

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงิน

บริษัทฯ จัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยมี ดร. ปรีชา สวน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6718 จากบริษัท สำนักงาน ดร.วิรัช แอนด์ แอสโซซิเอทส์ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี
สรุปรายงานการสอบบัญชี

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและเฉพาะของบริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บริษัท กรุงเทโศภณ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (รวม)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และปีสิ้นสุดก่อนหน้าวันเดียวกัน

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธ.ค. 2563		31 ธ.ค. 2562		31 ธ.ค. 2561	
	จำนวน	เพิ่ม/ลด	จำนวน	เพิ่ม/ลด	จำนวน	เพิ่ม/ลด
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	40,172,312	-0.7%	40,463,735	-9.5%	44,687,192	8.3%
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-100.0%	163,419,110	10.9%	147,308,816	-12.6%
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	78,950,086	30.2%	60,639,116	7.9%	56,205,581	9.3%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	72,770,251	5221.9%	1,367,362	-32.2%	2,016,097	33.6%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	191,892,649	-27.8%	265,889,323	6.3%	250,217,686	-4.8%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	36,862,288	11.6%	33,021,283	31.6%	25,088,481	15.3%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	579,227,504	32.0%	438,930,894	7.3%	409,057,577	3.1%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	12,444,452	100.0%	-	0.0%	-	0.0%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,224,165	-10.1%	4,697,261	21.6%	3,864,351	-8.7%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	401,203	-8.5%	438,246	1.6%	431,538	-95.1%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	633,159,612	32.7%	477,087,684	8.8%	438,441,947	1.6%
รวมสินทรัพย์	825,052,261	11.0%	742,977,007	7.9%	688,659,633	-0.8%
หนี้สินหมุนเวียน						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	32,356,991	16.3%	27,826,234	-11.7%	31,507,139	22.8%
ส่วนของเงินกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน	11,100,960	100.0%	-	0.0%	-	0.0%
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดใน	3,964,287	1725.6%	217,153	2.4%	212,030	-78.5%
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	6,317,093	-2.2%	6,460,575	7.9%	5,988,223	6.7%
ค่าปรับที่ยังไม่มีข้อยุติ	19,004,600	100.0%	-	0.0%	-	0.0%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	7,380,400	-5.2%	7,785,603	54.3%	5,044,799	-9.0%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	80,124,331	89.5%	42,289,565	-1.1%	42,752,191	13.1%
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8,663,448	1073.4%	738,304	-21.4%	938,952	-17.3%
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	490,782	-70.1%	1,643,468	-22.0%	2,105,668	88.3%
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	28,596,390	46.4%	19,537,890	62.9%	11,994,714	13.2%
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	17,611,328	5.8%	16,645,174	7.6%	15,467,309	20.0%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	55,361,948	43.6%	38,564,836	26.4%	30,506,643	18.5%
รวมหนี้สิน	135,486,279	67.6%	80,854,401	10.4%	73,258,834	15.3%

บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (รวม)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และปีสิ้นสุดก่อนหน้าวันเดียวกัน

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธ.ค. 2563		31 ธ.ค. 2562		31 ธ.ค. 2561	
	จำนวน	เพิ่ม/ลด	จำนวน	เพิ่ม/ลด	จำนวน	เพิ่ม/ลด
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนหุ้นสามัญที่ออกและชำระครบแล้ว	60,000,000	0.0%	60,000,000	0.0%	60,000,000	0.0%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	96,000,000	0.0%	96,000,000	0.0%	96,000,000	0.0%
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,000,000	0.0%	10,000,000	0.0%	10,000,000	0.0%
ทุนสำรองทั่วไป	59,000,000	0.0%	59,000,000	0.0%	59,000,000	0.0%
กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	463,547,152	6.5%	435,336,341	12.1%	388,350,613	-3.8%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	101,463	-43.0%	1,781,393	-12.9%	2,045,793	5.5%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	689,561,785	4.1%	662,117,734	7.6%	615,396,406	-2.4%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4,197	-13.9%	4,872	10.9%	4,393	3.5%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	689,565,982	4.1%	662,122,606	7.6%	615,400,799	-2.4%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	825,052,261	11.0%	742,977,007	7.9%	688,659,633	-0.8%

บริษัท กรุงเทพอโสม จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (รวม)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และปีสิ้นสุดก่อนหน้าวันเดียวกัน

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธ.ค. 2563		31 ธ.ค. 2562		31 ธ.ค. 2561	
	จำนวน	เพิ่ม/ลด	จำนวน	เพิ่ม/ลด	จำนวน	เพิ่ม/ลด
รายได้						
รายได้ค่าเช่า	40,407,168	-6.3%	43,127,573	2.7%	41,973,802	1.5%
รายได้ค่าเก็บรักษาสินค้าและเอกสาร	318,603,376	9.5%	290,978,756	35.1%	215,330,764	15.1%
รายได้จากการขาย	6,827,682	-13.6%	7,903,282	10.9%	7,126,850	3.6%
รายได้จากการบริการท่าเรือ	9,915,394	-16.7%	11,896,752	22.8%	9,690,074	-3.5%
รายได้ค่าบริการ	13,908,209	4.6%	13,301,620	-0.2%	13,321,609	-2.7%
รายได้อื่น						
รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุน	148,725	0.0%	148,725	0.0%	148,725	12.5%
ดอกเบี้ยรับ	98,614	-45.4%	180,593	-18.2%	220,651	127.6%
อื่นๆ	2,814,827	-18.9%	3,472,546	26.4%	2,747,395	-21.4%
รวมรายได้	3,062,166	-19.5%	3,801,864	22.0%	3,116,771	-32.8%
รวมรายได้	392,723,995	5.9%	371,009,847	27.7%	290,559,870	10.2%
ค่าใช้จ่าย						
ต้นทุนขายและบริการ	197,464,487	14.5%	172,404,380	52.4%	113,130,099	14.8%
ค่าใช้จ่ายในการขาย	4,233,264	7.7%	3,930,330	12.5%	3,493,832	23.6%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	81,266,943	31.4%	61,831,362	13.2%	54,627,349	8.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	4,966,000	1.3%	4,900,000	11.9%	4,380,000	-15.1%
ต้นทุนทางการเงิน	515,275	1962.3%	24,986	-38.7%	40,754	-51.2%
รวมค่าใช้จ่าย	288,445,969	18.7%	243,091,058	38.4%	175,672,034	12.0%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	104,278,026	-18.5%	127,918,789	11.3%	114,887,836	7.5%
ภาษีเงินได้	211,272,44	-17.8%	25,692,632	11.5%	23,033,944	6.0%
กำไรสุทธิสำหรับปี	83,150,782	-18.7%	102,226,157	11.3%	91,853,892	7.9%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	13.86	-18.7%	17.04	11.3%	15.31	7.9%
เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น	9.50	0.0%	9.50	5.6%	9.00	12.5%
อัตรการจ่ายเงินปันผล	68.55%	12.8%	55.76%	-3.0%	58.79%	2.4%

บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (รวม)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และปีสิ้นสุดก่อนหน้าวันเดียวกัน

หน่วย : บาท

รายการ	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	104,278,026	127,918,789	114,887,836
ปรับกระทบให้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน			
(กำไร)ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์และกองทุนเปิด	(697,362)	(1,589,519)	(1,283,797)
หนี้สงสัยจะสูญและรายการค้า	747,569	512,487	(18,106)
ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินและ(กำไร)ขาดทุนจากการเลิกใช้	34,942,556	28,136,273	24,738,273
ค่าปรับที่ยังไม่มีข้อยุติ	19,004,600	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	11,634,414	5,993,834	2,146,977
ดอกเบี้ย(รับ)จ่าย และเงินปันผลรับ	416,661	(155,607)	(183,592)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนทรัพย์สินและหนี้สินดำเนินงาน	170,326,464	160,816,257	140,287,591
ปรับกระทบจากทรัพย์สินดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		(10,250,012)	(121,433)
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	170,326,464	150,566,245	140,166,158
จ่ายภาษีเงินได้	(49,130,176)	(25,353,100)	(20,521,375)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	121,196,288	125,213,145	119,644,783
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ(จ่าย)จากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	93,047,339	(14,670,495)	22,870,579
เงินสดรับ(จ่าย)จากการ(ซื้อ)ขายทรัพย์สิน	(165,007,612)	(60,545,120)	(30,774,011)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	(71,960,273)	(75,215,615)	(7,903,432)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
รับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินและจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	7,988,343	(195,525)	(275,117)
จ่ายเงินปันผล	(57,000,506)	(54,000,476)	(108,000,693)
จ่ายดอกเบี้ย	(515,275)	(24,986)	(40,754)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(49,527,438)	(54,220,987)	(108,316,564)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(291,423)	(4,223,457)	3,424,787
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	40,463,735	44,687,192	41,262,405
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	40,172,312	40,463,735	44,687,192

บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน)
วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	2563	%	2562	%	2561	%
สินทรัพย์หมุนเวียน	191,893	23	265,889	36	250,218	36
สินทรัพย์หมุนเวียนเร็ว	112,943	14	205,250	28	194,012	28
สินทรัพย์ถาวร	579,228	70	438,931	59	409,058	59
สินทรัพย์รวม	825,052	100	742,977	100	688,660	100
หนี้สินหมุนเวียน	80,124	10	42,290	6	42,752	6
หนี้สินรวม	135,486	16	80,854	11	73,259	11
ส่วนของผู้ถือหุ้น	689,566	84	662,123	89	615,401	89
รายได้รวม	392,724	100	371,010	100	290,560	100
ค่าใช้จ่ายรวม	287,931	73	243,066	66	175,631	60
ดอกเบี้ยจ่าย	515	0	25	0	41	0
ภาษีเงินได้	21,127	5	25,693	7	23,034	8
กำไรสุทธิ	83,151	21	102,226	28	91,854	32

อัตราส่วน	หน่วย	2563	2562	2561
1. อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (Current Ratio : CR)	เท่า	2.39	6.29	5.85
อัตราส่วนทุนหมุนเวียนเร็ว (Quick Ratio : QR)	เท่า	1.41	4.85	4.54
2. อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร				
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (Gross Margin : GM)	%	26.68	34.49	39.55
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net Profit Margin : NP)	%	21.17	27.55	31.61
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE)	%	12.06	15.44	14.93
3. อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (Return on Asset : ROA)	%	10.08	13.76	13.34
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถาวร (Return on Fixed Asset : ROFA)	%	14.36	23.29	22.46
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ (Asset Turnover : ATO)	เท่า	0.48	0.50	0.42
4. อัตราวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity : D/E)	เท่า	0.20	0.12	0.12
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage : IC)	เท่า	201	5,119	2,818
อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Paid Out : DP)	%	68.55	55.76	58.79
5. ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (Book Value per share : BVS)	บาท	114.93	110.35	102.57
กำไรสุทธิต่อหุ้น (Earning per share : EPS)	บาท	13.86	17.04	15.31
เงินปันผลต่อหุ้น (Dividend per share : DVS)	บาท	9.50*	9.50	9.00

อัตราส่วน	หน่วย	2563	2562	2561
6. อัตราการเติบโต				
สินทรัพย์รวม (Asset Growth)	%	11.05	7.89	(0.82)
รายได้รวม (Revenue Growth)	%	5.85	27.69	10.17
7. ความสามารถในการเรียกเก็บหนี้				
อัตราหมุนเวียนของลูกหนี้ (Receivable Turnover)	เท่า	5.91	6.71	5.69
ระยะเวลาในการเรียกเก็บหนี้เฉลี่ย (Average day of Collection)	วัน	61.79	54.42	64.20

* ภายใต้การอนุมัติของผู้ถือหุ้น

14. การวิเคราะห์และอธิบายของฝ่ายจัดการ

(Management Discussion and Analysis (MD&A))

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562

รายได้สะสมรวมเท่ากับ 392.7 ล้านบาทสูงกว่าปีก่อนเท่ากับ 21.7 ล้านบาทหรือ 5.9% เนื่องจากปัจจัยดังนี้

1. รายได้ค่าธรรมเนียมการเก็บรักษาสินค้าและเอกสาร เพิ่มขึ้น 27.6 ล้านบาท
2. รายได้จากการบริการท่าเรือ ลดลง -2.0 ล้านบาท
3. รายได้ค่าเช่า ลดลง -2.7 ล้านบาท

รายการที่ 2 และ 3 มีรายได้ลดลง อันเป็นผลกระทบโดยทางอ้อมจากวิกฤตโควิด-19 ที่มีต่อลูกค้า ทำให้อัตราการปล่อยเช่าพื้นที่คลังลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

4. รายได้จากการขายและรายได้อื่น ลดลง -1.2 ล้านบาท

ทางด้านค่าใช้จ่ายรวม เพิ่มขึ้น 45.3 ล้านบาท ปัจจัยหลักได้แก่

- ต้นทุนขายและบริการ เพิ่มขึ้น 25.1 ล้านบาท

ปัจจัยหลักได้แก่ ค่าจ้างแรงงานเหมา 23.2 ล้านบาท เนื่องจากปีที่แล้วเริ่มโครงการธนาคารออมสินช่วงครึ่งปีหลังหกเดือน ขณะที่ปี 2563 โครงการธนาคารออมสินดำเนินต่อเนื่องมาทั้งปี ส่วนที่เหลือจะเป็นค่าเสื่อมราคาคอมพิวเตอร์ เครื่องจักรและอุปกรณ์ต่างๆ และทรัพย์สิน

- ค่าใช้จ่ายในการขาย เพิ่มขึ้น 0.3 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร เพิ่มขึ้น 19.4 ล้านบาท

ปัจจัยหลักมาจากบริษัทยึดหลักความระมัดระวังทางการเงินจึงได้บันทึกค่าปรับที่ยังไม่มีข้อยุติของโครงการธนาคารออมสินจำนวน 19 ล้านบาท ในไตรมาสที่ 3/2563

กำไรสุทธิรวมทั้งปีเท่ากับ 83.2 ล้านบาท ต่ำกว่าช่วงเดียวกันของปีก่อนเท่ากับ 19.1 ล้านบาทหรือ -18.7% อย่างไรก็ดี ขึ้นอยู่กับผลการเจรจาค่าปรับที่ยังไม่มีข้อยุติของโครงการธนาคารออมสิน หากออกมาเป็นผลบวก จะส่งผลบวกอย่างมีสาระสำคัญต่อกำไร

รายงานวิเคราะห์ฐานะการเงิน

1. วิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงิน

1.1 สินทรัพย์รวม

บริษัทมีสินทรัพย์รวมมีจำนวน 825.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีแล้ว 11.1% ปัจจัยหลักคือ คลังเก็บเอกสารที่ 4 ซึ่งสร้างเสร็จและเปิดดำเนินการช่วงต้นไตรมาสที่ 4/2563 จึงมีผลต่ออัตราส่วนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ถาวร เนื่องจากการดำเนินงานเพียงไตรมาสที่ 4 ไตรมาสเดียว ส่งผลให้ผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวมเท่ากับ 10.08% และมีผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถาวรเท่ากับ 14.4% อัตราส่วนผลตอบแทนทั้งสองลดลงจากปีก่อน

1.2 หนี้สินรวม

บริษัทมีหนี้สินรวมมีจำนวน 135.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีแล้ว 67.6% เนื่องจากเงินกู้ระยะยาว ค่าปรับที่ยังไม่มีข้อยุติหนี้สินตามสัญญาเช่า และสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน โดยบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.2 เท่า

1.3 ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 689.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 4.1% และมีมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นเท่ากับ 114.9 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 4.6 บาทต่อหุ้น โดยสามารถทำกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 13.9 บาท

2. สภาพคล่อง

2.1 กระแสเงินสด

บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดมีจำนวน 40.2 ล้านบาท ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 121.2 ล้านบาท ใช้ไปจากกิจกรรมการลงทุน -71.9 ล้านบาท และใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน -49.5 ล้านบาทซึ่งปัจจัยหลักคือเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้น 57 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 เงินสดสุทธิลดลง -0.3 ล้านบาท เมื่อรวมกับยอดยกมา 40.5 ล้านบาท รวมเป็นเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปีเท่ากับ 40.2 ล้านบาท

2.2 อัตราส่วนสภาพคล่อง

บริษัทมีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนเท่ากับ 2.4 เท่า อัตราส่วนทุนหมุนเวียนเร็วเท่ากับ 1.4 เท่า ทั้งสองอัตราส่วนลดลงจากปีที่แล้ว สืบเนื่องมาจากกิจกรรมลงทุนอาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น ส่วนทางด้านหนี้สินหมุนเวียนสูงกว่าปีก่อน อันเนื่องมาจากส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีและค่าปรับที่ยังไม่มีข้อยุติดังกล่าวข้างต้น

2.3 รายจ่ายลงทุน

บริษัทได้ใช้เงินไปในกิจกรรมลงทุนในสินทรัพย์ถาวร จำนวน 165.0 ล้านบาท ได้แก่ อาคารคลังเก็บเอกสารที่ 4 อุปกรณ์คอมพิวเตอร์และซอฟต์แวร์ต่างๆ ปรับปรุงหลังคาและประตูอาคารคลังสินค้า ปรับปรุงระบบสาธารณูปโภคต่างๆ เป็นต้น

2.4 แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทใช้แหล่งที่มาของเงินทุนมาจากกำไรสะสมของบริษัทเองที่อยู่ในรูปของหลักทรัพย์หรือกองทุนที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนและพร้อมที่จะแปรสภาพเป็นเงินสดหรือเงินทุนเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้และกู้ยืมจากแหล่งภายนอกบางส่วน เพื่อสนับสนุนการลงทุน โครงการก่อสร้างคลังเก็บเอกสารที่ 4

(1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทมีความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุนเนื่องจากบริษัทสามารถจัดสรรเงินทุนจากแหล่งภายในที่มีอยู่ให้สอดคล้องกับความต้องการในการใช้เงินตามช่วงเวลาและเงินกู้ยืมสนับสนุนโครงการก่อสร้างบางส่วน โดยวางแผนชำระคืนเงินกู้ให้เร็วที่สุด รวมถึงการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยไม่กระทบกับสภาพคล่องแต่อย่างใด อย่างไรก็ตามวงเงินที่บริษัทมีอยู่กับสถาบันการเงินจะใช้ก็ต่อเมื่อต้องลงทุนเกี่ยวกับธุรกิจหลักของบริษัทและบริษัทย่อยเท่านั้น

(2) หนี้สิน

บริษัทมีหนี้สินในระดับต่ำ หนี้สินส่วนใหญ่เป็นหนี้สินหมุนเวียนจากการดำเนินงาน และเงินกู้ยืมสนับสนุนโครงการก่อสร้างที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

นโยบายและระยะเวลาการให้สินเชื่อการค้า (Credit Term)

บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การบริหารจัดการเครดิต (Credit Management Regulation) เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการตรวจสอบ และควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ได้รับ และช่วยกำหนดกรอบการดำเนินงานให้แก่พนักงานของบริษัทฯ และฝ่ายบริหารในการคัดเลือก ประเมินผลและตรวจสอบความเสี่ยงในการดำเนินงาน โดยรายละเอียดของกระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีดังต่อไปนี้

(1) กระบวนการคัดเลือกลูกค้า

ทีมงานฝ่ายการตลาดของบริษัทฯ จะกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและทำการรวบรวมและพิจารณาข้อมูลเบื้องต้นของลูกค้าดังกล่าว โดยคุณสมบัติเบื้องต้นของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายคือ ต้องเป็นผู้ประกอบการที่มีศักยภาพ มีความน่าเชื่อถือ ทั้งในด้านของผลประกอบการ และสถานะทางการเงิน

(2) กระบวนการวิเคราะห์เครดิต

เพื่อที่จะทราบถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าแผนการตลาดของบริษัทฯ จะเก็บข้อมูลต่างๆและความมีชื่อเสียงในเชิงธุรกิจ ตลอดจนการวิเคราะห์สถานะการเงินของผู้ที่จะมาเป็นลูกค้าของบริษัท ฯ โดยการใช้แหล่งข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือได้เช่น งบการเงินที่ได้ตรวจสอบรับรองแล้วของลูกค้า งบการเงินและข้อมูลของบริษัทที่ได้ยื่นต่อทางกรมพัฒนาธุรกิจ เอกสารการจดทะเบียนธุรกิจและเอกสารทางด้านภาษีที่ออกโดยกรมสรรพากร

(3) กระบวนการอนุมัติวงเงินเครดิต

ในการอนุมัติวงเงินเครดิต มีการกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับการมอบอำนาจ ในการอนุมัติวงเงินที่กำหนดไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน (Delegated Authority)

วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 2 ล้านบาท อนุมัติโดยกรรมการผู้จัดการ

วงเงินสินเชื่อเกิน 2 ล้านบาทขึ้นไป อนุมัติโดยกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทสองท่านร่วมกัน

(4) ระยะเวลาการให้เทอมการชำระเงินแก่ลูกค้าที่เป็นลูกหนี้เท่ากับ 30 วัน ส่วนเทอมการชำระเงินแก่ลูกค้าที่เป็นเจ้าหนี้ประมาณ 30-60 วัน แล้วแต่กรณี

(5) กำหนดนโยบายการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9)

โดยมีการติดตามหนี้จากลูกหนี้อย่างใกล้ชิดทุกราย ฝ่ายการเงินจะติดตามการชำระหนี้จากลูกค้า หากพบปัญหาการเก็บหนี้จะประสานงานร่วมกับฝ่ายขายและการตลาด เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเก็บเงิน กำหนดให้มีการประชุมเรื่อง การติดตามหนี้เป็นประจำทุกเดือน พร้อมทั้งทำรายงานสรุปประเภหตุผลของความล่าช้าของลูกค้าในแต่ละราย พร้อมรายงานอายุลูกหนี้การค้า เพื่อให้ฝ่ายบริหารได้รับทราบถึงผลการติดตามและสถานะของลูกค้าในแต่ละราย และทำการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายและมาตรฐานรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น

สำหรับปี 2563 ที่ผ่านมา มีลูกค้าบางรายที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และขอขยายเวลาการชำระเงินออกไปเป็นการชั่วคราว จากการคำนวณอัตราส่วนทางการเงินระยะเวลาในการเรียกเก็บหนี้เฉลี่ย (Average day of Collection) ประมาณ 62 วัน มากกว่าปีก่อนประมาณ 7 วัน (ปี 2562 ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ยอยู่ที่ 55 วัน) จึงไม่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องโดยรวมของบริษัท