

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

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

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด 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
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	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-ลูกหนี้เข้าซื้อ	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	<u>1,250,883,537</u>	<u>188,329,303</u>
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

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 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 ถ้าไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

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
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	(6,671,294,750)	(2,739,605,400)
	18,610,438,770	12,645,891,440

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