบริษัทฯ
บุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือ					
เกี่ยวข้องกับพนักงาน					
ระดับชั้นบริหารตั้งแต่					
ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป					
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	69.1	66.1	68.9	65.9	คิดดอกเบี้ยในอัตราราคาที่คิดกับ ลูกค้าทั่วไปตามประกาศ ของบริษัทฯ
ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืม และเงินรับฝาก	5.5	3.3	5.5	3.2	คิดดอกเบี้ยในอัตราราคาที่คิดกับ ลูกค้าทั่วไปตามประกาศ ของบริษัทฯ

ในระหว่างปี 2549 เงินให้กู้ยืมแก่และเงินกู้ยืมจากพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว มีการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม 2549	ในระหว่างปี	ในระหว่างปี	31 ธันวาคม 2549
พนักงานชั้นบริหารระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	41.6	176.8	175.0	43.4
เงินให้กู้ยืม	0.7	-	0.3	0.4
บุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวข้องกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	66.1	452.1	449.1	69.1

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะบริษัท			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม 2549	ในระหว่างปี	ในระหว่างปี	31 ธันวาคม 2549
พนักงานชั้นบริหารระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	41.6	176.8	175.0	43.4
เงินให้กู้ยืม	0.7	-	0.3	0.4
บุคคลที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวข้องกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	65.9	452.1	449.1	68.9

9. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินสด	51,000	48,000	20,000	20,000
เงินฝากสถาบันการเงิน	234,889,124	887,220,478	47,797,930	87,923,022
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	234,940,124	887,268,478	47,817,930	87,943,022

10. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	1,129,999,970	230,000,000	-	-
เงินให้กู้ยืมเมื่อสิ้นระยะเวลา	271,188,280	90,000,000	50,000,000	50,000,000
รวมเงินให้กู้ยืม	1,401,188,250	320,000,000	50,000,000	50,000,000
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	851,144	416,728	288,493	288,493
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(500,000)	(500,000)	(500,000)	(500,000)
รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน - สุทธิ	1,401,539,394	319,916,728	49,788,493	49,788,493

11. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	506,000,000	450,000,000
รวม	506,000,000	450,000,000

12. เงินลงทุน

12.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม / ราคาตลาด	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม / ราคาตลาด
เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หน่วยลงทุน	100,000,000	100,034,985	-	-
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	34,985	-	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	100,034,985	100,034,985	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	48,526,786	48,595,536	89,038,266	88,629,192
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	596,502,884	595,940,507	150,450,740	149,296,252
รวม	645,029,670	644,536,043	239,489,006	237,925,444
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(493,627)	-	(1,563,562)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	644,536,043	644,536,043	237,925,444	237,925,444
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ภายใน 1 ปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	199,988,483		51,059,920	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40,772,960		44,497,225	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
- ภายใน 1 ปี	240,761,443		95,557,145	
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	985,332,471		333,482,589	

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม / ราคาตลาด	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม / ราคาตลาด
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	105,119,136	101,894,537	109,914,602	104,501,851
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	927,875,670	925,468,471	784,372,835	768,649,319
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	39,594,941	44,785,370	38,654,996	35,299,644
หน่วยลงทุน	124,075,180	117,276,385	15,079,800	14,996,075
อื่น ๆ	341	676	341	399
รวม	1,196,665,268	1,189,425,439	948,022,574	923,447,288
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(7,239,829)	-	(24,575,286)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	1,189,425,439	1,189,425,439	923,447,288	923,447,288
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	98,335,855		199,988,467	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	317,905,956		447,582,828	
ตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท.	193,607,000		211,607,000	
หัก : ค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้น	(96,482,100)		(96,482,100)	
สุทธิ	97,124,900		115,124,900	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	513,366,711		762,696,195	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	73,037,256		81,272,227	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(29,072,290)		(31,756,967)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	43,964,966		49,515,260	
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	1,746,757,116		1,735,658,743	

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม / ราคาตลาด	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม / ราคาตลาด
เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	48,526,786	48,595,536	89,038,266	88,629,192
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	596,502,884	595,940,507	150,450,740	149,296,252
รวม	645,029,670	644,536,043	239,489,006	237,925,444
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(493,627)	-	(1,563,562)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	644,536,043	644,536,043	237,925,444	237,925,444
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ภายใน 1 ปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	199,988,483		51,059,920	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40,772,960		44,497,225	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
- ภายใน 1 ปี	240,761,443		95,557,145	
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	885,297,486		333,482,589	
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	105,119,136	101,894,537	109,914,602	104,501,851
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	917,590,662	915,286,271	774,018,035	758,547,119
ตราสารทุนในความต้องการของ				
ตลาดในประเทศ	39,006,741	43,461,920	36,343,996	33,395,004
หน่วยลงทุน	124,075,180	117,276,385	15,079,800	14,996,075
อื่นๆ	341	676	341	399
รวม	1,185,792,060	1,177,919,789	935,356,774	911,440,448
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(7,872,271)	-	(23,916,326)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	1,177,919,789	1,177,919,789	911,440,448	911,440,448
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	98,335,855		199,988,467	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	317,905,956		447,582,828	
ค้ำสัญญาใช้เงินจาก บสท.	193,607,000		211,607,000	
หัก : ค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้น	(96,482,100)		(96,482,100)	
สุทธิ	97,124,900		115,124,900	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	513,366,711		762,696,195	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ				
ตลาดในประเทศ	73,037,256		81,272,227	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(29,072,290)		(31,756,967)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	43,964,966		49,515,260	
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	1,735,251,466		1,723,651,903	

12.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาได้ดังนี้:

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2549				31 ธันวาคม 2548			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	48.5	74.7	30.4	153.6	89.0	49.4	60.5	198.9
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	596.5	898.9	29.0	1,524.4	150.5	631.2	153.3	935.0
รวม	645.0	973.6	59.4	1,678.0	239.5	680.6	213.8	1,133.9
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(0.5)	(5.7)	0.1	(6.1)	(1.6)	(16.3)	(4.9)	(22.8)
รวม	644.5	967.9	59.5	1,671.9	237.9	664.3	208.9	1,111.1
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	200.0	98.3	-	298.3	51.1	200.0	-	251.1
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40.8	316.3	1.6	358.7	44.5	445.4	2.2	492.1
ตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. - สุทธิ	-	97.1	-	97.1	-	-	115.1	115.1
รวม	240.8	511.7	1.6	754.1	95.6	645.4	117.3	858.3
รวมตราสารหนี้	885.3	1,479.6	61.1	2,426.0	333.5	1,309.7	326.2	1,969.4

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							
	31 ธันวาคม 2549				31 ธันวาคม 2548			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	48.5	74.7	30.4	153.6	89.0	49.4	60.5	198.9
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	596.5	888.6	29.0	1,514.1	150.5	631.2	142.9	924.6
รวม	645.0	963.3	59.4	1,667.7	239.5	680.6	203.4	1,123.5
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(0.5)	(5.6)	0.1	(6.0)	(1.6)	(16.3)	(4.6)	(22.5)
รวม	644.5	957.7	59.5	1,661.7	237.9	664.3	198.8	1,101.0
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	200.0	98.3	-	298.3	51.1	200.0	-	251.1
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40.8	316.3	1.6	358.7	44.5	445.4	2.2	492.1
ตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. - สุทธิ	-	97.1	-	97.1	-	-	115.1	115.1
รวม	240.8	511.7	1.6	754.1	95.6	645.4	117.3	858.3
รวมตราสารหนี้	885.3	1,469.4	61.1	2,415.8	333.5	1,309.7	316.1	1,959.3

12.3 เงินลงทุนซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย ดังนี้:

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	(หน่วย: พันบาท)							
		ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		วิธีการลงทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
				ร้อยละ	ร้อยละ				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย									
บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท									
จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	800,000	400,000	49,999,982.5	99,999,965	399,999.86	399,999.86	1,316,328	726,114

เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2548 บริษัทฯได้รับหนังสือแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาตการขยายเวลาการซื้อหรือมีหุ้นใน บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) (BFITSEC) เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดในอัตราร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และเป็นจำนวนไม่เกิน 39,999,986 หุ้น โดยมีกำหนดระยะเวลา 3 ปี ครบกำหนดวันที่ 2 ตุลาคม 2551 โดยมีเงื่อนไขในการอนุญาต คือ ไม่ให้ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายของบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นบริษัทเงินทุนกรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) เกินกว่าร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือบุคคล หรือห้างหุ้นส่วนที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้กล่าวไว้ เข้าถือหุ้นใน BFITSEC เว้นแต่เป็นหุ้นที่ซื้อไว้เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมาย หรือได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว นอกจากนั้นยังห้ามไม่ให้ บริษัทฯ หรือบริษัทที่บริษัทฯมีอำนาจควบคุมกิจการ ทำการจัดตั้งหรือถือหุ้นในบริษัทอื่นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทอื่นนั้น เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้ง บริษัทฯจะต้องควบคุมดูแลการดำเนินงานของ BFITSEC และจัดส่งรายงานผลการดำเนินงานของ BFITSEC ให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อวันที่ 5 และ 10 มกราคม 2548 BFITSEC ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯได้ขายเงินลงทุนทั้งหมดในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ BFITSEC ในขณะนั้นให้แก่ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ในราคา 108.2 ล้านบาท ตามเงื่อนไขของสิทธิในการซื้อหุ้นของเงินกู้ยืมด้วยสิทธิตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21

โดย BFITSEC มีเงินสดรับสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวในปี 2548 ดังนี้

	บาท
ราคาขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด	108,199,924
หัก : เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัทที่ขายไป	(2,270,045)
เงินสดรับสุทธิจากการขายเงินลงทุน	<u>105,929,879</u>

ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2548 ได้มีมติดังนี้

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

บริษัทย่อยได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวข้างต้นกับกระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 3 พฤศจิกายน 2548

ตามมติที่ประชุมใหญ่วิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2549 ได้อนุมัติให้จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 200,005,000 หุ้น ดังนี้

1. หุ้นเพิ่มทุนจำนวน 40,000,000 หุ้น ให้เสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)
2. หุ้นเพิ่มทุนจำนวน 160,005,000 หุ้น ให้เสนอขายแก่ประชาชนและบุคคลทั่วไป

โดยในวันที่ 25 กันยายน 2549 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้อนุญาตให้บริษัทย่อยเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อประชาชนตามที่ไต่ถามคำขออนุญาต

เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2549 คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทย่อย อันประกอบด้วย หุ้นสามัญจำนวน 400,000,000 หุ้น หุ้นสามัญรองรับการแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 199,995,000 หุ้น ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22 และหุ้นสามัญเพิ่มทุนข้างต้นจำนวน 200,005,000 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 1 บาท รวม 800 ล้านบาท เป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทย่อยได้ดำเนินการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้วในระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2549 ในราคาเสนอขาย 4.20 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นเพิ่มทุนทั้งสิ้น 840 ล้านบาท โดยมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นจำนวน 640 ล้านบาท บริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจำนวน 27 ล้านบาท ซึ่งได้นำมาแสดงหักกับส่วนเกินมูลค่าหุ้นแล้วทั้งจำนวน บริษัทย่อยได้จดทะเบียนเพิ่มทุนรับชำระแล้วข้างต้นกับกระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 16 พฤศจิกายน 2549

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นซึ่งเกิดจากการใช้สิทธิแปลงสภาพของผู้ถือหุ้นกู้ย่อย สิทธิแปลงสภาพ (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22) อีกจำนวน 104 ล้านบาท รวมส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 คิดเป็นจำนวน 717 ล้านบาท

- 12.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯบันทึกตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 จำนวน 97.1 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่สุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น รวมอยู่ในเงินลงทุนระยะยาวในงบดุล และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวจะครบกำหนดในวันที่ 31 ตุลาคม และ 30 พฤศจิกายน 2554 บสท. จะคำนวณดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยเป็นรายไตรมาสของธนาคารพาณิชย์ห้าแห่งตามการเผยแพร่ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจะคำนวณเป็นรายไตรมาสตามปีปฏิทินและ บสท. จะชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี โดยชำระเป็นตัวสัญญาใช้เงินที่เปลี่ยนมือไม่ได้ และมีวันถึงกำหนดชำระเมื่อสิ้นระยะเวลา 1 ปี นับแต่วันออกตัวสัญญาใช้เงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้อวัล ทั้งนี้ บสท. สงวนสิทธิในการต่ออายุตัวสัญญาใช้เงินออกไปอีกได้ตามที่เห็นสมควร
- 12.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทฯมีเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง จำนวนเงิน 100 ล้านบาท แสดงเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวมีลักษณะเป็นตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงในรูปของเงื่อนไขของดอกเบี้ยที่บริษัทฯจะได้รับซึ่งมีกำหนดชำระทุกครึ่งปี และคิดคำนวณเป็นรายวันในอัตราร้อยละ 5.70 ต่อปี เฉพาะวันที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงมีอัตราไม่มากกว่าอัตราที่กำหนดในสัญญา ตราสารหนี้ดังกล่าวมีอายุ 5 ปี นับแต่วันที่ 17 กันยายน 2547 ถึงวันที่ 17 กันยายน 2552 โดยที่ผู้ออกตราสารหนี้มีสิทธิที่จะได้ถอนคืนก่อนกำหนดในราคาหน้าตัว ในขณะที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจะขอรับชำระคืนก่อนกำหนดได้เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากผู้ออกตราสารและผู้ออกตราสารอาจคิดค่าธรรมเนียมการได้ถอนก่อนกำหนด บริษัทฯ ได้ได้ถอนตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวก่อนกำหนดแล้วในเดือนมิถุนายน 2549

13. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

13.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน:				
เงินให้กู้ยืม	2,814,107,604	2,911,719,254	2,814,107,604	2,911,719,254
ตัวเงินรับสุทธิ	177,625,051	209,932,425	177,625,051	209,932,425
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	2,991,732,655	3,121,651,679	2,991,732,655	3,121,651,679
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	10,861,256	7,309,414	10,861,256	7,309,414
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(212,800,000)	(212,800,000)	(212,800,000)	(212,800,000)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(209,437)	(395,461)	(209,437)	(395,461)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	2,789,584,474	2,915,765,632	2,789,584,474	2,915,765,632
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์:				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	92,850,869	583,086,255	-	-
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	199,354,172	200,448,216	-	-
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	18,789,931	18,491,498	-	11,246,960
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	310,994,972	802,025,969	-	11,246,960
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(18,789,931)	(18,491,498)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	292,205,041	783,534,471	-	11,246,960
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	3,081,789,515	3,699,300,103	2,789,584,474	2,927,012,592

13.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2549	2548
เมื่อทวงถาม	234,956,634	308,434,904
ไม่เกิน 1 ปี	1,538,956,567	1,794,678,986
เกิน 1 ปี	1,217,819,454	1,018,537,789
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	2,991,732,655	3,121,651,679

13.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2549					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	698,972,100	17,000,000	36,599,021	-	30,098,716	782,669,837
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	469,488,493	-	-	19,756,350	26,840,860	516,085,703
การสาธารณูปโภคและบริการ	900,786,344	6,000,000	-	-	-	906,786,344
ธุรกิจเช่าซื้อ	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	292,205,041	-	-	18,789,931	-	310,994,972
อื่น ๆ	723,151,301	204,073	10,000,000	-	3,755,766	737,111,140
รวม	3,134,603,279	23,204,073	46,599,021	38,546,281	60,695,342	3,303,647,996
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	10,780,391	-	80,865	-	-	10,861,256
หัก: ส่วนลดรับล่วงหน้า	(920,369)	-	-	-	-	(920,369)
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,144,463,301	23,204,073	46,679,886	38,546,281	60,695,342	3,313,588,883

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2548					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,022,285,008	-	38,376,846	-	30,098,716	1,090,760,570
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	477,547,498	-	-	19,756,350	35,840,860	533,144,708
การสาธารณูปโภคและบริการ	557,895,967	-	-	-	-	557,895,967
ธุรกิจเช่าซื้อ	163,994,410	-	-	-	-	163,994,410
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	783,534,471	-	-	7,244,538	-	790,779,009
อื่น ๆ	771,134,492	70,671	-	-	17,252,726	788,457,889
รวม	3,776,391,846	70,671	38,376,846	27,000,888	83,192,302	3,925,032,553
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	7,309,414	-	-	-	-	7,309,414
หัก: ส่วนลดรับล่วงหน้า	(1,354,905)	-	-	-	-	(1,354,905)
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,782,346,355	70,671	38,376,846	27,000,888	83,192,302	3,930,987,062

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	31 ธันวาคม 2549					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	698,972,100	17,000,000	36,599,021	-	30,098,716	782,669,837
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	469,488,493	-	-	19,756,350	26,840,860	516,085,703
การสาธารณูปโภคและบริการ	900,786,344	6,000,000	-	-	-	906,786,344
ธุรกิจเช่าซื้อ	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000
อื่น ๆ	723,151,301	204,073	10,000,000	-	3,755,766	737,111,140
รวม	2,842,398,238	23,204,073	46,599,021	19,756,350	60,695,342	2,992,653,024
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	10,780,391	-	80,865	-	-	10,861,256
หัก: ส่วนลดรับล่วงหน้า	(920,369)	-	-	-	-	(920,369)
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,852,258,260	23,204,073	46,679,886	19,756,350	60,695,342	3,002,593,911

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						
31 ธันวาคม 2548						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,022,285,008	-	38,376,846	-	30,098,716	1,090,760,570
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	477,547,498	-	-	19,756,350	35,840,860	533,144,708
การสาธารณูปโภคและบริการ	557,895,967	-	-	-	-	557,895,967
ธุรกิจเช่าซื้อ	163,994,410	-	-	-	-	163,994,410
อื่น ๆ	771,134,492	70,671	-	-	17,252,726	788,457,889
รวม	2,992,857,375	70,671	38,376,846	19,756,350	83,192,302	3,134,253,544
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	7,309,414	-	-	-	-	7,309,414
หัก: ส่วนลดรับล่วงหน้า	(1,354,905)	-	-	-	-	(1,354,905)
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,998,811,884	70,671	38,376,846	19,756,350	83,192,302	3,140,208,053

13.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
31 ธันวาคม 2549					
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	มูลค่าตามที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	2,856,649	2,845,868*	1%	27,304	27,304
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	23,204	23,204	2%	464	464
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	46,680	26,046	20%	5,209	5,209
จัดชั้นสงสัย	19,756	19,756	50%	67,613	67,613
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	60,695	60,848	100%	60,848	60,848
สำรองส่วนเพิ่ม	-	-	-	-	51,362
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,006,984	2,975,722		161,438	212,800

* ยอดดังกล่าวไม่หักมูลค่าหลักประกันที่สามารถเลือกนำมาหักได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
31 ธันวาคม 2548					
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	มูลค่าตามที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	3,002,176	2,996,222*	1%	28,706	28,706
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	71	71	2%	1	1
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	38,377	25,982	20%	5,197	5,197
จัดชั้นสงสัย	19,756	19,756	50%	72,673	72,673
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	83,192	69,798	100%	69,798	69,798
สำรองส่วนเพิ่ม	-	-	-	-	36,425
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,143,572	3,111,829		176,375	212,800

* ยอดดังกล่าวไม่หักมูลค่าหลักประกันที่สามารถเลือกนำมาหักได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯ ได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว และสำหรับลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน บริษัทฯ ยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 และ 20 ตามลำดับ ผลกระทบต่องบการเงินสำหรับปี 2550 จากจำนวนสำรองที่ต้องกันเพิ่มเติมเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. ในส่วนที่เหลือยังไม่สามารถสรุปได้ ณ ปัจจุบัน

สำรองของลูกหนี้จัดชั้นสงสัยได้รวมเงินสำรองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งให้กันสำรองเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติรายหนึ่งที่กำลังจะด้อยคุณภาพในอนาคต

มูลหนี้หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ถือตามมูลหนี้จัดชั้นตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทฯ ได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย มูลหนี้ดังกล่าวได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มูลค่าหลักประกันที่สามารถนำมาหักจากมูลหนี้จัดชั้นปกติ ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยมีจำนวน 1,288.7 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2548: 1,083.5 ล้านบาท) ทั้งนี้ บริษัทฯ เลือกที่จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากมูลหนี้ในการคำนวณสำรองของชั้นดังกล่าว

13.5 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพและที่บริษัทฯ ระบุว่ารับรู้อยู่ได้

13.5.1 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพมีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	127,051	130,079	127,051	130,079
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	18,790	11,246	-	11,246
รวม	145,841	141,325	127,051	141,325

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพดังกล่าวถือตามรายงานเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ค้างชำระที่บริษัทฯ ได้จัดทำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ มีอัตราร้อยละ 4.34 และ 4.17 ของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (31 ธันวาคม 2548: อัตรา ร้อยละ 3.6 และ 4.5)

13.5.2 เงินให้กู้ยืมที่บริษัทฯระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่บริษัทฯระงับการรับรู้รายได้มีจำนวนทั้งสิ้น 90.5 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2548: 102.9 ล้านบาท)

13.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯมีเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วดังนี้:

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	จำนวนราย		มูลหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	2	2	26.6	26.6	26.6	26.6

13.7 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้จำนวน 3 ราย โดยมีภาระหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนรวม 24.2 ล้านบาท

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับโครงสร้างโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้โดยมีระยะเวลาในการผ่อนชำระ 10 ปี บริษัทฯมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นจำนวน 1.1 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯมิได้บันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเพิ่มเติม เนื่องจากได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในจำนวนที่เกินกว่าผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

อัตราคิดลดที่เป็นเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทฯคิดอัตรา MLR ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวน 28.7 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548: 27.3 ล้านบาท) และได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นจำนวนเงิน 55.2 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548: 56.6 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯมียอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน โดยสรุปได้ดังนี้:

	จำนวนราย	ล้านบาท
เงินให้กู้ยืมที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยจะสูญ	2	17.8
เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และจัดเป็นชั้นปกติ	5	418.6
เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นเป็นชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4	27.4
เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นเป็นชั้นสงสัย	1	19.7
เงินให้กู้ยืมที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยจะสูญ	2	14.2
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนปกติ	9,760	2,494.0
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	9,774	2,991.7

บริษัทฯไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้กู้ยืมที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

14. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

14.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
ยอดต้นปี	28,706,327	1,414	5,196,469	79,917,192	117,470,096	231,291,498
อื่น ๆ	(1,402,348)	462,667	12,781	6,485,845	(5,260,512)	298,433
ยอดปลายปี	27,303,979	464,081	5,209,250	86,403,037	112,209,584	231,589,931

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
ยอดต้นปี	23,417,535	2,953	-	85,312,162	109,244,665	217,977,315
หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	10,161,305	5,469,735	15,631,040
อื่น ๆ	5,288,792	(1,539)	5,196,469	(15,556,275)	2,755,696	(2,316,857)
ยอดปลายปี	28,706,327	1,414	5,196,469	79,917,192	117,470,096	231,291,498

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	รวม	
ยอดต้นปี	28,706,327	1,414	5,196,469	72,672,654	106,223,136	212,800,000
อื่น ๆ	(1,402,348)	462,667	12,781	(5,059,548)	5,986,448	-
ยอดปลายปี	27,303,979	464,081	5,209,250	67,613,106	112,209,584	212,800,000

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	รวม	
ยอดต้นปี	23,417,535	2,953	-	85,321,162	97,887,261	206,628,911
หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	5,469,735	5,469,735
อื่น ๆ	5,288,792	(1,539)	5,196,469	(12,648,508)	2,866,140	701,354
ยอดปลายปี	28,706,327	1,414	5,196,469	72,672,654	106,223,136	212,800,000

14.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดต้นปี	395	1,418
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	127	98
ลดลงระหว่างปี	(313)	(1,121)
ยอดปลายปี	209	395

15. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายเป็นที่ดิน สิทธิการเช่าและที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่ได้มาจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ ที่คิดนัดชำระดอกเบี้ยและการจ่ายชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม มูลค่าของทรัพย์สินดังกล่าวแสดงตาม มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับซึ่ง มีสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้:

(หน่วย: บาท)

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							
	31 ธันวาคม 2549				31 ธันวาคม 2548			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
อสังหาริมทรัพย์	115,632,911	-	(45,988,411)	69,644,500	131,632,911	-	(16,000,000)	115,632,911
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(22,039,309)	-	5,002,382	(17,036,927)	(24,465,809)	(1,958,700)	4,385,200	(22,039,309)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	93,593,602	-	(40,986,029)	52,607,573	107,167,102	(1,958,700)	(11,614,800)	93,593,602

16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

ราคาทุน	งบการเงินรวม								
	ที่ดิน		เครื่อง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์			งานระหว่าง ก่อสร้าง			รวม
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง	เครื่องติดตั้ง	ยานพาหนะ	ก่อสร้าง			
31 ธันวาคม 2548	1,548,000	2,231,040	54,478,929	11,218,222	29,242,513	19,377,635	2,390,947	120,487,286	
ซื้อเพิ่ม	-	-	16,402,727	2,991,608	10,040,621	1,055,000	11,722,734	42,212,690	
จำหน่าย	-	-	(54,875)	(73,498)	-	-	-	(128,373)	
ตัดจำหน่าย	-	-	(1,933,125)	(229,275)	(79,751)	-	-	(2,242,151)	
โอนเข้า (ออก)	-	-	1,481,902	-	10,251,683	-	(12,794,184)	(1,060,599)	
31 ธันวาคม 2549	1,548,000	2,231,040	70,375,558	13,907,057	49,455,066	20,432,635	1,319,497	159,268,853	
ค่าเสื่อมราคาสะสม									
31 ธันวาคม 2548	-	1,121,624	30,418,479	7,745,040	14,180,418	11,147,083	-	64,612,644	
ค่าเสื่อมราคาส่วนที่จำหน่าย	-	-	(45,690)	(73,490)	-	-	-	(119,180)	
ค่าเสื่อมราคาส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(1,930,068)	(229,266)	(79,737)	-	-	(2,239,071)	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	111,551	13,247,422	1,128,102	5,600,016	2,381,854	-	22,468,945	
31 ธันวาคม 2549	-	1,233,175	41,690,143	8,570,386	19,700,697	13,528,937	-	84,723,338	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี									
31 ธันวาคม 2548	1,548,000	1,109,416	24,060,450	3,473,182	15,062,095	8,230,552	2,390,947	55,874,642	
31 ธันวาคม 2549	1,548,000	997,865	28,685,415	5,336,671	29,754,369	6,903,698	1,319,497	74,545,515	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
2548								17,704,019	
2549								22,468,945	

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่อง คอมพิวเตอร์		ยานพาหนะ	รวม	
			และอุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง			เครื่องติดตั้ง
ราคาทุน							
31 ธันวาคม 2548	1,548,000	2,231,040	8,269,696	6,227,246	11,533,271	10,367,046	40,176,299
ซื้อเพิ่ม	-	-	22,555	7,383	23,656	-	53,594
จำหน่าย	-	-	(13,883)	-	-	-	(13,883)
ตัดจำหน่าย	-	-	(1,349,230)	(229,275)	(79,751)	-	(1,658,256)
31 ธันวาคม 2549	1,548,000	2,231,040	6,929,138	6,005,354	11,477,176	10,367,046	38,557,754
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
31 ธันวาคม 2548	-	1,121,624	6,988,144	6,184,874	11,472,462	6,836,234	32,603,338
ค่าเสื่อมราคาส่วนที่จำหน่าย	-	-	(4,701)	-	-	-	(4,701)
ค่าเสื่อมราคาส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(1,349,162)	(229,265)	(79,736)	-	(1,658,163)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	111,551	632,243	19,419	36,021	945,692	1,744,926
31 ธันวาคม 2549	-	1,233,175	6,266,524	5,975,028	11,428,747	7,781,926	32,685,400
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2548	1,548,000	1,109,416	1,281,552	42,372	60,809	3,530,812	7,572,961
31 ธันวาคม 2549	1,548,000	997,865	662,614	30,326	48,429	2,585,120	5,872,354
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
2548							3,880,473
2549							1,744,926

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวในงบการเงินรวมมีจำนวนเงินประมาณ 42.1 ล้านบาท (2548: 40.6 ล้านบาท) และงบการเงินของเฉพาะบริษัทฯ มีจำนวนเงินประมาณ 27.9 ล้านบาท (2548: 27.2 ล้านบาท)

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – สุทธิ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548
ซอฟต์แวร์	13,420,115	13,420,115	1,789,409	1,789,409
บวก: ซื่อเพิ่ม	2,657,478	-	-	-
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(8,765,359)	(6,037,972)	(1,010,218)	(758,613)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – สุทธิ	7,312,234	7,382,143	779,191	1,030,796
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ใน งบกำไรขาดทุนสำหรับปี	2,727,387	2,116,577	251,605	133,171

18. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548
ดอกเบี้ยค้างรับ	23,407,531	19,077,911	23,279,055	18,976,883
เงินสมทบกองทุนชำระราคา	11,893,310	10,586,566	-	-
เงินมัดจำ	10,359,583	8,711,462	1,959,876	1,964,266
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	4,453,600	3,744,358	4,389,881	3,364,324
อื่น ๆ	2,816,462	2,999,395	2,957,173	4,477,196
รวมสินทรัพย์อื่น	52,930,486	45,119,692	32,585,985	28,782,669

19. การจัดชั้นคุณภาพสินทรัพย์

19.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย - บริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯมีสินทรัพย์จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		อัตราสำรอง ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			
				มูลค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้ว	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548		31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม ⁽¹⁾							
มูลหนี้จัดชั้นปกติ (รวมเงินให้กู้ยืม							
แก่สถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืม							
แก่พนักงานและสินทรัพย์อื่น)	2,895.9	3,046.2	1%	27.8	29.2	27.8	29.2
มูลหนี้จัดชั้นที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ	23.2	0.1	2%	0.5	-	0.5	-
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	46.7	38.4	20%	5.2	5.2	5.2	5.2
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	19.8	19.8	50%	67.6	72.7	67.6	72.7
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	60.8	83.5	100%	60.8	69.8	112.2	106.2
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	<u>3,046.4</u>	<u>3,188.0</u>		<u>161.9</u>	<u>176.9</u>	<u>213.3</u>	<u>213.3</u>
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ							
ปรับโครงสร้างหนี้	-	-		0.2	0.4	0.2	0.4
รวม	<u><u>3,046.4</u></u>	<u><u>3,188.0</u></u>		<u><u>162.1</u></u>	<u><u>177.3</u></u>	<u><u>213.5</u></u>	<u><u>213.7</u></u>

(1) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน บริษัทฯยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 และ 20 ตามลำดับ ผลกระทบต่องบการเงินสำหรับปี 2550 จากจำนวนสำรองที่ต้องกันเพิ่มเติมเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. ในส่วนที่เหลือยังไม่สามารถสรุปได้ ณ ปัจจุบัน

19.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) - บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทย่อยจำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของ กลต. เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้คือคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้

		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
		ในบัญชีของบริษัทย่อย					
ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		จะสูญที่ต้องตั้งตาม กลต.		ในบัญชีของบริษัทย่อย			
31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
มูลค่าหนี้จัดชั้นสงสัย	18.8	7.2	(18.8)	(7.2)	(18.8)	(7.2)	(7.2)
รวม	18.8	7.2	(18.8)	(7.2)	(18.8)	(7.2)	(7.2)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้เพิ่มขึ้นประมาณ 11.6 ล้านบาท เนื่องจากในระหว่างงวดบริษัทย่อยได้รับ โอนลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินการตามขั้นตอนทางกฎหมายกลับมาจากบริษัทใหญ่เพื่อดำเนินการเอง โดยจ่ายชำระค่าโอนเป็นจำนวน 11 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยไม่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ดังกล่าวจึงได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวน

20. เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามแหล่งเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
	ตัวสัญญาใช้เงินและ	ตัวสัญญาใช้เงิน
	ตัวแลกเงิน	ตัวสัญญาใช้เงิน
จากประชาชน	4,561,264,395	4,518,633,150
จากสถาบันการเงิน	302,927,370	-
จากต่างประเทศ	6,817,203	16,211,003
ส่วนลดจ่ายรอดักบัญชี	(292,252)	-
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	4,870,716,716	4,534,844,153

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะบริษัทฯ	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
	ตัวสัญญาใช้เงินและ ตัวแลกเปลี่ยน	ตัวสัญญาใช้เงิน
จากประชาชน	4,561,264,395	4,518,633,150
จากสถาบันการเงิน	539,437,186	248,483,231
จากต่างประเทศ	6,817,203	16,211,003
ส่วนลดจ่ายรอตัดบัญชี	(292,252)	-
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	<u>5,107,226,532</u>	<u>4,783,327,384</u>

20.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
	เมื่อทวงถาม	331,089,633	349,335,596	567,599,449
ไม่เกิน 1 ปี	4,398,743,966	4,117,845,850	4,398,743,966	4,117,845,850
เกิน 1 ปี	140,883,117	67,662,707	140,883,117	67,662,707
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	<u>4,870,716,716</u>	<u>4,534,844,153</u>	<u>5,107,226,532</u>	<u>4,783,327,384</u>

20.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	4,863,899,513	6,817,203	4,870,716,716	4,518,633,150	16,211,003	4,534,844,153
รวมเงินกู้ยืม						
และเงินรับฝาก	4,863,899,513	6,817,203	4,870,716,716	4,518,633,150	16,211,003	4,534,844,153

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	5,100,409,329	6,817,203	5,107,226,532	4,767,116,381	16,211,003	4,783,327,384
รวมเงินกู้ยืม						
และเงินรับฝาก	5,100,409,329	6,817,203	5,107,226,532	4,767,116,381	16,211,003	4,783,327,384

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงินในงบการเงินรวมได้รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากบริษัทย่อยในบัญชีเพื่อลูกค้า จำนวน 298.2 ล้านบาท

21. เงินกู้ยืมด้อยสิทธิ

บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) (BFITSEC) - บริษัทย่อย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2548				
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
	ต่อปี	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินกู้ยืมด้อยสิทธิ	5.5%	300,000,000	-	-	300,000,000

เมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2547 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยมีมติแผนการระดมเงินทุนจากบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (FNS) ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในขณะนั้นเพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ โดยวิธีการกู้ยืมเงินประเภทด้อยสิทธิจำนวน 300 ล้านบาท และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพจำนวน 298.5 ล้านบาท และมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทย่อยเป็นผู้กำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขต่าง ๆ ที่จำเป็นหรือเกี่ยวเนื่องกับการเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพดังกล่าว รวมถึงการขออนุญาตจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2547 บริษัทย่อยได้รับเงินกู้ยืมด้อยสิทธิดังกล่าวแล้วจาก FNS และมีกำหนดชำระคืนวันที่ 16 สิงหาคม 2549 เงินกู้ยืมดังกล่าวคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.5 ต่อปีและมีกำหนดชำระรายไตรมาส เงินกู้ยืมนี้ได้ให้สิทธิ FNS ในการซื้อหุ้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพธนাত্র จำกัด (BFITAM) ทั้งหมดจากบริษัทย่อย ในราคาหุ้นละ 10.82 บาท

เมื่อวันที่ 5 และ 10 มกราคม 2548 บริษัทย่อยได้ขายเงินลงทุนใน BFITAM ทั้งจำนวนให้แก่ FNS ในราคา 108.2 ล้านบาท ตามเงื่อนไขในการใช้สิทธิของเงินกู้ยืมด้อยสิทธิดังกล่าว บริษัทย่อยได้รับเงินค่าขายหุ้นดังกล่าวแล้วทั้งจำนวนในวันเดียวกัน เป็นผลให้ BFITAM ไม่เป็นบริษัทย่อยของบริษัทย่อยตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2548 เป็นต้นไป และบริษัทย่อยรับรู้ผลกำไรจากการขาย BFITAM จำนวน 18.9 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2548

ในระหว่างเดือนสิงหาคม 2549 บริษัทย่อยได้ชำระคืนเงินกู้ยืมด้อยสิทธิดังกล่าวข้างต้นตามกำหนดทั้งจำนวน

22. หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ

บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) (BFITSEC) - บริษัทย่อย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2548				
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
ต่อปี	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ -					
องค์ประกอบที่เป็นหนี้สิน	3.75%	-	291,214,262	-	291,214,262

เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2547 บริษัทย่อยได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพจำนวน 298.5 ล้านบาทให้กับบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (FNS) ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในขณะที่นั้น ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2547 โดยเริ่มใช้สิทธิแปลงสภาพได้ตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2548 และจะครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 5 ตุลาคม 2550 หุ้นกุดังกล่าวมีมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 10,000 บาท และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75 ต่อปี โดยใช้อัตราแปลงสภาพ 1 หุ้นกู้ต่อ 670 หุ้นสามัญ หรือคิดเป็นราคาหุ้นละ 14.77 บาท ภายหลังจากการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพจำนวน 29,850 หน่วย บริษัทย่อยจะได้รับเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 295.4 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทย่อยจะต้องชำระคืนส่วนที่เหลือแก่ผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 3.1 ล้านบาท ต่อมา FNS ได้ขายหุ้นกู้ทั้งหมดที่ถืออยู่ให้แก่นักลงทุนรายอื่นในเดือนพฤศจิกายน 2547

ในระหว่างปี 2548 บริษัทย่อยได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญที่ตราไว้ต่อหุ้นจากเดิม 10 บาท ต่อหุ้นเป็น 1 บาทต่อหุ้น ซึ่งมีผลทำให้อัตราแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพเปลี่ยนเป็น 1 หุ้นกู้ต่อ 6,700 หุ้นสามัญ ในราคาหุ้นละ 1.477 บาท

ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2543 เป็นต้นไปนั้น ได้กำหนดให้ผู้ออกหุ้นกู้แปลงสภาพแสดงองค์ประกอบที่เป็นหนี้สินและทุนแยกจากกันในงบดุล บริษัทย่อยจึงได้แยกแสดงองค์ประกอบดังกล่าว โดยกำหนดราคาตามบัญชีของหนี้สินจากการคำนวณกระแสเงินสดของเงินต้นและดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เป็นอยู่ในขณะนั้น และกำหนดราคาตามบัญชีของตราสารทุน โดยแสดงไว้ในงบดุลภายใต้หัวข้อ “หุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ-องค์ประกอบที่เป็นทุน” โดยหักราคาตามบัญชีของหนี้สินจากมูลค่าทั้งสิ้นของหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้สินดังกล่าวข้างต้นและมูลค่าหน้าตัวของหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพจะตัดจำหน่ายตามอายุของหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2549 ผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพของบริษัทย่อยได้ใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นกู้ทั้งหมดจำนวน 29,850 หน่วย เป็นหุ้นสามัญในอัตราส่วน 1 หุ้นกู้ต่อ 6,700 หุ้นสามัญในราคาหน่วยละ 1.477 บาท คิดเป็นหุ้นสามัญจากการใช้สิทธิแปลงสภาพจำนวน 199,995,000 หุ้น ทำให้บริษัทย่อยมีหุ้นสามัญที่รับชำระแล้วทั้งหมดภายหลังวันที่มีการใช้สิทธิดังกล่าวจำนวน 599,995,000 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 599,995,000 บาท โดยมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นจากการใช้สิทธิแปลงสภาพดังกล่าวจำนวน 104 ล้านบาท

บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนรับชำระแล้วข้างต้นกับกระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 31 ตุลาคม 2549

ในปี 2549 และ 2548 บริษัทย่อยได้รับค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จากอดีตผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิแปลงสภาพ ซึ่งปัจจุบันได้ใช้สิทธิแปลงสภาพและกลายเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และญาติสนิทซึ่งมีนามสกุลเดียวกันกับบุคคลดังกล่าว คิดเป็นร้อยละ 6.52 และร้อยละ 5.28 ของรายได้ค่านายหน้าทั้งหมดของบริษัทย่อยในแต่ละปี

23. ทุนเรือนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2547 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติให้บริษัทฯลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจาก 1,500 ล้านบาท เป็น 1,000 ล้านบาท โดยยกเลิกหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายจำนวน 50 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวม 500 ล้านบาท นอกจากนี้ ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 1,000 ล้านบาทเป็น 1,999 ล้านบาท โดยมีมติให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนดังกล่าวเพื่อเสนอขายให้แก่บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ในราคา 12.78 บาทต่อหุ้น ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแผนการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

ต่อมาเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2548 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติให้ยกเลิกมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2547 ที่กล่าวไว้ข้างต้น เนื่องจากคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินไม่ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง

นอกจากนี้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้มีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญที่ตราไว้ต่อหุ้นจากเดิม 10 บาทต่อหุ้นเป็น 5 บาทต่อหุ้น ซึ่งมีผลทำให้จำนวนหุ้นที่จดทะเบียนและจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯเพิ่มขึ้นจาก 150,000,000 หุ้นเป็น 300,000,000 หุ้น และ 100,000,000 หุ้นเป็น 200,000,000 หุ้นตามลำดับ

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2541 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 35,000 หน่วย (เมื่อรวมกับที่ได้อนุมัติไว้แล้วเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2537 จำนวน 15,000 หน่วย เป็น 50,000 หน่วย) ให้แก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ชั้นผู้ใหญ่ของบริษัทฯ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวมีอายุ 5 ปี ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญได้ 100 หุ้น และมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทฯเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์วิธีการเกี่ยวกับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว

เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2547 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้ยกเลิกมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2537 และวันที่ 22 เมษายน 2541 ซึ่งอนุมัติการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯให้แก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ชั้นผู้ใหญ่ของบริษัทฯ จำนวนรวมทั้งสิ้น 50,000 หน่วย

ต่อมาเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2548 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติให้ยกเลิกมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2547 ที่กล่าวไว้ข้างต้น เนื่องจากคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินไม่ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง

นอกจากนี้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงอัตราการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกให้แก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ชั้นผู้ใหญ่ของบริษัทฯใหม่ เป็นใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 200 หุ้น และอนุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มเติมจำนวน 5,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิให้สอดคล้องกับการอนุมัติเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญที่ตราไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯยังไม่มีกรออกใบสำคัญแสดงสิทธิตามที่กล่าวในวรรคข้างต้นให้แก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ชั้นผู้ใหญ่ของบริษัทฯ

24. ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดคงเหลือต้นปี	(25,988,105)	(132,641)	(25,988,105)	(132,641)
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลง				
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	17,962,870	(25,879,630)	17,113,989	(26,666,470)
ตัดจำหน่ายขาดทุนจากการ โอนเปลี่ยน				
ประเภทเงินลงทุนรอดัดบัญชี	28,149	24,166	28,149	24,166
	(7,997,086)	(25,988,105)	(8,845,967)	(26,774,945)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนของบริษัทย่อยลดลง	-	-	848,881	786,840
ยอดคงเหลือปลายปี	(7,997,086)	(25,988,105)	(7,997,086)	(25,988,105)

25. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯและบริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

26. เงินปันผล

		(หน่วย: บาท)	
เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2547	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2548	30,000,000 0	0.30
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2548		<u>30,000,000</u> <u>0</u>	<u>0.30</u>
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2548	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2549	30,000,000 0	0.15
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2549		<u>30,000,000</u> <u>0</u>	<u>0.15</u>

27. เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 บริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามคำนิยามในมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ดังนี้:

		(หน่วย: บาท)	
		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
		31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>			
ทุนที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว		1,000,000,000	1,000,000,000
เงินสำรองตามกฎหมาย		45,000,000	30,000,000
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร		731,492,759	443,331,100
รวม		<u>1,776,492,759</u>	<u>1,473,331,100</u>
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>			
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ		27,803,979	29,206,327
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		(2,343,281)	(3,032,659)
รวม		<u>25,460,698</u>	<u>26,173,668</u>
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย		<u>1,801,953,457</u>	<u>1,499,504,768</u>

อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1	ร้อยละ	28.56	27.92
อัตราเงินกองทุนตามกฎหมาย	ร้อยละ	28.97	28.41
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนชั้นที่ 1	ร้อยละ	4.00	4.00
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนตามกฎหมาย	ร้อยละ	8.00	8.00

28. กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2549	2548	2549	2548
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นของหลักทรัพย์เพื่อค้า	34,985	(96,400)	-	-
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	2,684,677	1,398,794	2,684,677	1,398,794
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าจากตัวสัญญาใช้เงิน	-	222,000	-	222,000
	2,719,662	1,524,394	2,684,677	1,620,794
กำไรสุทธิจากการซื้อขายหลักทรัพย์	17,180,621	809,031	21,557,932	2,001,216
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 12.3)	-	18,988,310	-	-
รวม	19,900,283	21,321,735	24,242,609	3,622,010

29. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการและผู้บริหาร

นอกจากนี้ ในปี 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินเดือน ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและผู้บริหารตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อันได้แก่ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และหมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งหรือเทียบเท่าระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า นอกเหนือจากส่วนที่ได้เปิดเผยไว้แล้วในวรรคก่อนเป็นจำนวน 102.2 ล้านบาท (2548 : 75.9 ล้านบาท) เฉพาะของบริษัทฯเป็นจำนวน 24.2 ล้านบาท (2548 : 17.9 ล้านบาท)

30. ค่าบริจาคม

บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) - บริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2548 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินบริจาคมจำนวน 30 ล้านบาทให้มูลนิธิการกุศลแห่งหนึ่ง เพื่อยุติเรื่องการย้ายงานของเจ้าหน้าที่การตลาด ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการสมาคมบริษัทหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2548 ได้มีมติยอมรับให้บริษัทย่อยบริจาคมเงินจำนวนดังกล่าวภายในวันที่ 18 สิงหาคม 2548 บริษัทย่อยได้จ่ายเงินบริจาคมแล้วทั้งจำนวนในวันดังกล่าว

31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ บริษัทย่อย และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 6 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนในประเทศแห่งหนึ่ง และจะถูกจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ในระหว่างปี 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงิน 6,284,693 บาท ซึ่งเป็นยอดเฉพาะของบริษัทฯ 1,671,422 บาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548: 4,931,449 บาท และเป็นยอดเฉพาะของบริษัท 1,779,747 บาท)

32. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

32.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าและบริการระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์ และรถยนต์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าวดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
จ่ายชำระภายใน:		
ปี 2550	35.8	6.3
ปี 2551 - 2552	44.0	5.0

32.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการระยะยาว

32.2.1 บริษัทฯมีภาระในการนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝาก เงินกู้ยืม และหนี้สินที่เกิดจากการกู้ยืมที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาหกเดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปี

32.2.2 บริษัทย่อยมีภาระในการนำส่งค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือน เดือนละ 50,000 บาทและในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

- 32.2.3 บริษัทย่อยมีภาระตามสัญญาให้บริการซื้อขายแบบออนไลน์ โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 0.02 - 0.05 ของมูลค่าการซื้อขาย ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 20,000 บาทต่อเดือน
- 32.2.4 บริษัทย่อยมีภาระในการนำส่งค่าบริการให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นผู้ดำเนินการให้บริการปฏิบัติการหลักทรัพย์แทนบริษัทย่อย โดยคิดค่าบริการเป็นรายเดือน เดือนละ 40,000 บาทและในอัตรา 7.5 บาท ถึง 16 บาทต่อบัญชีลูกค้า
- 32.2.5 บริษัทย่อยมีภาระในการนำส่งค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 1 ของรายได้รวมของค่านายหน้าและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดไม่น้อยกว่า 500,000 บาทต่อปี และไม่เกิน 5,000,000 บาทต่อปี
- 32.2.6 บริษัทย่อยมีภาระในการจ่ายเงินสมทบให้กับกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.008 ของมูลค่าการชำระราคาและรับชำระราคาหลักทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยในแต่ละเดือน
- 32.2.7 บริษัทย่อยมีภาระในการจ่ายเงินสมทบให้กับกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.0005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

32.3 คดีฟ้องร้อง

ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทย่อยได้ถูกดำเนินคดีฟ้องร้องโดยพนักงานของบริษัทย่อยรายหนึ่ง เกี่ยวกับการจ่ายค่าตอบแทนในการปฏิบัติงานและการจ่ายเงินโบนัส โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องเป็นจำนวนเงิน 20.48 ล้านบาท ซึ่งในขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลแรงงานกลาง

33. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจเงินทุน บริษัทย่อยดำเนินกิจการในส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		รวม		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	156	163	32	(13)	188	150	-	-	188	150
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	268	232	702	627	970	859	(226)	(222)	744	637
	424	395	734	614	1,158	1,009	(226)	(222)	932	787
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	(108)	(115)	(391)	(282)	(499)	(397)	-	-	(499)	(397)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	316	280	343	332	659	612	(226)	(222)	433	390
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(19)	(14)	(95)	(110)	(114)	(124)	-	-	(114)	(124)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย					545	488	(226)	(222)	319	266
กำไรส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย					(22)	-	-	-	(22)	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด					523	488	(226)	(222)	297	266

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจหลักทรัพย์		รวม		รายการตัดบัญชี		รวม	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินลงทุน - สุทธิ	3,937	2,783	111	12	4,048	2,795	(1,316)	(726)	2,732	2,069
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	2,790	2,927	292	783	3,082	3,710	-	(11)	3,082	3,699
	6,727	5,710	403	795	7,130	6,505	(1,316)	(737)	5,814	5,768
สินทรัพย์อื่น					2,801	2,219	(241)	(252)	2,560	1,967
รวมสินทรัพย์					9,931	8,724	(1,557)	(989)	8,374	7,735

บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์ในการกำหนดราคาระหว่างกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

34. เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อจากการที่คู่สัญญาจะไม่ปฏิบัติตามสัญญา บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีนโยบายในการใช้ตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง และไม่มีนโยบายประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้าหรือเก็งกำไร

34.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เปิดเผยการกระจุกตัวของความเสี่ยงดังกล่าวไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มียอดคงเหลือของรายการนอกงบดุล

34.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินสามารถจัดตามลักษณะอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ

	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	56.9	-	178.0	234.9
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินสุทธิ	-	1,401.5	-	1,401.5
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	506.0	-	506.0
เงินลงทุนสุทธิ	423.7	1,623.3	685.1	2,732.1
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	230.4	230.4
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	2,215.1	705.9	70.7	2,991.7
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ – สุทธิ	199.4	-	92.8	292.2
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	-	4,870.7	-	4,870.7
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	276.0	276.0

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ

	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1.8	-	46.0	47.8
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินสุทธิ	-	49.8	-	49.8
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	506.0	-	506.0
เงินลงทุนสุทธิ	413.5	1,623.3	1,900.1	3,936.9
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	2,215.1	705.9	70.7	2,991.7
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	-	5,107.2	-	5,107.2
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	0.1	0.1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดนับจากวันที่ในงบดุลถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ดังนี้:

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							อัตราดอกเบี้ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มีกำหนด	รวม	
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินสุทธิ	1,130.5	221.2	49.8	-	-	-	1,401.5	3.75% - 4.80%
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	506.0	-	-	-	-	506.0	4.90625%
เงินลงทุนสุทธิ	-	60.2	405.2	1,128.6	29.3	-	1,623.3	2.05% - 11.5625%
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจ								
เงินทุน	88.0	487.4	2.0	19.8	108.7	-	705.9	3.12% - 10.00%
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	337.5	2,740.7	1,651.7	140.8	-	-	4,870.7	2.50% - 5.50%

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							อัตราดอกเบี้ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มีกำหนด	รวม	
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินสุทธิ	-	-	49.8	-	-	-	49.8	3.90%
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	506.0	-	-	-	-	506.0	4.90625%
เงินลงทุนสุทธิ	-	60.2	405.2	1,128.6	29.3	-	1,623.3	2.05% - 11.5625%
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	88.0	487.4	2.0	19.8	108.7	-	705.9	3.12% - 10.00%
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	574.0	2,740.7	1,651.7	140.8	-	-	5,107.2	2.50% - 5.50%

34.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังนี้:

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
						กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	234.9	-	-	-	-	-	-	234.9
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินสุทธิ	1,130.5	221.2	49.8	-	-	-	-	1,401.5
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	506.0	-	-	-	-	-	506.0
เงินลงทุนสุทธิ	160.8	379.3	506.0	1,479.7	61.0	145.3	-	2,732.1
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	230.4	-	-	-	-	-	230.4
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	164.3	1,016.2	522.8	850.5	367.2	-	70.7	2,991.7
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ – สุทธิ	199.4	92.8	-	-	-	-	-	292.2
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	337.5	2,740.7	1,651.7	140.8	-	-	-	4,870.7
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	276.0	-	-	-	-	-	276.0

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
						กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	47.8	-	-	-	-	-	-	47.8
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินสุทธิ	-	-	49.8	-	-	-	-	49.8
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	506.0	-	-	-	-	-	506.0
เงินลงทุนสุทธิ	160.8	379.3	506.0	1,469.5	61.0	1,360.3	-	3,936.9
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	164.3	1,016.2	522.8	850.5	367.2	-	70.7	2,991.7
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	574.0	2,740.7	1,651.7	140.8	-	-	-	5,107.2
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	0.1	-	-	-	-	-	0.1

34.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

34.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้:

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล รวมถึง เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากตราสารทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝากซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดดังนี้

	ราคาตามบัญชีสุทธิ	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	298.3	301.7
หุ้นกู้	257.1	253.1
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	101.5	93.9

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดดังกล่าวข้างต้นคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

35. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของปีปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2550