

เอกสารแนบ 2

งบการเงินในอดีต (ที่ได้รับการตรวจสอบแล้ว) ของผู้ออกหุ้นกู้ และรายงานผู้สอบบัญชี

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของบริษัทสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546 ตรวจสอบโดย ผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันตามรายงานการตรวจสอบลงวันที่ 16 เมษายน 2546 ซึ่งแสดงความเห็น อย่างไม่มีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อ ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 ผลการ ดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 12 เมษายน 2547

ธนาวรรณ อนุรัตน์บดี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3440

สำนักงานคิLOYท์ หูซ โธมัส ไซยยศ

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม

หน่วย : บาท

	2547	2546
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	69,398,589	53,556,634
ลูกหนี้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		
(หมายเหตุข้อ 4)	11,308,121,370	7,261,122,466
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้าที่จะตัดจำหน่ายภายในหนึ่งปี	193,041,686	128,644,383
ลูกหนี้สัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - สุทธิ	429,789,500	80,630,200
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	259,504,824	1,197,660,055
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ (หมายเหตุข้อ 5)	6,351,791	3,342,284
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	137,868,411	77,104,265
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	12,404,076,171	8,802,060,287
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	13,823,349	4,114,870
ลูกหนี้ระยะยาว (หมายเหตุข้อ 4)	25,399,707,518	15,303,871,604
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	216,566,980	136,853,059
สินทรัพย์ให้เช่า - สุทธิ (หมายเหตุข้อ 6)	2,664,074	29,138
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (หมายเหตุข้อ 7)	68,748,951	36,185,269
ลูกหนี้สัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตรา		
ต่างประเทศระยะยาว - สุทธิ	817,610,000	310,231,000
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น (หมายเหตุข้อ 8)	13,089,978	12,883,904
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	26,532,210,850	15,804,168,844
รวมสินทรัพย์	38,936,287,021	24,606,229,131

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม

หน่วย : บาท

	2547	2546
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (หมายเหตุข้อ 9)	9,536,690,122	5,862,198,792
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี (หมายเหตุข้อ 10)	6,671,294,750	2,739,605,400
รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพักที่จะรับรู้เป็นรายได้ภายในหนึ่งปี	93,110,948	74,950,544
เจ้าหนี้สัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - สุทธิ	27,486,250	27,577,300
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	294,758,147	257,291,247
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	292,019,641	249,956,588
รวมหนี้สินหมุนเวียน	16,915,359,858	9,211,579,871
หนี้สินไม่หมุนเวียน		
เงินกู้ยืมระยะยาว (หมายเหตุข้อ 10)	18,610,438,770	12,645,891,440
รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก	105,677,207	74,116,872
เจ้าหนี้สัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตรา		
ต่างประเทศระยะยาว - สุทธิ	5,089,500	17,937,400
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	18,721,205,477	12,737,945,712
รวมหนี้สิน	35,636,565,335	21,949,525,583

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม

หน่วย : บาท

	2547	2546
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท	3,000,000,000	3,000,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท		
ชำระครบแล้ว	3,000,000,000	3,000,000,000
กำไร (ขาดทุน) สะสม		
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	299,721,686	(343,296,452)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,299,721,686	2,656,703,548
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	38,936,287,021	24,606,229,131

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบดุลนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่...../.....เมื่อวันที่.....

ลงชื่อ.....กรรมการ

(.....)

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบกำไรขาดทุน

หน่วย : บาท

	สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม 2547	สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546
รายได้		
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	2,091,066,784	416,304,484
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	10,676,580	2,934,982
รายได้จากค่าเช่า	1,203,109	166,208
รายได้ค่านายหน้า	156,377,435	31,894,525
หนี้สูญรับคืน	58,110,291	17,990,717
รายได้จากเงินอุดหนุน	109,614,817	24,170,294
รายได้อื่น	84,514,310	18,464,979
รวมรายได้	2,511,563,326	511,926,189
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหาร	673,074,992	131,923,577
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	398,805,230	60,327,549
รวมค่าใช้จ่าย	1,071,880,222	192,251,126
กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้	1,439,683,104	319,675,063
ดอกเบี้ยจ่าย	774,074,709	171,614,885
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 12)	22,590,257	56,905,958
กำไรสุทธิ	643,018,138	91,154,220
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท 214.34	30.38
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น 3,000,000	3,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : บาท

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	กำไร (ขาดทุน) สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 มีนาคม 2546			
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2546	3,000,000,000	(434,450,672)	2,565,549,328
กำไรสุทธิ	-	91,154,220	91,154,220
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546	3,000,000,000	(343,296,452)	2,656,703,548
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547			
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 เมษายน 2546	3,000,000,000	(343,296,452)	2,656,703,548
กำไรสุทธิ	-	643,018,138	643,018,138
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547	3,000,000,000	299,721,686	3,299,721,686

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบกระแสเงินสด

หน่วย : บาท

	สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม 2547	สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	643,018,138	91,154,220
รายการปรับกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้จากเงินอุดหนุน	(109,614,817)	(24,170,294)
ค่าตัดจำหน่ายค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	194,888,866	38,489,230
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เช่าซื้อ	398,805,230	62,799,909
ค่าเพื่อการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	1,289,789	372,493
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้อื่น โอนกลับ	-	(2,472,360)
ค่าเสื่อมราคา-อาคารและอุปกรณ์	17,795,473	3,107,890
ค่าเสื่อมราคา-สินทรัพย์ให้เช่า	242,845	39,601
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(38,010)	3,303
(กำไร) ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ให้เช่า	14,570	(413,023)
ค่าตัดจำหน่ายระบบโปรแกรมสำเร็จรูป	3,302,117	757,470
ค่าตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายตัวแลกเงิน	101,179,336	18,660,864
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	1,250,883,537	188,329,303

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : บาท

	สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม 2547	สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	(14,593,874,680)	(1,825,514,088)
ลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน	52,234,630	609,885
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	938,155,231	(97,647,757)
สินทรัพย์รอการขาย	(4,299,297)	(1,241,644)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(57,958,538)	39,522,164
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	(9,708,479)	(1,374,570)
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	(339,000,090)	(56,856,010)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(2,870,992)	(76,000)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก	159,335,557	22,635,233
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	36,199,900	50,586,210
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	42,063,055	(1,551,768)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(12,528,840,166)</u>	<u>(1,682,579,042)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์ให้เช่า	(2,892,350)	-
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ให้เช่า	-	413,023
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	6,547,163	-
เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์	(59,044,115)	(3,904,868)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(55,389,302)</u>	<u>(3,491,845)</u>

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : บาท

	สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม 2547	สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมจากธนาคารเพิ่มขึ้น (ลดลง)	3,318,699,530	(622,344,117)
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	9,281,371,893	2,315,354,826
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	12,600,071,423	1,693,010,709
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	15,841,955	6,939,822
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี/งวด	53,556,634	46,616,812
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี/งวด	69,398,589	53,556,634

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547

และสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546

1. การดำเนินงานและข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัทโตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2536 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนอยู่เลขที่ 990 อาคารอับดุลราฮิม ชั้น 18-19 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย วัตถุประสงค์หลักของบริษัทคือเพื่อให้เช่าซื้อและให้เช่ารถยนต์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท คือ โตโยต้า ไฟแนนซ์เชียล เซอร์วิส คอร์ปอเรชั่น ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศญี่ปุ่นโดยถือหุ้นของบริษัทเป็นจำนวนร้อยละ 73.73 บริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท คือ โตโยต้า มอเตอร์ คอร์ปอเรชั่น ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศญี่ปุ่น

บริษัทมีรายการและความสัมพันธ์อย่างมีสาระสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้นงบการเงินนี้อาจจะไม่แสดงถึงเงื่อนไขที่อาจมีอยู่ หรือผลการดำเนินงานซึ่งอาจเกิดขึ้นในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินงานโดยปราศจากความสัมพันธ์ดังกล่าว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546 บริษัทมีจำนวนพนักงาน 578 คน และ 392 คน ตามลำดับ และมีค่าใช้จ่ายพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 และสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546 เป็นจำนวนประมาณ 204 ล้านบาท และ 50 ล้านบาท ตามลำดับ

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บริษัทจัดทำงบการเงินตามกฎหมายตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามประกาศของกรมทะเบียนการค้า (ปัจจุบันคือ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า) ลงวันที่ 14 กันยายน 2544 เรื่องกำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2544

ในเดือนธันวาคม 2544 สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่อง มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวกับการบังคับใช้กับธุรกิจที่ไม่ใช่บริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งต่อมาได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมการประกอบวิชาชีพสอบบัญชี (ก.บช.) ในปี 2545 ดังนั้น บริษัทจึงเลือกที่จะไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 และฉบับที่ 48 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” และเรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน”

นโยบายการบัญชีที่สำคัญสรุปได้ดังต่อไปนี้

2.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินทุกประเภทที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือน

2.2 รายการบัญชีให้เช่าทรัพย์สิน

บริษัทบันทึกรายการบัญชีให้เช่าทรัพย์สินโดยวิธีสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating lease method) สำหรับสัญญาเช่าที่จัดทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2542 และโดยวิธีสัญญาเช่าการเงิน (Finance lease method) สำหรับสัญญาเช่าที่จัดทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2542

2.3 ลูกหนี้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

ลูกหนี้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน แสดงโดยใช้ยอดคงค้างตามสัญญาภายหลังหักรายได้ทางการเงินตั้งพักและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้ว

2.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยตั้งเป็นอัตราร้อยละของยอดคงค้างของลูกหนี้เช่าซื้อโดยรวมรายได้ทางการเงินตั้งพักตามรายงานวิเคราะห์อายุลูกหนี้

2.5 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงตามจำนวนหนี้ที่ค้างชำระหลังจากหักค่าเผื่อการลดมูลค่าแล้ว บริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อการลดมูลค่าในอัตราร้อยละของจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ ถ้ามีหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

2.6 ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า

บริษัทตัดจำหน่ายค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า เป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้วิธีผลบวกของจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามสัญญาเช่าซื้อ ในกรณีที่สัญญาเช่าซื้อสิ้นสุดลงก่อนวันครบกำหนดตามสัญญาบริษัทจะตัดจำหน่ายค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้าเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน

2.7 สินทรัพย์ให้เช่า

บริษัทคำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ให้เช่า โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี

2.8 อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสมแล้ว

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์โดยประมาณ 5 ปี

2.9 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

ระบบโปรแกรมสำเร็จรูป ตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงภายใน 5 ปี

2.10 รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก

บริษัทรับรู้รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก เป็นรายได้โดยใช้วิธีผลบวกของจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามสัญญาเช่าซื้อ ในกรณีที่สัญญาเช่าซื้อสิ้นสุดลงก่อนวันครบกำหนดตามสัญญา บริษัทจะรับรู้รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพักเป็นรายได้ทั้งจำนวนเมื่อมีการสิ้นสุดของสัญญา

2.11 การรับรู้รายได้

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินคำนวณโดยใช้วิธีผลบวกจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามสัญญา

รายได้ค่านายหน้ารับรู้เมื่อลูกค้าจ่ายชำระค่าเบี้ยประกันรถยนต์ให้กับบริษัท

รายได้จากค่าเช่ารับรู้เมื่อถึงกำหนดที่จะได้รับเงินตามงวด

2.12 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

บริษัทแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์ หนี้สิน สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (swap contracts) ในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบดุลเป็นเงินบาทตามอัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินและที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น

บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (swap contracts) ในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (swap contracts) ซึ่งทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สิน บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ส่วนเกินที่เกิดจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงบันทึกเป็นรายจ่ายตั้งพักและตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญา โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

2.13 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

2.14 ภาษีเงินได้

บริษัทบันทึกค่าภาษีเงินได้ที่จะต้องจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปี/งวด และบันทึกค่าภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์คงค้าง

2.15 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปี/งวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้วระหว่างปี/งวด

2.16 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่รายงานเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้มีดังนี้

	สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม 2547 บาท	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546 บาท
ดอกเบี้ยจ่าย	613,949,350	149,082,797
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	4,962,110	3,024,650

4. ลูกหนี้ระยะยาว

4.1 ลูกหนี้ระยะยาว ณ วันที่ 31 มีนาคม ประกอบด้วย

	2547	2546
	บาท	บาท
ลูกหนี้เข้าซื้อ	42,198,140,573	26,135,004,138
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(4,656,802,334)	(3,002,040,175)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(928,043,970)	(714,739,143)
	<u>36,613,294,269</u>	<u>22,418,224,820</u>
หัก		
ส่วนที่ครบกำหนดชำระใน 1 ปี	13,742,907,080	8,895,515,470
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(2,181,823,936)	(1,454,170,542)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(302,028,834)	(243,099,497)
	<u>11,259,054,310</u>	<u>7,198,245,431</u>
ลูกหนี้เข้าซื้อระยะยาว	<u>25,354,239,959</u>	<u>15,219,979,389</u>
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	101,471,191	161,220,842
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(6,936,572)	(14,451,592)
	<u>94,534,619</u>	<u>146,769,250</u>
หัก		
ส่วนที่ครบกำหนดชำระใน 1 ปี	53,716,609	71,770,080
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(4,649,549)	(8,893,045)
	<u>49,067,060</u>	<u>62,877,035</u>
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงินระยะยาว	<u>45,467,559</u>	<u>83,892,215</u>
รวมลูกหนี้ระยะยาว	<u><u>25,399,707,518</u></u>	<u><u>15,303,871,604</u></u>

4.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม บริษัทมีลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

	2547	2546
	บาท	บาท
ลูกหนี้เช่าซื้อ		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระและค้างชำระเกิน 1 เดือนถึง 3 เดือน	42,094,066,071	26,077,473,255
ค้างชำระมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป	104,074,502	57,530,883
รวม	<u>42,198,140,573</u>	<u>26,135,004,138</u>
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	101,471,191	160,092,803
ค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน	-	1,128,039
รวม	<u>101,471,191</u>	<u>161,220,842</u>

5. สินทรัพย์รอการขาย-สุทธิ

สินทรัพย์รอการขาย-สุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม ประกอบด้วย

	2547	2546
	บาท	บาท
สินทรัพย์รอการขาย	9,073,987	4,774,691
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการลดมูลค่า	(2,722,196)	(1,432,407)
	<u>6,351,791</u>	<u>3,342,284</u>

6. สินทรัพย์ให้เช่า-สุทธิ

สินทรัพย์ให้เช่า-สุทธิ ประกอบด้วย

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 บาท	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า บาท	ลดลง/ โอนออก บาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บาท
ราคาทุน:				
ยานพาหนะ	874,154	-	(874,154)	-
อุปกรณ์	-	2,892,350	-	2,892,350
	<u>874,154</u>	<u>2,892,350</u>	<u>(874,154)</u>	<u>2,892,350</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ยานพาหนะ	(845,016)	(14,569)	859,585	-
อุปกรณ์	-	(228,276)	-	(228,276)
	<u>(845,016)</u>	<u>(242,845)</u>	<u>859,585</u>	<u>(228,276)</u>
สินทรัพย์ให้เช่าสุทธิ	<u>29,138</u>			<u>2,664,074</u>
ค่าเสื่อมราคา				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547				<u>242,845</u>
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546				<u>39,601</u>

สินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวข้างต้นมีอายุการเช่าตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี โดยถึงกำหนดในปี 2546

รายได้ค่าเช่าซึ่งประมาณว่าจะได้รับในอนาคต ณ วันที่ 31 มีนาคม มีดังนี้

ปีบัญชี	2547 บาท	2546 บาท
2547	1,646,310	137,716

7. อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 บาท	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า บาท	ลดลง/ โอนออก บาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 บาท
ราคาทุน:				
ค่าปรับปรุงอาคารเช่า	27,562,017	7,519,533	(497,038)	34,584,512
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	34,064,943	12,531,792	(51,177)	46,545,558
คอมพิวเตอร์	51,810,629	8,671,457	(1,796,600)	58,685,486
ยานพาหนะ	15,042,256	29,816,517	(14,054,437)	30,804,336
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	1,707,318	7,033,889	(5,899,273)	2,841,934
	<u>130,187,163</u>	<u>65,573,188</u>	<u>(22,298,525)</u>	<u>173,461,826</u>
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม:				
ค่าปรับปรุงอาคารเช่า	(23,878,918)	(1,699,292)	497,034	(25,081,176)
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	(29,143,717)	(2,769,754)	42,396	(31,871,075)
คอมพิวเตอร์	(37,778,283)	(7,397,611)	1,796,541	(43,379,353)
ยานพาหนะ	(3,200,976)	(5,928,816)	4,748,521	(4,381,271)
	<u>(94,001,894)</u>	<u>(17,795,473)</u>	<u>7,084,492</u>	<u>(104,712,875)</u>
อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	<u>36,185,269</u>			<u>68,748,951</u>
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547				<u>17,795,473</u>
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546				<u>3,107,890</u>

8. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 มีนาคม ประกอบด้วย

	2547	2546
	บาท	บาท
ค่าสมาชิก	635,514	290,000
เงินมัดจำ	6,435,570	6,238,691
ระบบโปรแกรมสำเร็จรูป- สุทธิ	6,018,894	6,355,213
	<u>13,089,978</u>	<u>12,883,904</u>

9. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม ประกอบด้วย

	2547	2546
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	72,947,622	64,888,792
เงินกู้ยืมในสกุลเงินบาท	9,266,000,000	4,464,000,000
เงินกู้ยืมในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	197,742,500	1,333,310,000
รวม	<u>9,536,690,122</u>	<u>5,862,198,792</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารข้างต้นเกิดจากบริษัทได้ส่งจ่ายเช็คของ บริษัทไว้จำนวนหนึ่งซึ่งผู้รับเช็คยังมีได้นำมาเบิกจากธนาคาร และปรากฏเป็นยอดคงค้างอยู่ในบัญชีแยก ประเภทเป็นเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร โดยที่บริษัทยังมีได้มีเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546 เงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันในสกุลเงินบาทมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.15 ถึงร้อยละ 2.09 ต่อปี และร้อยละ 1.90 ถึงร้อยละ 3.07 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546 เงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐจำนวน 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และ 31 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ตามลำดับ มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.66 ต่อปี และร้อยละ 1.69 ถึงร้อยละ 2.55 ต่อปี ตามลำดับ บริษัทได้ป้องกันความเสี่ยงโดยทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารสำหรับเงินกู้ยืมที่เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน

10. เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 มีนาคม ประกอบด้วย

	2547	2546
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมจากธนาคารในประเทศในสกุลเงินบาท		
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	800,000,000	180,000,000
กำหนดชำระระหว่าง 2 ถึง 5 ปี	300,000,000	800,000,000
เงินกู้ยืมจากธนาคารต่างประเทศในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ		
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	296,613,750	645,150,000
กำหนดชำระระหว่าง 2 ถึง 5 ปี	514,130,500	322,575,000
เงินกู้ยืมจากธนาคารต่างประเทศในสกุลเงินเยน		
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	5,574,681,000	1,914,455,400
กำหนดชำระระหว่าง 2 ถึง 5 ปี	14,107,356,000	9,102,693,600
ตัวแลกเงินในสกุลเงินบาท		
กำหนดชำระระหว่าง 2 ถึง 5 ปี	3,688,952,270	2,420,622,840
	25,281,733,520	15,385,496,840
<u>หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี</u>	<u>(6,671,294,750)</u>	<u>(2,739,605,400)</u>
	<u>18,610,438,770</u>	<u>12,645,891,440</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 เงินกู้ยืมจำนวน 13 ล้านดอลลาร์สหรัฐมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตาม London Inter Bank Offered Rate (LIBOR) และตัวแลกเงินจำนวน 3,689 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 2.15 ถึงร้อยละ 4.20 ต่อปี โดยมีระยะเวลาชำระคืน 5 ปี ซึ่งค้ำประกันโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ในขณะที่เงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันอื่นในสกุลเงินบาทจำนวน 1,100 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.45 ถึงร้อยละ 5.20 ต่อปี ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐจำนวน 7.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.51 ถึงร้อยละ 2.82 ต่อปี ในสกุลเงินเยนจำนวน 34,900 ล้านเยน มีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตาม London Inter Bank Offered Rate (LIBOR) และในสกุลเงินเยนจำนวน 17,000 ล้านเยน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ไม่เกินร้อยละ 1.00 ต่อปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 เงินกู้ยืมจำนวน 10 ล้านดอลลาร์สหรัฐมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตาม London Inter Bank Offered Rate (LIBOR) และตัวแลกเงินจำนวน 2,421 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 2.95 ถึงร้อยละ 4.25 ต่อปี โดยมีระยะเวลาชำระคืน 5 ปี ซึ่งค้ำประกันโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่ง
นี้
ง
ในขณะที่เงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันอื่นในสกุลเงินบาทจำนวน 980 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ถึงร้อยละ 5.50 ต่อปี ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐจำนวน 12.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ถึงร้อยละ 4.50 ต่อปี และในสกุลเงินเยนจำนวน 30,500 ล้านเยน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ไม่เกินร้อยละ 1.00 ต่อปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546 บริษัทได้ป้องกันความเสี่ยงในเงินกู้ยืมที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศระยะยาวทั้งหมด โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งวันครบกำหนดชำระของทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยได้ถูกกำหนดให้เป็นไปตามวันครบกำหนดของเงินกู้ยืม ดังนั้นบริษัทจึงมีดอกเบี้ยที่จ่ายชำระเป็นเงินบาทในอัตราคงที่เท่ากัน

11. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ในปี 2544 บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทที่สมัครเป็นสมาชิกของกองทุน โดยหักจากเงินเดือนของพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบให้อีกส่วนหนึ่ง ซึ่งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทมีสถาบันการเงิน ซึ่งได้รับอนุญาตจากรัฐบาลเป็นผู้จัดการกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 และสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546 เงินสมทบของบริษัทซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายมีจำนวน 3.64 ล้านบาท และ 0.76 ล้านบาท ตามลำดับ

12. ภาษีเงินได้

งบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2547 แสดงภาษีเงินได้ที่คำนวณจากกำไรทางภาษี ซึ่งได้รวมค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายทางบัญชีแต่สามารถถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้

13. สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทมีสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร ส่วนควบและอุปกรณ์ระยะยาว ซึ่งมีค่าเช่าที่ต้องจ่ายรายปี ณ วันที่ 31 มีนาคม ดังต่อไปนี้

	2547	2546
ปี	บาท	บาท
ภายใน 1 ปี	16,660,032	14,443,772
ระหว่าง 2 ถึง 3 ปี	6,641,280	22,193,252

14. หนังสือค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 และ 2546 บริษัทมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารจำนวนเงิน 390,792 บาท และจำนวน 440,000 บาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นปกติธุรกิจ

15. การเปลี่ยนรอบระยะเวลาบัญชี

บริษัทได้เปลี่ยนรอบระยะเวลาบัญชีจากปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม เป็นปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม โดยเริ่มตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีวันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546 เป็นรอบระยะเวลาบัญชีแรกของการเปลี่ยนแปลง ซึ่งบริษัทได้รับอนุมัติจากกรมสรรพากรแล้ว เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2545

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 และวันที่ 31 ธันวาคม 2545 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ของ บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 และวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ของ บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

เต็มศักดิ์ กฤษณามระ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 1106

สำนักงานดีลอยท์ ภูเก็ต ภูเก็ต ภูเก็ต

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 16 เมษายน 2546

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบดุล

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 31 มีนาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2546	2545
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	53,556,634	46,616,812
ส่วนของลูกหนี้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระในปี		
(หมายเหตุข้อ 5)	7,261,122,466	6,677,879,416
ส่วนของค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้าที่จะตัดจำหน่ายในปี	128,644,383	119,300,067
ลูกหนี้สัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - สุทธิ	80,630,200	61,981,750
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	1,197,660,055	1,100,012,298
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ (หมายเหตุข้อ 6)	3,342,284	2,473,133
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	77,104,265	114,154,067
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	8,802,060,287	8,122,417,543

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบดุล (ต่อ)

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 31 มีนาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
สินทรัพย์ (ต่อ)	2546	2545
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	4,114,870	2,740,300
ลูกหนี้ระยะยาว (หมายเหตุข้อ 5)	15,303,871,604	14,125,010,360
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	136,853,059	127,830,595
สินทรัพย์ให้เช่า - สุทธิ (หมายเหตุข้อ 7)	29,138	68,739
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (หมายเหตุข้อ 8)	36,185,269	35,391,594
ลูกหนี้สัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตรา		
ต่างประเทศระยะยาว - สุทธิ	310,231,000	338,605,450
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น (หมายเหตุข้อ 9)	12,883,904	13,565,374
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	15,804,168,844	14,643,212,412
รวมสินทรัพย์	24,606,229,131	22,765,629,955

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบดุลนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่...../.....เมื่อวันที่.....

ลงชื่อ.....กรรมการ
(.....)

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบดุล (ต่อ)

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 31 มีนาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2546	2545
หนี้สินและผู้ถือหุ้น		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (หมายเหตุข้อ 10)	5,862,198,792	6,461,892,959
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี (หมายเหตุข้อ 11)	2,739,605,400	3,288,889,700
ส่วนของรายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพักที่จะรับรู้เป็นรายได้ในหนึ่งปี	74,950,544	76,292,571
เจ้าหนี้สัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - สุทธิ	27,577,300	27,798,200
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	257,291,247	206,705,037
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	249,956,588	251,508,355
รวมหนี้สินหมุนเวียน	9,211,579,871	10,313,086,822
หนี้สินไม่หมุนเวียน		
เงินกู้ยืมระยะยาว (หมายเหตุข้อ 11)	12,645,891,440	9,802,109,700
รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก	74,116,872	74,309,905
เจ้าหนี้สัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตรา		
ต่างประเทศระยะยาว - สุทธิ	17,937,400	10,574,200
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	12,737,945,712	9,886,993,805
รวมหนี้สิน	21,949,525,583	20,200,080,627

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบดุล (ต่อ)

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 31 มีนาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2546	2545
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท	3,000,000,000	3,000,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท		
ชำระครบแล้ว	3,000,000,000	3,000,000,000
กำไร (ขาดทุน) สะสม		
ขาดทุนสะสม	(343,296,452)	(434,450,672)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,656,703,548	2,565,549,328
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	24,606,229,131	22,765,629,955

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบดุลนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่...../.....เมื่อวันที่.....

ลงชื่อ.....กรรมการ
(.....)

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบกำไรขาดทุน

หน่วย : บาท

	สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545
รายได้		
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	416,304,484	1,248,645,535
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	2,934,982	11,661,672
รายได้จากค่าเช่า	166,208	1,217,612
รายได้ค่านายหน้า	31,894,525	100,451,019
หนี้สูญรับคืน	17,990,717	72,267,517
รายได้จากเงินอุดหนุน	24,170,294	84,488,041
รายได้อื่น	18,464,979	99,195,335
รวมรายได้	511,926,189	1,617,926,731
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหาร	131,923,577	475,453,366
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	60,327,549	116,017,904
รวมค่าใช้จ่าย	192,251,126	591,471,270
กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้	319,675,063	1,026,455,461
ดอกเบี้ยจ่าย	171,614,885	540,005,832
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 15)	56,905,958	-
กำไรสุทธิ	91,154,220	486,449,629
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	30.38	162.15
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น 3,000,000	3,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิง (ประเทศไทย) จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : บาท

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	กำไร (ขาดทุน) สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2545	3,000,000,000	(920,900,301)	2,079,099,699
กำไรสุทธิ	-	486,449,629	486,449,629
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	3,000,000,000	(434,450,672)	2,565,549,328
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 มีนาคม 2546			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2546	3,000,000,000	(434,450,672)	2,565,549,328
กำไรสุทธิ	-	91,154,220	91,154,220
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546	3,000,000,000	(343,296,452)	2,656,703,548

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบกระแสเงินสด

หน่วย : บาท

	สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	91,154,220	486,449,629
รายการปรับกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้จากเงินอุดหนุน	(24,170,294)	(84,488,255)
ค่าตัดจำหน่ายค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	38,489,230	114,818,229
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เช่าซื้อ	62,799,909	135,848,877
ค่าเพื่อการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย	372,493	944,279
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้อื่น โอนกลับ	(2,472,360)	(653,995)
ค่าเสื่อมราคา-อาคารและอุปกรณ์	3,107,890	11,963,070
ค่าเสื่อมราคา-สินทรัพย์ให้เช่า	39,601	337,071
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	3,303	(1,593,650)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ให้เช่า	(413,023)	4,020
ค่าตัดจำหน่ายระบบโปรแกรมสำเร็จรูป	757,470	2,919,222
ค่าตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายตัวแลกเงิน	18,660,864	18,057,791
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	188,329,303	684,606,288

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : บาท

	สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	(1,825,514,088)	(10,265,666,429)
ลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน	609,885	(42,530,586)
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	(97,647,757)	(627,097,321)
สินทรัพย์รอการขาย	(1,241,644)	(3,147,596)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	39,522,164	(72,709,942)
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	(1,374,570)	(2,100,111)
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	(56,856,010)	(235,254,508)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(76,000)	(1,030,333)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก	22,635,233	134,138,308
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	50,586,210	73,093,301
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(1,551,768)	138,406,007
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(1,682,579,042)</u>	<u>(10,219,292,922)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ให้เช่า	413,023	208,148
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	2,246,630
เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์	(3,904,868)	(17,578,159)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(3,491,845)</u>	<u>(15,123,381)</u>

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

	หน่วย : บาท	
	สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมจากธนาคารเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(622,344,117)	2,884,481,603
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	2,315,354,826	7,373,717,293
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,693,010,709	10,258,198,896
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	6,939,822	23,782,593
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด/ปี	46,616,812	22,834,219
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด/ปี	53,556,634	46,616,812

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546

และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545

1. สถานการณ์ทางเศรษฐกิจในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก

ประเทศไทยและประเทศในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกหลายประเทศ ได้ประสบปัญหาทางเศรษฐกิจมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2540 ซึ่งปัญหาเหล่านี้ได้มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท งบการเงินนี้ ได้รวมถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่มีต่อฐานะการเงินของบริษัทตามที่ผู้บริหารได้ประเมินไว้แล้ว

2. การดำเนินงานและข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2536 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนอยู่เลขที่ 990 อาคารอับดุลราฮิม ชั้น 18-19 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย วัตถุประสงค์หลักของบริษัทคือเพื่อให้เช่าซื้อและให้เช่ารถยนต์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 และวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท คือ โตโยต้า ไฟแนนซ์ เซียล เซอร์วิส คอร์ปอเรชั่น ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศญี่ปุ่นโดยถือหุ้นของบริษัทเป็นจำนวนร้อยละ 73.73 บริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท คือ โตโยต้า มอเตอร์ คอร์ปอเรชั่น ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศญี่ปุ่น

บริษัทมีรายการและความสัมพันธ์อย่างมีสาระสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้นงบการเงินนี้อาจจะไม่แสดงถึงเงื่อนไขที่อาจมีอยู่ หรือผลการดำเนินงานซึ่งอาจเกิดขึ้นในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินงานโดยปราศจากความสัมพันธ์ดังกล่าว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 และวันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทมีจำนวนพนักงาน 392 คน และ 370 คน ตามลำดับ และมีค่าใช้จ่ายพนักงานสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 เป็นจำนวนประมาณ 50 ล้านบาท และ 146 ล้านบาท ตามลำดับ

3. เกณฑ์การเสนองบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บริษัทจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแบบใหม่ที่กำหนดขึ้นตามประกาศของกรมทะเบียนการค้า (ปัจจุบันคือ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า) เรื่องกำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2544 ซึ่งประกาศในเดือน กันยายน 2544 ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับสำหรับการจัดทำงบการเงินซึ่งมีรอบบัญชีเริ่มต้นในหรือ หลังวันที่ 1 มกราคม 2545 เป็นต้นไป

ในเดือนธันวาคม 2544 สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่อง มาตรฐานการบัญชีที่ยกเว้นการบังคับใช้กับธุรกิจที่ไม่ใช่บริษัทมหาชนจำกัด ดังนั้น บริษัทจึงเลือกที่จะไม่ ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 และฉบับที่ 48 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน” และเรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” เนื่องจาก บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจของผู้ใช้งบการเงินและค่าใช้จ่ายในการจัดทำ ข้อมูลดังกล่าวคาดว่าจะไม่คุ้มกับผลประโยชน์ที่จะได้รับ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญสรุปได้ดังต่อไปนี้

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน ทุกประเภทที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือน

3.2 รายการบัญชีให้เช่าทรัพย์สิน

บริษัทบันทึกรายการบัญชีให้เช่าทรัพย์สินโดยวิธีสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating lease method) สำหรับสัญญาเช่าที่จัดทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2542 และโดยวิธีสัญญาเช่าการเงิน (Finance lease method) สำหรับสัญญาเช่าที่จัดทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2542

3.3 ลูกหนี้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

ลูกหนี้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน แสดงโดยใช้ยอดคงค้างตามสัญญาภายหลังหักรายได้ ทางการเงินตั้งพักและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้ว

3.4 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย

บริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียในอัตราร้อยละของยอดคงค้างของลูกหนี้เข้าซื้อตามสัญญา

3.5 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงตามจำนวนหนี้ที่ค้างชำระหลังจากหักค่าเผื่อการลดมูลค่าแล้ว บริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อการลดมูลค่าในอัตราร้อยละของจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

3.6 ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า

บริษัทตัดจ่ายค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า เป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้วิธีผลบวกของจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามสัญญาเข้าซื้อ ในกรณีที่สัญญาเข้าซื้อสิ้นสุดลงก่อนวันครบกำหนดตามสัญญาบริษัทจะตัดจ่ายค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้าเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน

3.7 สินทรัพย์ให้เช่า

บริษัทคำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ให้เช่า ตามวิธีผลบวกของลำดับปีที่ใช้งานตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี

3.8 อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสมแล้ว

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์โดยประมาณ 5 ปี

3.9 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

ระบบโปรแกรมสำเร็จรูป ตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงภายใน 5 ปี

3.10 รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก

บริษัทรับรู้รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก เป็นรายได้โดยใช้วิธีผลบวกของจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามสัญญาเข้าซื้อ ในกรณีที่สัญญาเข้าซื้อสิ้นสุดลงก่อนวันครบกำหนดตามสัญญา บริษัทจะรับรู้รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพักเป็นรายได้ทั้งจำนวนเมื่อมีการสิ้นสุดของสัญญา

3.11 การรับรู้รายได้

รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินคำนวณโดยใช้วิธีผลบวกจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามสัญญา

รายได้คำนวณหารับรู้เมื่อลูกค้าจ่ายชำระค่าเบี้ยประกันรถยนต์ให้กับบริษัท

รายได้จากค่าเช่ารับรู้เมื่อถึงกำหนดที่จะได้รับเงินตามงวด

3.12 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

บริษัทแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์ หนี้สิน สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (swap contracts) ในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบบุคเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินและที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น

บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (swap contracts) ในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (swap contracts) ซึ่งทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สิน บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ส่วนเกินที่เกิดจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงบันทึกเป็นรายจ่ายตั้งพักและตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญา โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.13 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.14 ภาษีเงินได้

บริษัทบันทึกค่าภาษีเงินได้ที่จะต้องจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปี และบันทึกค่าภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์คงค้าง

3.15 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้วระหว่างปี บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นเพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

3.16 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่รายงานเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในหน้า ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้มีดังนี้

	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546 บาท	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 บาท
ดอกเบี้ยจ่าย	149,082,797	460,134,545
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	3,024,650	6,472,115

5. ลูกหนี้ระยะยาว

5.1 ลูกหนี้ระยะยาว ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บาท
ลูกหนี้เช่าซื้อ		
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	26,135,004,138	24,156,915,800
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,002,040,175)	(2,819,491,948)
	(714,739,143)	(681,913,211)
	<u>22,418,224,820</u>	<u>20,655,510,641</u>
<u>หัก</u>		
ที่ครบกำหนดชำระใน 1 ปี	8,895,515,470	8,211,631,301
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(1,454,170,542)	(1,359,695,300)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(243,099,497)	(231,616,492)
	<u>7,198,245,431</u>	<u>6,620,319,509</u>
ลูกหนี้เช่าซื้อระยะยาว	<u>15,219,979,389</u>	<u>14,035,191,132</u>
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน		
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	161,220,842	162,829,290
	(14,451,592)	(15,450,155)
	<u>146,769,250</u>	<u>147,379,135</u>
<u>หัก</u>		
ที่ครบกำหนดชำระใน 1 ปี	71,770,080	66,957,751
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(8,893,045)	(9,397,844)
	<u>62,877,035</u>	<u>57,559,907</u>
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงินระยะยาว	<u>83,892,215</u>	<u>89,819,228</u>
รวมลูกหนี้ระยะยาว	<u>15,303,871,604</u>	<u>14,125,010,360</u>

5.2 บริษัทมีลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545
	บาท	บาท
ลูกหนี้เช่าซื้อ		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	22,422,749,267	20,427,834,009
ค้างชำระเกิน 1 เดือนถึง 3 เดือน	3,654,723,988	3,680,426,625
ค้างชำระมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป	57,530,883	48,655,166
รวม	26,135,004,138	24,156,915,800
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	160,092,803	161,760,982
ค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน	1,128,039	1,068,308
รวม	161,220,842	162,829,290

6. สินทรัพย์รอการขาย-สุทธิ

สินทรัพย์รอการขาย-สุทธิ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545
	บาท	บาท
สินทรัพย์รอการขาย	4,774,691	3,533,047
<u>หัก</u> สำรองเพื่อการลดมูลค่า	(1,432,407)	(1,059,914)
	3,342,284	2,473,133

7. สินทรัพย์ให้เช่า-สุทธิ

สินทรัพย์ให้เช่า-สุทธิ ประกอบด้วย

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	ลดลง/ โอนออก	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยานพาหนะ	2,376,054	-	(1,501,900)	874,154
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(2,307,315)	(39,601)	1,501,900	(845,016)
สินทรัพย์ให้เช่าสุทธิ	<u>68,739</u>			<u>29,138</u>
ค่าเสื่อมราคา				
สำหรับงวด 2546				<u>39,601</u>
สำหรับปี 2545				<u>337,071</u>

สินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวข้างต้นมีอายุการเช่าตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี โดยถึงกำหนดในปี 2546

รายได้ค่าเช่าซึ่งประมาณว่าจะได้รับในอนาคตมีดังนี้

ปี	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545
	บาท	บาท
2546	137,716	303,924

8. อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บาท	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 บาท
ราคาทุน:				
ค่าปรับปรุงอาคารเช่า	27,301,837	260,180	-	27,562,017
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	33,596,669	814,170	(345,896)	34,064,943
คอมพิวเตอร์	51,940,409	1,335,600	(1,465,380)	51,810,629
ยานพาหนะ	15,042,256	-	-	15,042,256
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	212,400	1,494,918	-	1,707,318
	<u>128,093,571</u>	<u>3,904,868</u>	<u>(1,811,276)</u>	<u>130,187,163</u>
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม:				
ค่าปรับปรุงอาคารเช่า	(23,639,743)	(239,175)	-	(23,878,918)
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	(29,077,646)	(408,703)	342,632	(29,143,717)
คอมพิวเตอร์	(37,525,422)	(1,718,202)	1,465,341	(37,778,283)
ยานพาหนะ	(2,459,166)	(741,810)	-	(3,200,976)
	<u>(92,701,977)</u>	<u>(3,107,890)</u>	<u>1,807,973</u>	<u>(94,001,894)</u>
อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	<u>35,391,594</u>			<u>36,185,269</u>
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย				
สำหรับงวด 2546				<u>3,107,890</u>
สำหรับปี 2545				<u>11,963,070</u>

9. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545
	บาท	บาท
ค่าสมาชิก	290,000	290,000
เงินมัดจำ	6,238,691	6,162,691
ระบบโปรแกรมสำเร็จรูป - สุทธิ	6,355,213	7,112,683
	<u>12,883,904</u>	<u>13,565,374</u>

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	64,888,792	122,859,109
เงินกู้ยืมในสกุลเงินบาท	4,464,000,000	5,408,000,000
เงินกู้ยืมในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	1,333,310,000	931,033,850
รวม	<u>5,862,198,792</u>	<u>6,461,892,959</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 และวันที่ 31 ธันวาคม 2545 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารข้างต้นเกิดจากบริษัท ได้ส่งจ่ายเช็คของบริษัทไว้จำนวนหนึ่งซึ่งผู้รับเช็คยังมิได้นำมาเบิกจากธนาคาร และปรากฏเป็นยอดคงค้างอยู่ในบัญชีแยกประเภทเป็นเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร โดยที่บริษัทยังมิได้มีเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 และวันที่ 31 ธันวาคม 2545 เงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันในสกุลเงินบาทมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.90 - 3.07 ต่อปี และร้อยละ 1.90 - 3.00 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 และวันที่ 31 ธันวาคม 2545 เงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐจำนวน 31 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และ 21.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ตามลำดับ มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.69 - 2.55 ต่อปี และร้อยละ 1.85 - 2.55 ต่อปี ตามลำดับ บริษัทได้ป้องกันความเสี่ยงโดยทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารสำหรับเงินกู้ยืมที่เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน

11. เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บาท
เงินกู้ยืมจากธนาคารในประเทศในสกุลเงินบาท		
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	180,000,000	180,000,000
กำหนดชำระระหว่าง 2 ถึง 5 ปี	3,220,622,840	2,597,373,450
เงินกู้ยืมจากธนาคารต่างประเทศในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ		
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	645,150,000	1,515,636,500
กำหนดชำระระหว่าง 2 ถึง 5 ปี	322,575,000	324,779,250
เงินกู้ยืมจากธนาคารต่างประเทศและบริษัทประกันชีวิต ในต่างประเทศในสกุลเงินเยน		
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,914,455,400	1,593,253,200
กำหนดชำระระหว่าง 2 ถึง 5 ปี	9,102,693,600	6,879,957,000
	15,385,496,840	13,090,999,400
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	(2,739,605,400)	(3,288,889,700)
	<u>12,645,891,440</u>	<u>9,802,109,700</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 เงินกู้ยืมจำนวน 10 ล้านดอลลาร์สหรัฐมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตาม London Inter Bank Offered Rate (LIBOR) และเงินกู้ยืมจำนวน 2,421 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 2.95 ถึงร้อยละ 4.25 ต่อปี โดยมีระยะเวลาชำระคืน 5 ปี ซึ่งค้ำประกันโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ในขณะที่เงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันอื่นในสกุลเงินบาทจำนวน 980 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 - 5.50 ต่อปี ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐจำนวน 12.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 - 4.50 ต่อปี และในสกุลเงินเยนจำนวน 30,500 ล้านเยน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ไม่เกินร้อยละ 1 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 เงินกู้ยืมจำนวน 30 ล้านดอลลาร์สหรัฐมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตาม London Inter Bank Offered Rate (LIBOR) และเงินกู้ยืมจำนวน 1,797 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 3.00 ถึงร้อยละ 4.25 ต่อปี โดยมีระยะเวลาชำระคืน 5 ปี ซึ่งค้ำประกันโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ในขณะที่เงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันอื่นในสกุลเงินบาทจำนวน 980 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 - 5.50 ต่อปี ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐจำนวน 12.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 - 4.50 ต่อปี และในสกุลเงินเยนจำนวน 23,400 ล้านเยน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ไม่เกินร้อยละ 1 ต่อปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 และ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทได้ป้องกันความเสี่ยงในเงินกู้ยืมที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศระยะยาวทั้งหมด โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งวันครบกำหนดชำระของทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยได้ถูกกำหนดให้เป็นไปตามวันครบกำหนดของเงินกู้ยืม ดังนั้นบริษัทจึงมีดอกเบี้ยที่จ่ายชำระเป็นเงินบาทในอัตราคงที่เท่านั้น

12. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ในปี 2544 บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทที่สมัครเป็นสมาชิกของกองทุน โดยหักจากเงินเดือนของพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบให้อีกส่วนหนึ่ง ซึ่งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทมีสถาบันการเงิน ซึ่งได้รับอนุญาตจากรัฐบาลเป็นผู้จัดการกองทุน

สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 เงินสมทบของบริษัทซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายมีจำนวน 0.76 ล้านบาท และ 2.4 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทมีสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร ส่วนควบและอุปกรณ์ระยะยาว ซึ่งมีค่าเช่าที่ต้องจ่ายรายปีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545
ปี	บาท	บาท
ภายใน 1 ปี	14,443,772	14,381,624
ระหว่าง 2 ถึง 3 ปี	22,193,252	16,633,314

14. หนังสือค้ำประกัน

บริษัทมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารเพื่อการใช้บริการข้อมูลข่าวสารและบริการทางไปรษณีย์
จำนวนเงิน 440,000 บาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2546 และ 31 ธันวาคม 2545

15. ภาษีเงินได้

ในปี 2545 บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน แต่เนื่องจากบริษัทมีขาดทุนสะสมยกมาจากรายปีก่อนๆ
ซึ่งสามารถใช้ประโยชน์ทางภาษีได้ บริษัทจึงไม่มีภาษีเงินได้ที่ต้องเสียสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
2545

16. การเปลี่ยนรอบระยะเวลาบัญชี

บริษัทได้เปลี่ยนรอบระยะเวลาบัญชีจากสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม เป็นวันที่ 31 มีนาคม โดยเริ่มตั้งแต่รอบ
ระยะเวลาบัญชีวันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546 เป็นรอบระยะเวลาบัญชีแรกของการ
เปลี่ยนแปลง ซึ่งบริษัทได้รับอนุมัติจากกรมสรรพากรแล้ว เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2545

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของ บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของ บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

เดิมศักดิ์ กฤษณามระ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 24 มกราคม 2546

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 1106

สำนักงานดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไทยยศ

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	2545	2544
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	46,616,812	22,834,219
ส่วนของลูกหนี้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระในหนึ่งปี (หมายเหตุข้อ 5)	6,677,879,416	3,733,413,939
ส่วนของค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้าตัดจำหน่ายในหนึ่งปี	119,300,067	66,382,658
ลูกหนี้สัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - สุทธิ	61,981,750	269,156,922
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	1,100,012,298	472,914,977
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ (หมายเหตุข้อ 6)	2,473,133	269,816
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	114,154,067	40,790,132
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	8,122,417,543	4,605,762,663
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	2,740,300	640,189
ลูกหนี้ระยะยาว (หมายเหตุข้อ 5)	14,125,010,360	6,897,127,698
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	127,830,595	60,311,724
สินทรัพย์ให้เช่า - สุทธิ (หมายเหตุข้อ 7)	68,739	617,978
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (หมายเหตุข้อ 8)	35,391,594	30,429,484
ลูกหนี้สัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศระยะยาว - สุทธิ	338,605,450	24,339,500
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น (หมายเหตุข้อ 9)	13,565,374	15,454,263
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	14,643,212,412	7,028,920,836
รวมสินทรัพย์	22,765,629,955	11,634,683,499

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	2545	2544
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (หมายเหตุข้อ 10)	6,461,892,959	3,526,265,262
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี (หมายเหตุข้อ 11)	3,288,889,700	1,500,325,500
ส่วนของรายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพักที่รับรู้เป็นรายได้ในหนึ่งปี	76,292,571	54,629,127
เจ้าหนี้สัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - สุทธิ	27,798,200	47,397,031
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	206,705,037	133,611,736
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	251,508,355	113,102,348
รวมหนี้สินหมุนเวียน	10,313,086,822	5,375,331,004
หนี้สินไม่หมุนเวียน		
เงินกู้ยืมระยะยาว (หมายเหตุข้อ 11)	9,802,109,700	4,011,841,400
รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก	74,309,905	46,323,296
เจ้าหนี้สัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศระยะยาว - สุทธิ	10,574,200	122,088,100
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	9,886,993,805	4,180,252,796
รวมหนี้สิน	20,200,080,627	9,555,583,800

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	2545	2544
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท	3,000,000,000	3,000,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท		
ชำระครบแล้ว	3,000,000,000	3,000,000,000
กำไร (ขาดทุน) สะสม		
ขาดทุนสะสม	(434,450,672)	(920,900,301)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,565,549,328	2,079,099,699
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	22,765,629,955	11,634,683,499

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	2545	2544
รายได้		
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	1,248,645,535	694,198,646
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	11,661,672	10,717,263
รายได้จากค่าเช่า	1,217,612	6,973,441
รายได้ค่านายหน้า	100,451,019	75,824,172
หนี้สูญรับคืน	72,267,517	187,937,001
รายได้จากเงินอุดหนุน	84,488,041	50,769,729
รายได้อื่น	99,195,335	87,321,517
รวมรายได้	1,617,926,731	1,113,741,769
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหาร	475,453,366	341,460,338
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	116,017,904	55,319,880
รวมค่าใช้จ่าย	591,471,270	396,780,218
กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย	1,026,455,461	716,961,551
ดอกเบี้ยจ่าย	540,005,832	339,111,569
กำไรสุทธิ	486,449,629	377,849,982
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	162.15	125.95
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น 3,000,000	3,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2544	3,000,000,000	(1,298,750,283)	1,701,249,717
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	377,849,982	377,849,982
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544	3,000,000,000	(920,900,301)	2,079,099,699
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2545	3,000,000,000	(920,900,301)	2,079,099,699
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	486,449,629	486,449,629
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	3,000,000,000	(434,450,672)	2,565,549,328

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	2545	2544
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	486,449,629	377,849,982
รายการปรับกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้จากเงินอุดหนุน	(84,488,255)	(50,769,730)
ค่าตัดจำหน่ายค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	114,818,229	67,748,143
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เช่าซื้อ	135,848,877	53,868,927
ค่าเพื่อการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	944,279	(1,241,381)
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้อื่น (โอนกลับ)	(653,995)	1,450,953
ค่าเสื่อมราคา-อาคารและอุปกรณ์	11,963,070	12,809,177
ค่าเสื่อมราคา-สินทรัพย์ให้เช่า	337,071	2,986,202
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(1,593,650)	(922,259)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ให้เช่า	4,020	(767,605)
ค่าตัดจำหน่ายระบบโปรแกรมสำเร็จรูป	2,919,222	2,516,848
ค่าตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายตัวแลกเงิน	18,057,791	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	684,606,288	465,529,257
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	(10,265,666,429)	(5,635,161,278)
ลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน	(42,530,586)	(7,969,529)
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	(627,097,321)	(345,606,437)
สินทรัพย์รอการขาย	(3,147,596)	4,137,936
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(72,709,942)	(16,830,465)
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	(2,100,111)	844,741
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	(235,254,508)	(120,774,054)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(1,030,333)	2,200,622

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	2545	2544
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้การค้า	-	(51,299,997)
รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก	134,138,308	105,458,193
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	73,093,301	16,797,880
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	138,406,007	38,698,540
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(10,219,292,922)	(5,543,974,591)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ให้เช่า	208,148	3,020,282
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	2,246,630	1,310,669
เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์	(17,578,159)	(16,363,304)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(15,123,381)	(12,032,353)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมจากธนาคารเพิ่มขึ้น	2,884,481,603	2,612,063,606
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	7,373,717,293	2,939,390,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	10,258,198,896	5,551,453,606
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	23,782,593	(4,553,338)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	22,834,219	27,387,557
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	46,616,812	22,834,219

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544

1. สถานการณ์ทางเศรษฐกิจในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก

ประเทศไทยและประเทศในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกหลายประเทศ ได้ประสบปัญหาทางเศรษฐกิจมาตั้งแต่ปี 2540 ซึ่งปัญหาเหล่านี้ได้มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท งบการเงินนี้ได้รวมถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่มีต่อฐานะการเงินของบริษัทตามที่ผู้บริหารได้ประเมินไว้แล้ว

2. การดำเนินงานและข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัทโตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2536 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนอยู่เลขที่ 990 อาคารอับดุลราฮิม ชั้น 18-19 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย วัตถุประสงค์หลักของบริษัทคือเพื่อให้เช่าซื้อและให้เช่ารถยนต์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท คือ โตโยต้า ไฟแนนซ์เชียล เซอร์วิส คอร์ปอเรชั่น ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศญี่ปุ่นโดยถือหุ้นของบริษัทเป็นจำนวนร้อยละ 73.73 บริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท คือ โตโยต้า มอเตอร์ คอร์ปอเรชั่น ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศญี่ปุ่น

บริษัทมีรายการและความสัมพันธ์อย่างมีสาระสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้นงบการเงินนี้อาจจะไม่แสดงถึงเงื่อนไขที่อาจมีอยู่ หรือผลการดำเนินงานซึ่งอาจเกิดขึ้นในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินงานโดยปราศจากความสัมพันธ์ดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทมีจำนวนพนักงาน 370 คน และ 322 คน ตามลำดับ และมีค่าใช้จ่ายพนักงานสำหรับปี 2545 และ 2544 เป็นจำนวนประมาณ 146 ล้านบาท และ 131 ล้านบาท ตามลำดับ

3. เกณฑ์การเสนองบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บริษัทจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแบบใหม่ที่กำหนดขึ้นตามประกาศของกรมทะเบียนการค้า เรื่องกำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2544 ซึ่งประกาศในเดือนกันยายน 2544 ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับสำหรับการจัดทำงบการเงินซึ่งมีรอบปีบัญชีเริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2545 เป็นต้นไป ดังนั้นงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับแบบใหม่

ในเดือนธันวาคม 2544 สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่อง มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวกับการบังคับใช้กับธุรกิจที่ไม่ใช่บริษัทมหาชนจำกัด ดังนั้น บริษัทจึงเลือกที่จะไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 และฉบับที่ 48 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” และเรื่อง “การแสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” เนื่องจากบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจของผู้ใช้งบการเงินและค่าใช้จ่ายในการจัดทำข้อมูลดังกล่าวคาดว่าจะไม่คุ้มกับผลประโยชน์ที่จะได้รับ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญสรุปได้ดังต่อไปนี้

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินทุกประเภทที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือน

3.2 รายการบัญชีให้เช่าทรัพย์สิน

บริษัทบันทึกรายการบัญชีให้เช่าทรัพย์สินโดยวิธีสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating lease method) สำหรับสัญญาเช่าที่จัดทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2542 และโดยวิธีสัญญาเช่าการเงิน (Finance lease method) สำหรับสัญญาเช่าที่จัดทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2542

3.3 ลูกหนี้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

ลูกหนี้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน แสดงโดยใช้ยอดคงค้างตามสัญญาภายหลังจากหักรายได้ทางการเงินตั้งพักและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้ว

3.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดคงค้างของลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญา

3.5 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงตามจำนวนหนี้ที่ค้างชำระหลังจากหักค่าเผื่อการลดมูลค่าแล้ว บริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อการลดมูลค่าในอัตราร้อยละของจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ ถ้าไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

3.6 ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า

บริษัทตัดจำหน่ายค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า เป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้วิธีผลบวกของจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามสัญญาเช่าซื้อ ในกรณีที่สัญญาเช่าซื้อสิ้นสุดลงก่อนวันครบกำหนดตามสัญญาบริษัทจะตัดจำหน่ายค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้าเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน

3.7 สินทรัพย์ให้เช่า

บริษัทคำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ให้เช่า ตามวิธีผลบวกของลำดับปีที่ใช้งานตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี

3.8 อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสมแล้ว

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์โดยประมาณ 5 ปี

3.9 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

ระบบโปรแกรมสำเร็จรูป ตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงภายใน 5 ปี

3.10 รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก

บริษัทรับรู้รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก เป็นรายได้โดยใช้วิธีผลบวกของจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามสัญญาเช่าซื้อ ในกรณีที่สัญญาเช่าซื้อสิ้นสุดลงก่อนวันครบกำหนดตามสัญญา บริษัทจะรับรู้รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพักเป็นรายได้ทั้งจำนวนเมื่อมีการสิ้นสุดของสัญญา

3.11 การรับรู้รายได้

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินคำนวณ โดยใช้วิธีผลบวกจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามสัญญา

รายได้คำนวณรับรู้เมื่อลูกค้าจ่ายชำระค่าเบี่ยประกันรถยนต์ให้กับบริษัท

รายได้จากค่าเช่ารับรู้เมื่อถึงกำหนดที่จะได้รับเงินตามงวด

3.12 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

บริษัทแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์ หนี้สิน สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (swap contracts) ในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบดุลเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินและที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น

บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (swap contracts) ในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (swap contracts) ซึ่งทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สิน บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ส่วนเกินที่เกิดจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงบันทึกเป็นรายจ่ายตั้งพักและตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญา โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.13 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.14 ภาษีเงินได้

บริษัทบันทึกค่าภาษีเงินได้ที่จะต้องจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปี และบันทึกค่าภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์คงค้าง

3.15 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้วระหว่างปี บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นเพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

3.16 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่รายงานเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในหน้า ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้มีดังนี้

	2545	2544
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยจ่าย	460,134,545	319,847,180
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	6,472,115	2,714,966

5. ลูกหนี้ระยะยาว

5.1 ลูกหนี้ระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2545	2544
	บาท	บาท
ลูกหนี้เช่าซื้อ	24,156,915,800	12,630,396,409
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(2,819,491,948)	(1,472,310,093)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(681,913,211)	(632,393,227)
	<u>20,655,510,641</u>	<u>10,525,693,089</u>
<u>หัก</u>		
ลูกหนี้เช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระใน 1 ปี	8,211,631,301	4,698,995,504
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(1,359,695,300)	(763,553,349)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(231,616,492)	(235,555,242)
	<u>6,620,319,509</u>	<u>3,699,886,913</u>
ลูกหนี้เช่าซื้อระยะยาว	<u>14,035,191,132</u>	<u>6,825,806,176</u>
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	162,829,290	120,233,139
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(15,450,155)	(15,384,591)
	<u>147,379,135</u>	<u>104,848,548</u>
<u>หัก</u>		
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงินที่ครบกำหนดชำระใน 1 ปี	66,957,751	42,039,380
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(9,397,844)	(8,512,354)
	<u>57,559,907</u>	<u>33,527,026</u>
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงินระยะยาว	<u>89,819,228</u>	<u>71,321,522</u>
รวมลูกหนี้ระยะยาว	<u>14,125,010,360</u>	<u>6,897,127,698</u>

5.2 บริษัทมีลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม แยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

	2545 บาท	2544 บาท
ลูกหนี้เช่าซื้อ		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	20,427,834,009	11,276,658,455
ค้างชำระเกิน 1 เดือนถึง 3 เดือน	3,680,426,625	1,343,081,161
ค้างชำระมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป	48,655,166	10,656,793
รวม	<u>24,156,915,800</u>	<u>12,630,396,409</u>
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	161,760,982	120,134,424
ค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน	1,068,308	98,715
รวม	<u>162,829,290</u>	<u>120,233,139</u>

6. สินทรัพย์รอการขาย-สุทธิ

สินทรัพย์รอการขาย-สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2545 บาท	2544 บาท
สินทรัพย์รอการขาย	3,533,047	385,451
<u>หัก</u> ค่ารองเพื่อการลดมูลค่า	<u>(1,059,914)</u>	<u>(115,635)</u>
	<u>2,473,133</u>	<u>269,816</u>

7. สินทรัพย์ให้เช่า-สุทธิ

สินทรัพย์ให้เช่า-สุทธิ ประกอบด้วย

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 บาท	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า บาท	(ลดลง)/ (โอนออก) บาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บาท
ยานพาหนะ	5,115,000	-	(2,738,946)	2,376,054
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(4,497,022)</u>	<u>(337,071)</u>	<u>2,526,778</u>	<u>(2,307,315)</u>
สินทรัพย์ให้เช่าสุทธิ	<u>617,978</u>			<u>68,739</u>
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				
2545				<u>337,071</u>
2544				<u>2,986,202</u>

สินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวข้างต้นมีอายุการเช่าตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี โดยถึงกำหนดในปี 2546

รายได้ค่าเช่าซึ่งประมาณว่าจะได้รับในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ปี	2545 บาท	2544 บาท
2545	-	1,217,612
2546	303,924	303,924
	<u>303,924</u>	<u>1,521,536</u>

8. อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 บาท	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บาท
ราคาทุน:				
ค่าปรับปรุงอาคารเช่า	24,744,563	3,732,021	(1,174,747)	27,301,837
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	17,968,077	1,068,340	-	19,036,417
คอมพิวเตอร์	51,357,841	1,520,268	(937,700)	51,940,409
เครื่องใช้สำนักงาน	13,997,813	593,208	(30,769)	14,560,252
ยานพาหนะ	5,516,553	10,626,922	(1,101,219)	15,042,256
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	175,000	3,461,791	(3,424,391)	212,400
	<u>113,759,847</u>	<u>21,002,550</u>	<u>(6,668,826)</u>	<u>128,093,571</u>
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม:				
ค่าปรับปรุงอาคารเช่า	(24,186,187)	(628,301)	1,174,745	(23,639,743)
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(17,351,531)	(417,725)	-	(17,769,256)
คอมพิวเตอร์	(30,985,579)	(7,477,521)	937,678	(37,525,422)
เครื่องใช้สำนักงาน	(10,083,531)	(1,235,564)	10,705	(11,308,390)
ยานพาหนะ	(723,535)	(2,203,959)	468,328	(2,459,166)
	<u>(83,330,363)</u>	<u>(11,963,070)</u>	<u>2,591,456</u>	<u>(92,701,977)</u>
อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	<u>30,429,484</u>			<u>35,391,594</u>
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี				
2545				<u>11,963,070</u>
2544				<u>12,809,177</u>

9. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2545	2544
	บาท	บาท
ค่าสมาชิก	290,000	290,000
เงินมัดจำ	6,162,691	7,067,308
ระบบโปรแกรมสำเร็จรูป - สุทธิ	7,112,683	8,096,955
	<u>13,565,374</u>	<u>15,454,263</u>

10. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2545	2544
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	122,859,109	74,506,496
เงินกู้ยืมในสกุลเงินบาท	5,408,000,000	3,151,000,000
เงินกู้ยืมในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	931,033,850	300,758,766
รวม	<u>6,461,892,959</u>	<u>3,526,265,262</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารข้างต้นเกิดจากบริษัทได้ส่งจ่ายเช็คของ บริษัทไว้จำนวนหนึ่งซึ่งผู้รับเช็คยังมิได้นำมาเบิกจากธนาคาร และปรากฏเป็นยอดคงค้างอยู่ในบัญชี แยกประเภทเป็นเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร โดยที่บริษัทยังมิได้มีเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 เงินกู้ยืมในสกุลเงินบาท เป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันโดยมีอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 1.90 - 3.00 ต่อปี และร้อยละ 2.60 - 5.15 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 เงินกู้ยืมในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน จำนวน 21.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และ 6.78 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ตามลำดับ โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.85 - 2.55 ต่อปี และร้อยละ 2.86 - 2.88 ต่อปี ตามลำดับ บริษัทได้ป้องกันความเสี่ยงโดยทำสัญญาซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารสำหรับเงินกู้ยืมที่เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน

11. เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2545	2544
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมจากธนาคารในประเทศในสกุลเงินบาท		
กำหนดชำระปี 2546	180,000,000	180,000,000
กำหนดชำระปี 2547	800,000,000	550,000,000
กำหนดชำระปี 2548	1,194,475,480	-
กำหนดชำระปี 2549	520,140,463	-
กำหนดชำระปี 2550	82,757,507	-
เงินกู้ยืมจากธนาคารต่างประเทศในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ		
กำหนดชำระปี 2545	-	1,330,791,000
กำหนดชำระปี 2546	1,515,636,500	1,552,589,500
กำหนดชำระปี 2547	324,779,250	-
เงินกู้ยืมจากธนาคารต่างประเทศและบริษัทประกันชีวิต		
ในต่างประเทศในสกุลเงินเยน		
กำหนดชำระปี 2545	-	169,534,500
กำหนดชำระปี 2546	1,593,253,200	1,017,207,000
กำหนดชำระปี 2547	4,272,815,400	712,044,900
กำหนดชำระปี 2548	2,353,669,500	-
กำหนดชำระปี 2549	253,472,100	-
	13,090,999,400	5,512,166,900
<u>หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี</u>	<u>(3,288,889,700)</u>	<u>(1,500,325,500)</u>
	<u>9,802,109,700</u>	<u>4,011,841,400</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 เงินกู้ยืมจำนวน 30 ล้านดอลลาร์สหรัฐมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตาม London Inter Bank Offered Rate (LIBOR) และเงินกู้ยืมจำนวน 1,797 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 3.00 ถึงร้อยละ 4.25 ต่อปี โดยมีระยะเวลาชำระคืน 5 ปี ซึ่งค้ำประกันโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ในขณะที่เงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันอื่นในสกุลเงินบาทจำนวน 980 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 - 5.50 ต่อปี ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐจำนวน 12.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 - 4.50 ต่อปี และในสกุลเงินเยนจำนวน 23,400 ล้านเยน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ไม่เกินร้อยละ 1 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 เงินกู้ยืมจำนวน 60 ล้านดอลลาร์สหรัฐมีอัตราดอกเบี้ยอิงตาม London Inter Bank Offered Rate (LIBOR) ค่าประกันโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ในขณะที่เงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันอื่นในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ จำนวน 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ไม่เกินร้อยละ 5 ต่อปี และในสกุลเงินเยนจำนวน 3,500 ล้านเยน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทได้ป้องกันความเสี่ยงในเงินกู้ยืมที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศระยะยาวทั้งหมด โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งวันครบกำหนดชำระของทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยได้ถูกกำหนดให้เป็นไปตามวันครบกำหนดของเงินกู้ยืม ดังนั้นบริษัทจึงมีดอกเบี้ยที่จ่ายชำระเป็นเงินบาทในอัตราคงที่เท่านั้น

12. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ในปี 2544 บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทที่สมัครเป็นสมาชิกของกองทุน โดยหักจากเงินเดือนของพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบให้อีกส่วนหนึ่ง ซึ่งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทมีสถาบันการเงิน ซึ่งได้รับอนุญาตจากรัฐบาลเป็นผู้จัดการกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 เงินสมทบของบริษัทซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายมีจำนวน 2.4 ล้านบาท และ 1.2 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทมีสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร ส่วนควบและอุปกรณ์ระยะยาว ซึ่งมีค่าเช่าที่ต้องจ่ายรายปีดังต่อไปนี้

	2545	2544
ปี	บาท	บาท
2545	-	11,467,302
2546	14,381,624	300,000
2547	16,633,314	-

14. หนังสือค้ำประกัน

บริษัทมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารเพื่อการใช้บริการข้อมูลข่าวสารและบริการทางไปรษณีย์ จำนวนเงิน 440,000 บาท และ 451,000 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ตามลำดับ

15. ภาษีเงินได้

ในปี 2545 และ 2544 บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงาน แต่เนื่องจากบริษัทมีขาดทุนสะสมยกมาจากรายปีก่อนๆ ซึ่งสามารถใช้ประโยชน์ทางภาษีได้บริษัทจึงไม่มีภาษีเงินได้ที่ต้องเสียในแต่ละปี

16. การจัดประเภทรายการใหม่

ส่วนลดดอกเบี้ยที่ยังไม่รับรู้ จำนวน 24,796,385 บาท และ 40,218 บาท ซึ่งเดิมแสดงรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหาร ได้มีการจัดประเภทใหม่เป็นยอดหักจากรายได้จากการให้เช่าซื้อและรายได้จากสัญญาเช่าการเงิน ตามลำดับในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2544 เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2545

ลูกหนี้สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - สุทธิ จำนวน 404,766 บาท ซึ่งเดิมแสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ได้มีการจัดประเภทใหม่ โดยแสดงรวมเป็นลูกหนี้สัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - สุทธิ ในงบดุลสำหรับปี 2544 เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการในงบดุลสำหรับปี 2545

เจ้าหนี้สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - สุทธิ จำนวน 203,110 บาท ซึ่งเดิมแสดงรวมอยู่ในหนี้สินหมุนเวียนอื่น ได้มีการจัดประเภทใหม่ โดยแสดงรวมเป็นเจ้าหนี้สัญญาซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - สุทธิ ในงบดุลสำหรับปี 2544 เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการในงบดุลสำหรับปี 2545

17. การเปลี่ยนรอบระยะเวลาบัญชี

บริษัทจะเปลี่ยนรอบระยะเวลาบัญชีจากสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม เป็นวันที่ 31 มีนาคม โดยเริ่มตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีวันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2546 เป็นรอบระยะเวลาบัญชีแรกของการเปลี่ยนแปลงซึ่งบริษัทได้รับอนุมัติจากกรมสรรพากรแล้ว เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2545

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 และ 2543 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 และ 2543 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 บริษัทได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับรายได้จากเงินอุดหนุนจากการรับรู้เป็นรายได้เมื่อเกิดรายการ เป็นรับรู้โดยใช้วิธีผลบวกของจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามสัญญาเช่าซื้อ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทและได้มีการปรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 ย้อนหลังสำหรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.2 บริษัทเลือกที่จะไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” และฉบับที่ 48 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” สำหรับงบการเงินปีปัจจุบัน และได้ปรับงบการเงินสำหรับปีก่อนย้อนหลังเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและการรายงานของปีปัจจุบันแล้ว

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 25 มกราคม 2545

เดมิศักดิ์ กฤษณามระ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 1106

สำนักงานดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไทยยศ

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	2544	2543 "ปรับปรุงใหม่"
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	22,834,219	27,387,557
ส่วนของลูกหนี้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระในหนึ่งปี		
(หมายเหตุข้อ 6)	3,733,413,939	2,314,834,736
ส่วนของการขายหน้าจ่ายล่วงหน้าที่ยังค้างจ่ายในหนึ่งปี	66,382,658	44,929,436
ลูกหนี้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - สุทธิ	268,752,156	180,496,000
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	472,914,977	127,308,540
สินทรัพย์รอการขาย-สุทธิ (หมายเหตุข้อ 7)	269,816	3,166,370
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	41,194,898	25,410,619
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	4,605,762,663	2,723,533,258
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	640,189	1,484,930
ลูกหนี้ระยะยาว (หมายเหตุข้อ 6)	6,897,127,698	2,726,445,022
การขายหน้าจ่ายล่วงหน้า	60,311,724	28,739,036
สินทรัพย์ให้เช่า-สุทธิ (หมายเหตุข้อ 8)	617,978	5,856,857
อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ (หมายเหตุข้อ 9)	30,429,484	32,251,228
ลูกหนี้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศระยะยาว - สุทธิ	24,339,500	610,917,147
สินทรัพย์อื่น (หมายเหตุข้อ 10)	15,454,263	15,184,272
รวมสินทรัพย์	11,634,683,499	6,144,411,750

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	2544	2543 "ปรับปรุงใหม่"
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมจากธนาคาร (หมายเหตุข้อ 11)	3,526,265,262	914,000,000
เจ้าหนี้การค้า	-	51,299,997
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี (หมายเหตุข้อ 12)	1,500,325,500	434,396,000
ส่วนของรายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพักที่รับรู้เป็นรายได้ในหนึ่งปี	54,629,127	23,755,236
เจ้าหนี้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ-สุทธิ	47,193,921	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	133,611,736	116,813,856
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	113,305,458	74,403,808
รวมหนี้สินหมุนเวียน	5,375,331,004	1,614,668,897
หนี้สินระยะยาว (หมายเหตุข้อ 12)		
รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก	46,323,296	22,508,724
เจ้าหนี้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศระยะยาว - สุทธิ	122,088,100	9,585,412
รวมหนี้สิน	9,555,583,800	4,443,162,033

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	2544	2543
		"ปรับปรุงใหม่"
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุข้อ 13)		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท	3,000,000,000	3,000,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท		
ชำระครบแล้ว	3,000,000,000	3,000,000,000
กำไร (ขาดทุน) สะสม		
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	(920,900,301)	(1,298,750,283)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,079,099,699	1,701,249,717
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	11,634,683,499	6,144,411,750

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	2544	2543 "ปรับปรุงใหม่"
รายได้		
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	718,995,031	807,979,527
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	10,757,481	4,987,021
รายได้จากค่าเช่า	6,973,441	11,628,885
รายได้ค่านายหน้า	75,824,172	45,332,349
หนี้สูญรับคืน	187,937,001	349,654,653
รายได้จากเงินอุดหนุน	50,769,729	18,921,431
รายได้อื่น	87,321,517	127,833,699
รวมรายได้	1,138,578,372	1,366,337,565
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหาร	366,296,941	392,151,933
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	55,319,880	(35,672,648)
ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายทางการเงิน	339,111,569	716,826,002
รวมค่าใช้จ่าย	760,728,390	1,073,305,287
กำไรสุทธิ	377,849,982	293,032,278
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	125.95	120.85
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น 3,000,000	2,424,768

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	2544	2543 "ปรับปรุงใหม่"
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว		
ยอดต้นปี	3,000,000,000	400,000,000
เพิ่มระหว่างปี (หมายเหตุข้อ 13)	-	2,600,000,000
ยอดปลายปี	<u>3,000,000,000</u>	<u>3,000,000,000</u>
กำไร (ขาดทุน) สะสม		
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)		
ยอดต้นปีก่อนปรับปรุง	(1,252,486,323)	(1,576,266,745)
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี		
สำหรับรายได้จากเงินอุดหนุน (หมายเหตุข้อ 4.1)	(46,263,960)	(15,515,816)
ยอดต้นปีหลังปรับปรุง	(1,298,750,283)	(1,591,782,561)
เพิ่มระหว่างปี : กำไรสุทธิสำหรับปี	377,849,982	293,032,278
ยอดปลายปี	<u>(920,900,301)</u>	<u>(1,298,750,283)</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u><u>2,079,099,699</u></u>	<u><u>1,701,249,717</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	2544	2543 "ปรับปรุงใหม่"
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	377,849,982	293,032,278
รายการปรับกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้จากเงินอุดหนุน	(50,769,730)	(18,921,431)
ค่าตัดจำหน่ายค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	67,748,143	78,727,095
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เข้าซื้อ (โอนกลับ)	53,868,927	(37,348,051)
ค่าเผื่อการลดราคาของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(1,241,381)	(1,698,688)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้อื่น	1,450,953	1,675,403
ค่าเสื่อมราคา-อาคารและอุปกรณ์ถาวร	12,809,177	14,248,939
ค่าเสื่อมราคา-สินทรัพย์ให้เช่า	2,986,202	6,287,009
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(922,259)	393,279
กำไรจากการขายสินทรัพย์ให้เช่า	(767,605)	(1,969,481)
ค่าตัดจำหน่ายระบบ โปรแกรมสำเร็จรูป	2,516,848	2,076,252
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	465,529,257	336,502,604
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้เข้าซื้อ	(5,635,161,278)	704,616,000
ลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน	(7,969,529)	(67,881,781)
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	(345,606,437)	31,421,576
ทรัพย์สินรอการขาย	4,137,936	5,662,594
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(16,830,465)	7,726,016
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	844,741	2,177,032
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	(120,774,054)	(61,758,333)
สินทรัพย์อื่น	2,200,622	115,329

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	2544	2543 "ปรับปรุงใหม่"
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้การค้า	(51,299,997)	42,089,115
รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก	105,458,193	49,669,575
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	16,797,880	(82,631,394)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	38,698,540	(76,177,488)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(5,543,974,591)	891,530,845
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ให้เช่า	3,020,282	2,526,660
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	1,310,669	429,907
เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และระบบโปรแกรมสำเร็จรูป	(16,363,304)	(13,326,641)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(12,032,353)	(10,370,074)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมจากธนาคารเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,612,063,606	(2,845,453,088)
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,939,390,000	(778,004,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	2,600,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	5,551,453,606	(1,023,457,088)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(4,553,338)	(142,296,317)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	27,387,557	169,683,874
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	22,834,219	27,387,557

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 และ 2543

1. ความผันผวนทางเศรษฐกิจในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก

ประเทศไทยและประเทศในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกหลายประเทศ ได้ประสบปัญหาทางเศรษฐกิจมาตั้งแต่ปี 2540 ซึ่งปัญหาเหล่านี้มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทและอาจมีผลกระทบต่อไปอีก งบการเงินนี้ได้รวมถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่มีต่อฐานะการเงินของบริษัทตามที่ผู้บริหารได้ประเมินไว้แล้ว

2. การดำเนินงานและข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัทโตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2536 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนอยู่เลขที่ 990 อาคารอับดุลราฮิม ชั้น 18-19 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย วัตถุประสงค์หลักของบริษัทคือเพื่อให้เช่าซื้อและให้เช่ารถยนต์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 และ 2543 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท คือ โตโยต้า ไฟแนนซ์เชียล เซอร์วิสเซส คอร์ปอเรชั่น ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศญี่ปุ่นโดยถือหุ้นของบริษัทเป็นจำนวนร้อยละ 73.73 บริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท คือโตโยต้า มอเตอร์ คอร์ปอเรชั่น ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศญี่ปุ่น

บริษัทมีรายการและความสัมพันธ์อย่างมีสาระสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้นงบการเงินนี้อาจจะไม่แสดงถึงเงื่อนไขที่อาจมีอยู่ หรือผลการดำเนินงานซึ่งอาจเกิดขึ้นในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินงานโดยปราศจากความสัมพันธ์ดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 และ 2543 บริษัทมีจำนวนพนักงาน 322 คน และ 336 คน ตามลำดับ และมีค่าใช้จ่ายพนักงานสำหรับปี 2544 และ 2543 เป็นจำนวนประมาณ 131 ล้านบาท และ 118 ล้านบาท ตามลำดับ

3. เกณฑ์การเสนองบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

บริษัทจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

นโยบายการบัญชีที่สำคัญสรุปได้ดังต่อไปนี้

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินทุกประเภทที่มีระยะเวลาคงกำหนดไม่เกิน 3 เดือน

3.2 รายการบัญชีให้เช่าทรัพย์สิน

บริษัทบันทึกรายการบัญชีให้เช่าทรัพย์สินโดยวิธีสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating lease method) สำหรับสัญญาเช่าที่จัดทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2542 และโดยวิธีสัญญาเช่าการเงิน (Finance lease method) สำหรับสัญญาเช่าที่จัดทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2542

3.3 ลูกหนี้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

ลูกหนี้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน แสดงโดยใช้ยอดคงค้างตามสัญญาภายหลังจากหักรายได้ทางการเงินตั้งพักและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้ว

3.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดคงค้างของลูกหนี้เช่าซื้อตามสัญญา

3.5 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงตามจำนวนหนี้ที่ค้างชำระหลังจากหักค่าเผื่อการลดมูลค่าแล้ว บริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อการลดมูลค่าในอัตราร้อยละของจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ ถ้าไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

3.6 ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า

บริษัทตัดจำหน่ายค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า เป็นค่าใช้จ่ายโดยใช้วิธีผลบวกของจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามสัญญาเช่าซื้อ ในกรณีที่สัญญาเช่าซื้อสิ้นสุดลงก่อนวันครบกำหนดตามสัญญาบริษัทจะตัดจำหน่ายค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้าเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน

3.7 สินทรัพย์ให้เช่า

บริษัทคำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ให้เช่า ตามวิธีผลบวกของลำดับปีที่ใช้งานตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี

3.8 อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสมแล้ว

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์โดยประมาณ 5 ปี

3.9 สินทรัพย์อื่น

ระบบโปรแกรมสำเร็จรูป ตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงภายใน 5 ปี

3.10 รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก

บริษัทรับรู้รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก เป็นรายได้โดยใช้วิธีผลบวกของจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามสัญญาเช่าซื้อ ในกรณีที่สัญญาเช่าซื้อสิ้นสุดลงก่อนวันครบกำหนดตามสัญญา บริษัทจะรับรู้รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพักเป็นรายได้ทั้งจำนวนเมื่อมีการสิ้นสุดของสัญญา

3.11 การรับรู้รายได้

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินคำนวณโดยใช้วิธีผลบวกจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามสัญญาเช่าซื้อ

รายได้จากค่าเช่ารับรู้เมื่อถึงกำหนดที่จะได้รับเงินตามงวด

3.12 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

บริษัทแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์ หนี้สิน สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (swap contracts) ในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงวดเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินและที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น

บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (swap contracts) ในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (swap contracts) ซึ่งทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สิน บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ส่วนเกินที่เกิดจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงบันทึกเป็นรายจ่ายตั้งพักและตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญา โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.13 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.14 ภาษีเงินได้

บริษัทบันทึกค่าภาษีเงินได้ที่จะต้องจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปี และบันทึกค่าภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์คงค้าง

3.15 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้วระหว่างปี บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นเพื่อนำมาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

3.16 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่รายงานเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในปี ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3.17 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินสำหรับปี 2543 ได้มีการจัดประเภทใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับรายการในงบการเงินสำหรับปี 2544

- ส่วนของค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้าที่ตัดจำหน่ายในหนึ่งปีจำนวน 44,929,736 บาท ซึ่งเดิมแสดงรวมอยู่ในค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า แยกแสดงเป็นรายการต่างหากภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียนในงบดุลปี 2543
- ดอกเบี้ยรับจำนวน 1,715,079 บาท ได้นำไปรวมในรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2543
- รายการในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 17 เรื่อง “รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน” สำหรับปี 2543 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ และเปิดเผยเพิ่มเติม

4. การเปลี่ยนแปลงทางการบัญชี

- 4.1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 บริษัทได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับรายได้จากเงินอุดหนุน จากการรับรู้เป็นรายได้เมื่อเกิดรายการ เป็นรับรู้โดยใช้วิธีผลบวกของจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามสัญญาเช่าซื้อ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว บริษัทได้ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบ เสมือนว่าบริษัทได้บันทึกรายได้จากเงินอุดหนุนโดยใช้วิธีผลบวกของจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามนโยบายการบัญชีใหม่มาตลอด ดังนั้นข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 ที่นำมาเปรียบเทียบจึงเป็นข้อมูลที่จัดทำขึ้นตามนโยบายการบัญชีใหม่

ผลของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่มีต่องบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 และ 2543 มีดังต่อไปนี้

	2544	2543
	บาท	บาท
งบดุล		
ส่วนของรายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพักที่รับรู้เป็นรายได้ในหนึ่งปีเพิ่มขึ้น	14,863,778	23,755,236
รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพักเพิ่มขึ้น	7,644,946	22,508,724
ขาดทุนสะสมปลายปีเพิ่มขึ้น	22,508,724	46,263,960
งบกำไรขาดทุน		
รายได้จากเงินอุดหนุนเพิ่มขึ้น (ลดลง) - เดิมรวมแสดงอยู่ในรายได้อื่น	23,755,236	(30,748,144)
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	23,755,236	(30,748,144)
กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	7.92	(12.1)

ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตั้งแต่อดีตจนถึงต้นงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 และ 2543 ที่ต้องนำมาปรับปรุงกับกำไรสะสมต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2544 และ 2543 เป็นจำนวนเงิน 46,263,960 บาท และ 15,515,816 บาท ตามลำดับ

- 4.2 ในเดือนธันวาคม 2544 สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่อง มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวกับการบังคับใช้กับธุรกิจที่ไม่ใช่บริษัทมหาชนจำกัด ดังนั้นบริษัทจึงเลือกที่จะไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” และฉบับที่ 48 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ทั้งนี้งบการเงินของบริษัทสำหรับปี 2544 ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้แล้ว และงบการเงินสำหรับปีก่อนได้มีการปรับย้อนหลังเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีและนโยบายการบัญชีของปีปัจจุบันด้วย

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงิน ได้มีดังนี้

	2544	2543
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายทางการเงิน	319,847,180	719,270,366
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	2,714,966	17,043

6. ลูกหนี้ระยะยาว

6.1 ลูกหนี้ระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2544	2543
	บาท	บาท
ลูกหนี้เช่าซื้อ	12,630,396,409	6,348,424,699
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(1,472,310,093)	(781,429,870)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(632,393,227)	(622,594,091)
	<u>10,525,693,089</u>	<u>4,944,400,738</u>
<u>หัก</u>		
ลูกหนี้เช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระใน 1 ปี	4,698,995,504	3,059,671,498
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(763,553,349)	(463,994,021)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(235,555,242)	(302,927,279)
	<u>3,699,886,913</u>	<u>2,292,750,198</u>
ลูกหนี้เช่าซื้อระยะยาว	<u>6,825,806,176</u>	<u>2,651,650,540</u>
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	120,233,139	116,881,971
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(15,384,591)	(20,002,951)
	<u>104,848,548</u>	<u>96,879,020</u>
<u>หัก</u>		
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงินที่ครบกำหนดชำระใน 1 ปี	42,039,380	31,013,345
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(8,512,354)	(8,928,807)
	<u>33,527,026</u>	<u>22,084,538</u>
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงินระยะยาว	<u>71,321,522</u>	<u>74,794,482</u>
รวมลูกหนี้ระยะยาว	<u>6,897,127,698</u>	<u>2,726,445,022</u>

6.2 บริษัทมีลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม แยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

	2544	2543
	บาท	บาท
ลูกหนี้เช่าซื้อ		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	11,276,658,455	5,546,516,584
ค้างชำระเกิน 1 เดือนถึง 3 เดือน	1,343,081,161	756,631,689
ค้างชำระมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป	10,656,793	45,276,426
รวม	<u>12,630,396,409</u>	<u>6,348,424,699</u>
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน		
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	120,134,424	115,724,443
ค้างชำระเกิน 1 เดือนถึง 3 เดือน	98,715	1,157,528
รวม	<u>120,233,139</u>	<u>116,881,971</u>

7. สินทรัพย์รอการขาย-สุทธิ

สินทรัพย์รอการขาย-สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2544	2543
	บาท	บาท
สินทรัพย์รอการขาย	385,451	4,523,386
<u>หัก</u> สำรองเพื่อการลดมูลค่า	<u>(115,635)</u>	<u>(1,357,016)</u>
	<u>269,816</u>	<u>3,166,370</u>

8. สินทรัพย์ให้เช่า-สุทธิ

สินทรัพย์ให้เช่า-สุทธิ ประกอบด้วย

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 บาท	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า บาท	(ลดลง)/ (โอนออก) บาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 บาท
ยานพาหนะ	27,823,902	-	(22,708,902)	5,115,000
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>(21,967,045)</u>	<u>(2,986,202)</u>	<u>20,456,225</u>	<u>(4,497,022)</u>
สินทรัพย์ให้เช่าสุทธิ	<u>5,856,857</u>			<u>617,978</u>
ค่าเสื่อมราคาส่งกลับปี				
2544				<u>2,986,202</u>
2543				<u>6,287,009</u>

สินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวข้างต้นมีอายุการเช่าตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี โดยถึงกำหนดในปี 2546

รายได้ค่าเช่าซึ่งประมาณว่าจะได้รับในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ปี	2544	2543
	บาท	บาท
2544	-	7,073,173
2545	1,217,612	1,217,612
2546	303,924	303,924
	<u>1,521,536</u>	<u>8,594,709</u>

9. อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน:					
ค่าปรับปรุงอาคารเช่า	24,744,563	-	-	-	24,744,563
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	18,001,616	116,778	(97,317)	(53,000)	17,968,077
คอมพิวเตอร์	-	1,968,148	(304,200)	49,693,893	51,357,841
เครื่องใช้สำนักงาน	62,443,629	4,317,333	(3,122,256)	(49,640,893)	13,997,813
ยานพาหนะ	1,043,836	4,798,584	(325,867)	-	5,516,553
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	-	175,000	-	-	175,000
	<u>106,233,644</u>	<u>11,375,843</u>	<u>(3,849,640)</u>	<u>-</u>	<u>113,759,847</u>
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสะสม:					
ค่าปรับปรุงอาคารเช่า	23,652,555	533,632	-	-	24,186,187
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	15,329,112	2,163,724	(67,922)	(73,383)	17,351,531
คอมพิวเตอร์	-	4,651,94	(205,378)	26,539,010	30,985,576
เครื่องใช้สำนักงาน	34,603,142	4,983,099	(3,037,083)	(26,465,627)	10,083,531
ยานพาหนะ	397,607	476,775	(150,847)	-	723,535
	<u>73,982,416</u>	<u>12,809,177</u>	<u>(3,461,230)</u>	<u>-</u>	<u>83,330,363</u>
อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	<u>32,251,228</u>				<u>30,429,484</u>
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					
2544					<u>12,809,177</u>
2543					<u>14,248,939</u>

10. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2544	2543
	บาท	บาท
ค่าสมาชิก	290,000	-
เงินมัดจำ	7,067,308	7,041,083
ระบบโปรแกรมสำเร็จรูป - สุทธิ	8,096,955	8,143,189
	<u>15,454,263</u>	<u>15,184,272</u>

11. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร

เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2544	2543
	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	74,506,496	-
เงินกู้ยืมเป็นเงินสกุลบาท	3,151,000,000	914,000,000
เงินกู้ยืมเป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ	300,758,766	-
รวม	<u>3,526,265,262</u>	<u>914,000,000</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทได้ส่งจ่ายเช็คของบริษัทไว้จำนวนหนึ่งซึ่งผู้รับเช็คยังมิได้นำมาเบิกจากธนาคาร และปรากฏยอดคงค้างอยู่ในบัญชีเป็นเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร โดยที่บริษัทยังมิได้มีเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 และ 2543 เงินกู้ยืมเป็นสกุลเงินบาท มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.60-5.15 ต่อปี และร้อยละ 3.25-7.25 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 เงินกู้ยืมเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐจำนวน 6.78 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.86 - 2.88 ต่อปี บริษัทได้ป้องกันความเสี่ยงโดยทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารสำหรับเงินกู้ยืมเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐแล้วทั้งจำนวน

12. เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2544	2543
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมจากธนาคารในประเทศเป็นเงินสกุลบาท		
กำหนดชำระปี 2546	180,000,000	-
กำหนดชำระปี 2547	550,000,000	-
เงินกู้ยืมจากธนาคารต่างประเทศเป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ		
กำหนดชำระปี 2544	-	434,396,000
กำหนดชำระปี 2545	1,330,791,000	1,303,188,000
กำหนดชำระปี 2546	1,552,589,500	1,303,188,000
เงินกู้ยืมจากธนาคารต่างประเทศและบริษัทประกันชีวิต		
ในต่างประเทศเป็นเงินสกุลเยน		
กำหนดชำระปี 2545	169,534,500	190,023,000
กำหนดชำระปี 2546	1,017,207,000	-
กำหนดชำระปี 2547	712,044,900	-
	5,512,166,900	3,230,795,000
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	(1,500,325,500)	(434,396,000)
	4,011,841,400	2,796,399,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 เงินกู้ยืมจำนวน 60 ล้านดอลลาร์สหรัฐมีอัตราดอกเบี้ยอิงตาม London Inter Bank Offered Rate (LIBOR) และค้ำประกันโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ในขณะที่เงินกู้ยืมอื่นเป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ จำนวน 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ไม่เกินร้อยละ 5 ต่อปี และเงินกู้ยืมเป็นเงินสกุลเยนจำนวน 3,500 ล้านเยน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 บริษัทได้ป้องกันความเสี่ยงในเงินกู้ยืมที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศระยะยาวทั้งหมด โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งวันครบกำหนดชำระของทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยได้ถูกกำหนดให้เป็นไปตามวันครบกำหนดของเงินกู้ยืม ดังนั้นบริษัทจึงมีดอกเบี้ยที่จ่ายชำระเป็นเงินบาทในอัตราคงที่เท่านั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 เงินกู้ยืมจำนวน 70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีอัตราดอกเบี้ยอิงตาม London Inter Bank Offered Rate (LIBOR) และคำนวณโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ส่วนเงินกู้ยืมจำนวน 500 ล้านเยน มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 เงินกู้ยืมจำนวน 70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับเงินต้น ซึ่งในจำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ได้ทำสัญญาครอบคลุมถึงอัตราดอกเบี้ยด้วย ส่วนเงินกู้ยืมจำนวน 500 ล้านเยน ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทั้งเงินต้น และอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศดังกล่าวครบกำหนดในปี 2544-2546

13. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2543 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติพิเศษให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวน 400 ล้านบาท เป็น 3,000 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญจำนวน 2,600,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 1,000.00 บาท บริษัทได้เรียกและรับชำระค่าหุ้นครบแล้ว และได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2543

14. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ในปี 2544 บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทที่สมัครเป็นสมาชิกของกองทุน โดยหักจากเงินเดือนของพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบให้อีกส่วนหนึ่ง ซึ่งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทมีสถาบันการเงิน ซึ่งได้รับอนุญาตจากรัฐบาลเป็นผู้จัดการกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 เงินสมทบของบริษัทซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายมีจำนวน 1,162,715 บาท

15. สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 และ 2543 บริษัทมีสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร ส่วนควบและอุปกรณ์ระยะยาว ซึ่งมีค่าเช่าที่ต้องจ่ายรายปีดังต่อไปนี้

	2544	2543
ปี	บาท	บาท
2544	-	19,270,386
2545	11,467,302	11,472,542
2546	300,000	-

16. หนังสือค้ำประกัน

บริษัทมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารเพื่อการใช้บริการข้อมูลข่าวสารและบริการทางไปรษณีย์ จำนวนเงิน 451,000 บาท และ 390,000 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 และ 2543 ตามลำดับ

17. รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ธุรกิจของบริษัทบางส่วนมีรายการบัญชีที่เกิดขึ้นกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่หรือบริษัทในกลุ่มโตโยต้า ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงรวมถึงผลของรายการดังกล่าวตามมูลฐานที่ได้ ตกลงร่วมกัน ระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2544	2543
	บาท	บาท
บริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท		
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	518,567	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9,816,075	12,477,526
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	18,205,429	2,467,676
เจ้าหนี้การค้า	-	26,744,490
ส่วนของรายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพักที่รับรู้เป็นรายได้ในหนึ่งปี	54,629,127	23,755,236
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	14,865,221	12,669,569
รายได้จากเงินอุดหนุนตั้งพัก	46,323,296	22,508,724