



บริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด

SAM NAK-NGAN A.M.C. Co., Ltd.



รายงานการสอบทานงบการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 งบกำไรขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนและสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 ของบริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

นอกจากที่จะกล่าวในวรรคถัดไป ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินระหว่างกาลแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

งบกำไรขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนและสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2546 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับงบการเงินงวดปัจจุบันเป็นข้อมูลที่จัดทำโดยผู้บริหาร ซึ่งยังไม่ผ่านการสอบทานโดยข้าพเจ้า

ยกเว้นการถูกจำกัดขอบเขตการสอบทานตามที่กล่าวในวรรคที่สาม ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ของบริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน) ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 23 มกราคม 2547 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว ข้าพเจ้ามิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังวันที่ในรายงานนั้น

บริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด

(นางสาวชุชาน เอี่ยมวณิชชา)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4306

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 23 กรกฎาคม 2547

บริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และวันที่ 31 ธันวาคม 2546

(หน่วย : พันบาท)

		2547	2546
		ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว	ตรวจสอบแล้ว
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		11,036	805
ลูกหนี้เช่าซื้อและขายผ่อนชำระ-สุทธิ	(หมายเหตุ 4)	591,352	507,354
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ	(หมายเหตุ 5)	-	255
ลูกหนี้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง-สุทธิ	(หมายเหตุ 6)	-	-
ลูกหนี้สินเชื่อเงินสด	(หมายเหตุ 7)	1,579	4,624
เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	(หมายเหตุ 8)	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		8,885	4,950
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		612,852	517,988
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่ลูกจ้าง	(หมายเหตุ 9)	687	771
เงินลงทุนระยะยาว	(หมายเหตุ 3.1 และ 10)	2,000	12,000
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ	(หมายเหตุ 11)	42,036	42,713
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(หมายเหตุ 16)	29,064	40,707
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		15,739	15,508
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		89,526	111,699
รวมสินทรัพย์		702,378	629,687

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท กรู๊ปดีส์ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และวันที่ 31 ธันวาคม 2546

(หน่วย : พันบาท)

		2547	2546
		ยังไม่ได้ตรวจสอบ	ตรวจสอบแล้ว
		สอบทานแล้ว	
<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(หมายเหตุ 3.1 และ 12)	453,790	436,099
เจ้าหนี้การค้า		65	91
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		10,159	5,873
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		13,942	8,722
รวมหนี้สินหมุนเวียน		477,956	450,785
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินประกันความเสียหายตามสัญญาเช่าซื้อ		3,404	6,168
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		3,404	6,168
รวมหนี้สิน		481,360	456,953
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 45,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.00 บาท	(หมายเหตุ 13)	225,000	-
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท		-	100,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 35,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.00 บาท	(หมายเหตุ 13)	175,000	-
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท		-	100,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		8,000	-
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	(หมายเหตุ 15)	10,240	10,240
ยังไม่ได้จัดสรร		27,778	62,494
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		221,018	172,734
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		702,378	629,687

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท กรู๊ปดีส จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุน

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2547	2546	2547	2546
	ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว	ยังไม่ได้สอบทาน	ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว	ยังไม่ได้สอบทาน
รายได้จากการดำเนินงาน				
รายได้จากการให้เช่าซื้อและขายผ่อนชำระ	54,587	54,680	104,643	112,527
รายได้สัญญาเช่าทางการเงิน	-	96	26	148
รายได้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	10
รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อเงินสด	646	1,908	1,456	3,941
รายได้อื่น	8,851	7,395	18,893	14,136
รวมรายได้	64,084	64,079	125,018	130,762
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหาร	27,546	15,764	50,345	33,499
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,453	17,656	7,418	29,804
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขาย	5,220	10,110	13,507	20,446
ค่าตอบแทนกรรมการ	300	360	2,160	710
รวมค่าใช้จ่าย	38,519	43,890	73,430	84,459
กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้นิติบุคคล	25,565	20,189	51,588	46,303
ดอกเบี้ยจ่าย	(6,346)	(9,771)	(12,661)	(20,987)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล (หมายเหตุ 16)	(5,765)	(3,088)	(11,643)	(7,515)
กำไรสุทธิ	13,454	7,330	27,284	17,801
กำไรต่อหุ้น (หน่วย : บาท)	0.38	0.37	0.93	0.89
จำนวนหุ้นสามัญ (หน่วย : พันหุ้น)	35,000	20,000	29,396	20,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท กรู๊ปดีส จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546

(หน่วย : พันบาท)

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2547	100,000	-	10,240	62,494	172,734
เพิ่มทุนระหว่างงวด (หมายเหตุ 13)	75,000	8,000	-	-	83,000
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	27,284	27,284
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 14)	-	-	-	(62,000)	(62,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547	175,000	8,000	10,240	27,778	221,018

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
สอบทานแล้ว

(หน่วย : พันบาท)

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2546	100,000	-	10,240	25,052	135,292
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	17,801	17,801
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 14)	-	-	-	(10,000)	(10,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546	100,000	-	10,240	32,853	143,093

ยังไม่ได้สอบทาน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท กรู๊ปปลื้ม จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546

(หน่วย : พันบาท)

	2547	2546
	ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว	ยังไม่ได้สอบทาน
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	27,284	17,801
ปรับรายการที่กระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับจ่ายจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	1,522	1,758
จ่ายโบนัสพิเศษเป็นหุ้นสามัญ	1,500	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,418	29,804
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์อื่น ๆ	28	-
กำไรจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	(701)
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	13,507	20,446
ขาดทุนจากการลดมูลค่า-สินทรัพย์รอการขาย (โอนกลับบัญชี)	86	(1,407)
กำไรสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	51,345	67,701
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ	(90,532)	50,161
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	303	14,503
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้สินเชื่อเงินสด	2,030	7,341
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในเงินให้สินเชื่อ	83	7,128
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(17,556)	(13,515)
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	11,643	(395)
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(231)	51
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ในเจ้าหนี้การค้า	(26)	(451)
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ในเจ้าหนี้เงินมัดจำทะเบียนรถ	-	(115)
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ในหนี้สินหมุนเวียนอื่น	9,506	3,742
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ในหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(2,764)	(3,905)
เงินสดสุทธิได้รับ(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	(36,199)	132,246

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กรู๊ปอีส จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546

(หน่วย : พันบาท)

	2547	2546
	ยังไม่ได้ตรวจสอบ สอบทานแล้ว	ยังไม่ได้สอบทาน
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่ลูกจ้าง	84	46
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในเงินลงทุนระยะยาว	10,000	-
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	715
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(845)	(748)
เงินสดสุทธิได้รับ(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	9,239	13
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ในเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	17,691	(126,439)
เงินสดรับจากการออกหุ้นเพิ่มทุน	81,500	-
จ่ายเงินปันผล	(62,000)	(10,000)
เงินสดสุทธิได้รับ(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	37,191	(136,439)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	10,231	(4,180)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	805	6,118
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	11,036	1,938
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
1) เงินสดจ่ายในระหว่างปี		
ดอกเบี้ยจ่าย	12,653	21,356
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	77	4,126
2) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย		
เงินสด	406	405
เงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน	10,630	1,533
	11,036	1,938
3) รายการที่ไม่กระทบกระแสเงินสด		

- สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 บริษัทฯ มีการจัดประเภทเงินลงทุนระยะยาว-เงินฝากประจำไปเป็นเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 10.00 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีความตั้งใจที่จะปิดบัญชีเงินลงทุนดังกล่าวในระยะเวลาอันใกล้

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และ 2546 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ/สอบทานแล้ว)

และวันที่ 31 ธันวาคม 2546 (ตรวจสอบแล้ว)

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และแสดงโดยใช้รูปแบบย่อตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 41 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” รวมทั้งเพิ่มเติมรายการในงบการเงินพื้นฐาน อันได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด โดยถือตามรูปแบบที่กำหนดไว้ในประกาศกรมทะเบียนการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (พ.ศ.2544)” เพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2. นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ สำหรับงบการเงินระหว่างกาลนี้เป็นนโยบายการบัญชีที่ใช้กับงบการเงิน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2546 ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลนี้ควรอ่านควบคู่ไปกับงบการเงิน สำหรับปีบัญชี พ.ศ.2546

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2547 สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ได้มีหนังสือที่ สน. 111/2547 เรื่อง การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธุรกิจ Consumer finance ซึ่งบริษัทฯ ใช้นโยบายการบัญชีที่ไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติตามหนังสือดังกล่าว ดังนี้

1. การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สมาคมฯ มีความเห็นว่า บริษัทที่ดำเนินธุรกิจ Consumer finance ควรพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนตามยอดหนี้คงเหลือของลูกค้าที่ค้างชำระเกิน 3 งวดขึ้นไป โดยไม่นำหลักประกันมาหักจากยอดหนี้คงเหลือ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ เลือกที่จะใช้นโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศที่ สนส. (21) ว.32/2546 ซึ่งมีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เนื่องจากการดำเนินงานที่ผ่านมาของบริษัทฯ ส่วนใหญ่สามารถติดตามลูกค้าที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดให้มาชำระหนี้ได้พอสมควร และบริษัทฯ ยังสามารถบังคับเอาหลักประกันคืนจากลูกค้าเพื่อทำการขายทอดตลาดได้เป็นส่วนใหญ่ รวมทั้งลูกค้าดังกล่าวได้ถูกพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ เลือกใช้เรียบร้อยแล้ว

2. การนิยามลูกหนี้ค้างชำระและการหยุดรับรู้รายได้ สมาคมฯ มีความเห็นว่า ลูกหนี้ของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจ Consumer finance รายใดค้างชำระเกินกว่า 3 งวด นับแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา ควรหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากลูกหนี้รายนั้น ตั้งแต่งวดที่ 4 เป็นต้นไป (เกิน 3 งวด) และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้รายนั้น ๆ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ เลือกที่จะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่งวดที่ 5 เป็นต้นไป (เกิน 4 งวด) ตามประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2543 ของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ซึ่งมีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เนื่องจากการดำเนินงานที่ผ่านมาของบริษัทฯ บ่งชี้ได้ว่าลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด มีโอกาสจะเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้โดยไม่เป็นสาระสำคัญ รวมทั้งลูกหนี้ดังกล่าวได้ถูกพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทเลือกใช้เรียบร้อยแล้ว

3. รายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีรายการบัญชีที่สำคัญเกิดขึ้นกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งมียอดคงเหลือ และรายการระหว่างกันที่สำคัญระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดังต่อไปนี้

3.1 สินทรัพย์และหนี้สินระหว่างกัน

		(หน่วย : พันบาท)	
<u>ประเภทรายการ/ชื่อบริษัท</u>	<u>ความสัมพันธ์</u>	<u>วันที่ 30 มิถุนายน</u>	<u>วันที่ 31 ธันวาคม</u>
		<u>2547</u>	<u>2546</u>
- เงินลงทุนระยะยาว			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,000	12,000
- เงินฝากประจำ			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	9,945	-
- เงินฝากประจำที่ติดภาระค้ำประกัน			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	372	372
- เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	15,790	16,099
- เงินกู้ยืมระยะสั้น			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	438,000	420,000

3.2 รายได้และค่าใช้จ่ายระหว่างกัน

(หน่วย : พันบาท)

		สำหรับงวดหักเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
ประเภทรายการ/ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	2547	2546
- มูลค่ารายได้ดอกเบี้ย			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	75	3
- มูลค่ารายได้เงินปันผล			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	274
- มูลค่าดอกเบี้ยจ่าย			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,346	9,771

การกำหนดเงื่อนไข และอัตราของดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย เป็นไปตามอัตราดอกเบี้ย
ในท้องตลาด

3.3 ลักษณะความสัมพันธ์

รายชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	เกี่ยวข้องโดย
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม

4. ลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ-สุทธิ

ประกอบด้วย

		(หน่วย : พันบาท)	
		วันที่ 30 มิถุนายน 2547	วันที่ 31 ธันวาคม 2546
ลูกหนี้ปกติ			
ลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ		790,835	656,690
ดอกเบี้ยเข้าซื้อและขายผ่อนชำระค้างรับ		10,280	10,049
หัก ดอกเบี้ยเข้าซื้อและขายผ่อนชำระรอดำบัญชี		(214,630)	(169,972)
รวมลูกหนี้ปกติ		586,485	496,767
ลูกหนี้บอกเลิกสัญญา			
ลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ		62,504	72,106
ดอกเบี้ยเข้าซื้อและขายผ่อนชำระค้างรับ		5,892	6,526
หัก ดอกเบี้ยเข้าซื้อและขายผ่อนชำระรอดำบัญชี		(15,094)	(17,135)
รวมลูกหนี้บอกเลิกสัญญา		53,302	61,497
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(48,435)	(50,910)
ลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ-สุทธิ		591,352	507,354

ลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	จำนวน สัญญา	ยอดลูกหนี้และรายได้ ค้างรับหลังหักดอกเบี้ย เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ ภาษีมูลค่าเพิ่ม และ เงินประกันความเสียหาย	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	(หน่วย : พันบาท) อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	25,074	543,753	5,444	1.00
ค้างชำระ 2-3 งวด	1,876	35,485	710	2.00
ค้างชำระ 4-6 งวด	886	15,345	3,069	20.00
ค้างชำระ 7-12 งวด	489	8,801	4,401	50.00
ค้างชำระ มากกว่า 12 งวด	850	34,811	34,811	100.00
รวม	29,175	638,195	48,435	7.59

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 ลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระที่ค้างชำระงวดที่ 4 (เกิน 3 งวด) ซึ่งบริษัทฯ ยังคงรับรู้รายได้ มียอดลูกหนี้สุทธิคงเหลือ และรายได้ค้างรับ จำนวน 7.30 ล้านบาท และจำนวน 0.85 ล้านบาท ตามลำดับ

ลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	จำนวน สัญญา	ยอดลูกหนี้และรายได้ ค้างรับหลังหักดอกเบี้ย เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ ภาษีมูลค่าเพิ่ม และ เงินประกันความเสียหาย	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	(หน่วย : พันบาท) อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	21,758	452,380	4,537	1.00
ค้างชำระ 2-3 งวด	1,705	34,131	683	2.00
ค้างชำระ 4-6 งวด	904	17,260	3,452	20.00
ค้างชำระ 7-12 งวด	735	15,758	7,879	50.00
ค้างชำระ มากกว่า 12 งวด	789	34,359	34,359	100.00
รวม	25,891	553,888	50,910	9.19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระที่ค้างชำระงวดที่ 4 (เกิน 3 งวด) ซึ่งบริษัทฯ ยังคงรับรู้รายได้ มียอดลูกหนี้สูญตรงเหลือ และรายได้ค้างรับ จำนวน 7.82 ล้านบาทและจำนวน 0.98 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัทฯ ได้นำสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเข้าซื้อ และสัญญาขายผ่อนชำระไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งดังที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12

5. ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ

ประกอบด้วย

	(หน่วย : พันบาท)	
	<u>วันที่ 30 มิถุนายน 2547</u>	<u>วันที่ 31 ธันวาคม 2546</u>
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	4,892	5,221
หัก รายได้ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น	(1,562)	(1,588)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,330)	(3,378)
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ	<u>-</u>	<u>255</u>

ลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	จำนวน สัญญา	ยอดลูกหนี้และรายได้ ค้างรับหลังหักรายได้ ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	(หน่วย : พันบาท) อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ	-	-	-	-
ค้างชำระ มากกว่า 12 งวด	1	3,330	(3,330)	100.00
รวม	<u>1</u>	<u>3,330</u>	<u>(3,330)</u>	<u>100.00</u>

ลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและ
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	จำนวน สัญญา	ยอดลูกหนี้และรายได้ ค้างรับหลังหักรายได้ ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	(หน่วย : พันบาท) อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ	1	255	-	-
ค้างชำระ มากกว่า 12 จวด	1	3,378	(3,378)	100.00
รวม	2	3,633	(3,378)	92.97

บริษัทฯ ได้นำสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเช่าทางการเงินไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ
จากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งดังที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12

6. ลูกหนี้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง-สุทธิ

ประกอบด้วย

	วันที่ 30 มิถุนายน 2547	(หน่วย : พันบาท) วันที่ 31 ธันวาคม 2546
ลูกหนี้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง	4,894	4,894
รายได้ค้างรับสัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง	223	223
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(5,117)	(5,117)
ลูกหนี้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง-สุทธิ	-	-

ลูกหนี้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และวันที่ 31 ธันวาคม 2546
ทั้งจำนวนเป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน

7. ลูกหนี้สินเชื่อเงินสด

ประกอบด้วย

	(หน่วย : พันบาท)	
	วันที่ 30 มิถุนายน 2547	วันที่ 31 ธันวาคม 2546
ลูกหนี้สินเชื่อเงินสด	1,982	6,143
ลูกหนี้เสียขายสินเชื่อเงินสด	1,012	1,864
<u>บวก</u> รายได้ค้างรับสินเชื่อเงินสด	323	530
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(1,247)	(3,227)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(491)	(686)
ลูกหนี้สินเชื่อเงินสด-สุทธิ	1,579	4,624

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ทั้งจำนวนเป็นการทำสินเชื่อให้กับลูกค้าเก่าของบริษัทฯ โดยคิดดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อเดือน บวก ค่าธรรมเนียมในการจัดการร้อยละ 5 ของเงินกู้ ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่า 500.00 บาทต่อครั้ง

ลูกหนี้สินเชื่อเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	จำนวน สัญญา	ยอดลูกหนี้และรายได้ค้างรับหลังหัก รายได้รอตัดบัญชีและภาษีมูลค่าเพิ่ม	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	(หน่วย : พันบาท) อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	219	812	8	1.00
ค้างชำระ 2-3 งวด	30	209	4	2.00
ค้างชำระ 4-6 งวด	43	398	80	20.00
ค้างชำระ 7-12 งวด	51	504	252	50.00
ค้างชำระ มากกว่า 12 งวด	9	147	147	100.00
รวม	352	2,070	491	23.72

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 ลูกหนี้สินเชื่อเงินสดที่ค้างชำระงวดที่ 4 (เกิน 3 งวด) ซึ่งบริษัทฯ ยังคงรับรู้รายได้ มียอดลูกหนี้สุทธิคงเหลือ และรายได้ค้างรับ จำนวน 0.10 ล้านบาท และจำนวน 0.03 ล้านบาท ตามลำดับ

ลูกหนี้สินเชื่อเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อนี้
สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	จำนวน สัญญา	ยอดลูกหนี้และรายได้ค้างรับหลังหัก รายได้รอตัดบัญชีและภาษีมูลค่าเพิ่ม	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	(หน่วย : พันบาท) อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	412	2,903	29	1.00
ค้างชำระ 2-3 งวด	70	596	12	2.00
ค้างชำระ 4-6 งวด	82	975	195	20.00
ค้างชำระ 7-12 งวด	48	772	386	50.00
ค้างชำระ มากกว่า 12 งวด	3	64	64	100.00
รวม	615	5,310	686	12.92

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ลูกหนี้สินเชื่อเงินสดที่ค้างชำระงวดที่ 4 (เกิน 3 งวด)
ซึ่งบริษัทฯ ยังคงรับรู้รายได้ มียอดลูกหนี้สูญจริงเหลือ และรายได้ค้างรับ จำนวน 0.32 ล้านบาท และ
จำนวน 0.06 ล้านบาท ตามลำดับ

8. เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ

ประกอบด้วย

	(หน่วย : พันบาท)	
	วันที่ 30 มิถุนายน 2547	วันที่ 31 ธันวาคม 2546
ตัวสัญญาใช้เงิน	15,130	15,214
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(15,130)	(15,214)
เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	-	-

เงินให้สินเชื่อ บริษัทฯ คิดดอกเบี้ยในอัตรา MOR + MARGIN ต่อปี และมีบุคคล
ค้ำประกันการให้สินเชื่อดังกล่าว

9. ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่ลูกจ้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่ลูกจ้าง
ทั้งจำนวนเป็นการให้กู้ยืมเพื่อซื้อยานพาหนะและที่อยู่อาศัย โดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และ
คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.00 ต่อปี

10. เงินลงทุนระยะยาว

ประกอบด้วย

	(หน่วย : พันบาท)	
	วันที่ 30 มิถุนายน 2547	วันที่ 31 ธันวาคม 2546
กองทุนรวมหุ้นบุริมสิทธิ-หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	10,000
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,000	2,000
รวมเงินลงทุนระยะยาว	2,000	12,000

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และวันที่ 31 ธันวาคม 2546 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนในกองทุนรวม ทั้งจำนวนเป็นเงินลงทุนกับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง

11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2547 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ มีรายการเคลื่อนไหวดังต่อไปนี้

	(หน่วย : พันบาท)
ราคาตามบัญชีต้นงวด	42,713
ซื้อสินทรัพย์/โอนเข้า	845
ค่าเสื่อมราคา	(1,522)
ราคาตามบัญชีสิ้นงวด	42,036

บริษัทฯ ได้นำที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดิน จำนวน 14.90 ไร่ เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ยืมตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12

12. สินเชื่อและการค้ำประกัน

สินเชื่อในรูปแบบเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เงินกู้ยืมจากธนาคาร การรับรอง และการอ่าวัดตัวเงิน บริษัทฯ ได้นำสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเช่าซื้อ สิทธิเรียกร้องตามสัญญาขายผ่อนชำระสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเช่าทางการเงินและได้นำที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินที่มีอยู่ในขณะนี้ และ/หรือที่จะมีต่อไปในภายหน้าจดจำนองเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ยืมดังกล่าว นอกจากนี้ยังมีกรรมการของบริษัทฯ ค้ำประกันเป็นการส่วนตัว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และวันที่ 31 ธันวาคม 2546 เงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 438.00 ล้านบาท และ 420.00 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินกู้ในรูปตั๋วสัญญาใช้เงินชนิดใช้คืนเมื่อทวงถาม โดยมีอัตราดอกเบี้ย MOR ต่อปี

13. ทุนเรือนหุ้นและส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2547 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2547 มีมติให้บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจากทุนจดทะเบียนเดิม 100.00 ล้านบาท ให้เป็นทุนจดทะเบียน 225.00 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มเติม 12.50 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 125.00 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้รับค่าหุ้นเพิ่มทุน จำนวน 7.50 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 75.00 ล้านบาท โดยมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นจากการรับค่าหุ้นเพิ่มทุน จำนวน 2.00 ล้านหุ้น ในราคาที่สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 4.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 8.00 ล้านบาท บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2547

ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2547 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2547 มีมติให้บริษัทฯ แยกหุ้นสามัญ จากเดิมหุ้นสามัญ 1 หุ้น เป็นหุ้นสามัญ 2 หุ้น และเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ให้สอดคล้องกับการแยกหุ้นสามัญจากเดิมหุ้นสามัญ จำนวน 22.50 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 225.00 ล้านบาท ให้เป็นหุ้นสามัญ จำนวน 45.00 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 225.00 ล้านบาท โดยเป็นทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจากเดิมหุ้นสามัญ จำนวน 17.50 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 175.00 ล้านบาท ให้เป็นหุ้นสามัญ จำนวน 35.00 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 175.00 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงจำนวนและมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญแล้ว เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2547

14. การจ่ายเงินปันผล

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2547 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2547 มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2546 แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 6.20 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 62.00 ล้านบาท โดยไม่ต้องจัดสรรสำรองตามกฎหมายเพิ่มสำหรับปี 2546 เนื่องจากทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนก่อนการเพิ่มทุนแล้ว

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2546 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2546 มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2545 แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 10.00 ล้านบาท โดยไม่ต้องจัดสรรสำรองตามกฎหมายเพิ่มสำหรับปี 2545 เนื่องจากทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

15. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท และจะจัดสรรสำรองเมื่อได้รับการอนุมัติโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

16. ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้นิติบุคคล

ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่

30 มิถุนายน 2547

31 ธันวาคม 2546

16.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายได้ค่าเช่าที่ดิน	(1,226)	(1,152)
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	21,752	22,592
ขาดทุนสะสมทางภาษี	8,123	18,878
ค่าเผื่อมูลค่าลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	415	389
รวม	<u>29,064</u>	<u>40,707</u>

(หน่วย : พันบาท)
 สำหรับงวดหกเดือน
 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
2547 2546

16.2 ส่วนประกอบหลักของค่าใช้จ่าย(รายได้)ภาษีเงินได้

กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	38,927	25,316
รายการปรับปรุงเพื่อเป็นกำไรทางภาษี		
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษี	1	15
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ได้รับสิทธิทางภาษี	(119)	(281)
ค่าใช้จ่าย(การกลับรายการ)ที่สามารถนำมาหักภาษี	(3,176)	442
รายได้(การกลับรายการ)ที่สามารถนำมาหักภาษี	216	876
กำไร(ขาดทุน)ทางภาษี	<u>35,849</u>	<u>26,368</u>
ภาษีเงินได้ที่จะต้องจ่าย(ที่จะได้รับคืน)	10,755	7,910
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ	888	(395)
ค่าใช้จ่าย(รายได้)ภาษีเงินได้	<u>11,643</u>	<u>7,515</u>

(หน่วย : พันบาท)
 สำหรับงวดหกเดือน
 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
2547 2546

16.3 การกระทบยอดค่าใช้จ่าย(รายได้)ภาษีเงินได้กับยอดภาษีที่คำนวณจากกำไรทางบัญชี แสดงไว้ดังนี้

กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	38,927	25,316
ภาษีเงินได้คำนวณจากอัตราร้อยละ 30	11,678	7,595
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	-	4
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ได้รับสิทธิทางภาษี	(35)	(84)
ค่าใช้จ่าย(รายได้)ภาษีเงินได้	<u>11,643</u>	<u>7,515</u>



17. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 และวันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทฯ มีภาระผูกพันและหนี้สิน ที่อาจเกิดขึ้นดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)	
	<u>วันที่ 30 มิถุนายน 2547</u>	<u>วันที่ 31 ธันวาคม 2546</u>
- Letter of Guarantee	218	218

18. เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงทางการเงินที่สำคัญ 3 ประการ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านให้สินเชื่อ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งผู้บริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าบริษัทฯ ไม่มี ความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงินที่มีนัยสำคัญ

- ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ เนื่องจากบริษัทฯ มีลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ และ ขายผ่อนชำระ ลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน ลูกหนี้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ สินเชื่อเงินสด และเงินให้สินเชื่อ บริษัทฯ มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงโดยจัดให้มีบุคคล ค้ำประกันสินเชื่อต่าง ๆ และในกรณีที่มิได้ลูกหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ บริษัทฯ ได้มีการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เนื่องจากบริษัทฯ มีเงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมจากธนาคารและสถาบันการเงิน และสัญญา ส่วนใหญ่จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยบริษัทฯ ไม่ได้ใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกัน ความเสี่ยงเนื่องจากเงินกู้ยืมดังกล่าวจะครบกำหนดชำระภายในระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี

- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มี รายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

- มูลค่ายุติธรรม

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ที่แสดงในงบดุลมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ เนื่องจากเป็นสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินระยะสั้น และมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับท้องตลาด

19. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจการให้เช่าซื้อ ขายผ่อนชำระ เงินกู้ยืมส่วนบุคคล เงินกู้ยืม สัญญาเช่าการเงิน และสินเชื่อจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ซึ่งบริษัทฯ วัตถุประสงค์การดำเนินงานจากกิจกรรมเหล่านี้โดยถือเป็นส่วนงานทางธุรกิจเพียงส่วนเดียว และดำเนินการในส่วนงานภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้นรายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจ และส่วนงานภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

บริษัท กรู๊ปอีส จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน

วันที่ 30 มิถุนายน 2547

