รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2543 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของบริษัทดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2542 (ยกเว้นงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด) ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 20 เมษายน 2542

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2543 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 บริษัทได้จัดทำงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2542 เพื่อเปรียบเทียบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2543 ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดังกล่าวและเห็นว่างบดังกล่าวแสดงรายการอย่างเหมาะสมตามควรแล้ว

เพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427
สำนักงานดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 12 เมษายน 2543

บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์

		2543	2542
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร		231,177,371	130,580,331
เงินลงทุนระยะสั้น		-	30,000,000
ลูกหนี้การค้าสุทธิ (หมายเหตุข้อ 3.3 ข้อ 3.4 และข้อ 5)		1,480,353,024	873,532,619
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		61,779,513	74,435,827
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,773,309,908	1,108,548,777
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น (หมายเหตุข้อ 3.5 และข้อ 6)		39,162,550	19,412,600
อุปกรณ์ - สุทธิ (หมายเหตุข้อ 3.6 และข้อ 7)		68,432,400	34,209,514
สินทรัพย์อื่น		8,669,287	781,598
รวมสินทรัพย์	**บาท**	1,889,574,145	1,162,952,489

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์

		2543	2542
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมจากธนาคาร (หมายเหตุข้อ 3.7 และข้อ 8)		1,425,679,096	999,521,140
เจ้าหนี้การค้า		124,525,591	64,348,189
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		106,921,867	72,446,573
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,657,126,554	1,136,315,902
รวมหนี้สิน		1,657,126,554	1,136,315,902
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุข้อ 9)			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 16,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		160,000,000	
หุ้นสามัญ 100,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			10,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 16,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
ชำระครบแล้ว		160,000,000	
หุ้นสามัญ 100,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท			
ชำระครบแล้ว			10,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองเพื่อการขยายกิจการ		13,250,000	8,250,000
ยังไม่ได้จัดสรร		59,197,591	8,386,587
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		232,447,591	26,636,587
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**บาท**	1,889,574,145	1,162,952,489

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์

		2543	2542
รายได้			
รายได้จากการให้เช่าซื้อ		286,359,720	241,981,862
รายได้จากการให้กู้ยืม		89,501,803	46,316,600
รายได้จากบัตรเครดิต		70,975,672	36,892,871
รายได้อื่น		21,314,050	28,207,332
รวมรายได้		468,151,245	353,398,665
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร		240,213,335	142,585,051
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		74,880,892	79,641,269
ดอกเบี้ยจ่าย		70,621,191	126,820,346
รวมค่าใช้จ่าย		385,715,418	349,046,666
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้		82,435,827	4,351,999
ภาษีเงินได้		(26,624,823)	(886,352)
กำไรสุทธิสำหรับปี	**บาท**	55,811,004	3,465,647
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หมายเหตุข้อ 3.9)	**บาท**	49.68	3.47
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	**หุ้น**	1,123,288	1,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์

		2543	2542
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนหุ้นสามัญ			
ยอดต้นปี		10,000,000	10,000,000
เพิ่มระหว่างปี – เพิ่มทุน		150,000,000	-
ยอดปลายปี		160,000,000	10,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว – สำรองเพื่อการขยายกิจการ			
ยอดต้นปี		8,250,000	8,250,000
เพิ่มระหว่างปี – โอนมาจากกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร		5,000,000	-
ยอดปลายปี		13,250,000	8,250,000
ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดต้นปี		8,386,587	4,920,940
เพิ่มระหว่างปี – กำไรสุทธิสำหรับปี		55,811,004	3,465,647
ลดระหว่างปี – โอนไปสำรองเพื่อการขยายกิจการ		(5,000,000)	-
ยอดปลายปี		59,197,591	8,386,587
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	**บาท**	232,447,591	26,636,587

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2543	2542
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิสำหรับปี	55,811,004	3,465,647
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	14,411,553	8,151,264
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	4,250,000	4,250,000
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	944,747	-
ค่าตัดจำหน่าย	1,204,294	1,064,426
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	73,695,792	83,891,269
(กำไร) จากการขายสินทรัพย์ถาวร	-	(74,479)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	150,317,390	100,748,127
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้การค้า	(680,516,197)	(40,523,320)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(11,955,416)	(33,388,709)
สินทรัพย์อื่น	(8,776,759)	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้การค้า	60,177,402	35,721,973
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	34,966,020	34,943,791
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(455,787,560)	97,501,862
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(49,894,410)	(15,361,170)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ถาวร	-	150,160
เงินสดรับจากเงินลงทุนระยะสั้น	30,000,000	14,242,218
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น	(23,999,950)	(3,500,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(43,894,360)	(4,468,792)

บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

		2543	**2542**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคารเพิ่มขึ้น (ลดลง)		448,778,960	(33,985,360)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน		150,000,000	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		598,778,960	(33,985,360)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		99,097,040	59,047,710
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		130,580,331	71,532,621
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	**บาท**	229,677,371	130,580,331

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2543 และ 2542

1. ความผันผวนทางเศรษฐกิจของภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก

ประเทศไทยและประเทศในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกหลายประเทศได้ประสบปัญหาทางเศรษฐกิจมาตั้งแต่ พ.ศ. 2540 ซึ่งปัญหาเหล่านี้มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท งบการเงินนี้ได้รวมถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่มีต่อฐานะการเงินของบริษัทตามที่ผู้บริหารได้ประเมินไว้แล้ว

2. การดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2535 โดยมีสำนักงานตั้งอยู่ที่ 159 ชั้น 1 อาคารเสริมมิตร ถนนอโศก (สุขุมวิท 21) เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์หลักของบริษัท คือ การประกอบธุรกิจเช่าซื้อ เงินให้กู้ยืมส่วนบุคคลและบัตรเครดิต

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2543 บริษัทมีจำนวนพนักงานทั้งหมด 332 คน และมีค่าใช้จ่ายพนักงานเป็นจำนวน 77.30 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2543

3. เกณฑ์การเสนองบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการและวิธีการปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยและสำหรับผู้ที่มีความรู้ตามสมควรเกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ หลักการบัญชีดังกล่าวอาจจะแตกต่างจากหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศอื่น

บริษัทได้เคยเสนองบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2542 โดยไม่ได้จัดทำงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2542 เนื่องจากในขณะนั้นมาตรฐานการบัญชีของไทยยังไม่ได้มีข้อกำหนดให้จัดทำงบการเงินดังกล่าว อย่างไรก็ตาม เนื่องจากในปัจจุบันมาตรฐานการบัญชีของไทยที่ออกใหม่ฉบับที่ 35 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” มีข้อกำหนดให้จัดทำงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด ดังนั้นบริษัทจึงได้จัดทำงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2542 เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2543

…/2

นโยบายการบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด คือ เงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร และเงินฝากประจำที่มีกำหนดระยะเวลา 3 เดือน หรือน้อยกว่า

3.2 การรับรู้รายได้

รายได้จากการให้เช่าซื้อบันทึกโดยใช้วิธีผลบวกของจำนวนงวดที่ผ่อนชำระ ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ การให้กู้ยืมส่วนบุคคล บัตรเครดิตและรายได้ค่าธรรมเนียมอื่นบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้จากการเช่าซื้อแสดงโดยใช้ยอดคงค้างตามสัญญาภายหลังจากหักรายได้ทางการเงินตั้งพักและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกำหนดขึ้นโดยการประมาณจำนวนหนี้ ณ วันสิ้นปีที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ การประมาณดังกล่าวอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้

3.5 เงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2543 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงในราคาทุน ในกรณีที่มีการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้ผลขาดทุนนั้นในงบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2542 เงินลงทุนดังกล่าวแสดงตามราคาทุน ยกเว้นในกรณีที่มีลดลงอย่างเป็นการถาวรรับรู้ผลขาดทุนนั้นในงบกำไรขาดทุน

3.6 อุปกรณ์

อุปกรณ์แสดงตามราคาทุน

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ซึ่งมีระยะเวลา 5 ปี

…/3

3.7 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บริษัทแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ตามงบดุลเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการแลกเปลี่ยนเมื่อมีการชำระเงินหรือที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น สำหรับหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนในสัญญาล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันทำสัญญาล่วงหน้า (ค่าธรรมเนียมหรือส่วนลด) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ตามอายุของสัญญา

3.8 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายจัดการของบริษัทต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ได้ประมาณไว้

3.9 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่คงเหลืออยู่ในระหว่างปี บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าที่มีผลต่อกำไรต่อหุ้นลดลงเต็มที่ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2543 บริษัทได้มีการเปลี่ยนมูลค่าของหุ้นสามัญต่อหุ้นจาก 100 บาท เป็น 10 บาทต่อหุ้น ดังนั้นบริษัทได้คำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับปี 2542 ขึ้นใหม่ โดยใช้มูลค่าหุ้นละ 10 บาทต่อหุ้น เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับงบการเงินสำหรับปี 2543

3.10 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2542 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2543 มีดังนี้

- จัดประเภทรายการรายได้จากการให้เช่าซื้อจำนวน 241,169,880 บาท รายได้จากการให้กู้ยืมจำนวน 46,316,600 บาท และรายได้จากบัตรเครดิตจำนวน 36,892,871 บาท ซึ่งเคยแสดงไว้ในรายได้ทางการเงิน นำมาแยกแสดงเป็นรายได้จากการให้เช่าซื้อ รายได้จากการให้กู้ยืม และรายได้จากบัตรเครดิต ตามลำดับ
- จัดประเภทรายการรายได้ค่าธรรมเนียมจำนวน 811,982 บาท จากรายได้อื่นนำมาแสดงเป็นรายได้จากการให้เช่าซื้อ

…/4

4. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	2543	**2542**
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	231,177,371	130,580,331
หัก เงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน	(1,500,000)	-
	229,677,371	130,580,331

4.2 เงินสดจ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2543 และ 2542 มีดังนี้

		2543	**2542**
ดอกเบี้ย	**บาท**	64,571,528	126,318,703
ภาษีเงินได้	**บาท**	10,684,776	-

5. ลูกหนี้การค้าสุทธิ

5.1 ลูกหนี้เช่าซื้อ

	2543	**2542**
ลูกหนี้เช่าซื้อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,155,489,671	735,596,512
หัก รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(119,002,207)	(78,381,871)
	1,036,487,464	657,214,641
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(14,300,947)	(12,127,291)
ลูกหนี้เช่าซื้อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,022,186,517	645,087,350

5.2 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่น

	2543	**2542**
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นและดอกเบี้ยค้างรับ	467,560,992	232,267,553
หัก รายได้รอตัดจ่าย	(8,615)	(10,492)
	467,552,377	232,257,061
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9,385,870)	(3,811,792)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นและดอกเบี้ยค้	458,166,507	228,445,269
รวมลูกหนี้การค้าสุทธิ **บาท**	1,480,353,024	873,532,619

…/5

6. เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น

	2543		2542	
	สัดส่วนเงินลงทุน ร้อยละ	ราคาทุน บาท	สัดส่วนเงินลงทุน ร้อยละ	ราคาทุน บาท
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด	64.99	38,999,950	25.00	15,000,000
บริษัท สยาม-จัสโก้ จำกัด	8.50	8,500,000	8.50	8,500,000
บริษัท สยาม คอสโม (ประเทศไทย) จำกัด	10.00	162,500	10.00	162,500
อื่น ๆ	-	100	-	100
		47,662,550		23,662,600
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน		(8,500,000)		(4,250,000)
		39,162,550		19,412,600

7. อุปกรณ์ - สุทธิ

		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2542	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2543
ราคาทุน :					
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน		51,570,476	48,949,663	(1,259,971)	99,260,168
ยานพาหนะ		1,470,000	-	-	1,470,000
รวมอุปกรณ์	**บาท**	53,040,476	48,949,663	(1,259,971)	100,730,168
ค่าเสื่อมราคาสะสม :					
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน		(18,307,400)	(14,117,553)	944,747	(31,480,206)
ยานพาหนะ		(523,562)	(294,000)	-	(817,562)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	**บาท**	(18,830,962)	(14,411,553)	944,747	(32,297,768)
รวมอุปกรณ์ - สุทธิ	**บาท**	34,209,514	34,538,110	(315,224)	68,432,400

		2543	2542
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	**บาท**	14,411,553	8,151,264

…/6

8. เงินกู้ยืมจากธนาคาร

เงินกู้ยืมจากธนาคารเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารในประเทศและธนาคารต่างประเทศในประเทศไทย โดยมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.9862 ถึง 7.9225 ต่อปี

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2543 และ 2542 บริษัทมีสัญญาเบิกเงินเกินบัญชีกับธนาคารในวงเงิน 160 ล้านบาท และ 180 ล้านบาท ตามลำดับ

9. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2543 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติพิเศษให้เปลี่ยนแปลงมูลค่าต่อหุ้นและจำนวนหุ้นจากเดิมหุ้นสามัญ 100,000 หุ้นมูลค่าหุ้นละ 100 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 10 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญ 1,000,000 หุ้นมูลค่าหุ้นละ 10 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 10 ล้านบาท นอกจากนั้น ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้อนุมัติการเพิ่มทุนของบริษัทจาก 10,000,000 บาท เป็น 160,000,000 บาท โดยออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 15,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท การเพิ่มทุนดังกล่าวได้รับชำระค่าหุ้นเต็มจำนวนและจดทะเบียนกับนายทะเบียนหุ้นส่วนและบริษัท เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2543

10. รายการระหว่างบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

รายการระหว่างบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

10.1 เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อบริษัท	**ประเภทกิจการ**	**ทุนชำระแล้ว**	**สัดส่วนเงินลงทุน**	**จำนวนเงิน**
2543				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (บริษัทย่อย)				
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ให้เช่าซื้อ	60,000,000	64.99 %	38,999,950
	บาท	60,000,000		38,999,950
2542				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ให้เช่าซื้อ	60,000,000	25 %	15,000,000
	บาท	60,000,000		15,000,000

…/7

10.2 รายการค้าระหว่างกัน

ชื่อบริษัท		รายได้อื่น	ค่าใช้จ่าย	ลูกหนี้อื่น	เจ้าหนี้อื่น	หนี้สินหมุนเวียนอื่น
2543						
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						
บริษัท อิออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด		900,000	2,176,183	10,301	1,086,898	-
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด		2,276,916	22,288	802,356	722	364,091
	บาท	3,176,916	2,198,471	812,657	1,087,620	364,091

ชื่อบริษัท		รายได้อื่น	ดอกเบี้ยจ่าย	สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	หนี้สินหมุนเวียนอื่น
2542					
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัท อิออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด		2,061,456	-	26,884,075	-
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด		1,867,539	306,918	852,811	187,727
	บาท	3,928,995	306,918	27,736,886	187,727

ราคาและเงื่อนไขเป็นไปตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัท และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

11. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2543 บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารเนื่องจากให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันให้เจ้าหนี้การค้าเพื่อประกันการชำระเงินเป็นจำนวน 2,500,000 บาท

12. ปัญหาปี ค.ศ. 2000 (ไม่ได้ตรวจสอบ - ไม่รวมอยู่ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)

บริษัทได้ทำการแก้ไขปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์เพื่อแก้ไขปัญหาเกี่ยวกับปี ค.ศ. 2000 และได้ประเมินผลกระทบจากเรื่องดังกล่าวแล้ว จนถึงปัจจุบันไม่พบว่ามีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท