

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557



Building a better
working world

EY Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Bangkok 10110
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand
Tel: +66 2264 9090
Fax: +66 2264 0789-90
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลกซ์ดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ตู้ ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์: +66 2264 9090
โทรสาร: +66 2264 0789-90
ey.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม



Building a better
working world

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น
ของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่
ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

พิมพ์ใจ มานิตขจรกิจ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4521

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 18 สิงหาคม 2557

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

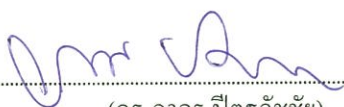
งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	3,344,318	4,622,671
เงินฝากในสถาบันการเงิน	7	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน-สุทธิ	8	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	9	16,227,788	38,592,142
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์-สุทธิ	10	2,820,753,791	2,659,016,452
เงินลงทุน-สุทธิ	12	40,244,067	234,791,260
อุปกรณ์-สุทธิ	13	3,131,453	2,657,272
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	14	38,306,717	48,641,111
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน		1,127	1,127
สินทรัพย์อื่น	15	7,587,709	5,737,894
รวมสินทรัพย์		<u>2,929,596,970</u>	<u>2,994,059,929</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ดร.ภากร ปีตธวัชชัย)

กรรมการ



Securities Public Company Limited

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)



(นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

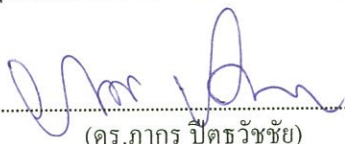
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	16	1,770,000,000	1,729,176,883
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	17	-	15,635,275
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	18	72,361,203	60,113,165
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	27.2	11,015,607	10,785,517
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	25	3,270	70,936
หนี้สินอื่น	19	7,827,444	11,079,004
รวมหนี้สิน		1,861,207,524	1,826,860,780
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 154,912,584 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2556: หุ้นสามัญ 130,000,050 หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
	21	1,549,125,840	1,300,000,500
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 101,673,984 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
		1,016,739,840	1,016,739,840
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย			
	20	10,735,087	9,499,537
ยังไม่ได้จัดสรร			
		40,901,437	140,676,029
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	12.2	13,082	283,743
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,068,389,446	1,167,199,149
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,929,596,970	2,994,059,929

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(ดร.ไพฑูริย์ วาชัย)

กรรมการ





(นางสาวเยาวลักษณ์ อารัมทวีทอง)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2557	2556
รายได้			
ค่าธรรมเนียมและบริการ	23	45,013	822,530
กำไรจากเงินลงทุน	12.3	1,203,498	490,705
ดอกเบี้ยและเงินปันผล		2,584,647	2,835,564
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		110,659,446	129,754,765
รายได้อื่น		1,187	-
รวมรายได้		114,493,791	133,903,564
ค่าใช้จ่าย			
ต้นทุนทางการเงิน		49,082,771	61,444,166
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		813,173	1,455,756
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		27,669,277	27,700,565
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		9,834,018	10,731,468
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,197,250	1,029,250
ค่าภาษีอากร		3,675,435	4,409,692
ค่าใช้จ่ายอื่น		14,044,128	14,573,301
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	11	(40,902)	26,724
รวมค่าใช้จ่าย		106,275,150	121,370,922
กำไรสำหรับงวด	25	8,218,641	12,532,642
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	12.2	(338,327)	(124,502)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	25	67,666	24,900
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(270,661)	(99,602)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		7,947,980	12,433,040
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	26		
กำไรสำหรับงวด		0.08	0.12

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(ดร.ภากร ปิตรีวัชชัย)

กรรมการ





(นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง)

กรรมการ

ภัทลัทธิทรัพย์ เพื่อธุรกิจลัทธิทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

แสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ

รับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้เจ้าของ						รวม	รวม	ส่วนของผู้เจ้าของ		
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น									รวม	ส่วนของผู้เจ้าของ
	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	กำไรสะสม	กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	มูลค่าเงินลงทุนในกิจการวัด	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้เจ้าของ	รวม					
คงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	1,016,739,840	9,499,537	115,965,024	118,447	118,447	118,447	1,142,322,848	1,142,322,848			
ราคาทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	12,532,642	(99,602)	(99,602)	(99,602)	12,433,040	12,433,040			
คงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	1,016,739,840	9,499,537	128,497,666	18,845	18,845	18,845	1,154,755,888	1,154,755,888			
คงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	1,016,739,840	9,499,537	140,676,029	283,743	283,743	283,743	1,167,199,149	1,167,199,149			
ปันผลจ่าย (หมายเหตุ 22)	-	-	(106,757,683)	-	-	-	(106,757,683)	(106,757,683)			
ราคาทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	8,218,641	(270,661)	(270,661)	(270,661)	7,947,980	7,947,980			
สรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	1,235,550	(1,235,550)	-	-	-	-	-			
คงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	1,016,739,840	10,735,087	40,901,437	13,082	13,082	13,082	1,068,389,446	1,068,389,446			

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(หน่วย: บาท)

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

(หน่วย: บาท)

	<u>2557</u>	<u>2556</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษี	8,218,641	12,532,642
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	11,152,250	11,614,607
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(40,902)	26,724
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้ตัดบัญชี	(1,508,009)	(2,488,262)
กำไรจากเงินลงทุน	(1,203,498)	(490,705)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	13	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	(113,244,093)	(132,590,329)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	49,094,665	61,444,166
สำรองจากการประมาณการผลประโยชน์พนักงาน	1,146,290	2,595,066
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(1,291,122)	(1,896,403)
เงินสดรับดอกเบี้ย	110,791,357	130,161,178
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(50,588,363)	(60,922,522)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	12,527,229	19,986,162
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	22,364,354	(126,833,858)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(161,705,889)	(167,985,273)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	55,331,824	29,396,857
สินทรัพย์อื่น	(1,195,815)	(939,796)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	40,823,117	(150,000,000)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(15,635,275)	142,150,399
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	12,248,038	36,342,381
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(916,200)	(3,339,000)
หนี้สินอื่น	(1,161,811)	(474,832)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(37,320,428)</u>	<u>(221,696,960)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

(หน่วย: บาท)

	<u>2557</u>	<u>2556</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(629,000,000)	(1,005,000,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	770,588,550	1,225,473,337
เงินสดรับจากเงินปันผล	1,000	3,500
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุน	1,807,187	2,488,262
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(571,406)	(289,095)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(25,573)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	<u>142,799,758</u>	<u>222,676,004</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายเงินปันผล	(106,757,683)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(106,757,683)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,278,353)	979,044
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	<u>4,622,671</u>	<u>5,073,339</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด (หมายเหตุ 6)	<u><u>3,344,318</u></u>	<u><u>6,052,383</u></u>
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
เจ้าหนี้จากการซื้ออุปกรณ์	695,072	-
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,106,500	6,099,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และมีใบอนุญาต 2 ประเภท ได้แก่ การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์และกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ที่อยู่บริษัทฯตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และได้จัดทำขึ้นตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแบบที่กำหนดในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สช/ข/น.53/2553 เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่

ก. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

บริษัทฯ ได้เปิดเผยมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 ไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯหรือไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

ข. มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับในอนาคต

บริษัทฯ ได้เปิดเผยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในอนาคตไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) การรับรู้รายได้

บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ ยกเว้นดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่เป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ที่ผิดนัดชำระหนี้เกิน 90 วัน บริษัทฯ จะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์จำนวนเงินที่ได้รับชำระ

กรณีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เมื่อมีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

- (1) ลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลค่าหนี้
- (2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- (3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด
- (4) ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา
- (5) ลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากหลักทรัพย์ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

บริษัทฯจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์จำนวนเงินที่ได้รับชำระสำหรับเบี้ยปรับจากการที่ลูกหนี้ไม่มาซื้อหลักทรัพย์คืนตามข้อตกลงการซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนตามกำหนด

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ข) การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทฯบันทึกค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ซึ่งไม่ถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือไม่ถือเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น เว้นแต่กรณีเงินลงทุนที่ได้ป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้ป้องกันไว้แล้วจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคำนวณ โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของตลาด ณ วันที่ตามงบแสดงฐานะการเงิน หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่ตามงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯจะใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้ายก่อนวันที่ตามงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคำนวณจากสูตรอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณ โดยอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยขณะปิดทำการ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชีสุทธิซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น

ทุกสิ้นงวดบริษัทฯจะประเมินเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเพื่อพิจารณาว่าหลักทรัพย์เหล่านั้นมีข้อบ่งชี้เกี่ยวกับการด้อยค่า หากเกิดการด้อยค่าขึ้นเงินลงทุนนั้นจะถูกปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ขาดทุนที่เกิดจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีที่เงินลงทุนนั้นเกิดการด้อยค่า

กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนในระหว่างงวดคำนวณต้นทุน โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักและบันทึกอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.4 บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคา

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์รอการชำระราคาเป็นรายการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าภายใน 3 วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงมูลค่าตามราคาทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะขายคืนหรือซื้อคืนในราคาโดยรวมดอกเบี้ย

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณโดยอาศัยการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้น การประเมินผลดังกล่าวได้คำนึงถึงประสบการณ์การรับชำระเงินในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมทั้งการพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงในส่วนประกอบและปริมาณของลูกหนี้ ความสัมพันธ์ของยอดสำรองต่อยอดลูกหนี้ ตลอดจนสถานะทางเศรษฐกิจภายในประเทศควบคู่กับการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

4.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม บริษัทฯ คำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์ทุกประเภท โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงสินทรัพย์เช่า	5-6 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
ยานพาหนะ	3 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

รายจ่ายเกี่ยวกับการต่อเติม การปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้นหรือให้มีอายุการใช้งานยาวนานขึ้นซึ่งทำให้ราคาเปลี่ยนแทนในปัจจุบันของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และมีการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่าได้ บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อยค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดมีอายุการใช้ประโยชน์ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

5 ปี

4.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้ อัตราคิดลดก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯ ใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยรับรู้ตามประเภทของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ที่ด้อยค่านั้น

4.10 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอาคาร และอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนหนี้สินของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประกอบด้วย มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ หักด้วย ต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่ได้รับรู้ และผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้

4.12 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าวและสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์เกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ พิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาานาน ซึ่งความมีสาระสำคัญและระยะเวลานั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและบันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2557	2556
เงินสด	50	50
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	5,427	21,956
หัก: เงินฝากในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(2,133)	(17,383)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>3,344</u>	<u>4,623</u>

7. เงินฝากในสถาบันการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2557	2556
เงินฝากประจำที่มีอายุมากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	70,000	-
หัก: เงินฝากในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(70,000)	-
รวมเงินฝากในสถาบันการเงิน	<u>-</u>	<u>-</u>

8. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2557	2556
เมื่อทวงถาม	112,419	112,419
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 11)	(112,419)	(112,419)
รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน - สุทธิ	<u>-</u>	<u>-</u>

บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่บริษัทฯ ระวังการรับรู้รายได้จำนวน 4 ราย ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และต้องปิดกิจการตามคำสั่งของกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

9. ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
ลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์	16,228	38,592
รวมลูกหนี้สำนักหักบัญชี	16,228	38,592

10. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,820,874	2,659,166
ลูกหนี้อื่น	304,803	307,017
รวม	3,125,677	2,966,183
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	112	121
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 11)	(305,035)	(307,288)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	2,820,754	2,659,016

10.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 บริษัทฯมีลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ที่ระงับการรับรู้รายได้เป็นจำนวนเงินประมาณ 304.8 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 307.0 ล้านบาท)

10.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2557				31 ธันวาคม 2556			
	จำนวน ราย	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งโดย บริษัทฯ	มูลค่า เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	จำนวน ราย	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งโดย บริษัทฯ	มูลค่า เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
มูลหนี้ปกติ	280	2,818.7	(0.2)	2,818.5	284	2,659.3	(0.3)	2,659.0
มูลหนี้จัดชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ	2	2.2	-	2.2	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	10	304.8	(304.8)	-	11	307.0	(307.0)	-
รวม	292	3,125.7	(305.0)	2,820.7	295	2,966.3	(307.3)	2,659.0

11. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
ยอดยกมาต้นงวด/ปี	419,707	506,466
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(41)	(57)
หนี้สูญได้รับคืน	-	(57)
หนี้สูญตัดบัญชี	(2,212)	(86,645)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	417,454	419,707

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2557		31 ธันวาคม 2556	
	ราคาทุน/ ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	59,889	59,900	199,698	199,725
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	11	-	27	-
หลักทรัพย์รัฐบาลในนาม บริษัทฯเพื่อลูกค้า	(19,671)	(19,671)	(105,671)	(105,671)
รวมตราสารหนี้ - สุทธิ	40,229	40,229	94,054	94,054
หน่วยลงทุน				
กองทุนเปิดตลาดเงิน	-	-	140,400	140,722
กองทุนเปิดตราสารทุน	10	15	10	15
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	5	-	327	-
รวมหน่วยลงทุน - สุทธิ	15	15	140,737	140,737
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	40,244	40,244	234,791	234,791

12.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอายุคงเหลือของสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2557				31 ธันวาคม 2556			
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ตราสารหนี้เพื่อขาย	59,900	-	-	59,900	199,725	-	-	199,725
รวม	59,900	-	-	59,900	199,725	-	-	199,725

12.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวด	
	หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2557	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556
ยอดยกมาต้นงวด/ปี (สุทธิจากภาษีเงินได้)	284	118
เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด/ปี		
- จากการตีราคา (ก่อนภาษีเงินได้)	(16)	347
- จากการขาย (ก่อนภาษีเงินได้)	(323)	(140)
- ภาษีเงินได้	68	(41)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	13	284

12.3 กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2557	2556
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทเพื่อขาย	1,203	491
รวม	1,203	491

13. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง	อุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง	ยานพาหนะ	รวม
	สินทรัพย์เช่า	สำนักงาน	และติดตั้ง		
ราคาทุน					
1 มกราคม 2556	25,101	29,076	4,549	2,059	60,785
ซื้อเพิ่ม	-	295	20	-	315
ตัดจำหน่าย	-	-	(36)	-	(36)
31 ธันวาคม 2556	25,101	29,371	4,533	2,059	61,064
ซื้อเพิ่ม	-	1,266	-	-	1,266
ตัดจำหน่าย	-	(41)	-	-	(41)
30 มิถุนายน 2557	25,101	30,596	4,533	2,059	62,289

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง สินทรัพย์เช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2556	23,803	26,877	4,397	184	55,261
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,140	1,202	154	686	3,182
ตัดจำหน่าย	-	-	(36)	-	(36)
31 ธันวาคม 2556	24,943	28,079	4,515	870	58,407
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	106	344	2	340	792
ตัดจำหน่าย	-	(41)	-	-	(41)
30 มิถุนายน 2557	25,049	28,382	4,517	1,210	59,158
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2556	158	1,292	18	1,189	2,657
30 มิถุนายน 2557	52	2,214	16	849	3,131
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่					
30 มิถุนายน 2556					2,223
30 มิถุนายน 2557					792

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 55.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 52.8 ล้านบาท)

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2556	เพิ่มขึ้น	ค่าตัดจำหน่าย ระหว่างงวด	30 มิถุนายน 2557
ซอฟต์แวร์	48,641	26	(10,360)	38,307

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2555	เพิ่มขึ้น	ค่าตัดจำหน่าย ระหว่างปี	31 ธันวาคม 2556
ซอฟต์แวร์	62,496	6,099	(19,954)	48,641

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนดังกล่าวข้างต้นส่วนหนึ่งเป็นค่าพัฒนา โปรแกรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) จำนวน 23.9 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 31.7 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินมัดจำ	3,627	3,668
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	2,816	2,017
ลูกหนี้กรมสรรพากร	49	49
ดอกเบี้ยค้างรับ	654	-
อื่น ๆ	442	4
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>7,588</u>	<u>5,738</u>

16. เงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2557				31 ธันวาคม 2556			
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ		
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ตัวสัญญาใช้เงิน	2.30 - 3.75	170,000	-	170,000	-	-	-	-
ตัวแลกเงิน	-	-	-	-	4.35 - 4.50	129,177	-	129,177
เงินกู้ยืม	5.25 - 6.13	1,120,000	480,000	1,600,000	5.375 - 6.25	880,000	720,000	1,600,000
รวมเงินกู้ยืมจาก สถาบันการเงิน		<u>1,290,000</u>	<u>480,000</u>	<u>1,770,000</u>		<u>1,009,177</u>	<u>720,000</u>	<u>1,729,177</u>

ภายใต้สัญญาเงินกู้ บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิให้ปฏิบัติตามสัญญา เป็นต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมตามสัญญาเงินกู้ที่ยังมิได้เบิกใช้เป็นจำนวน 1,390 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 1,660 ล้านบาท) จากธนาคารจำนวน 6 แห่ง

17. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
เจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์	-	15,635
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	15,635

18. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
เจ้าหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	72,360	60,112
เจ้าหนี้ทรัพย์ตีวงประกัน	1	1
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	<u>72,361</u>	<u>60,113</u>

19. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	245	1,739
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,901	4,210
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	351	323
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	626	637
เจ้าหนี้อื่น	2,396	2,259
อื่น ๆ	1,308	1,911
รวมหนี้สินอื่น	<u>7,827</u>	<u>11,079</u>

20. ตำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ตำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

21. ทุนจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2557 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 มีมติให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิม 1,300,000,500 บาท (หุ้นสามัญ 130,000,050 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็น 1,016,739,840 บาท (หุ้นสามัญ 101,673,984 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายจำนวน 28,326,066 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท บริษัทฯได้ทำการจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2557

จากนั้นได้มีมติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิม 1,016,739,840 บาท เป็น 1,549,125,840 บาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 53,238,600 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และจัดสรรหุ้นสามัญทั้งหมดสำรองไว้เพื่อรองรับการเสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมแบบเฉพาะเจาะจงในราคาเสนอขายหุ้นละ 10 บาท บริษัทฯ ได้ทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2557

ต่อมาบริษัทฯ ได้รับชำระเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวในวันที่ 21-22 กรกฎาคม 2557 เป็นจำนวนเงิน 532,386,000 บาท และทำการจดทะเบียนเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เป็นจำนวนเงิน 1,549,125,840 บาท ในวันที่ 25 กรกฎาคม 2557

รายการกระทบยอดจำนวนหุ้นสามัญ

	(หน่วย: หุ้น)	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
<u>หุ้นสามัญจดทะเบียน</u>		
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด/ปี	130,000,050	130,000,050
ลดทุนจดทะเบียน	(28,326,066)	-
เพิ่มทุนจดทะเบียน	53,238,600	-
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันปลายงวด/ปี	<u>154,912,584</u>	<u>130,000,050</u>

22. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	
		เงินปันผล (พันบาท)	ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2556 และบางส่วนจากกำไรสะสม	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 21 เมษายน 2557	106,758	1.05
		<u>106,758</u>	<u>1.05</u>

23. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

30 มิถุนายน

	2557	2556
รายได้ค่าธรรมเนียมการพิจารณาเงิน	26	678
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	19	144
รวม	45	822

24. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวด บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม เงินบำเหน็จของกรรมการและผู้บริหารและผลประโยชน์พนักงาน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

30 มิถุนายน

	2557	2556
ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ		
- ผลประโยชน์ระยะสั้น	13,121	11,629
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,301	2,195
รวม	14,422	13,824

25. ภาษีเงินได้

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

30 มิถุนายน

	2557	2556
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่า		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	68	25
	68	25

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 2556 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน	
	2557	2556
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	8,219	12,533
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,644	2,507
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
รายได้ที่ไม่ถือเป็นรายได้ทางภาษี	(1)	(2)
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	5,521	4,172
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(15)	(32)
ขาดทุนทางภาษียกมาจากปีก่อนที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(7,149)	(6,645)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	-	-

ส่วนประกอบของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2557	2556
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	3	71

ในเดือนตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และเป็นร้อยละ 20 ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป และในเดือนธันวาคม 2554 ได้มีพระราชกฤษฎีกาประกาศลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าว สำหรับปี 2555-2557 บริษัทฯ ได้สะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าวในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามที่แสดงไว้ข้างต้นแล้ว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 บริษัทฯมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 229.7 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 419.5 ล้านบาท) ที่บริษัทฯ ไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ข้างต้นมาใช้ประโยชน์ได้

26. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

27. ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

27.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของเงินเดือนพนักงานแต่ไม่เกินเงินสมทบที่บริษัทฯจ่ายให้ และบริษัทฯจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 ถึง 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงิน 1.8 ล้านบาท (2556: 3.9 ล้านบาท)

27.2 โครงการผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นงวด/ปี	10,786	10,462
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	969	1,839
ต้นทุนดอกเบี้ย	177	296
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างงวด/ปี	(916)	(3,339)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	1,528
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายงวด/ปี	<u>11,016</u>	<u>10,786</u>

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	
	2557	2556
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	969	920
ต้นทุนดอกเบี้ย	177	148
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยที่รับรู้ในงวด	-	1,527
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	1,146	2,595

ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2557	2556
อัตราคิดลด	3.42	3.42
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3.00	3.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	0.00 - 15.00	0.00 - 15.00

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์สำหรับงวดปัจจุบันและสี่ปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ภาระผูกพันตามโครงการ	การปรับปรุงตามประสบการณ์ที่
	ผลประโยชน์	เกิดจากหนี้สินโครงการ
30 มิถุนายน 2557	11,016	-
31 ธันวาคม 2556	10,786	-
31 ธันวาคม 2555	10,462	-
31 ธันวาคม 2554	9,822	-
31 ธันวาคม 2553	12,693	-

28. ภาวะผูกพัน

28.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 บริษัทฯมีรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับค่าพัฒนาระบบงานและบำรุงรักษาโปรแกรมจำนวนเงินประมาณ 0.7 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 0.8 ล้านบาท) และเกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียมการจัดทำแผนการเพิ่มทุนของบริษัทฯจำนวนเงินประมาณ 0.1 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: ไม่มี)

28.2 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะอายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี

บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่า ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	11.5	11.7
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	5.1	9.8

29. คดีฟ้องร้อง

ในระหว่างปี 2548 บริษัทฯถูกฟ้องร้องเป็นจำเลยในคดีเรียกค่าเสียหายเกี่ยวกับค่าวัสดุสำนักงานจำนวนประมาณ 0.6 ล้านบาท เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2549 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้บริษัทฯชำระเงินแก่โจทก์เป็นจำนวน 0.6 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ต่อมาเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2549 บริษัทฯได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์ และเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2554 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษาให้ยกฟ้องโจทก์ อย่างไรก็ตามเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2554 โจทก์ได้ยื่นฎีกาคัดค้านคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ และเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2557 ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษายืนตามศาลอุทธรณ์ ทำให้คดีเป็นอันถึงที่สุดแล้ว ทั้งนี้บริษัทฯได้บันทึกกลับรายการหนี้สินอื่นที่เคยบันทึกสุทธิไว้ในค่าใช้จ่ายอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดปัจจุบันแล้ว

30. เครื่องมือทางการเงิน

30.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนและเงินกู้ยืม บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว บริษัทฯใช้ตราสารอนุพันธ์ซึ่งบริษัทฯพิจารณาว่าเหมาะสมเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทฯมีลูกค้าอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกค้าหนี้หักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2557							อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ							
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0.2	-	-	-	-	3.1	3.3	0.0 - 0.5
เงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	-	-	-	-	-	40.2	40.2	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,809.5	-	0.9	10.3	-	-	2,820.7	6.88 - 20.0
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,600.0	170.0	-	-	-	-	1,770.0	2.3 - 3.75, MLR - 1.0 ถึง 1.5
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	72.4	72.4	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2556							อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ							
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นถึงสาม อัตราลาด	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0.8	-	-	-	-	3.8	4.6	0.0 - 0.65
เงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	-	-	-	-	-	94.1	94.1	-
เงินลงทุนในหน่วยลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	140.7	140.7	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,639.7	-	2.7	16.6	-	-	2,659.0	8.5 - 20.0
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,600.0	-	129.2	-	-	-	1,729.2	4.35 - 4.50, MLR - 1.0 ถึง 1.5
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	60.1	60.1	-

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2557				
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ				
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		3.3	-	-	3.3
เงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ		-	40.2	-	40.2
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		-	2,803.8	16.9	2,820.7
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		170.0	1,120.0	480.0	1,770.0
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		-	72.4	-	72.4

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2556				
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ				
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		4.6	-	-	4.6
เงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ		-	94.1	-	94.1
เงินลงทุนในหน่วยลงทุน - สุทธิ		-	140.7	-	140.7
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		-	2,637.7	21.3	2,659.0
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		-	1,009.2	720.0	1,729.2
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		-	60.1	-	60.1

30.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินให้กู้ยืม และเงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด หรือกำหนดขึ้น โดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

31. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทฯในการบริหารทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 งบการเงินของบริษัทฯแสดงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเป็น 1.74:1 (31 ธันวาคม 2556: 1.57:1)

32. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจหลักทรัพย์ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

33. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2557