

รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวมของ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบดุลเฉพาะของบริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับไตรมาสและสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 และงบกำไรขาดทุนเฉพาะของบริษัทสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 และ 2548 และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเฉพาะของบริษัท สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 และ 2548 ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการ และการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะตามที่กล่าวในวรรคแรกไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 7 เมษายน 2549 งบดุลรวมและงบดุลเฉพาะของบริษัท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว ข้าพเจ้ามิได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังวันที่ในรายงานนั้น

เพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 15 กันยายน 2549

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	20 สิงหาคม 2549	20 กุมภาพันธ์ 2549	20 สิงหาคม 2549	20 กุมภาพันธ์ 2549
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	705,728	569,055	640,331	569,015
ลูกหนี้การค้า	20,143,454	17,590,252	19,555,839	17,443,370
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(686,221)	(654,245)	(643,147)	(654,245)
ลูกหนี้การค้า - สุทธิ (หมายเหตุข้อ 4.1)	19,457,233	16,936,007	18,912,692	16,789,125
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น				
ลูกหนี้อื่น	300,142	243,572	342,183	273,494
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอเรียกคืน	126,396	128,126	126,396	128,126
อื่น ๆ	68,230	51,667	68,228	51,667
	494,768	423,365	536,807	453,287
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	20,657,729	17,928,427	20,089,830	17,811,427

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	20 สิงหาคม 2549	20 กุมภาพันธ์ 2549	20 สิงหาคม 2549	20 กุมภาพันธ์ 2549
สินทรัพย์ (ต่อ)				
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
ลูกหนี้การค้า - สุทธิ (หมายเหตุข้อ 4.1)	1,376,407	1,509,334	1,376,407	1,509,334
เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (หมายเหตุข้อ 13.1)	-	-	15	10
เงินลงทุนระยะยาวอื่น				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุข้อ 5.1)	30,443	30,443	30,443	30,443
บริษัทอื่น (หมายเหตุข้อ 5.2)	21	21	21	21
	30,464	30,464	30,464	30,464
จำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการ				
แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (หมายเหตุข้อ 6)	1,092,953	743,726	1,646,097	1,018,886
เงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ (หมายเหตุข้อ 7)	1,703,500	1,703,500	1,703,500	1,703,500
อุปกรณ์ - สุทธิ	300,829	329,700	300,829	329,700
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	631,676	482,766	631,676	482,766
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	300,101	271,763	300,101	271,763
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	5,435,930	5,071,253	5,989,089	5,346,423
รวมสินทรัพย์	26,093,659	22,999,680	26,078,919	23,157,850

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	20 สิงหาคม 2549	20 กุมภาพันธ์ 2549	20 สิงหาคม 2549	20 กุมภาพันธ์ 2549
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (หมายเหตุข้อ 8)	4,235,141	3,064,526	4,235,141	3,064,526
หนี้สินระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี (หมายเหตุข้อ 9)	4,081,342	1,199,788	4,081,342	1,199,788
เจ้าหนี้การค้า	617,822	348,362	617,822	348,362
เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	5,375	4,557	5,375	4,557
หนี้สินหมุนเวียนอื่น				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	168,587	182,402	126,692	177,950
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	370,773	156,320	366,770	150,861
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	112,965	128,144	110,730	120,466
เจ้าหนี้อื่น	122,692	192,060	156,115	367,849
เจ้าหนี้ตามสัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	336,991	155,891	336,991	155,891
อื่น ๆ	27,397	93,101	27,397	93,101
	1,139,405	907,918	1,124,695	1,066,118
รวมหนี้สินหมุนเวียน	10,079,085	5,525,151	10,064,375	5,683,351
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาว (หมายเหตุข้อ 9)	10,488,505	12,258,123	10,488,505	12,258,123
หุ้นกู้ระยะยาว (หมายเหตุข้อ 10)	1,320,000	1,320,000	1,320,000	1,320,000
เจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	644,035	687,206	644,035	687,206
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	12,452,540	14,265,329	12,452,540	14,265,329
รวมหนี้สิน	22,531,625	19,790,480	22,516,915	19,948,680

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	20 สิงหาคม 2549	20 กุมภาพันธ์ 2549	20 สิงหาคม 2549	20 กุมภาพันธ์ 2549
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	250,000	250,000	250,000	250,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท				
ชำระครบแล้ว	250,000	250,000	250,000	250,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	478,000	478,000	478,000	478,000
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	25,000	25,000	25,000	25,000
สำรองเพื่อการขยายกิจการ	1,850,000	1,300,000	1,850,000	1,300,000
ยังไม่ได้จัดสรร	959,004	1,156,170	959,004	1,156,170
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	3,562,004	3,209,170	3,562,004	3,209,170
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	30	30	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,562,034	3,209,200	3,562,004	3,209,170
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	26,093,659	22,999,680	26,078,919	23,157,850

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 และ 2548

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม 2549	งบการเงินเฉพาะของบริษัท 2549	2548
รายได้				
รายได้จากบัตรเครดิต		1,489,725	1,311,493	1,110,725
รายได้จากการให้กู้ยืม		1,286,287	1,286,287	689,865
รายได้จากการให้เช่าซื้อ		604,011	604,011	1,058,645
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		1,270	1,270	846
รายได้อื่น				
หนี้สูญรับคืน		137,366	137,280	98,825
กำไรจากการขายสินทรัพย์ถาวร		33,505	33,505	488
กำไรจากการขายเงินลงทุน		19,817	19,817	-
อื่น ๆ		82,381	82,180	25,844
		<u>273,069</u>	<u>272,782</u>	<u>125,157</u>
รวมรายได้		<u>3,654,362</u>	<u>3,475,843</u>	<u>2,985,238</u>
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร		1,355,571	1,345,504	1,233,091
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		1,018,316	957,644	776,601
ดอกเบี้ยจ่ายและต้นทุนทางการเงินอื่น		579,178	513,308	352,184
รวมค่าใช้จ่าย		<u>2,953,065</u>	<u>2,816,456</u>	<u>2,361,876</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		701,297	659,387	623,362
ภาษีเงินได้		168,460	126,565	144,098
กำไรหลังภาษีเงินได้		532,837	532,822	479,264
กำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		(15)	-	-
กำไรสุทธิ		<u>532,822</u>	<u>532,822</u>	<u>479,264</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	2.13	2.13	1.92
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	250,000,000	250,000,000	250,000,000

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 และ 2548

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	2549	2549	2548	
รายได้				
รายได้จากบัตรเครดิต	758,522	658,412	568,157	
รายได้จากการให้กู้ยืม	669,973	669,973	363,479	
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	286,189	286,189	556,636	
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกเครื่อง	740	740	404	
รายได้อื่น				
หนี้สูญรับคืน	74,981	74,895	54,172	
กำไรจากการขายสินทรัพย์ถาวร	33,505	33,505	18	
กำไรจากการขายเงินลงทุน	19,817	19,817	-	
อื่น ๆ	64,450	64,249	15,621	
	192,753	192,466	69,811	
รวมรายได้	1,908,177	1,807,780	1,558,487	
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร	686,090	677,556	637,865	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	567,242	526,487	406,570	
ดอกเบี้ยจ่ายและต้นทุนทางการเงินอื่น	305,900	272,419	191,615	
รวมค่าใช้จ่าย	1,559,232	1,476,462	1,236,050	
กำไรก่อนภาษีเงินได้	348,945	331,318	322,437	
ภาษีเงินได้	68,736	51,109	69,707	
กำไรหลังภาษีเงินได้	280,209	280,209	252,730	
กำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	-	-	
กำไรสุทธิ	280,209	280,209	252,730	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	1.12	1.12	1.01
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	250,000,000	250,000,000	250,000,000
ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล				

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	งบการเงินรวม		กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	รวม
			กำไรสะสมจัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสมจัดสรรแล้ว สำรองเพื่อการขยายกิจการ			
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2549	250,000	478,000	25,000	1,300,000	1,156,170	30	3,209,200
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	532,822	-	532,822
สำรองเพื่อการขยายกิจการ (หมายเหตุข้อ 11)	-	-	-	550,000	(550,000)	-	-
เงินปันผล (หมายเหตุข้อ 11)	-	-	-	-	(179,988)	-	-179,988
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย							
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	15	15
เงินปันผล	-	-	-	-	-	(15)	(15)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549	250,000	478,000	25,000	1,850,000	959,004	30	3,562,034

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 และ 2548
 "ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	งบการเงินเฉพาะของบริษัท		กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
			กำไรสะสมจัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย	สำรองเพื่อ การขยายกิจการ		
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2548	250,000	478,000	25,000	800,000	973,126	2,526,126
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	479,264	479,264
สำรองเพื่อการขยายกิจการ (หมายเหตุข้อ 11)	-	-	-	500,000	(500,000)	-
เงินปันผล (หมายเหตุข้อ 11)	-	-	-	-	(134,991)	(134,991)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2548	<u>250,000</u>	<u>478,000</u>	<u>25,000</u>	<u>1,300,000</u>	<u>817,399</u>	<u>2,870,399</u>
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2549	250,000	478,000	25,000	1,300,000	1,156,170	3,209,170
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	532,822	532,822
สำรองเพื่อการขยายกิจการ (หมายเหตุข้อ 11)	-	-	-	550,000	(550,000)	-
เงินปันผล (หมายเหตุข้อ 11)	-	-	-	-	(179,988)	(179,988)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549	<u>250,000</u>	<u>478,000</u>	<u>25,000</u>	<u>1,850,000</u>	<u>959,004</u>	<u>3,562,004</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 และ 2548

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	2549	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิ	532,822	532,822	479,264
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา	90,782	90,782	99,507
หนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,018,316	957,644	776,601
ค่าตัดจำหน่ายต้นทุนซอฟต์แวร์	83,299	83,299	61,040
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	12,711	12,711	6,277
ค่าตัดจำหน่ายดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินระยะยาว	57,662	57,662	73,453
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกินจากสัญญาซื้อขาย			
เงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	10,743	10,743	14,299
กำไรจากการขายสินทรัพย์ถาวร	-33,504	-33,504	-488
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (หมายเหตุข้อ 12)	-	-53,335	-
กำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	15	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,772,846	1,658,824	1,509,953
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้การค้า	-13,019,558	-12,839,210	-11,666,579
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-58,691	-23,420	-203,258
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-31,735	-31,735	-30,816
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้า	269,461	269,461	-74,674
เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	818	818	-924
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	180,419	13,465	-64,947
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	-10,886,440	-10,951,797	-10,531,245

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 และ 2548

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	2549	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อการลงทุนในต้นทุนซอฟต์แวร์	-278,376	-278,376	-105,900
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	-86,903	-86,903	-51,090
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	74,593	74,593	5,197
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	-290,686	-290,686	-151,793
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายสิทธิเรียกร้องลูกหนี้เข้าซื้อ			
ภายใต้การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	2,463,473	2,463,473	2,689,931
เงินสดรับจากการจำหน่ายสิทธิเรียกร้องลูกหนี้บัตรเครดิต			
ภายใต้การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	6,655,980	6,655,980	3,549,716
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	1,143,820	1,143,820	2,338,723
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	1,788,100	1,788,100	2,732,600
หุ้นกู้ระยะยาวเพิ่มขึ้น	-	-	1,320,000
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	-557,586	-557,586	-790,279
จ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	-	-1,000,000
เงินปันผล	-179,988	-179,988	-134,991
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	11,313,799	11,313,799	10,705,700
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	136,673	71,316	22,662
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 21 กุมภาพันธ์	569,055	569,015	648,613
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 20 สิงหาคม	705,728	640,331	671,275

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 และ 2548

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2535 และได้ดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัท มหาชน จำกัด กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2544 โดยมีสำนักงานตั้งอยู่ที่ 159 ชั้น 1-2 อาคารเสริมมิตรทาวเวอร์ ถนนอโศก (สุขุมวิท 21) เขตวัฒนากรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์หลักของบริษัทคือ ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต เช่าซื้อ และเงินให้กู้ยืมส่วนบุคคล

บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยจัดตั้งขึ้นภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แห่งประเทศไทย และภายใต้กฎหมายเพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ วัตถุประสงค์หลักของบริษัท คือ ประกอบการเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับการอนุมัติโครงการจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ด.) เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2549

2. เงื่อนไขการเสนองบการเงินระหว่างกาล

2.1 งบการเงินระหว่างกาลรวมสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 และงบการเงินเฉพาะสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 และ 2548 ได้จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารของบริษัทและโดยยังมิได้มีการตรวจสอบ อย่างไรก็ตามบริษัทเห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้มีการปรับปรุงเพื่อให้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามที่ควรแล้ว

2.2 งบการเงินระหว่างกาลรวมและงบการเงินเฉพาะได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการจัดทำและส่งงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544

รายการย่อในงบการเงินได้จัดทำขึ้นตามประกาศของกรมทะเบียนการค้า (ปัจจุบันกรมพัฒนาธุรกิจการค้า) ลงวันที่ 14 กันยายน 2544 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2544

งบดุลรวมและงบดุลเฉพาะของบริษัท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

งบการเงินรวมสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 ได้รวมรายการของบริษัท และบริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2548 ซึ่งบริษัทถือหุ้นอยู่ร้อยละ 26 ตามเงื่อนไขในการอนุมัติโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินรวมดังกล่าวได้ตัดรายการ ระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 12)

- 2.3 ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 ไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ให้เห็น การคาดการณ์ผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.4 งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” โดยบริษัทเลือกเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ดังนั้น ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ใน งบการเงินที่จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการ กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลดังกล่าว ข้างต้น จึงควรจะอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 ซึ่งได้มีการ ตรวจสอบแล้ว
- 2.5 ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน รายได้และค่าใช้จ่าย สำหรับงวดที่รายงาน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดเพิ่มเติม

- 3.1 เงินสดจ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	2549	2549	2548
ดอกเบี้ย	529,529	422,570	342,340
ภาษีเงินได้	184,790	180,336	149,506

3.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่เกี่ยวข้องกับอุปกรณ์และต้นทุนซอฟต์แวร์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	2549	2549	2548
ซื้ออุปกรณ์			
หนี้สินคงค้าง - ยกมา	2,250	2,250	17,767
ซื้ออุปกรณ์และเงินมัดจำค่าอุปกรณ์	94,852	94,852	33,885
	97,102	97,102	51,652
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์และเงินมัดจำ			
ค่าอุปกรณ์	(86,903)	(86,903)	(51,090)
หนี้สินคงค้าง - ยกไป	10,199	10,199	562
เงินลงทุนในต้นทุนซอฟต์แวร์			
หนี้สินคงค้าง - ยกมา	39,613	39,613	38,941
เงินลงทุนในต้นทุนซอฟต์แวร์และเงินมัดจำ			
ต้นทุนซอฟต์แวร์	249,672	249,672	105,678
	289,285	289,285	144,619
หัก เงินสดจ่ายเพื่อการลงทุนในต้นทุนซอฟต์แวร์			
และเงินมัดจำต้นทุนซอฟต์แวร์	(278,376)	(278,376)	(105,900)
หนี้สินคงค้าง - ยกไป	10,909	10,909	38,719

3.3 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

3.3.1 ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 และ 2548 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่เกี่ยวข้องกับการขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิต มีดังนี้

- บริษัทได้ขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิตซึ่งมีการชำระหนี้บางส่วนด้วยบัญชีเงินส่วนร่วมของผู้จำหน่ายสินทรัพย์ จำนวน 627,210,641 บาท และ 436,572,209 บาท ตามลำดับ แทนการรับชำระเป็นเงินสด

3.3.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่เกี่ยวข้องกับเงินปันผลรับ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 บริษัทบันทึกเงินปันผลค้างรับจาก บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด จำนวน 16,548,655 บาท

4. ลูกหนี้การค้า - สุทธิ

4.1 ลูกหนี้การค้า - สุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549			ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549		
	ครบกำหนด ภายใน 1 ปี	ครบกำหนด หลังจาก 1 ปี	รวม	ครบกำหนด ภายใน 1 ปี	ครบกำหนด หลังจาก 1 ปี	รวม
ลูกหนี้เช่าซื้อ						
ลูกหนี้เช่าซื้อและดอกเบี้ยค้างรับ	3,384,114	1,339,282	4,723,396	3,969,577	1,397,177	5,366,754
หัก รายได้ทางการเงินค้างพัก	(582,333)	(184,981)	(767,314)	(643,731)	(207,978)	(851,709)
	2,801,781	1,154,301	3,956,082	3,325,846	1,189,199	4,515,045
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(167,979)	-	(167,979)	(223,001)	-	(223,001)
ลูกหนี้เช่าซื้อและ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	2,633,802	1,154,301	3,788,103	3,102,845	1,189,199	4,292,044
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	10,568,211	222,106	10,790,317	9,087,686	320,135	9,407,821
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(354,420)	-	(354,420)	(279,374)	-	(279,374)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	10,213,791	222,106	10,435,897	8,808,312	320,135	9,128,447
ลูกหนี้บัตรเครดิต						
ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบี้ยค้างรับ	6,747,065	-	6,747,065	5,153,768	-	5,153,768
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(163,822)	-	(163,822)	(151,870)	-	(151,870)
ลูกหนี้บัตรเครดิตและ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	6,583,243	-	6,583,243	5,001,898	-	5,001,898
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ						
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ และดอกเบี้ยค้างรับ	26,444	-	26,444	23,003	-	23,003
หัก รายได้รอตัดจ่าย	(47)	-	(47)	(51)	-	(51)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	26,397	-	26,397	22,952	-	22,952
รวมลูกหนี้การค้า - สุทธิ	19,457,233	1,376,407	20,833,640	16,936,007	1,509,334	18,445,341

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะของบริษัท					
	ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549			ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549		
	ครบกำหนดภายใน 1 ปี	ครบกำหนดหลังจาก 1 ปี	รวม	ครบกำหนดภายใน 1 ปี	ครบกำหนดหลังจาก 1 ปี	รวม
ลูกหนี้เช่าซื้อ						
ลูกหนี้เช่าซื้อและดอกเบี้ยค้างรับ	3,384,114	1,339,282	4,723,396	3,969,577	1,397,177	5,366,754
หัก รายได้ทางการเงินค้างพัก	(582,333)	(184,981)	(767,314)	(643,731)	(207,978)	(851,709)
	2,801,781	1,154,301	3,956,082	3,325,846	1,189,199	4,515,045
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(167,979)	-	(167,979)	(223,001)	-	(223,001)
ลูกหนี้เช่าซื้อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	2,633,802	1,154,301	3,788,103	3,102,845	1,189,199	4,292,044
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	10,568,211	222,106	10,790,317	9,087,686	320,135	9,407,821
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(354,420)	-	(354,420)	(279,374)	-	(279,374)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	10,213,791	222,106	10,435,897	8,808,312	320,135	9,128,447
ลูกหนี้บัตรเครดิต						
ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบี้ยค้างรับ	6,159,450	-	6,159,450	5,006,886	-	5,006,886
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(120,748)	-	(120,748)	(151,870)	-	(151,870)
ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	6,038,702	-	6,038,702	4,855,016	-	4,855,016
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง						
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและดอกเบี้ยค้างรับ	26,444	-	26,444	23,003	-	23,003
หัก รายได้รอตัดจ่าย	(47)	-	(47)	(51)	-	(51)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	26,397	-	26,397	22,952	-	22,952
รวมลูกหนี้การค้า - สุทธิ	18,912,692	1,376,407	20,289,099	16,789,125	1,509,334	18,298,459

4.2 คุณภาพของสินทรัพย์

บริษัทมีลูกหนี้การค้า แยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	20 สิงหาคม 2549	20 กุมภาพันธ์ 2549	20 สิงหาคม 2549	20 กุมภาพันธ์ 2549
ต่ำกว่า 3 เดือน	20,912,111	18,525,811	20,367,569	18,378,929
3 เดือน ขึ้นไป	607,750	573,775	564,677	573,775
รวม	21,519,861	19,099,586	20,932,246	18,952,704
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	686,221	654,245	643,147	654,245
ลูกหนี้การค้า - สุทธิ (รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน)	20,833,640	18,445,341	20,289,099	18,298,459

.../6

4.3 การโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทมีสัญญาซื้อขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้การค้ากับนิติบุคคลเฉพาะกิจ 3 แห่ง ซึ่งจดทะเบียนภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แห่งประเทศไทย เพื่อประกอบการเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้พระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540 เพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ซึ่งได้รับการอนุมัติโครงการจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยบริษัทได้จำหน่ายสิทธิเรียกร้องอย่างต่อเนื่อง (Revolving) และได้รับมอบหมายให้ดำเนินการเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้ให้แก่นิติบุคคลเฉพาะกิจดังกล่าวจากลูกหนี้ภายใต้สัญญาซื้อขายสิทธิเรียกร้องและสัญญาตัวแทนเรียกเก็บหนี้

รายละเอียดของการขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้การค้าตามที่กล่าวข้างต้นโดยสรุปเป็นดังนี้:

		ESPV*	ECC**	ESPT***
วันที่ขาย		17 กุมภาพันธ์ 2547	16 กุมภาพันธ์ 2548	6 กุมภาพันธ์ 2549
ประเภทของสิทธิเรียกร้องที่โอน		ลูกหนี้เช่าซื้อ	ลูกหนี้บัตรเครดิต	ลูกหนี้บัตรเครดิต
ช่วงเวลาของการซื้อขายสิทธิเรียกร้องเพิ่มเติม		กุมภาพันธ์ 2547 จนถึง สิงหาคม 2550 โดยประมาณ	กุมภาพันธ์ 2548 จนถึง มกราคม 2553 โดยประมาณ	กุมภาพันธ์ 2549 จนถึง มกราคม 2554 โดยประมาณ
สิทธิเรียกร้องที่โอนเป็นกลุ่มแรก				
มูลค่าสุทธิทางบัญชีรวม	บาท	1,999,999,755	2,956,800,085	2,782,514,549
เงินสดรับชำระจากการโอนสิทธิ	บาท	1,482,499,755	2,000,000,000	2,280,000,000
สัญญาเงินให้กู้ยืมประเภทค้ำประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 7)	บาท	517,500,000	816,000,000	370,000,000
เงินส่วนร่วมขั้นต่ำลำดับเดียวกัน กับการชำระคืนเงินกู้ (หมายเหตุข้อ 6)	บาท	-	140,800,000	132,500,000
จำนวนสัญญา		306,192	213,872	181,389
จำนวนเงินต้นคงค้างโดยเฉลี่ย	บาท	6,532	13,825	15,340
จำนวนเงินต้นในขณะทำสัญญาโดยเฉลี่ย	บาท	8,542	-	-
อัตราดอกเบี้ย		-	ร้อยละ 18 ต่อปี	ร้อยละ 18 ต่อปี
อัตราดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		ร้อยละ 12.04 ต่อปี	-	-
กำหนดระยะเวลาในขณะทำสัญญา โดยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		11.87 เดือน	-	-
ระยะเวลาของสัญญาที่เหลืออยู่ โดยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		9.45 เดือน	-	-

* บริษัท อีเทอนอล นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด

** บริษัท อีเทอนอล เครดิตการ์ด นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด

*** บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (บริษัทย่อย)

บริษัทไม่ได้รับรู้สิทธิอื่นที่เกิดจากการโอนสิทธิ์ทางการเงินดังกล่าวรวมถึงส่วนได้เสีย
คงเหลือในงบการเงิน เนื่องจากไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่น โดยสรุปมีดังนี้:

(1) บริษัท อีเทนอนอล นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ESPV)

ในช่วงเวลาของการซื้อขายสิทธิเรียกร้องเพิ่มเติมภายใต้การแปลงสิทธิ์เป็นหลักทรัพย์
ESPV จะนำรายรับจากสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เข้าซื้อครั้งก่อนมาทำการซื้อสิทธิเรียกร้องเพิ่มเติม
โดยสิทธิเรียกร้องเพิ่มเติมดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ที่กำหนดในสัญญา ราคาซื้อขาย
ของสิทธิเรียกร้องเพิ่มเติมจะเป็นจำนวนเท่ากับมูลค่าสุทธิรวมทางบัญชีของสิทธิเรียกร้องเพิ่มเติม
ที่เสนอขาย

บริษัทมีสิทธิซื้อคืนและจะต้องดำเนินการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่เป็นหนี้เสียส่วนเกินทั้งหมด
คืนจาก ESPV โดยสิทธิเรียกร้องที่เป็นหนี้เสียส่วนเกิน หมายถึง ลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 3 งวด
(เดือน) หรือมากกว่านั้น โดยนับงวดตาม Delinquent Cut-off Date คือ ทุกวันที่ 20 ของเดือน
ตามปฏิทิน และจำนวนเงินต้นซึ่งไม่ครอบคลุมผลต่างดังต่อไปนี้ (ก) เงินสดรับจาก ESPV
จากลูกหนี้ในการซื้อสิทธิเรียกร้องและ (ข) เจ้าหนี้ค่าดอกเบี้ยตามหุ้นกู้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง
ของ ESPV ที่เป็นรายการซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงสิทธิ์เป็นหลักทรัพย์ดังกล่าว เงื่อนไข
ในการซื้อคืนดังกล่าวจะหมดไป ถ้าบริษัทไม่ใช้สิทธิซื้อคืนหนี้เสียส่วนเกินในวันซื้อสิทธิ
เรียกร้องเพิ่มเติมรายเดือนแต่ละเดือน ในกรณีที่บริษัทไม่ตกลงที่จะซื้อคืนสิทธิเรียกร้องที่
เป็นหนี้เสียส่วนเกินใด ๆ กลับคืนจาก ESPV หรือตกลงที่จะซื้อคืนแล้วไม่ดำเนินการซื้อคืนจะ
ทำ ๑ ๒ ๓
เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ต้องมีการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ออกโดย ESPV ก่อนครบกำหนดหรือที่ทำให้
ลำดับการชำระหนี้ต้องเปลี่ยนแปลงไป (Trigger Event)

ตามสัญญาจำหน่ายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้กับ ESPV เงื่อนไขในการซื้อคืนสิทธิเรียกร้องจาก ESPV ในระหว่างโครงการหรือเมื่อสิ้นสุดโครงการมีดังนี้

1. สิทธิเรียกร้องที่มีการซื้อขายกันนั้นเป็นสิทธิที่ไม่ครบเกณฑ์คุณสมบัติ
2. สิทธิในการซื้อคืนสิทธิเรียกร้องที่เป็นหนี้เสียส่วนเกิน
3. สิทธิในการซื้อคืนสิทธิเรียกร้องที่เป็นหนี้เสีย
4. สิทธิในการซื้อคืนสิทธิเรียกร้องที่มีการซื้อขายกันที่ยังคงเหลืออยู่ทั้งหมด หากปรากฏว่าภาระในการให้บริการเรียกเก็บหนี้ที่เกี่ยวข้องกับสิทธิเรียกร้องที่ได้มีการซื้อขายนั้นสูงกว่าประโยชน์ที่จะพึงได้จากการดำเนินงานโครงการต่อ (Clean-up call)
5. สิทธิในการซื้อคืนสิทธิเรียกร้องที่มีการซื้อขายกันที่ยังคงเหลืออยู่ทั้งหมด เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายเกี่ยวกับภาษีอากรภายหลังจากวัน Closing date ซึ่งทำให้ผู้จำหน่ายสินทรัพย์ต้องชดเชยความเสียหายในทางภาษีบางประเภทให้แก่ ESPV

- (2) บริษัท อีเทอนอล เครดิตการ์ด นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ECC) และบริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ESPT)

ในระหว่างอายุโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ บริษัทอาจซื้อคืนสิทธิเรียกร้องที่ได้มีการตกลงซื้อขายกันแล้ว ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

1. บริษัทปฏิบัติผิดคำรับรอง หรือคำรับประกันในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสิทธิเรียกร้องที่ตกลงซื้อขายกันได้แก่ กรณีสิทธิเรียกร้องที่ตกลงซื้อขายกันเป็นสิทธิเรียกร้องที่ขาดคุณสมบัติ (Ineligible Receivables) ซึ่งบริษัทมีหน้าที่ที่จะต้องซื้อคืนสิทธิเรียกร้องที่ขาดคุณสมบัติในวันซื้อขายสิทธิเรียกร้องรายเดือน (Monthly Purchase Date) ในงวดถัดไป
2. ในวันซื้อขายสิทธิเรียกร้องรายเดือน บริษัทอาจใช้สิทธิที่จะซื้อคืนสิทธิเรียกร้องที่เป็นหนี้เสีย (Defaulted Receivables) ณ วันสุดท้ายของงวดการเรียกเก็บเงิน (Collection Period End Date) ก่อนหน้าวันซื้อขายสิทธิเรียกร้องรายเดือนดังกล่าว
3. บริษัทในฐานะตัวแทนเรียกเก็บหนี้อาจใช้สิทธิซื้อคืนสิทธิเรียกร้องคงเหลือ เนื่องจากไม่คุ้มค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้
4. บริษัทอาจใช้สิทธิซื้อคืนสิทธิเรียกร้องคงเหลือ เมื่อมีการใช้สิทธิซื้อคืนเนื่องจากภาระทางภาษี

สำหรับไตรมาสและสำหรับงวดเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 และ 2548 การโอนสินทรัพย์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับรายการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549		สิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2548	
	สำหรับไตรมาส	สำหรับงวดเดือน	สำหรับไตรมาส	สำหรับงวดเดือน
การขายลูกหนี้ที่ครบเกณฑ์คุณสมบัติ (มูลค่าตามบัญชี)				
- ลูกหนี้เช่าซื้อ (ESPV)	1,189	2,463	1,353	2,690
- ลูกหนี้บัตรเครดิต (ECC)	1,725	3,516	1,695	3,550
- ลูกหนี้บัตรเครดิต (ESPT)	1,543	3,140	-	-
	<u>4,457</u>	<u>9,119</u>	<u>3,048</u>	<u>6,240</u>
เงินสรับจากการเก็บหนี้แทนนิติบุคคล				
เฉพาะกิจ (SPV)				
- ลูกหนี้เช่าซื้อ (ESPV)	1,274	2,651	1,451	2,890
- ลูกหนี้บัตรเครดิต (ECC)	1,752	3,453	1,700	3,285
- ลูกหนี้บัตรเครดิต (ESPT)	1,522	2,974	-	-
	<u>4,548</u>	<u>9,078</u>	<u>3,151</u>	<u>6,175</u>
รายได้ค่าบริการเก็บหนี้ SPV				
- ลูกหนี้เช่าซื้อ (ESPV)	30	59	30	60
- ลูกหนี้บัตรเครดิต (ECC)	58	110	52	100
- ลูกหนี้บัตรเครดิต (ESPT)	47	88	-	-
	<u>135</u>	<u>257</u>	<u>82</u>	<u>160</u>
การซื้อคืนสิทธิเรียกร้องที่เป็นหนี้เสีย	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ยอดคงค้างของสิทธิเรียกร้องที่จำหน่ายให้แก่บุคคลเฉพาะกิจและบริหารโดยบริษัท แยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549	ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549
ลูกหนี้เช่าซื้อ (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) - ESPV		
ต่ำกว่า 3 เดือน	1,986	1,977
3 เดือน ขึ้นไป	33	31
	2,019	2,008
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(33)	(37)
	1,986	1,971
ลูกหนี้บัตรเครดิต (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) - ECC		
ต่ำกว่า 3 เดือน	3,908	3,578
3 เดือน ขึ้นไป	58	52
	3,966	3,630
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(58)	(64)
	3,908	3,566
ลูกหนี้บัตรเครดิต (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) - ESPT		
ต่ำกว่า 3 เดือน	3,195	2,797
3 เดือน ขึ้นไป	43	-
	3,238	2,797
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(43)	-
	3,195	2,797
รวม	9,089	8,334

5. เงินลงทุนระยะยาวอื่น

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 เงินลงทุนระยะยาวอื่น ประกอบด้วย

5.1 เงินลงทุนระยะยาวในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท				
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท				
	ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549		ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549	
	สัดส่วนเงินลงทุน ร้อยละ	ราคาทุน	สัดส่วนเงินลงทุน ร้อยละ	ราคาทุน
บริษัท สยาม-อีสท์ จำกัด				
(340,000 หุ้น หุ้นละ 100 บาท				
เรียกชำระแล้ว หุ้นละ 25 บาท)	8.50	8,500	8.50	8,500
ACS Credit Management Company Limited				
(550 หุ้น หุ้นละ 100,000 บาท				
ราคาหุ้น หุ้นละ 50,000 บาท				
ชำระครบแล้ว)	4.60	20,614	4.60	20,614
AEON Credit Service (M) Sdn. Bhd.				
(300,000 หุ้น หุ้นละ 3 ริงกิตมาเลเซีย				
ราคาหุ้น หุ้นละ 1 ริงกิตมาเลเซีย				
ชำระครบแล้ว)	2.50	9,829	2.50	9,829
		38,943		38,943
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์		(8,500)		(8,500)
		30,443		30,443

5.2 เงินลงทุนระยะยาวในบริษัทอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท				
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท				
	ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549		ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549	
	สัดส่วนเงินลงทุน ร้อยละ	ราคาทุน	สัดส่วนเงินลงทุน ร้อยละ	ราคาทุน
บริษัท อีเทอนอล นิติบุคคล				
เฉพาะกิจ จำกัด	26.00	10	26.00	10
บริษัท อีเทอนอล เครดิตการ์ด				
นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	26.00	10	26.00	10
อื่น ๆ	-	1	-	1
		21		21

6. จำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

จำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	20 สิงหาคม	20 กุมภาพันธ์	20 สิงหาคม	20 กุมภาพันธ์
	2549	2549	2549	2549
บริษัท อีเทอนอล เครดิตการ์ด				
นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	1,092,953	743,726	1,092,953	743,726
บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	-	-	553,144	275,160
รวม	1,092,953	743,726	1,646,097	1,018,886

บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิต กับบริษัท อีเทอนอล เครดิตการ์ด นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ECC) และบริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ESPT) ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามสัญญาดังกล่าว บริษัทได้รับชำระหนี้บางส่วนจาก ECC และ ESPT เป็นบัญชีเงินส่วนร่วมของผู้จำหน่ายสินทรัพย์ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Seller Participation Account) เป็นจำนวน 140,800,085 บาท และ 132,514,549 บาท ตามลำดับ ซึ่งไม่ด้อยสิทธิและอยู่ในลำดับเดียวกันกับการชำระคืนเงินต้นของหุ้นกู้ ซึ่งบัญชีดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้บางส่วนในการซื้อขายสิทธิเรียกร้องในกลุ่มต่อไป (Future Receivables) กับสิทธิเรียกร้องใหม่ที่โอนเพิ่มเติม (Additional Receivables) เมื่อบริษัทดังกล่าวมีเงินสดรับสุทธิจากสิทธิเรียกร้องที่โอนไปก่อนไม่พอเพียงที่จะชำระได้ บัญชีส่วนร่วมจากการซื้อคืนสิทธิเรียกร้องที่ขาดคุณสมบัติและการรับชำระเงินสดส่วนเกินคืนจากบริษัทดังกล่าว อย่างไรก็ตาม บริษัทจะต้องรักษามูลค่าส่วนร่วมดังกล่าวให้มีจำนวนขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 140,800,000 บาท และ 132,500,000 บาท ตามลำดับ ซึ่งจำนวนเงินขั้นต่ำดังกล่าวจะถูกคืนเป็นเงินสดโดยประมาณภายในปี 2553 และ 2554 ตามลำดับ หรือเมื่อโครงการสิ้นสุดลง (ดูหมายเหตุข้อ 4.3)

7. เงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ

เงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิที่ทำกับนิติบุคคลเฉพาะกิจ มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	20 สิงหาคม	20 กุมภาพันธ์	20 สิงหาคม	20 กุมภาพันธ์
	2549	2549	2549	2549
เงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ				
บริษัท อีเทนอนล นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ESPV)	517,500	517,500	517,500	517,500
บริษัท อีเทนอนล เครดิตการ์ด นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ECC)	816,000	816,000	816,000	816,000
บริษัท อีเทนอนล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ESPT)	370,000	370,000	370,000	370,000
รวม	1,703,500	1,703,500	1,703,500	1,703,500

- เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2547 บริษัททำสัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นชั่วคราวประเภทด้อยสิทธิกับบริษัท อีเทนอนล นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ESPV) จำนวน 517,500,000 บาท เพื่อวัตถุประสงค์ในการรับชำระหนี้บางส่วนจาก ESPV สำหรับลูกหนี้ที่โอนเป็นกลุ่มแรกภายใต้สัญญาซื้อขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เข้าซื้อดอกเบี้ยกำหนดจ่ายชำระเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ต่อปี เงินให้กู้ยืมระยะสั้นชั่วคราวดังกล่าวถูกชำระหนี้โดยการเปลี่ยนเป็นสัญญาเงินกู้มีกำหนดเวลา (Term loan) ประเภทด้อยสิทธิในเดือน พฤษภาคม 2547 ตามข้อกำหนดของสัญญาเงินกู้ยืมดังกล่าว เงินกู้มีกำหนดเวลา (Term loan) มีกำหนดชำระคืนภายในปี 2553 และดอกเบี้ยกำหนดจ่ายชำระเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 12 ต่อปี (ดูหมายเหตุข้อ 4.3)
- เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2548 บริษัททำสัญญาเงินให้กู้ยืมระยะสั้นชั่วคราวประเภทด้อยสิทธิกับบริษัท อีเทนอนล เครดิตการ์ด นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ECC) จำนวน 816,000,000 บาท เพื่อวัตถุประสงค์ในการรับชำระหนี้บางส่วนจาก ECC สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตที่โอนเป็นกลุ่มแรกภายใต้สัญญาซื้อขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ ดอกเบี้ยกำหนดจ่ายชำระเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ต่อปี เงินให้กู้ยืมระยะสั้นชั่วคราวดังกล่าวได้ถูกชำระหนี้โดยการเปลี่ยนเป็นสัญญาเงินกู้มีกำหนดเวลา (Term loan) ประเภทด้อยสิทธิในเดือนสิงหาคม 2548 ตามข้อกำหนดของสัญญาเงินกู้ยืมดังกล่าว เงินกู้มีกำหนดเวลา (Term loan) มีกำหนดชำระคืนภายในปี 2553 และดอกเบี้ยกำหนดจ่ายชำระเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี (ดูหมายเหตุข้อ 4.3)

- เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2549 บริษัททำสัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นชั่วคราวประเภทค้ำยสิทธิ์กับบริษัท อีเทคโนโลย 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ESPT) จำนวน 370,000,000 บาท เพื่อวัตถุประสงค์ในการรับชำระหนี้บางส่วนจาก ESPT สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต ที่โอนเป็นกลุ่มแรกภายใต้สัญญาซื้อขายสิทธิ์เรียกร้องในลูกหนี้ ดอกเบี้ยกำหนดจ่ายชำระเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี เงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวจะถูกชำระหนี้โดยการเปลี่ยนเป็นสัญญาเงินกู้ยืมกำหนดเวลา (Term loan) ประเภทค้ำยสิทธิ์ในเดือนกรกฎาคม 2549 ตามข้อกำหนดของสัญญาเงินกู้ยืมดังกล่าว เงินกู้ยืมกำหนดเวลา (Term loan) มีกำหนดชำระคืนภายในปี 2554 และดอกเบี้ยกำหนดจ่ายชำระเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี (ดูหมายเหตุข้อ 4.3)

8. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะสั้นจากสถาบันการเงินเป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ โดยบริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสำหรับเงินกู้ยืมระยะสั้นและดอกเบี้ยที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศทุกรายการเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549

	(หน่วย : พัน)	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	เงินตราต่างประเทศ	เทียบเท่าเงินบาท
เงินกู้ยืมสกุลเงินเยน (ตามอัตราแลกเปลี่ยนธนาคารแห่งประเทศไทย)	1,000,000	326,735
เงินกู้ยืมสกุลเงินดอลลาร์ (ตามอัตราแลกเปลี่ยนธนาคารแห่งประเทศไทย)	36,000	1,358,406
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท		2,550,000
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน		<u>4,235,141</u>

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549

	(หน่วย : พัน)	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
	เงินตราต่างประเทศ	เทียบเท่าเงินบาท
เงินกู้ยืมสกุลเงินเยน (ตามอัตราแลกเปลี่ยนธนาคารแห่งประเทศไทย)	1,500,000	502,079
เงินกู้ยืมสกุลเงินดอลลาร์ (ตามอัตราแลกเปลี่ยนธนาคารแห่งประเทศไทย)	12,000	472,447
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท		2,090,000
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน		<u>3,064,526</u>

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 บริษัทบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการขาดสภาพคล่องของเงินทุนหมุนเวียน โดยได้ทำสัญญากับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับสินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นชนิดผูกพันจำนวน 1,070 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 16.1)

9. เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะยาวและออกตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย : พัน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท				
ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549		ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549		
เงินตราต่างประเทศ	เทียบเท่าเงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	เทียบเท่าเงินบาท	
ครบกำหนดชำระในปีสิ้นสุด 20 กุมภาพันธ์ 2550				
- เงินกู้ยืมสกุลเงินดอลลาร์				
ตามอัตราแลกเปลี่ยนธนาคารแห่งประเทศไทย				
อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)				
• ร้อยละ USD-LIBOR-BBA+0.85	-	8,000	314,965	
	-		314,965	
- เงินกู้ยืมสกุลเงินเยน				
ตามอัตราแลกเปลี่ยนธนาคารแห่งประเทศไทย				
อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)				
• ร้อยละ 1.17	1,000,000	326,735	1,000,000	334,719
• ร้อยละ ZTIBOR 6M + 0.90	1,500,000	490,103	1,500,000	502,078
	816,838		836,797	
- ตั๋วแลกเงินสกุลเงินบาท				
อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)				
• ร้อยละ 2.30	-		48,026	
	-		48,026	
	816,838		1,199,788	
ครบกำหนดชำระในปีสิ้นสุด 20 กุมภาพันธ์ 2551				
- เงินกู้ยืมสกุลเงินเยน				
ตามอัตราแลกเปลี่ยนธนาคารแห่งประเทศไทย				
อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)				
• ร้อยละ JPY – BBA LIBOR 6M + 0.05	3,000,000	980,205	3,000,000	1,004,157
• ร้อยละ 1.51	1,000,000	326,735	1,000,000	334,719
• ร้อยละ 1.57	1,200,000	392,082	1,200,000	401,663
• ร้อยละ ZTIBOR 6M+ 0.90	3,000,000	980,205	3,000,000	1,004,157
	2,679,227		2,744,696	
- ตั๋วแลกเงินสกุลเงินบาท				
อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)				
• ร้อยละ 3.90	1,064,943		1,153,705	
• ร้อยละ 4.10 - 4.16	1,701,180		1,760,453	
• ร้อยละ 4.25	250,000		250,000	
	3,016,123		3,164,158	
	5,695,350		5,908,854	

(หน่วย : พัน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท				
ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549		ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549		
เงินตราต่างประเทศ	เทียบเท่าเงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	เทียบเท่าเงินบาท	
ครบกำหนดชำระในปีสิ้นสุด 20 กุมภาพันธ์ 2552				
- เงินกู้ยืมสกุลเงินเยน				
ตามอัตราแลกเปลี่ยนธนาคารแห่งประเทศไทย				
อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)				
● ร้อยละ ZTIBOR 6M + 0.90	1,500,000	490,103	1,500,000	502,079
● ร้อยละ LIBOR + 0.40	5,000,000	1,633,675	5,000,000	1,673,595
● ร้อยละ 1.25	1,000,000	326,735	1,000,000	334,719
● ร้อยละ JPY-BBA-LIBOR + 0.40	1,000,000	326,735	1,000,000	334,719
● ร้อยละ 1.75	1,500,000	490,103		-
		3,267,351		2,845,112
- เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท				
อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)				
● ร้อยละ 6M THBFIX + 0.80		500,000		500,000
● ร้อยละ 6M THBFIX + 0.75		600,000		600,000
● ร้อยละ 6M THBFIX + 0.50		400,000		400,000
● 5.80%		450,000		-
		1,950,000		1,500,000
		5,217,351		4,345,112
ครบกำหนดชำระในปีสิ้นสุด 20 กุมภาพันธ์ 2553				
- เงินกู้ยืมสกุลเงินเยน				
ตามอัตราแลกเปลี่ยนธนาคารแห่งประเทศไทย				
อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)				
● ร้อยละ 2.00	1,500,000	490,103		-
		490,103		-
- เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท				
อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)				
● ร้อยละ 6M THBFIX + 0.80		370,000		-
		370,000		-
		860,103		-
- ตัวแลกเงินสกุลเงินบาท				
อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)				
● ร้อยละ 4.30		700,000		700,000
		700,000		700,000
		1,560,103		700,000
ครบกำหนดชำระในปีสิ้นสุด 20 กุมภาพันธ์ 2554				
- เงินกู้ยืมสกุลเงินเยน				
ตามอัตราแลกเปลี่ยนธนาคารแห่งประเทศไทย				
อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)				
● ร้อยละ JPY-BBA-LIBOR + 0.54	3,000,000	980,205	3,000,000	1,004,157
		980,205		1,004,157
- เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท				
อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)				
● ร้อยละ 6M THBFIX + 0.64		300,000		300,000
		300,000		300,000
		1,280,205		1,304,157
รวม		14,569,847		13,457,911
หัก เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในปี		(4,081,342)		(1,199,788)
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว		10,488,505		12,258,123

ในการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สินดังนี้

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549

จำนวนเงินต้น ที่จะได้รับ ตามสัญญา	อัตราดอกเบี้ย ที่จะได้รับ	จำนวนเงินต้น ที่จะจ่าย ตามสัญญา (บาท)	อัตรา ดอกเบี้ย ที่จะจ่าย	ระยะเวลาการกู้
1,000,000,000 เยน	ร้อยละ 1.51	377,600,000	ร้อยละ 4.77	25 มิ.ย. 47 - 25 มิ.ย. 50
1,500,000,000 เยน	ร้อยละ ZTIBOR 6M + 0.9	566,550,000	ร้อยละ 4.38	28 มิ.ย. 47 - 28 มิ.ย. 50
1,500,000,000 เยน	ร้อยละ ZTIBOR 6M + 0.9	557,100,000	ร้อยละ 4.19	4 ก.พ. 47 - 4 ก.พ. 50
1,000,000,000 เยน	ร้อยละ 1.17	369,500,000	ร้อยละ 4.29	13 ก.พ. 47 - 13 ก.พ. 50
1,200,000,000 เยน	ร้อยละ 1.57	453,120,000	ร้อยละ 4.91	6 ส.ค. 47 - 6 ส.ค. 50
1,500,000,000 เยน	ร้อยละ JPY-BBA LIBOR 6M + 0.05	564,450,000	ร้อยละ 3.86	15 ก.ย. 47 - 13 ก.ย. 50
1,500,000,000 เยน	ร้อยละ ZTIBOR 6M + 0.9	567,000,000	ร้อยละ 4.91	19 ต.ค. 47 - 17 ต.ค. 51
1,500,000,000 เยน	ร้อยละ JPY-BBA LIBOR 6M + 0.05	569,250,000	ร้อยละ 4.48	22 พ.ย. 47 - 22 พ.ย. 50
1,500,000,000 เยน	ร้อยละ ZTIBOR 6M + 0.9	546,600,000	ร้อยละ 5.10	15 ก.พ. 48 - 15 ก.พ. 51
5,000,000,000 เยน	ร้อยละ LIBOR 6M + 0.4	1,856,500,000	ร้อยละ 4.86	29 ก.ค. 48 - 29 ก.ค. 51
1,000,000,000 เยน	ร้อยละ 1.25	376,100,000	ร้อยละ 5.565	18 ส.ค. 48 - 18 ส.ค. 51
1,000,000,000 เยน	ร้อยละ JPY-BBA LIBOR + 0.4	351,000,000	ร้อยละ 6.50	10 พ.ย. 48 - 30 ก.ย. 51
3,000,000,000 เยน	ร้อยละ JPY-BBA LIBOR + 0.54	1,053,000,000	ร้อยละ 6.97	10 พ.ย. 48 - 30 ก.ย. 53
1,500,000,000 เยน	ร้อยละ 1.75	484,050,000	ร้อยละ 6.63	18 ส.ค. 49 - 18 ส.ค. 51
1,500,000,000 เยน	ร้อยละ 2.00	484,050,000	ร้อยละ 6.725	18 ส.ค. 49 - 18 ส.ค. 52
500,000,000 บาท	ร้อยละ 6M THBFIX + 0.8	500,000,000	ร้อยละ 5.09	20 เม.ย. 48 - 21 เม.ย. 51
600,000,000 บาท	ร้อยละ 6M THBFIX + 0.75	600,000,000	ร้อยละ 5.74	2 ก.ย. 48 - 2 ก.ย. 51
400,000,000 บาท	ร้อยละ 6M THBFIX + 0.5	400,000,000	ร้อยละ 6.51	10 พ.ย. 48 - 30 ก.ย. 51
300,000,000 บาท	ร้อยละ 6M THBFIX + 0.64	300,000,000	ร้อยละ 6.91	10 พ.ย. 48 - 30 ก.ย. 53
370,000,000 บาท	ร้อยละ 6M THBFIX + 0.8	370,000,000	ร้อยละ 6.60	11 ส.ค. 49 - 11 ส.ค. 52

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549

จำนวนเงินต้น ที่จะได้รับ ตามสัญญา	อัตราดอกเบี้ย ที่จะได้รับ	จำนวนเงินต้น ที่จะจ่าย ตามสัญญา (บาท)	อัตรา ดอกเบี้ย ที่จะจ่าย	ระยะเวลาการกู้
1,000,000,000 เยน	ร้อยละ 1.51	377,600,000	ร้อยละ 4.77	25 มิ.ย. 47 - 25 มิ.ย. 50
1,500,000,000 เยน	ร้อยละ ZTIBOR 6M + 0.9	566,550,000	ร้อยละ 4.38	28 มิ.ย. 47 - 28 มิ.ย. 50
1,500,000,000 เยน	ร้อยละ ZTIBOR 6M + 0.9	557,100,000	ร้อยละ 4.19	4 ก.พ. 47 - 4 ก.พ. 50
1,000,000,000 เยน	ร้อยละ 1.17	369,500,000	ร้อยละ 4.29	13 ก.พ. 47 - 13 ก.พ. 50
1,200,000,000 เยน	ร้อยละ 1.57	453,120,000	ร้อยละ 4.91	6 ต.ค. 47 - 6 ต.ค. 50
1,500,000,000 เยน	ร้อยละ JPY-BBA LIBOR 6M + 0.05	564,450,000	ร้อยละ 3.86	15 ก.ย. 47 - 13 ก.ย. 50
1,500,000,000 เยน	ร้อยละ ZTIBOR 6M + 0.9	567,000,000	ร้อยละ 4.91	19 ต.ค. 47 - 17 ต.ค. 51
1,500,000,000 เยน	ร้อยละ JPY-BBA LIBOR 6M + 0.05	569,250,000	ร้อยละ 4.48	22 พ.ย. 47 - 22 พ.ย. 50
1,500,000,000 เยน	ร้อยละ ZTIBOR 6M + 0.9	546,600,000	ร้อยละ 5.10	15 ก.พ. 48 - 15 ก.พ. 51
5,000,000,000 เยน	ร้อยละ LIBOR 6M + 0.4	1,856,500,000	ร้อยละ 4.86	29 ก.ค. 48 - 29 ก.ค. 51
1,000,000,000 เยน	ร้อยละ 1.25	376,100,000	ร้อยละ 5.565	18 ต.ค. 48 - 18 ต.ค. 51
1,000,000,000 เยน	ร้อยละ JPY-BBA LIBOR + 0.4	351,000,000	ร้อยละ 6.50	10 พ.ย. 48 - 30 ก.ย. 51
3,000,000,000 เยน	ร้อยละ JPY-BBA LIBOR + 0.54	1,053,000,000	ร้อยละ 6.97	10 พ.ย. 48 - 30 ก.ย. 53
8,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	ร้อยละ USD-LIBOR-BBA + 0.85	333,040,000	ร้อยละ 3.10	21 ก.ค. 46 - 21 ก.ค. 49
500,000,000 บาท	ร้อยละ 6M THBFIX + 0.8	500,000,000	ร้อยละ 5.09	20 เม.ย. 48 - 21 เม.ย. 51
600,000,000 บาท	ร้อยละ 6M THBFIX + 0.75	600,000,000	ร้อยละ 5.74	2 ก.ย. 48 - 2 ก.ย. 51
400,000,000 บาท	ร้อยละ 6M THBFIX + 0.5	400,000,000	ร้อยละ 6.51	10 พ.ย. 48 - 30 ก.ย. 51
300,000,000 บาท	ร้อยละ 6M THBFIX + 0.64	300,000,000	ร้อยละ 6.91	10 พ.ย. 48 - 30 ก.ย. 53

10. หุ้นกู้ระยะยาว

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 หุ้นกู้ระยะยาวเป็นหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันมูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

						หน่วย : พันบาท	
						งบการเงินรวม	
						และงบการเงินเฉพาะของบริษัท	
						ณ วันที่	ณ วันที่
วันที่	วันครบกำหนด	จำนวน	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย	กำหนดชำระคืน	20 สิงหาคม 2549	20 กุมภาพันธ์ 2549
จำหน่าย	ชำระ	หน่วย	(บาท)	(ร้อยละ)	ดอกเบี้ย		
30/06/48	30/06/51	500,000	500,000,000	4.45	ทุกงวดครึ่งปี	500,000	500,000
15/07/48	15/07/51	520,000	520,000,000	4.77	ทุกงวดครึ่งปี	520,000	520,000
15/07/48	15/07/53	300,000	300,000,000	4.94	ทุกงวดครึ่งปี	300,000	300,000
รวม						1,320,000	1,320,000

เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2549 บริษัทย่อยได้ออกหุ้นกู้ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์เป็นจำนวน 2,280,000,000 บาท การชำระหุ้นกู้จะได้มาจากกระแสเงินสดจากกลุ่มลูกหนี้บัตรเครดิต ดอกเบี้ยของหุ้นกู้จะมีการจ่ายเป็นรายเดือนเริ่มตั้งแต่วันที่ 10 มีนาคม 2549

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 หุ้นกู้ของบริษัทย่อยแบ่งเป็น 4 ชุดดังต่อไปนี้

หุ้นกู้	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนเงิน (บาท)	อัตราดอกเบี้ย	หน่วย : พันบาท
				2549
หุ้นกู้ชุดเอ-1	10 ก.พ. 2552	1,500,000,000	5.73	1,500,000
หุ้นกู้ชุดเอ-2	10 ก.พ. 2554	500,000,000	5.88	500,000
หุ้นกู้ชุดบี	ทยอยชำระภายหลัง 10 ก.พ. 2554	120,000,000	6.13	120,000
หุ้นกู้ชุดซี	ทยอยชำระภายหลัง 10 ก.พ. 2554	160,000,000	6.33	160,000
				<u>2,280,000</u>

หุ้นกู้ของบริษัทย่อยดังกล่าวถูกตัดรายการกับลูกหนี้บัตรเครดิตในงบการเงินรวม

11. ส่วนของผู้ถือหุ้น

เมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2548 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีได้มีมติอนุมัติรายการดังต่อไปนี้

- อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิจำนวน 500,000,000 บาท เป็นสำรองเพื่อการขยายกิจการ
- ประกาศจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายประจำปี 2547 ในอัตราหุ้นละ 0.54 บาท เป็นจำนวน 135,000,000 บาท ผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้รวมผู้ถือหุ้นที่ถือสัญชาติต่างด้าวจำนวน 16,000 หุ้น ซึ่งไม่มีสิทธิที่จะได้รับเงินปันผล ตามระเบียบปฏิบัติของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) ดังนั้น บริษัทจึงจ่ายเงินปันผลเพียงจำนวน 134,991,360 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2548

เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2549 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีได้มีมติอนุมัติรายการดังต่อไปนี้

- อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิจำนวน 550,000,000 บาท เป็นสำรองเพื่อการขยายกิจการ
- ประกาศจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายประจำปี 2548 ในอัตราหุ้นละ 0.72 บาท เป็นจำนวน 180,000,000 บาท ผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้รวมผู้ถือหุ้นที่ถือสัญชาติต่างด้าวจำนวน 16,000 หุ้น ซึ่งไม่มีสิทธิที่จะได้รับเงินปันผล ตามระเบียบปฏิบัติของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) ดังนั้น บริษัทจึงจ่ายเงินปันผลเพียงจำนวน 179,988,480 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2549

12. รายได้ที่เกี่ยวข้องกับการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

รายได้ที่เกี่ยวข้องกับการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์จากการขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เข้าซื้อและลูกหนี้บัตรเครดิตได้แสดงรวมอยู่ในรายได้จากการให้เข้าซื้อและรายได้จากบัตรเครดิต

สำหรับไตรมาสและสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 และ 2548 รายได้ที่เกี่ยวข้องกับการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ประกอบด้วยรายละเอียด ดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท		
งบการเงินรวม		
2549		
	สำหรับ	สำหรับ
	ไตรมาส	งวดหกเดือน
รายได้จากการให้เข้าซื้อ		
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมประเภทค้ำยสิทธิ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	15,	30,795
เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในนิติบุคคลเฉพาะกิจ	22,	55,967
รายได้ค่าบริการเรียกเก็บหนี้	30,	59,507
รวม	<u>68,</u>	<u>146,269</u>
รายได้จากบัตรเครดิต		
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมประเภทค้ำยสิทธิ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	30,	60,697
รายได้จากจำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจ (ดูหมายเหตุข้อ 4.3 และข้อ 6)	35,	69,103
เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในนิติบุคคลเฉพาะกิจ (ดูหมายเหตุข้อ 4.3 และข้อ 6)	8,	35,738
รายได้ค่าบริการเรียกเก็บหนี้	57,	110,067
รวม	<u>133,</u>	<u>275,605</u>

หน่วย: พันบาท				
งบการเงินเฉพาะของบริษัท				
	2549		2548	
	สำหรับ ไตรมาส	สำหรับ งวดหกเดือน	สำหรับ ไตรมาส	สำหรับ งวดหกเดือน
รายได้จากการให้เช่าซื้อ				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมประเภทค้ำยาสหกิจ				
(ดูหมายเหตุข้อ 7)	15,653	30,795	15,653	30,795
เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในนิติบุคคลเฉพาะกิจ	22,525	55,967	23,203	61,390
รายได้ค่าบริการเรียกเก็บหนี้	30,246	59,507	30,247	59,507
รวม	68,424	146,269	69,103	151,692
รายได้จากบัตรเครดิต				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมประเภทค้ำยาสหกิจ				
(ดูหมายเหตุข้อ 7)	44,841	88,219	12,519	22,803
รายได้จากจำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจ				
(ดูหมายเหตุข้อ 4.3 และข้อ 6)	42,829	81,214	-	-
เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในนิติบุคคลเฉพาะกิจ	8,446	35,738	40,971	99,639
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในนิติบุคคลเฉพาะกิจ				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	17,088	53,335	-	-
รายได้ค่าบริการเรียกเก็บหนี้	104,549	197,761	43,721	91,647
รวม	217,753	456,267	97,211	214,089
	286,177	602,536	166,314	365,781

13. รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินนี้ได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

13.1 เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หน่วย : พันบาท									
งบการเงินเฉพาะของบริษัท									
บริษัท	ความสัมพันธ์	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ	ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549			ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549		
				ราคาทุน	มูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย	เงินปันผลรับ	ราคาทุน	มูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย	เงินปันผลรับ
โอเพนอล 3									
นิติบุคคลเฉพาะกิจ									
จำกัด	บริษัทย่อย	40,000	26.0%	10	15	53,331	10	10	10,362
				10	15	53,331	10	10	10,362

13.2 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

13.2.1 ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

		หน่วย : พันบาท			
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
		ณ วันที่		ณ วันที่	
		20 สิงหาคม	20 กุมภาพันธ์	20 สิงหาคม	20 กุมภาพันธ์
		2549	2549	2549	2549
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น					
บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	42,042	29,921
บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่	2	2	2	2
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้น				
	และกรรมการกลุ่มเดียวกัน	1,173	-	1,173	-
บริษัท เอซีเอส อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการกลุ่มเดียวกัน	1,800	-	1,800	-
บริษัท สยาม-จัสโก้ จำกัด	การถือหุ้นระหว่างกัน				
	และกรรมการร่วม 1 คน	3,073	3,769	3,073	3,769
สินทรัพย์อื่น					
บริษัท สยาม-จัสโก้ จำกัด	การถือหุ้นระหว่างกัน	191	191	191	191
	และกรรมการร่วม 1 คน				
จำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจ					
เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์					
บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	553,144	275,160
เงินให้กู้ยืมประเภทค้ำยืมสิทธิ					
บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	370,000	370,000
เจ้าหนี้การค้า					
บริษัท สยาม-จัสโก้ จำกัด	การถือหุ้นระหว่างกัน				
	และกรรมการร่วม 1 คน	3,995	2,201	3,995	2,201
หนี้สินหมุนเวียนอื่น					
บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	33,423	175,788
บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่	1,464	1,944	1,464	1,944
บริษัท เอซีเอส อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการกลุ่มเดียวกัน				
		12,714	3,662	12,714	3,662
บริษัท เจ มาร์เก็ต จำกัด (มหาชน)	กรรมการร่วม 1 คน	529	394	529	394

13.2.2 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

		หน่วย : พันบาท		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
		สำหรับไตรมาส	สำหรับไตรมาส	
		สิ้นสุด	สิ้นสุด	
		วันที่ 20 สิงหาคม	วันที่ 20 สิงหาคม	
		2549	2549	2548
รายได้จากบัตรเครดิต				
บริษัท สยาม-จัส โก้ จำกัด	การถือหุ้นระหว่างกัน และกรรมการร่วม 1 คน	125	125	149
รายได้ที่เกี่ยวข้องกับโครงการ				
แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์				
บริษัท อีเทอนอล 3				
นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทย่อย	-	84,696	-
รายได้อื่น				
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอลคอร์ปอเรชั่น	ผู้ถือหุ้น	2,250	2,250	240
จำกัด	และกรรมการกลุ่มเดียวกัน			
บริษัท เอซีเอส อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์	กรรมการกลุ่มเดียวกัน			
(ประเทศไทย) จำกัด		5,872	5,872	951
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน				
บริษัท สยาม-จัส โก้ จำกัด	การถือหุ้นระหว่างกัน			
	และกรรมการร่วม 1 คน	473	473	398
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น	ผู้ถือหุ้น			
จำกัด	และกรรมการกลุ่มเดียวกัน	4,134	4,134	1,873
บริษัท เจ มาร์เก็ต จำกัด (มหาชน)	กรรมการร่วม 1 คน	1,916	1,916	-

		หน่วย : พันบาท		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัท	
		สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับงวดหกเดือน	
		สิ้นสุด	สิ้นสุด	
		วันที่ 20 สิงหาคม	วันที่ 20 สิงหาคม	
		2549	2549	2548
รายได้จากบัตรเครดิต				
บริษัท สยาม-จัส โก จำกัด	การถือหุ้นระหว่างกัน	276	276	327
	และกรรมการร่วม 1 คน			
รายได้ที่เกี่ยวข้องกับ				
โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์				
บริษัท อีเทคโนโลย 3		-	180,662	-
นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทย่อย			
รายได้อื่น				
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล	ผู้ถือหุ้น	4,500	4,500	480
คอร์ปอเรชั่น จำกัด	และกรรมการกลุ่มเดียวกัน			
บริษัท เอซีเอส อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์	กรรมการกลุ่มเดียวกัน	11,117	11,117	951
(ประเทศไทย) จำกัด				
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน				
บริษัท สยาม-จัส โก จำกัด	การถือหุ้นระหว่างกัน	777	777	761
	และกรรมการร่วม 1 คน			
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล	ผู้ถือหุ้น	7,303	7,303	2,567
คอร์ปอเรชั่น จำกัด	และกรรมการกลุ่มเดียวกัน			
บริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน)	กรรมการร่วม 1 คน	3,617	3,617	-

- สำหรับไตรมาสและสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2549 รายได้อื่นรวมค่าธรรมเนียมในการบริหาร และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้รับจากบริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด และบริษัท เอซีเอส อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตรา 700,000 บาทต่อเดือน และ 900,000 บาทต่อเดือน ตามลำดับ และค่าวิจารณ์การตลาดได้รับจากบริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ในอัตรา 50,000 บาทต่อเดือน รายได้ที่เกี่ยวข้องกับโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ถูกกำหนดโดยบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 4.3 และข้อ 12)
- สำหรับไตรมาสและสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 20 สิงหาคม 2548 รายได้อื่นรวมค่าธรรมเนียมในการบริหารในอัตรา 80,000 บาทต่อเดือน
- สำหรับรายการอื่นๆ ราคาและเงื่อนไขถูกกำหนดโดยบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยใช้วิธีราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม

14. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การดำเนินงานของบริษัท ประกอบด้วย การให้สินเชื่อในรูปแบบของการให้เช่าซื้อ เงินกู้ยืมส่วนบุคคล เงินกู้ยืมบัตรเครดิตและสินเชื่อจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และบริษัทวัดผลการดำเนินงานจากกิจกรรมเหล่านี้โดยถือเป็นส่วนงานทางธุรกิจเพียงส่วนเดียว นอกจากนั้น บริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย

ดังนั้นรายได้ กำไรจากการดำเนินงานและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินนี้จึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและเขตภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

15. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับตราสารทางการเงิน

15.1 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าหลายสัญญากับธนาคารเพื่อป้องกันความเสี่ยงของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน รวมถึงดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องที่เป็นเงินตราต่างประเทศ โดยรายละเอียดตามสัญญาดังกล่าว มีดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท					
สกุลเงิน	จำนวนเงิน	อัตราถัวเฉลี่ย	อัตราแลกเปลี่ยน	ระยะเวลาที่เหลือ ณ วันที่ในงบดุล (วัน)	
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศ	เยน	1,000,000,000	0.343148	0.326735	9-342
ดอลลาร์สหรัฐ	36,000,000	38.3463	37.7335		34-153

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท					
สกุลเงิน	จำนวนเงิน	อัตราถัวเฉลี่ย	อัตราแลกเปลี่ยน	ระยะเวลาที่เหลือ ณ วันที่ในงบดุล (วัน)	
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศ	เยน	1,500,000,000	0.3571031	0.334719	7 - 129
ดอลลาร์สหรัฐ	12,000,000	40.5522	39.3706		63 - 149

นอกจากนี้ ในการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหลายสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สินระยะยาวตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9

15.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แตกต่างไปจากมูลค่ายุติธรรม มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัท			
	ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549		ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549	
	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า	มูลค่า
	ตามบัญชี	ยุติธรรม	ตามบัญชี	ยุติธรรม
เงินกู้ยืมระยะยาวที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	6,011,110	6,495,524	5,403,464	5,121,831
หุ้นกู้ระยะยาวที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,320,000	1,151,555	1,320,000	1,277,967

บริษัทมีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยหลายสัญญา เพื่อลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมสกุลเงินตราต่างประเทศ

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าที่จะรับหรือจ่ายหากมีการเลิกสัญญา

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 ถ้าบริษัทยกเลิกสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า บริษัทจะต้องจ่ายเงินประมาณ 41.7 ล้านบาท และ 47.6 ล้านบาท ตามลำดับให้กับคู่สัญญา

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 ถ้าบริษัทยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย บริษัทจะต้องจ่ายเงินประมาณ 601.0 ล้านบาท และ 549.0 ล้านบาท ตามลำดับให้กับคู่สัญญา

16. เรื่องอื่น

- 16.1 ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 บริษัทมีสัญญาวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนชนิดผูกพันกับสถาบันการเงิน สำหรับวงเงินสินเชื่อระยะสั้นเพื่อใช้เป็นเงินทุนทั่วไปในกิจการ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท
	งบการเงินรวมและ
	งบการเงินเฉพาะของบริษัท
ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549	วงเงินสินเชื่อ
15 พฤษภาคม 2549 - 14 พฤษภาคม 2550	
19 สิงหาคม 2548 - 21 สิงหาคม 2549	
	<u>1.</u>

	หน่วย : พันบาท
	งบการเงินรวมและ
	งบการเงินเฉพาะของบริษัท
ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549	วงเงินสินเชื่อ
16 พฤษภาคม 2548 - 15 พฤษภาคม 2549	
19 สิงหาคม 2548 - 19 สิงหาคม 2549	
	<u>1.</u>

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 วงเงินสินเชื่อดังกล่าวยังไม่ได้ใช้ทั้งจำนวน

- 16.2 ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 บริษัทมีภาระผูกพันกับธนาคาร เนื่องจาก การให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันให้เจ้าหนี้เพื่อประกันการชำระเงินเป็นจำนวน 7,500,000 บาท และ 9,500,000 บาท ตามลำดับ
- 16.3 ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2549 และวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 บริษัทมีวงเงินเบิกเงินเกินบัญชีที่ยังไม่ได้ใช้ กับธนาคารหลายแห่งจำนวน 85,000,000 บาท

17. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2549