

เอกสารแนบ 4



บริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด

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



บริษัท กรู๊ปอีส จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบบัญชี

วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของบริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ในปี 2545 บริษัทฯ ไม่ได้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชีลูกหนี้สัญญาเช่าการเงินและเงินให้สินเชื่อซึ่งไม่ใช่ธุรกรรมหลักของบริษัทฯ จำนวนเงิน 44.76 ล้านบาท ให้เพียงพอลดหนี้การบัญชีที่รับรองทั่วไป มีผลทำให้กำไรสุทธิสูงไป และทรัพย์สินสูงไปด้วยจำนวนเล็กน้อยอย่างไรก็ตามผู้บริหารเชื่อว่าบริษัทฯ มีศักยภาพในการติดตามทวงถามได้

ข้าพเจ้าเห็นว่า ยกเว้นผลต่องบการเงินปี 2545 จากการไม่ได้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามที่กล่าวไว้ในวรรคที่สาม งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

บริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด

(นางสาวชuan เอี่ยมวณิชชา)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4306

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 23 มกราคม 2547

## บริษัท ทรูปลูกผัก จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

(หน่วย : บาท)

		2546	2545
<u>สินทรัพย์</u>			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		804,961	6,118,221
ลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ-สุทธิ	(หมายเหตุ 4)	507,353,542	625,946,956
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ	(หมายเหตุ 5)	255,255	28,081,423
ลูกหนี้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง-สุทธิ	(หมายเหตุ 6)	-	469,167
ลูกหนี้สินเชื่อเงินสด	(หมายเหตุ 7)	4,623,957	18,613,205
เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	(หมายเหตุ 8)	-	30,376,323
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น			
สินทรัพย์รอการขาย		2,671,574	4,584,746
ลูกหนี้สรรพากร		324,679	4,159,363
ลูกหนี้ค่าติดตาม		-	3,719,347
อื่น ๆ		1,954,127	3,449,732
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		517,988,095	725,518,483
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่ลูกจ้าง	(หมายเหตุ 9)	771,120	883,795
เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ	(หมายเหตุ 10)	12,000,000	10,000,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	(หมายเหตุ 11)	42,712,634	44,747,079
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น			
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		40,706,647	63,997,266
เงินทดรองจ่ายค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม		7,424,641	7,463,762
ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า		6,720,381	-
อื่น ๆ		1,363,094	1,349,522
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		111,698,517	128,441,424
รวมสินทรัพย์		629,686,612	853,959,907

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท กรู๊ปดีส์ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

(หน่วย : บาท)

		2546	2545
<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
<u>หนี้สินหมุนเวียน</u>			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(หมายเหตุ 12)	436,098,780	665,351,487
เจ้าหนี้การค้า		90,729	515,786
<u>หนี้สินหมุนเวียนอื่น</u>			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		5,872,946	7,913,761
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		-	4,064,633
เจ้าหนี้เงินมัดจำทะเบียนรถ		818,691	899,240
อื่น ๆ		7,904,155	6,969,947
รวมหนี้สินหมุนเวียน		450,785,301	685,714,854
<u>หนี้สินไม่หมุนเวียน</u>			
เงินกู้ยืมจากกรรมการ	(หมายเหตุ 13)	-	11,780,975
เงินประกันความเสียหายตามสัญญาเช่าซื้อ		6,167,527	21,172,267
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		6,167,527	32,953,242
รวมหนี้สิน		456,952,828	718,668,096
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
<u>ทุนเรือนหุ้น</u>			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท		100,000,000	100,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท		100,000,000	100,000,000
<u>กำไรสะสม</u>			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	(หมายเหตุ 14)	10,239,408	10,239,408
ยังไม่ได้จัดสรร		62,494,376	25,052,403
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		172,733,784	135,291,811
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		629,686,612	853,959,907

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

	(หน่วย : บาท)	
	2546	2545
รายได้จากการดำเนินงาน		
รายได้จากการให้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ	214,029,572	204,617,340
รายได้สัญญาเช่าทางการเงิน	247,257	369,743
รายได้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง	10,000	110,000
รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อเงินสด	6,819,161	2,426,642
รายได้อื่น	39,547,679	26,752,953
รวมรายได้	260,653,669	234,276,678
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหาร	75,825,728	87,895,329
ค่าโฆษณา (หมายเหตุ 15)	10,284,254	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(83,602,143)	59,694,642
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	36,892,231	21,032,372
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์อื่น ๆ (หมายเหตุ 5 และ 6)	87,256,484	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (หมายเหตุ 8 และ 10)	25,558,421	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,430,000	1,380,000
รวมค่าใช้จ่าย	153,644,975	170,002,343
กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้นิติบุคคล	107,008,694	64,274,335
ดอกเบี้ยจ่าย	(36,276,102)	(44,144,552)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล (หมายเหตุ 16)	(23,290,619)	(5,873,198)
กำไรสุทธิ	47,441,973	14,256,585
กำไรต่อหุ้น	4.74	1.43
จำนวนหุ้นสามัญ (หน่วย : หุ้น)	10,000,000	10,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้




บริษัท กรู๊ปอีธ จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

(หน่วย : บาท)

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2545	100,000,000	10,239,408	21,795,818	132,035,226
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	14,256,585	14,256,585
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 17)	-	-	(11,000,000)	(11,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	100,000,000	10,239,408	25,052,403	135,291,811
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	47,441,973	47,441,973
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 17)	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	100,000,000	10,239,408	62,494,376	172,733,784

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้




บริษัท กรู๊ปอีลิส จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

(หน่วย : บาท)

	2546	2545
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	47,441,973	14,256,585
ปรับรายการที่กระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับจ่ายจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	3,491,243	3,210,744
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(83,602,143)	59,694,642
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายลูกหนี้ค่าติดตาม	2,641,346	-
กำไรจากการตัดจำหน่ายเงินประกันความเสียหาย	(7,859,486)	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	25,558,421	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์อื่น ๆ	87,256,484	-
กำไรจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(858,287)	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	36,892,231	21,032,372
ขาดทุนจากการลดมูลค่า-สินทรัพย์รอการขาย (โอนกลับบัญชี)	(2,004,887)	1,437,546
กำไรสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	108,956,895	99,631,889
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้เข้าซื้อและขายก่อนชำระ-สุทธิ	64,529,936	(146,595,251)
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ	47,080,227	3,257,403
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง-สุทธิ	25,001	355,000
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้สินเชื่อเงินสด	11,727,285	(18,613,205)
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในเงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	60,200,467	4,671,818
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในสินทรัพย์รอการขาย-สุทธิ	(56,055,632)	(23,295,382)
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้ค่าติดตาม	1,588,893	878,707
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5,808,197	(1,875,320)
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	23,290,620	(5,891,431)
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในเงินทอนจ่ายค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	610,420	306,586
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(6,733,953)	93,764
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ในเจ้าหนี้การค้า	(425,057)	198,264
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ในภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	(4,064,633)	642,218
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ในเจ้าหนี้เงินมัดจำทะเบียนรถ	(80,549)	(2,280,800)
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ในหนี้สินหมุนเวียนอื่น	(1,106,607)	5,907,580
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ในหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(7,145,254)	(3,044,763)
เงินสดสุทธิได้รับ(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	248,206,256	(85,652,923)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





บริษัท กรู๊ปดีธ จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

	(หน่วย : บาท)	
	2546	2545
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในเงินลงทุนระยะยาว	(1,999,998)	-
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	872,190	20,574
(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่ลูกจ้าง	112,676	141,906
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,470,702)	(515,858)
เงินสดสุทธิได้รับ(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	(2,485,834)	(353,378)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ในเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(229,252,707)	88,685,146
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ในเงินกู้ยืมจากกรรมการ	(11,780,975)	11,780,975
จ่ายเงินปันผล	(10,000,000)	(11,000,000)
เงินสดสุทธิได้รับ(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(251,033,682)	89,466,121
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(5,313,260)	3,459,820
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	6,118,221	2,658,401
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	804,961	6,118,221
<b>ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>		
1) เงินสดจ่ายในระหว่างปี		
ดอกเบี้ยจ่าย	36,907,022	43,997,522
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	10,734,205	7,699,996
2) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย		
เงินสด	247,493	755,397
เงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน	557,468	5,362,824

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน)

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทฯ จัดทะเบียนจัดตั้งขึ้น เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2529 ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ 1517/2529 และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2537 ทะเบียนเลขที่ บมจ. 279 ตั้งอยู่เลขที่ 63 ซอย 1 ถนนเทศบาลนิมิตใต้ แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย โดยบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อ เช่าซื้อ ลีสซิ่ง และโอนสิทธิเรียกร้อง โดยบริษัทฯ มีข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ดังนี้

	2546	2545
จำนวนพนักงาน (คน)	147	224
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (ล้านบาท)	36.73	45.74

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

- 2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความว่าถึงมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ซึ่งคณะกรรมการควบคุมการประกอบวิชาชีพสอบบัญชีแต่งตั้งโดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ภายใต้พระราชบัญญัติผู้สอบบัญชี พ.ศ. 2505 ได้มีมติให้ประกาศใช้แล้ว
- 2.2 หลักการบัญชีที่ใช้อาจแตกต่างไปจากหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งใช้ในประเทศอื่น ดังนั้น งบการเงินของบริษัทที่ได้จัดทำขึ้นนี้ไม่มีจุดประสงค์ที่จะแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปที่กำหนดไว้ในประเทศอื่น ดังนั้น บริษัทจัดทำงบการเงินด้วยข้อสมมติฐานที่ว่าผู้ใช้งบการเงินมีความเข้าใจหลักการและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยแล้ว
- 2.3 ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบางกรณีที่มีฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

### 3. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯ สรุปดังนี้

#### 3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย ดังนี้

- รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ และรายได้จากสัญญาผ่อนชำระบริษัทรับรู้คอกผลเช่าซื้อและขายผ่อนชำระตลอดอายุของสัญญาตามวิธี Effective Interest Method และหยุดรับรู้รายได้ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดติดต่อกัน 2 งวด
- รายได้สัญญาเช่าการเงิน (Financing Lease) บริษัทฯ รับรู้รายได้ในลักษณะของดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาตามวิธี Effective Interest Method และหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดติดต่อกัน 2 งวด
- รายได้ดอกเบี้ยรับสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องและเงินเชื่อเงินสด รับรู้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาตามวิธีเส้นตรง และหยุดรับรู้รายได้ เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดติดต่อกัน 2 งวด
- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา และหยุดรับรู้เมื่อลูกหนี้สินเชื่อดังกล่าวผิดนัดการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยติดต่อกัน 4 เดือน
- รายได้อื่น ได้แก่ รายได้ค่าเบี้ยปรับจากการผิดสัญญาเช่า รายได้ที่เกิดจากการเรียกเงินชดเชยจากลูกค้า และ ฯลฯ จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการเรียกเก็บเงิน
- กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน โดยต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายในระหว่างงวด คำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก
- ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.2 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

- ปี 2546 ลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ สัญญาผ่อนชำระ และเงินเชื่อเงินสดตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ โดยใช้หลักเกณฑ์อิงจากประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.สนส.(21) ว.453/2545 เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยคำนวณจากลูกหนี้ตามสัญญา บวกรายได้ค้างรับ และหักด้วยคอกผลรอตัดบัญชีภาษีมูลค่าเพิ่ม และเงินประกันความเสียหาย (ถ้ามี) แต่ในปี 2545 ลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อสัญญาผ่อนชำระ และเงินเชื่อเงินสดตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะ เรียกเก็บเงินไม่ได้ โดยพิจารณาจากรายงานอายุหนี้เป็นเกณฑ์ ประกอบกับสอบทานฐานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้ดังกล่าว
- ลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน ลูกหนี้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง และเงินให้สินเชื่อตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากลูกหนี้ที่คาดว่าจะไม่ได้รับชำระและสอบทานฐานะการเงินในปัจจุบันของลูกหนี้ดังกล่าว

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รวมเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน ที่ไม่คิดการระค้ำประกัน

#### 3.4 เงินลงทุน

- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
  - เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ซึ่งบริษัทฯ ถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุน
- บริษัทฯ จะทดสอบการค้ำของเงินลงทุน เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีมูลค่าลดลงอย่างถาวร ผลขาดทุนจากการค้ำที่เกิขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

3.5 สินทรัพย์รอการขาย ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่ยึดคืนจากผู้เช่าซื้อหรือผู้เช่า ซึ่งคิดราคาตามบัญชีหรือราคาประเมินที่คาดว่าจะจำหน่ายได้แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

3.6 สินทรัพย์ถาวร ณ วันที่เริ่มรายการบันทึกตามราคาทุน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณตามวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

- อาคาร	20 ปี
- ส่วนปรับปรุงอาคารและสถานที่เช่า	10 ปี
- เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
- คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3-5 ปี
- ยานพาหนะ	5 ปี

ยกเว้นคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ และยานพาหนะที่เพิ่มขึ้นหลังวันที่ 31 พฤษภาคม 2537 คำนวณค่าเสื่อมราคาตามวิธีผลรวมจำนวนปี คำนวณ 3-5 ปี

3.7 บริษัทฯ ได้ถือหลักปฏิบัติในการบันทึกภาษีเงินได้นิติบุคคลที่คำนวณจากกำไรสุทธิตามบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีที่รายการบัญชีนั้นเกิดขึ้น โดยไม่คำนึงว่ารายการบัญชีดังกล่าวจะถือเป็นค่าใช้จ่ายตามประมวลรัษฎากร จึงบันทึกไว้เป็นภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในงบดุลและจะตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้นจริง และถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้ตามประมวลรัษฎากร

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี บันทึกบัญชีจากผลต่างของการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลจากกำไรสุทธิตามกรมสรรพากรและตามบัญชี ซึ่งผลต่างที่เกิดขึ้นของฐานภาษีเกิดจากผลแตกต่างทางด้านเวลา โดยผลแตกต่างส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าทางการเงินและรายได้ตามสัญญาเช่าซื้อ

3.8 กำไรต่อหุ้น คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปี ด้วยจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ตามระยะเวลาที่ออกหุ้นในระหว่างปี

3.9 สำหรับการดำเนินงานธุรกิจปกติของบริษัทฯ บริษัทฯ มิได้ใช้เครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วย เงินฝากธนาคาร เงินลงทุน ลูกหนี้การค้า เจ้าหนี้การค้า และเงินกู้ยืม ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

#### 4. ลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ-สุทธิ

ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	2546	2545
<b>ลูกหนี้ปกติ</b>		
ลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ	656,690,321	795,343,186
คอกผลเข้าซื้อและขายผ่อนชำระค้างรับ	10,048,611	12,050,623
หัก คอกผลเข้าซื้อและขายผ่อนชำระรอดัดบัญชี	(169,971,807)	(216,721,412)
<b>รวมลูกหนี้ปกติ</b>	<b>496,767,125</b>	<b>590,672,397</b>
<b>ลูกหนี้ออกเลิกลัญญา</b>		
ลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ	72,106,257	101,069,438
คอกผลเข้าซื้อและขายผ่อนชำระค้างรับ	6,525,678	9,442,870
หัก คอกผลเข้าซื้อและขายผ่อนชำระรอดัดบัญชี	(17,134,864)	(24,542,256)
<b>รวมลูกหนี้ออกเลิกลัญญา</b>	<b>61,497,071</b>	<b>85,970,052</b>
<b>หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>(50,910,654)</b>	<b>(50,695,493)</b>
<b>ลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ-สุทธิ</b>	<b>507,353,542</b>	<b>625,946,956</b>

ลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	(หน่วย : บาท)			
	จำนวน ลัญญา	ยอดลูกหนี้และรายได้ ค้างรับหลังหักคอกผล เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ ภาษีมูลค่าเพิ่ม และ เงินประกันความเสียหาย	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	21,758	452,379,774	4,536,944	1.00
ค้างชำระ 2-3 งวด	1,705	34,131,095	682,658	2.00
ค้างชำระ 4-6 งวด	904	17,259,475	3,452,470	20.00
ค้างชำระ 7-12 งวด	735	15,758,023	7,879,341	50.00
ค้างชำระ มากกว่า 12 งวด	789	34,359,241	34,359,241	100.00
<b>รวม</b>	<b>25,891</b>	<b>553,887,608</b>	<b>50,910,654</b>	<b>9.19</b>

ลูกหนี้เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	จำนวน สัญญา	ยอดลูกหนี้และรายได้ ค้างรับหลังหักคอกผล เข้าซื้อและขายผ่อนชำระ และภาษีมูลค่าเพิ่ม	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	(หน่วย : บาท) อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ	16,447	401,546,775	-	-
ค้างชำระ 1-4 งวด	8,429	184,124,561	-	-
ค้างชำระ 5-8 งวด	1,423	33,270,932	7,678,114	23.08
ค้างชำระ 9-12 งวด	561	16,813,776	9,438,613	56.14
ค้างชำระ มากกว่า 12 งวด	496	40,886,405	33,578,766	82.13
รวม	27,356	676,642,449	50,695,493	7.49

บริษัทฯ ได้นำสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเข้าซื้อ และสัญญาขายผ่อนชำระไปค้ำประกัน  
วงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งดังที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน  
ข้อที่ 12

#### 5. ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ

ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	2546	2545
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	5,220,856	57,947,233
รายได้สัญญาเช่าทางการเงินค้างรับ	-	11,308,505
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น	(1,588,128)	(18,542,783)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,377,473)	(22,631,532)
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ	255,255	28,081,423

ลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและ  
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	จำนวน สัญญา	ยอดลูกหนี้และรายได้ค้าง รับหลังหักรายได้ทางการเงิน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	(หน่วย : บาท) อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ	1	255,255	-	-
ค้างชำระ 5-8 งวด	-	-	-	-
ค้างชำระ 9-12 งวด	-	-	-	-
ค้างชำระ มากกว่า 12 งวด	1	3,377,473	(3,377,473)	100.00
รวม	2	3,632,728	(3,377,473)	92.97

ลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและ  
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	จำนวน สัญญา	ยอดลูกหนี้และรายได้ค้าง รับหลังหักรายได้ทางการเงิน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	(หน่วย : บาท) อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ	2	1,250,282	-	-
ค้างชำระ 5-8 งวด	1	1,131,750	(1,131,750)	100.00
ค้างชำระ 9-12 งวด	11	2,952,591	(1,417,766)	48.02
ค้างชำระ มากกว่า 12 งวด	12	45,378,332	(20,082,016)	44.25
รวม	26	50,712,955	(22,631,532)	44.63

ปี 2545 ลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงินส่วนหนึ่งจำนวน 32.08 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ค้าง  
ชำระมานาน โดยบริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าว เป็นจำนวนเงินประมาณ  
17.27 ล้านบาท เนื่องจากบางรายอยู่ระหว่างการผ่อนชำระหนี้ และผู้บริหารของบริษัทฯ คาดว่าจะ  
สามารถติดตามเก็บหนี้จากลูกหนี้ดังกล่าวได้ อย่างไรก็ตาม ในปี 2546 ลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน  
ดังกล่าว ส่วนหนึ่งจำนวน 29.59 ล้านบาท บริษัทฯ ได้ยึดทรัพย์และขายทอดตลาดในราคา 7.57  
ล้านบาท เกิดผลขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ยึดกลับมาจากลูกหนี้โดยวิธีการขายทอดตลาด  
จำนวน 22.02 ล้านบาท และอีกส่วนหนึ่งจำนวน 2.45 ล้านบาท บริษัทฯ ได้จำหน่ายลูกหนี้ดังกล่าวไป  
ในราคา 1.87 ล้านบาท ให้กับบริษัทแห่งหนึ่ง เกิดผลขาดทุนจากการจำหน่ายลูกหนี้ จำนวน 0.58  
ล้านบาท

6. ลูกหนี้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง-สุทธิ

ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	2546	2545
ลูกหนี้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง	4,894,305	64,531,618
รายได้ค้างรับสัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง	222,935	5,263,556
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(5,117,240)	(69,326,007)
ลูกหนี้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง-สุทธิ	-	469,167

ลูกหนี้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ทั้งจำนวนเป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน

ปี 2545 ลูกหนี้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้องและรายได้ค้างรับ ส่วนหนึ่งจำนวนเงินรวมประมาณ 64.65 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างฟ้องร้องดำเนินคดีในศาลล้มละลาย โดยบริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน เนื่องจากผู้บริหารเชื่อว่าไม่มีโอกาสได้รับชำระหนี้จากผู้ค้างประกันแล้ว อย่างไรก็ตาม ในปี 2546 ผลคดีของลูกหนี้ดังกล่าวสิ้นสุดแล้ว โดยบริษัทฯ ได้ขายทอดตลาดลูกหนี้ดังกล่าวให้กับบริษัทแห่งหนึ่ง เกิดผลขาดทุนจากการจำหน่ายลูกหนี้ โดยวิธีการขายทอดตลาด จำนวน 64.65 ล้านบาท

7. ลูกหนี้สินเชื่อเงินสด

ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	2546	2545
ลูกหนี้สินเชื่อเงินสด	6,143,371	28,516,405
ลูกหนี้เสียหายสินเชื่อเงินสด	1,863,902	35,352
บวก รายได้ค้างรับสินเชื่อเงินสด	529,936	44,488
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(3,227,210)	(9,983,040)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(686,042)	-
ลูกหนี้สินเชื่อเงินสด-สุทธิ	4,623,957	18,613,205



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ทั้งจำนวนเป็นการทำสินเชื่อให้กับลูกค้าเก่าของบริษัทฯ โดย คัดลอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อเดือน บวก ค่าธรรมเนียมในการจัดการร้อยละ 5 ของเงินกู้ ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่า 500 บาทต่อครั้ง

ลูกหนี้สินเชื่อเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	จำนวน สัญญา	ยอดลูกหนี้และรายได้ค้างรับหลังหัก รายได้รอตัดบัญชีและภาษีมูลค่าเพิ่ม	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	(หน่วย : บาท) อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	412	2,903,020	29,045	1.00
ค้างชำระ 2-3 งวด	70	596,021	11,920	2.00
ค้างชำระ 4-6 งวด	82	974,562	194,912	20.00
ค้างชำระ 7-12 งวด	48	772,462	386,231	50.00
ค้างชำระ มากกว่า 12 งวด	3	63,934	63,934	100.00
รวม	615	5,309,999	686,042	12.92

ลูกหนี้สินเชื่อเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

	จำนวน สัญญา	ยอดลูกหนี้และรายได้ค้างรับหลังหัก รายได้รอตัดบัญชีและภาษีมูลค่าเพิ่ม	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	(หน่วย : บาท) อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ	1,126	18,593,205	-	-
ค้างชำระ 1-4 งวด	1	20,000	-	-
รวม	1,127	18,613,205	-	-

#### 8. เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ

ประกอบด้วย

	2546	2545
ตัวสัญญาใช้เงิน	15,213,605	82,862,115
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(15,213,605)	(52,485,792)
เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	-	30,376,323

เงินให้สินเชื่อ บริษัทฯ คัดลอกเบี้ยในอัตรา MOR + MARGIN ต่อปี และมีบุคคล  
ค้ำประกันการให้สินเชื่อดังกล่าว

ปี 2545 เงินให้สินเชื่อในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างรับ เป็นหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน ส่วนหนึ่งจำนวนเงินรวมประมาณ 22.43 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างฟ้องร้องดำเนินคดี โดยบริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 21.98.. ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 97.99 เนื่องจากบริษัทฯ ได้รับรายงาน ความคืบหน้าของคดีจากทนายความว่าบริษัทฯ มีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ และอีกส่วนหนึ่งจำนวน 60.45 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระมานาน โดยบริษัทฯ ไม่ได้ฟ้องร้องดำเนินคดี และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 30.50 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 50.45 เนื่องจากลูกหนี้ดังกล่าวอยู่ระหว่างการฟ้องชำระหนี้ และผู้บริหารของบริษัทฯ คาดว่าจะสามารถติดตามเก็บหนี้จากลูกหนี้ดังกล่าวได้ อย่างไรก็ตาม ในปี 2546 เงินให้สินเชื่อในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าว จำนวน 60.45 ล้านบาท บริษัทฯ ได้จำหน่ายเงินให้สินเชื่อดังกล่าวไปในราคา 53.00 ล้านบาท ให้กับบริษัทแห่งหนึ่ง เกิดผลขาดทุนจากการจำหน่ายลูกหนี้ จำนวน 7.45 ล้านบาท และอีกส่วนหนึ่ง จำนวน 6.94 ล้านบาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างฟ้องร้องคดี บริษัทฯ ได้รับชำระแล้วทั้งจำนวน

9. ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่ลูกจ้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่ลูกจ้าง ทั้งจำนวนเป็นการให้กู้ยืมเพื่อซื้อยานพาหนะและที่อยู่อาศัย โดยมีหลักทรัพย์ดังกล่าวค้ำประกัน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.00 ต่อปี

10. เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ

ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	2546	2545
ตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดภายใน 1 ปี-หุ้นกู้	-	28,000,000
หัก ส่วนลดมูลค่าตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดภายใน 1 ปี		
รอดักบัญชี-หุ้นกู้	-	(10,524,084)
ตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดภายใน 1 ปี-หุ้นกู้-สุทธิ	-	17,475,916
หลักทรัพย์หนุนในความต้องการของตลาด	-	634,465
กองทุนรวมหุ้นบริษัทยักษ์-หุ้นกู้ค้ำประกัน	10,000,000	10,000,000
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด-หุ้นกู้ค้ำประกัน	2,000,000	-
รวม	12,000,000	28,110,381
หัก ค่าเผื่อจากการค้ำประกัน		
- ตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดภายใน 1 ปี	-	(17,475,916)
- หลักทรัพย์หนุนในความต้องการของตลาด	-	(634,465)
เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ	12,000,000	10,000,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวนเงิน 2.00 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 เงินลงทุนในกองทุนรวม จำนวนเงิน 10.00 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในกองทุนรวมหุ้นบุริมสิทธิ - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง

ในปี 2546 บริษัทฯ ได้ขายทอดตลาดเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดภายใน 1 ปี หุ้นกู้-สุทธิ และเงินลงทุนในหลักทรัพย์หุ้นทุนในความต้องการของตลาด จำนวน 17.48 ล้านบาท และ 0.63 ล้านบาท ตามลำดับ ให้กับบริษัทแห่งหนึ่ง เกิดผลขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน โดยวิธีการขายทอดตลาด จำนวน 17.48 ล้านบาท และ 0.63 ล้านบาทตามลำดับ

#### 11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ

##### ประกอบด้วย

	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารและ สถานที่เช่า	เครื่องปรับ อากาศ	โทรทัศน์ และอุปกรณ์	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	อุปกรณ์เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	(หน่วย : บาท) รวม
<b>ราคาทุน</b>									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	21,392,175	38,475,893	5,868,021	5,378,151	1,618,885	10,723,184	13,000,725	4,503,500	100,960,534
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	119,800	-	509,088	530,812	42,922	268,080	1,470,702
จำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-	(192,116)	(1,724)	(20,047)	(656,237)	(870,124)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	21,392,175	38,475,893	5,987,821	5,378,151	1,935,857	11,252,272	13,023,600	4,115,343	101,561,112
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	-	(17,516,633)	(4,694,203)	(5,373,818)	(1,553,296)	(9,854,145)	(12,850,389)	(4,370,971)	(56,213,455)
จำหน่าย/อื่น ๆ	-	-	-	-	179,967	-	20,021	656,232	856,220
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(1,923,795)	(441,111)	(1,688)	(56,941)	(854,170)	(62,544)	(150,994)	(3,491,243)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	-	(19,440,428)	(5,135,314)	(5,375,506)	(1,430,270)	(10,708,315)	(12,892,912)	(3,865,733)	(58,848,478)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	21,392,175	20,959,260	1,173,818	4,333	65,589	869,039	150,336	132,529	44,747,079
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	21,392,175	19,035,465	852,507	2,645	505,587	543,957	130,688	249,610	42,712,634
<b>ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน</b>									
สำหรับปี									
สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2545									3,210,744
สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2546									3,491,243

บริษัทฯ ได้นำที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดิน จำนวน 14.90 ล้านบาท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ยืมตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 อาคาร และอุปกรณ์ในราคาทุน จำนวน 33.31 ล้านบาท และ 20.34 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดจำหน่ายค่าเสื่อมราคาครบถ้วนแล้วทั้งจำนวนแต่ยังคงใช้งานอยู่

## 12. สินเชื่อและการค้ำประกัน

สินเชื่อในรูปเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เงินกู้ยืมจากธนาคาร การรับรองและการอาวัล  
 ตัวเงิน บริษัทฯ ได้นำสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเช่าซื้อ สิทธิเรียกร้องตามสัญญาขายผ่อนชำระ สิทธิเรียก  
 ร้องตามสัญญาเช่าทางการเงินและได้นำที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินที่มีอยู่ในขณะนี้และ/หรือที่จะ  
 มีต่อไปในภายหน้าจดจำนองเป็นหลักทรัพยค้ำประกันเงินกู้ยืมดังกล่าว นอกจากนี้ยังมีกรรมการของ  
 บริษัทฯ ค้ำประกันเป็นการส่วนตัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 เงินกู้ยืมจากธนาคาร จำนวน 420.00 ล้านบาท เป็นเงินกู้ในรูป  
 ตัวสัญญาใช้เงินชนิดใช้คืนเมื่อทวงถาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 จำนวน 500.00 ล้านบาท เป็นเงินกู้  
 ในรูปตัวสัญญาใช้เงินชนิดใช้คืนเมื่อทวงถาม และชนิดมีกำหนดระยะเวลา 3-6 เดือน จำนวน 105.00  
 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ย MOR ต่อปี

## 13. เงินกู้ยืมจากกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ทั้งจำนวนเป็นเงินกู้ยืมจากกรรมการ โดยไม่มีการทำสัญญา  
 ระหว่างกัน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ปัจจุบันบริษัทฯ จ่ายชำระคืนแล้วทั้งจำนวน

## 14. การรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิ  
 ประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วย  
 ขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน  
 ของบริษัท และจะจัดสรรสำรองเมื่อได้รับการอนุมัติโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

## 15. ค่านายหน้า

ทั้งจำนวน เป็นค่าตอบแทนแก่ผู้ดำเนินการติดต่อจำหน่ายสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินให้  
 สินเชื่อในรูปของตัวสัญญาใช้เงินพร้อมดอกเบี้ยค้างรับ และลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน จำนวน 60.45  
 ล้านบาท และ 2.45 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อให้บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญากับผู้ซื้อสินทรัพย์ดังกล่าว  
 ในราคาไม่ต่ำกว่า 50.00 ล้านบาท

16. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท) ..

	2546	2545
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับปี	(42,168,463)	5,891,431
ภาษีเงินได้ทางภาษีอากร	18,877,844	(11,764,629)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>(23,290,619)</u>	<u>(5,873,198)</u>

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ในปี 2546 และ 2545 จำนวน 42.17 ล้านบาท และ 5.89 ล้านบาท ตามลำดับ เกิดจากผลกระทบทางภาษีของรายจ่ายบางรายการที่สามารถถือเป็นค่าใช้จ่ายได้ในเวลาที่ต่างกัน ระหว่างการรายงานข้อมูลทางการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปกับการรายงานข้อมูลทางการเงินตามประมวลรัษฎากร

17. การจ่ายเงินปันผล

ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2546 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2546 มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2545 แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 17 เมษายน 2546 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 10.00 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2546 (ปี 2545 อัตราหุ้นละ 1.10 บาท จำนวนเงินรวม 11.00 ล้านบาท)

18. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนโดยได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ในวันที่ 13 มีนาคม 2535 โดยพนักงานและบริษัทฯ ต้องจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบ เข้า กองทุนตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน โดยมีผู้จัดการกองทุนภายนอกเป็นผู้บริหารกองทุนดังกล่าว เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทฯ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

19. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 บริษัทฯ มีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังนี้

- Letter of Guarantee

2546  
218,000

(หน่วย : บาท)  
2545  
218,000

20. เครื่องมือทางการเงิน

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

- ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ เนื่องจากบริษัทฯ มีลูกหนี้จากการให้สินเชื่อและขายผ่อนชำระ ลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน ลูกหนี้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้สินเชื่อเงินสด และเงินให้สินเชื่อ บริษัทฯ มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงโดยจัดให้มีบุคคลกำกับสินเชื่อต่าง ๆ และในกรณีที่ลูกหนี้คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ บริษัทฯ ได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้ลงด้วยจะดู

- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เนื่องจากบริษัทฯ มีเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคารและสถาบันการเงิน และสัญญาส่วน ใหญ่จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยบริษัทฯ ไม่ได้ใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความ เสี่ยงเนื่องจากเงินกู้ยืมจากธนาคารดังกล่าวจะครบกำหนดชำระภายในระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี

- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มี รายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

- มูลค่ายุติธรรม

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ที่แสดงในงบดุลมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ เนื่องจากเป็นสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินระยะสั้น และมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับท้องตลาด

---