

บริษัท จูติกร จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2545 และ พ.ศ. 2544

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท จูติกร จำกัด จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดในประเทศไทย โดยมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ นาย ชุมพล พรประภา (32%) และบริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (จดทะเบียนในประเทศไทย ถือหุ้น 26%) บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้เช่าซื้อยานพาหนะ ที่อยู่ของบริษัท ตั้งอยู่ที่ 1901 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและการเสนองบการเงิน

งบการเงินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินรวมได้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของบริษัท จูติกร จำกัด และบริษัทย่อยคือ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด ซึ่งจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลในประเทศไทย โดยบริษัทฯ เข้าถือหุ้น ในอัตราร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียน บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจให้เช่าซื้อยานพาหนะ

ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่เป็นนัยสำคัญได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

บริษัทฯ นำเสนองบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2545 เป็นงวดแรก จึงไม่มีงบการเงินรวมแสดงเปรียบเทียบ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เกณฑ์การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกรายได้จากสัญญาเช่าซื้อเป็นดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และรับรู้เป็นรายได้โดยวิธีผลรวมจำนวนงวดตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ (Sum of the digits basis) ยกเว้นสัญญาเช่าซื้อที่มีวันเริ่มต้นก่อนวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2543 รับรู้รายได้วิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ บริษัทฯ และบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ค่าเช่าซื้อส่วนที่เกิดจากลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระเงินรายงวดเกินสามเดือน

รายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลรับรู้ตามระยะเวลาที่พึงได้รับจากการลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน บันทึก ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน

บริษัท ฐิติกร จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายความว่ารวมถึงเงินสด เงินฝากธนาคาร เงินฝากสถาบันการเงินและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งพร้อมที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดในจำนวนที่ทราบได้ โดยมีกำหนดชำระคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันฝากและปราศจากภาระผูกพัน และมีความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าน้อยหรือไม่มีนัยสำคัญ

3.3 ลูกหนี้การค้าและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้การค้าแสดงตามมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ทั้งนี้ โดยพิจารณาจากผลการเรียกเก็บหนี้ในอดีตและวิเคราะห์ฐานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้ หนี้สูญจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือราคาสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี) ในกรณีที่เงินลงทุนนั้นเป็นเงินลงทุนชั่วคราว การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์จะแสดงเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน หากเป็นเงินลงทุนระยะยาว การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์จะแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุน

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย

บริษัท จูติกร จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ / ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้

อาคาร	20 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารตามสัญญาเช่า	3 ปี ถึง 10 ปี
อุปกรณ์ เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้	5 ปี ถึง 10 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

สิทธิการเช่าและค่าบูรณะที่ทำการเช่า ตัดจ่ายตามอายุสัญญาเช่าระหว่าง 2 ปี ถึง 11 ปี

3.6 การด้อยค่าของสินทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน เมื่อมีเหตุการณ์หรือข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าที่จะได้รับคืนของสินทรัพย์ (ราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์นั้น แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) ต่ำกว่าราคาตามบัญชีและจะรับรู้เป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์จะประมาณจากสินทรัพย์แต่ละรายการหรือหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด

ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้จะพิจารณาจากราคาขึ้นพื้นฐานจากการคำนวณอัตราผลตอบแทนและปัจจัยอื่นประกอบ ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนจะพิจารณาจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชี (Net Book Value) ของหุ้นสามัญและปัจจัยอื่นประกอบ บริษัทฯ และบริษัทย่อย จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน

3.7 สินทรัพย์รอการขาย

รอขายคืนจากผู้เช่าซื้อ ตีราคาตามบัญชีหรือราคาประเมินที่คาดว่าจะจำหน่ายได้แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ที่มีได้ใช้ในการดำเนินงานหรือรอการขาย แสดงในงบดุลด้วยราคาตามบัญชี ณ วันที่เลิกใช้ในการดำเนินงาน

3.8 ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันแสดงตามมูลค่าที่จะได้รับ

บริษัท จูติกร จำกัด และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ (Computer Software) เป็นค่าสิทธิการใช้ระบบโปรแกรมเช่าซื้อที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้ร่วมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน แสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจ่ายค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ภายใน 5 ปี ด้วยวิธีเส้นตรง

3.10 ประเมินการหนี้สิน

ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบางกรณี ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ในการประมาณการรายการบัญชีบางรายการ เช่น ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เป็นต้น ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงในภายหลังจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3.11 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ผลต่างถือเป็นรายการกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นแสดงในงบกำไรขาดทุน สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งยังคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุล ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล ผลต่างถือเป็นรายการกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นแสดงในงบกำไรขาดทุน

3.12 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงาน ได้ร่วมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ โดยจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบที่ว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

ในระหว่างปี บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 306,957 บาท (31 ธันวาคม 2544 : 255,384 บาท)

3.13 ภาษีเงินได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกค่าภาษีเงินได้เท่ากับจำนวนที่ต้องจ่ายตามข้อกำหนดของประมวลรัษฎากรและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัท ฐิติกร จำกัด และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.14 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า นโยบายการบัญชีสำหรับการบันทึกและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุที่เกี่ยวข้อง

3.15 กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไร(ขาดทุน)สุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายในระหว่างงวด (70,000 หุ้น)

4. การเปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทฯ ได้เปลี่ยนวิธีการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย จากวิธีราคาทุนเป็นวิธีส่วนได้เสีย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2545 การนำวิธีการบัญชีใหม่มาใช้สำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีของไทย ฉบับที่ 44 เรื่อง “งบการเงินรวมและการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อย” โดยได้มีการปรับย้อนหลัง งบการเงินปีก่อนที่แสดงไว้ ณ ที่นี้เพื่อการเปรียบเทียบ การเปลี่ยนแปลงทางบัญชีดังกล่าว มีผลทำให้กำไรสุทธิของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2545 และ 2544 เพิ่มขึ้นจำนวน 98,822,604 บาทและ 52,880,122 บาท ตามลำดับ และผลสะสมทำให้กำไรสะสมต้นงวดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2545 เพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 393,653,826 บาท และกำไรสะสมต้นงวดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2544 เพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 340,773,704 บาท และสินทรัพย์รวมและหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2545 และ 2544 เพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 282,476,430 บาทและ 393,653,826 บาท ตามลำดับ

5. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ เป็นบริษัทในกลุ่ม เอส.พี.ไอ. กรุ๊ป โดยมีบริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นบริษัทใหญ่ในกลุ่มบริษัท ซึ่งมีสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทฯ ร้อยละ 26 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการกำหนดราคาซื้อขายสินค้าและบริการระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามราคาตลาดในราคาเดียวกับราคาที่ซื้อขายกับบุคคลภายนอกโดยเป็นไปตามปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

บริษัท ฐิติกร จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

5. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นมีดังนี้ :

หน่วย : บาท

รายการระหว่างกัน	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	
	2545	2545	2544
บริษัทย่อย			
รายได้ค่าบริการติดตามหนี้	0	30,479,900	26,062,300
รายได้อื่น	0	2,162,900	197,494
เงินปันผลรับ	0	209,970,600	0
ค่าใช้จ่ายขายและบริหาร	0	282,700	498,300
ดอกเบี้ยจ่าย	0	9,080,260	10,163,484
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
เงินปันผลรับ	1,710,000	1,000,000	1,000,000
ค่าใช้จ่ายขายและบริหาร	27,576,934	14,406,454	13,170,480

บริษัท ฐิติกร จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

5. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการคงค้างระหว่างกัน	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	
	2545	2545	2544
บริษัทย่อย			
รายได้ค้างรับ			
รายได้อื่นค้างรับ	0	37,531,408	7,026,000
เงินปันผลค้างรับ	0	209,970,600	0
เงินลงทุน	0	332,469,430	443,646,826
เงินกู้ยืมระยะสั้น	0	130,000,000	180,000,000
เจ้าหนี้			
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0	9,080,260	1,909,884
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	0	282,700	87,600
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	0	0	38,097,446
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	90,746,590	50,183,390	0
เจ้าหนี้			
เจ้าหนี้ค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์	0	0	30,000,000
ค่าบริหารงานค้างจ่ายและอื่น ๆ	6,629,400	3,600,000	3,600,000

รายการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อยข้างต้น ได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

เงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.94 ถึง 4.84 ต่อปี และร้อยละ 4.79 ถึง 6.88 ต่อปี ในปี 2545 และ 2544 ตามลำดับ

บริษัท ฐิติกร จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

6. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	
	2545	2545	2544
เงินสด	27,811,188	17,358,428	5,870,754
เงินฝากธนาคาร	8,171,319	7,351,617	11,176,520
รวม	35,982,507	24,710,045	17,047,274

เงินฝากธนาคารมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ถึง 0.25 ต่อปี ในปี 2545 และ 2544

6.2 เงินสดจ่ายสำหรับดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	
	2545	2545	2544
ดอกเบี้ยจ่าย	91,967,912	78,964,299	124,464,309
ภาษีเงินได้	41,323,220	656,239	2,253,810

บริษัท ฐิติกร จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

7. ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เช่าซื้อ-สุทธิ

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	
	2545	2545	2544
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,235,734,621	3,046,708,129	1,765,857,976
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(1,079,817,675)	(741,154,571)	(421,430,560)
หัก ภาษีขายรอการตัดบัญชี	(259,835,783)	(185,495,039)	(103,442,966)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(304,226,476)	(250,489,498)	(253,159,232)
สุทธิ	2,591,854,687	1,869,569,021	987,825,218
ลูกหนี้การค้า			
ลูกหนี้อื่น	23,481,987	11,747,821	6,093,633
ลูกหนี้บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,096,607	2,096,607	0
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,751,653)	(2,284,929)	(2,257,930)
สุทธิ	20,826,941	11,559,499	3,835,703
รวมลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เช่าซื้อ-สุทธิ	2,612,681,628	1,881,128,520	991,660,921

บริษัท ฐิติกร จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

7. ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เช่าซื้อ-สุทธิ (ต่อ)

ยอดคงเหลือของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เช่าซื้อ แยกตามอายุลูกหนี้ค้างชำระได้ดังนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	
	2545	2545	2544
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ			
ยังไม่ถึงกำหนดและค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน	3,866,324,382	2,736,819,809	1,513,047,047
3 เดือนถึง 6 เดือน	115,919,715	86,900,364	36,460,301
6 เดือนถึง 12 เดือน	53,060,060	39,753,120	11,049,678
มากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	200,430,464	183,234,836	205,300,950
รวม	4,235,734,621	3,046,708,129	1,765,857,976
ลูกหนี้การค้า			
ค้างชำระไม่เกินหนึ่งปี	20,826,941	11,559,499	3,835,703
ค้างชำระเกินหนึ่งปี	4,751,653	2,284,929	2,257,930
รวม	25,578,594	13,844,428	6,093,633

8. รัถยัครอรการขาย-สุทธย

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	
	2545	2545	2544
ค้างไม่เกินหนึ่งปี	23,479,768	17,839,268	10,220,838
ค้างเกินหนึ่งปี	6,854,119	3,633,586	3,852,086
หัก ค่าเผื่อการลดมูลค่า	(13,856,372)	(8,943,689)	(6,039,013)
สุทธิ	16,477,515	12,529,165	8,033,911

บริษัท ฐิติกร จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

9. เงินลงทุนซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินเฉพาะ

หน่วย : บาท

บริษัท	ประเภท กิจการ	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)		สัดส่วน เงินลงทุน	จำนวนเงิน	
			2545	2544		2545	2544
บริษัทย่อย-วิธีส่วนได้เสีย	ธุรกิจเช่าซื้อ	ถือหุ้น/ กรรมการ	50	50	99.99%	49,993,000	49,993,000
บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด							
บวก ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน						282,476,430	393,653,826
ตามวิธีส่วนได้เสีย - ยอดสะสม						332,469,430	443,646,826
เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						209,970,600	0
เงินปันผลรับระหว่างปี							

ในปี 2545 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนวิธีการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีส่วนได้เสีย โดยส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนของปีก่อนๆ ได้ปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2544 เพื่อให้แสดงตามวิธีการบัญชีใหม่ (หมายเหตุ 4)

10. เงินลงทุนระยะยาวอื่น-สุทธิ

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	
	2545	2545	2544
เงินลงทุนทั่วไป-ตราสารทุน			
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	0	0	37,597,446
กิจการอื่น	0	0	7,890,000
	0	0	45,487,446
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	0	0	(7,390,000)
รวมเงินลงทุนระยะยาวอื่น-สุทธิ	0	0	38,097,446

ในปี 2545 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ขายเงินลงทุนทั่วไปในกิจการที่เกี่ยวข้องกันและกิจการอื่นในราคารวมค่าตามบัญชี (Book Value) ของกิจการเหล่านั้น

บริษัท จูติกร จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ

งบการเงินรวม

หน่วย : บาท

2545	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารตาม สัญญาเช่า	อุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน						
ณ 1 มกราคม 2545	12,617,251	23,818,434	546,805	37,045,566	46,614,954	120,643,010
ซื้อเพิ่ม	0	0	541,915	2,954,178	7,432,069	10,928,162
จำหน่าย	0	0	0	(25,047)	(5,936,696)	(5,961,743)
โอนออก	0	0	(203,767)	(29,762,202)	(13,659,143)	(43,625,112)
ณ 31 ธันวาคม 2545	12,617,251	23,818,434	884,953	10,212,495	34,451,184	81,984,317
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ 1 มกราคม 2545	0	8,168,481	198,410	33,991,226	32,360,583	74,718,700
ค่าเสื่อมราคา-สำหรับปี	0	1,190,922	71,201	919,898	4,213,401	6,395,422
ค่าเสื่อมราคา-จำหน่าย	0	0	0	(11,860)	(4,474,097)	(4,485,957)
ค่าเสื่อมราคา-โอนออก	0	0	(139,571)	(29,431,529)	(13,417,344)	(42,988,444)
ณ 31 ธันวาคม 2545	0	9,359,403	130,040	5,467,735	18,682,543	33,639,721
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ 31 ธันวาคม 2545	12,617,251	14,459,031	754,913	4,744,760	15,768,641	48,344,596

บริษัท ฐิติกร จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะ

หน่วย : บาท

2545	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารตาม สัญญาเช่า	อุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน						
ณ 1 มกราคม 2545	7,801,881	15,291,515	139,607	22,312,463	34,787,664	80,333,130
ซื้อเพิ่ม	0	0	140,000	2,680,063	7,432,069	10,252,132
จำหน่าย	0	0	0	(25,047)	(3,931,248)	(3,956,295)
โอนออก	0	0	(139,607)	(18,705,528)	(9,892,971)	(28,738,106)
ณ 31 ธันวาคม 2545	7,801,881	15,291,515	140,000	6,261,951	28,395,514	57,890,861
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ 1 มกราคม 2545	0	4,793,526	103,030	20,570,774	23,379,115	48,846,445
ค่าเสื่อมราคา-สำหรับปี	0	764,576	23,523	514,570	3,367,673	4,670,342
ค่าเสื่อมราคา-จำหน่าย	0	0	0	(11,860)	(2,935,821)	(2,947,681)
ค่าเสื่อมราคา-โอนออก	0	0	(103,030)	(18,375,809)	(9,714,001)	(28,192,840)
ณ 31 ธันวาคม 2545	0	5,558,102	23,523	2,697,675	14,096,966	22,376,266
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ 31 ธันวาคม 2545	7,801,881	9,733,413	116,477	3,564,276	14,298,548	35,514,595

บริษัท ฐิติกร จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะ

หน่วย : บาท

2544	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารตาม สัญญาเช่า	อุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน						
ณ 1 มกราคม 2544	9,501,881	19,391,515	139,607	22,456,249	35,719,401	87,208,653
ซื้อเพิ่ม	0	0	0	178,907	3,618,282	3,797,189
จำหน่าย	0	0	0	(322,693)	(4,550,019)	(4,872,712)
โอนออก	(1,700,000)	(4,100,000)	0	0	0	(5,800,000)
ณ 31 ธันวาคม 2544	7,801,881	15,291,515	139,607	22,312,463	34,787,664	80,333,130
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ 1 มกราคม 2544	0	5,426,320	96,050	20,154,071	23,752,659	49,429,100
ค่าเสื่อมราคา-สำหรับปี	0	969,576	6,980	651,915	3,066,557	4,695,028
ค่าเสื่อมราคา-จำหน่าย	0	0	0	(235,212)	(3,440,101)	(3,675,313)
ค่าเสื่อมราคา-โอนออก	0	(1,602,370)	0	0	0	(1,602,370)
ณ 31 ธันวาคม 2544	0	4,793,526	103,030	20,570,774	23,379,115	48,846,445
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ 31 ธันวาคม 2544	7,801,881	10,497,989	36,577	1,741,689	11,408,549	31,486,685

บริษัท ฐิติกร จำกัด และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2545 อุปกรณ์ซึ่งมีราคาทุนจำนวน 10.66 ล้านบาท ได้คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ (เฉพาะบริษัทฯ จำนวน 8.84 ล้านบาท และ 38.72 ล้านบาท ในปี 2545 และ 2544 ตามลำดับ)

ในปี 2545 บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายอุปกรณ์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงาน ซึ่งมีราคาทุนจำนวน 43.62 ล้านบาท เป็นผลขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์ (เฉพาะบริษัทฯ จำนวน 28.73 ล้านบาท)

12. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	
	2545	2545	2544
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงาน	35,495,284	5,707,855	5,707,855
สิทธิการเช่า	1,699,212	379,835	0
อื่น ๆ	4,735,443	2,379,779	6,450,667
รวม	41,929,939	8,467,469	12,158,522
ค่าตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าสำหรับปี	252,540	20,164	0

สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงาน เป็นที่ดินและอาคารพาณิชย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยหยุดใช้เป็นการชั่วคราว ที่ดินและอาคารพาณิชย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยส่วนใหญ่ได้มาก่อนปี 2537

13. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	
	2545	2545	2544
เงินเบิกเกินบัญชี	151,279,618	100,115,367	52,178,079
เงินกู้ยืมจากธนาคาร	2,187,152,281	1,912,016,741	1,214,601,182
รวม	2,338,431,899	2,012,132,108	1,266,779,261

บริษัท จูติกร จำกัด และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

13. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (ต่อ)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสัญญาเงินเบิกเกินบัญชีในวงเงินรวมจำนวน 137.50 ล้านบาท เสียอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.70 ถึง 6.79 ต่อปี และร้อยละ 6.06 ถึง 7.23 ต่อปี ในปี 2545 และ 2544 ตามลำดับ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีวงเงินสินเชื่อจากธนาคารเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 1,910 ล้านบาท และสกุลเงินต่างประเทศจำนวน 4.39 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และ 2.80 ล้านฟรังก์สวิสเซอร์แลนด์ เสียอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.80 ถึง 8.50 ต่อปี และร้อยละ 2.16 ถึง 7.75 ต่อปี ในปี 2545 และ 2544 ตามลำดับ

สินเชื่อจากธนาคารค้ำประกันโดยสินทรัพย์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกันและกรรมการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

14. สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

15. สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสัญญาเช่าสินทรัพย์ระยะยาว เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาของบริษัทฯ สัญญาดังกล่าวนี้นี้ เริ่มและสิ้นสุดในระยะเวลาแตกต่างกัน โดยมีอายุการเช่าประมาณ 3 ถึง 11 ปี เสียค่าเช่าประมาณปีละ 7.72 ล้านบาท และ 7.86 ล้านบาท ในปี 2545 และ 2544 ตามลำดับ

16. จำนวนและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	
	2545	2545	2544
จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นปี คน	677	454	381
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปี - บาท	128,345,073	85,614,958	80,720,264

บริษัท จูติกร จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

17. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจให้เช่าซื้อยานพาหนะ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานหลักทางภูมิศาสตร์เดียวคือ ประเทศไทย จึงไม่มีข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

18. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

18.1 ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญา ทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายทำธุรกิจกับคู่สัญญาที่มีความน่าเชื่อถือ บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจการให้เช่าซื้อ โดยมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีสินค้าที่ให้เช่าซื้อเป็นหลักประกัน ดังนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงคาดว่าจะไม่ได้รับความเสียหายอย่างเป็นนัยสำคัญจากการเก็บหนี้จากลูกหนี้เกินกว่าที่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ในงบการเงิน

18.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งก่อให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัทฯ และบริษัทย่อยในงวดปัจจุบันและงวดต่อ ๆ ไป บริษัทฯ และบริษัทย่อยคาดว่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยมีจำนวนไม่เป็นนัยสำคัญ เนื่องจากหนี้และเงินฝากเป็นระยะสั้นและอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาครบกำหนดของเงินฝากและเงินกู้ได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 6.1 และ 13

18.3 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายการบางรายการเป็นเงินตราต่างประเทศ ซึ่งทำให้เกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารเชื่อว่าความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีน้อย ดังนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวไว้

บริษัท ฐิติกร จำกัด และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

18. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

18.4 ราคายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณราคายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนชั่วคราว ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีราคาตามบัญชีซึ่งเท่ากับราคายุติธรรมโดยประมาณ เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

เงินลงทุนระยะยาวอื่น มูลค่ายุติธรรมประมาณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชีและปัจจัยอื่นประกอบ (ดูหมายเหตุข้อ 10)

เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ราคาตามบัญชีมีจำนวนเท่ากับราคายุติธรรมโดยประมาณ เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

ฝ่ายบริหารเชื่อว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินดังกล่าว จะไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี

19. ภาระหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันเป็นจำนวนเงิน 5 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2544 : 5 ล้านบาท)

20. การจัดประเภทบัญชีใหม่

บัญชีบางรายการในงบการเงินปี 2544 ได้มีการจัดประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับการแสดงงบการเงินในปี 2545
