

ส่วนที่ 3 : ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงินในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

สินทรัพย์	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	20	0.00	20	0.00	20	0.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,549,837	7.49	1,753,910	8.91	2,097,491	18.57
เงินลงทุนสุทธิ						
เงินลงทุนเพื่อขาย	164,087	0.79	181,628	0.92	330,741	2.93
เงินลงทุนทั่วไป	16,781	0.08	16,781	0.09	16,781	0.15
รวมเงินลงทุนสุทธิ	180,868	0.87	198,409	1.01	347,522	3.08
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,430,691	108.37	20,451,853	103.93	10,420,044	92.26
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,625	0.01	3,421	0.02	1,609	0.02
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	22,432,316	108.37	20,455,274	103.95	10,421,653	92.28
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(3,428,156)	(16.56)	(2,283,727)	(11.61)	(1,049,358)	(9.29)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(708,552)	(3.42)	(859,105)	(4.37)	(660,769)	(5.85)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(39)	(0.00)	(458)	(0.00)	(1,226)	(0.01)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	18,295,569	88.39	17,311,984	87.97	8,710,300	77.13
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	162,147	0.78	91,952	0.47	5,682	0.05
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	145,838	0.70	152,856	0.78	17,278	0.15
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5,685	0.03	5,551	0.03	2,292	0.02
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ	661	0.00	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	358,573	1.73	162,727	0.83	113,247	1.00
รวมสินทรัพย์	20,699,198	100.00	19,677,409	100.00	11,293,832	100.00

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
หนี้สิน						
เงินรับฝาก						
จากประชาชน	6,348,276	30.67	7,273,917	36.97	6,067,719	53.73
จากต่างประเทศ	57	0.00	57	0.00	56	0.00
รวมเงินรับฝาก	6,348,333	30.67	7,273,974	36.97	6,067,775	53.73
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,006,000	9.69	8,506,000	43.23	2,506,000	22.19
ประมาณการหนี้สิน	24,344	0.12	17,962	0.09	36,061	0.31
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	-	-	3,424	0.02	5,231	0.05
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	44,247	0.21	44,076	0.22	50,935	0.45
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,630	0.01	19,725	0.10	1,407	0.01
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	184,447	0.89	36,985	0.19	10,018	0.09
หนี้สินอื่น	2,807,928	13.57	1,258,108	6.39	466,777	4.13
รวมหนี้สิน	11,416,929	55.16	17,160,254	87.21	9,144,204	80.96
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	2,756,236	13.32	1,102,498	5.60	1,050,000	9.30
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,756,236	13.32	1,102,494	5.60	1,049,998	9.30
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	933	0.00	2,350	0.01	5,894	0.05
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	163,543	0.79	123,000	0.63	123,000	1.09
ยังไม่ได้จัดสรร	2,061,829	9.96	1,289,311	6.55	970,736	8.60
รวมส่วนของเจ้าของ	9,282,269	44.84	2,517,155	12.79	2,149,628	19.03
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	20,699,198	100.00	19,677,409	100.00	11,293,832	100.00

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,761	0.46	18,176	0.74	27,530	3.20
เงินลงทุนในตราสารหนี้	7,782	0.23	12,664	0.52	56,726	6.59
เงินให้สินเชื่อ	3,077,790	90.23	2,218,445	90.37	528,445	61.36
รวมรายได้ดอกเบี้ย (1)	3,101,333	90.92	2,249,285	91.63	612,701	71.15
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	176,541	5.18	134,587	5.48	75,193	8.73
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินและสถาบัน คุ้มครอง เงินฝาก	56,791	1.66	56,860	2.32	21,522	2.50
ตราสารหนี้ที่ออกและกู้ยืม	234,041	6.86	297,650	12.13	20,332	2.36
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	-	11	0.00	0	0.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	467,373	13.70	489,108	19.93	117,047	13.59
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,633,960	77.22	1,760,177	71.70	495,654	57.56
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	-	-	36	0.00	633	0.07
อื่น ๆ	213,773	6.27	144,481	5.89	11,498	1.34
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (2)	213,773	6.27	144,517	5.89	12,131	1.41
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน						
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	(1)	(0.00)	2,175	0.09	167,524	19.45
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการซื้อค่าเงินลงทุน	-	-	1,275	0.05	4,100	0.48
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน (3)	(1)	(0.00)	3,450	0.14	171,624	19.93
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ						
รายได้เงินปันผล	2,769	0.08	2,372	0.10	55,816	6.48
รายได้อื่น	92,998	2.73	55,196	2.24	8,894	1.03
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ (4)	95,767	2.81	57,568	2.34	64,710	7.51
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	341,200	10.00	193,743	7.89	133,663	15.52
ค่าตอบแทนกรรมการ	6,685	0.20	6,540	0.27	5,743	0.67
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	56,609	1.66	32,248	1.31	18,014	2.09
ค่าภาษีอากร	137,803	4.04	94,791	3.86	22,726	2.64
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,298,093	38.06	969,746	39.50	127,872	14.85
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	1,840,390	53.96	1,297,068	52.83	308,018	35.77
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	(87,028)	(2.55)	(199,775)	(8.14)	(159,677)	(18.54)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,016,081	29.79	468,869	19.10	276,424	32.10
ภาษีเงินได้	(205,221)	(6.02)	(91,494)	(3.73)	(41,615)	(4.83)
กำไรสุทธิสำหรับปี	810,860	23.77	377,375	15.37	234,809	27.27

รายได้รวม (1)+(2)+(3)+(4)	3,410,872	100.00	2,454,820	100.00	861,166	100.00
---------------------------	------------------	---------------	------------------	---------------	----------------	---------------

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2562		2561		2560	
	จำนวน เงิน	ร้อยละ	จำนวน เงิน	ร้อยละ	จำนวน เงิน	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,772)	-	(4,430)	-	(199,915)	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	354	-	886	-	39,983	-
รายการที่จะไม่จัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,753	-	0	-	7,173	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(550)	-	0	-	(1,435)	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น – สุทธิจากภาษี	785	-	(3,544)	-	(154,194)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	811,644	-	373,831	-	80,615	-

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2562	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,016,081	468,869	276,424
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน			
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน :			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	15,361	6,691	1,735
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(1,275)	(4,100)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	0	(2,175)	(167,524)
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าเงินลงทุนในหุ้นกู้	769	881	(1,733)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	87,028	199,775	159,677
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(418)	(769)	(975)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	1,651	0	(135)
(กำไร) ขาดทุน จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	11,134	(39,375)	28
ต้นทุนค่ารื้อถอน	-	84	3,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	9,383	3,615	1,888
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,633,959)	(1,760,177)	(495,654)
รายได้เงินปันผล	(2,769)	(2,372)	(55,816)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,810,021	1,738,259	528,809
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(467,203)	(495,967)	(81,965)
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(194)	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(62,041)	(65,448)	(45,407)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,784,842	50,616	118,252

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	2562	2561	2560
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(70,000)	750,000	200,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,000,176)	(8,288,842)	(7,369,746)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	0	0	0
ทรัพย์สินรอการขาย	(81,329)	(46,895)	(5,794)
สินทรัพย์อื่น	(196,047)	(50,046)	(101,399)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(925,640)	1,206,197	2,686,828
ประมาณการหนี้สิน	(55)	(26,078)	(6,383)
หนี้สินอื่น	753,315	809,650	453,779
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	264,911	(5,595,398)	(4,024,463)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	0	0	(49,742)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(11,153)	(137,214)	(8,292)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,128)	(4,033)	(2,085)
เงินสดรับจากการขายและได้ถอนเงินลงทุน	15,000	147,252	2,111,138
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์	2,152	0	719
เงินสดรับเงินปันผล	2,769	2,372	55,816
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	7,641	8,377	2,107,554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออก	0	0	(410)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทใหญ่	500,000	6,000,000	2,500,000
เงินสดจ่ายจากการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากบริษัทใหญ่	(7,000,000)		
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	5,953,470		
เงินปันผลจ่าย	-	(6,303)	(6,002)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(546,530)	5,993,697	2,493,588
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(273,978)	406,676	576,679
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,153,710	747,034	170,354
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	879,731	1,153,710	747,033

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (ต่อ)

13.2 อัตราส่วนทางการเงิน

บริษัท เงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนการเงิน	2562	2561	2560
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	85.90	79.57	81.27
อัตรากำไรสุทธิ (%)	23.77	15.37	27.27
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	13.74	16.17	11.12
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	15.59	14.43	7.46
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	3.87	4.02	1.96
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	11.72	10.41	5.50
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	5.56	6.77	20.42
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	13.05	11.37	5.87
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	4.02	2.44	2.78
อัตราภาระหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.17	0.16	0.10
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.23	6.82	4.25
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก (เท่า)	2.27	1.15	1.09
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	55.60	42.39	66.36
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	152.96	0.00	25.04
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	45.16	13.63	22.8
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัท (%)*	3.73	4.58	6.17
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หุ้มนำรายได้ต่อสินเชื่อบริษัท (%)*	5.37	3.66	2.48
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท (%)*	0.01	0.02	0.02

หมายเหตุ : การคำนวณอัตราส่วนทางการเงินข้างต้น เป็นไปตามคู่มือการจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลแบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

* สินเชื่อบริษัท ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจากการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2562	2561	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	3,101,333	2,249,285	852,048	37.88
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(467,374)	(489,108)	(21,734)	(4.44)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,633,959	1,760,177	873,782	49.64
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	213,773	144,517	69,256	47.92
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(0)	3,450	(3,450)	(100.00)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	95,766	57,568	38,198	66.35
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,840,390)	(1,297,068)	543,322	41.89
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(87,028)	(199,775)	(112,747)	(56.44)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,016,081	468,869	547,212	116.71
ภาษีเงินได้	(205,221)	(91,494)	113,727	124.30
กำไรสุทธิสำหรับปี	810,859	377,375	433,484	114.87

ผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกำไรสุทธิ 810.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 433.48 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 114.87 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิของปี 2561 ซึ่งมีจำนวน 377.38 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

1. การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 873.78 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 852.05 ล้านบาท และการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 21.73 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2562	2561	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,761	18,176	(2,415)	(13.29)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	7,782	12,664	(4,882)	(38.55)
เงินให้สินเชื่อ	3,077,790	2,218,445	859,345	38.74
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,101,333	2,249,285	852,048	37.88
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	176,541	134,587	41,954	31.17
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	56,791	56,860	(69)	(0.12)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	234,041	297,650	(63,609)	(21.37)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	0	11	(11)	(100.00)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	467,374	489,108	(21,734)	(4.44)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,633,959	1,760,177	873,782	49.64

การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย จำนวน 852.05 ล้านบาท เกิดจาก

- ☐ การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 859.34 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของพอร์ตลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้นจาก 18,168.13 ล้านบาทในปี 2561 เป็น 19,002.53 ล้านบาทในปี 2562 หรือเพิ่มขึ้น 4.59%
- ☐ การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (Repo) จำนวน 2.41 ล้านบาท เป็นผลจากขนาดการทำธุรกรรมลดลงเมื่อเทียบกับปี 2561
- ☐ การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 4.88 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการขายและการครบกำหนดไถ่ถอนของเงินลงทุนในปี 2561 ขณะที่ปี 2562 บริษัทไม่มีการลงทุนเพิ่มในตราสารหนี้

การลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 21.73 ล้านบาท เกิดจาก

- ☐ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากจำนวน 41.95 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากการเติบโตของเงินรับฝาก และการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก แต่อย่างไรก็ตามในช่วงปี 2562 บริษัทมิได้ขยายการรับฝากเงินและประกอบกับการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงปลายปี 2562
- ☐ การลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจำนวน 0.69 ล้านบาท ซึ่งแปรผันตามการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินรับฝาก และเงินกู้ยืม
- ☐ การลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 63.61 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม และนำเงินที่ได้รับจากการเพิ่มทุนมาชำระหนี้บางส่วน ทำให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกลดลง

2. การเพิ่มขึ้นของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยจำนวน 104.01 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	สำหรับปี		(หน่วย : พันบาท)	
	2562	2561	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	-	36	(36)	(100.00)
อื่น ๆ	213,773	144,481	69,292	47.96
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	213,773	144,517	69,256	47.92
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน				
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	(1)	2,175	(2,176)	(100.05)
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	1,275	(1,275)	(100.00)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(1)	3,450	(3,451)	(100.03)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				
รายได้เงินปันผล	2,769	2,372	397	16.74
รายได้อื่น	92,998	55,196	37,802	68.49
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	95,767	57,568	38,199	66.35
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	309,540	205,535	104,005	50.60

- ☐ การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อจำนวน 69.29 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของพอร์ตลูกหนี้ของบริษัทที่เพิ่มขึ้นจาก 18,168.13 ล้านบาทในปี 2561 เป็น 19,002.53 ล้านบาทในปี 2562 หรือเพิ่มขึ้น 4.59%
- ☐ การลดลงของกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 3.45 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทมีการทยอยขายเงินลงทุนในช่วง ปี 2560-2561 ในขณะที่ปี 2562 ไม่มีรายการขายเงินลงทุนที่มีนัยสำคัญ
- ☐ การเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 38.20 ล้านบาท เนื่องจาก
 - การเพิ่มขึ้นของรายได้เงินปันผลจำนวน 0.40 ล้านบาท
 - การเพิ่มขึ้นของหนี้สูญได้รับคืน จำนวน 37.80 ล้านบาท

3. การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 543.32 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2562	2561	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	341,199	193,743	147,456	76.11
ค่าตอบแทนกรรมการ	6,685	6,540	145	2.22
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	56,609	32,248	24,361	75.54
ค่าภาษีอากร	137,803	94,791	43,012	45.38
ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการสินเชื่อ	1,214,547	922,835	291,712	31.61
ค่าใช้จ่ายอื่น	83,546	46,911	36,635	78.09
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	1,840,390	1,297,068	543,322	41.89

- ☐ การเพิ่มขึ้นของค่าบริหารจัดการสินเชื่อจำนวน 291.71 ล้านบาท สืบเนื่องจากการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของปริมาณงานบริการจัดการหนี้ที่ผู้รับจ้างได้ให้บริการ
- ☐ การเพิ่มขึ้นของค่าภาษีอากร จำนวน 43.01 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ
- ☐ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าที่ปรึกษาและค่าใช้จ่ายอื่นๆ จำนวน 208.60 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ และการขยายตัวของธุรกิจ

4. การลดลงของรายการหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 112.75 ล้านบาท เนื่องจากการนำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง ซึ่งสอดคล้องกับการนโยบายการจัดชั้นและการกันสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
5. การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 113.73 ล้านบาท ซึ่งแปรผันตามการเพิ่มขึ้นของกำไรก่อนภาษีเงินได้

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

บริษัทมีสินทรัพย์รวมตามงบการเงินของบริษัทสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 20,699.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,021.79 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.19 เมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมจำนวน 19,677.41 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินสด	20	0.00	20	0.00	0	0.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,549,837	7.49	1,753,910	8.91	(204,073)	(11.64)
เงินลงทุนสุทธิ	180,868	0.87	198,409	1.01	(17,541)	(8.84)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	18,295,569	88.39	17,311,984	87.97	983,585	5.68
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	162,147	0.78	91,952	0.47	70,195	76.34
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	145,838	0.70	152,856	0.78	(7,018)	(4.59)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	5,685	0.03	5,551	0.03	134	2.41
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	359,234	1.73	162,727	0.83	196,507	120.76
รวมสินทรัพย์	20,699,198	100.00	19,677,409	100.00	1,021,789	5.19

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมียอดสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนเป็นจำนวน 670 ล้านบาท (รวมอยู่ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) หรือประมาณร้อยละ 3.24 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลักของบริษัทประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินอันได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และเงินลงทุนสุทธิ โดยมีรายละเอียดสำหรับสินทรัพย์หลักดังนี้

เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 180.87 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 17.54 ล้านบาท โดยมีราคาทุนหรือมูลค่ายุติธรรม แบ่งตามประเภทของการลงทุน ได้ดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		(หน่วย : พันบาท)	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินลงทุนเพื่อขาย						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	81,538	45.08	83,076	41.87	(1,538)	(1.85)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	82,383	45.55	98,380	49.58	(15,997)	(16.26)
ตราสารทุนและหน่วยลงทุนใน						
ความต้องการของตลาดในประเทศ	166	0.09	172	0.09	(6)	(0.03)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	164,087	90.72	181,628	91.54	(17,541)	(9.66)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด						
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	1,275	0.64	(1,275)	(100.00)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(1,275)	(0.64)	1,275	100.00
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	0	0.00	0	0.00	0	0.00
เงินลงทุนทั่วไป						
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ						
ของตลาดในประเทศ	70,533	39.00	70,533	35.55	0	0.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(53,752)	(29.72)	(53,752)	(27.09)	0	0.00
รวมเงินลงทุนทั่วไป	16,781	9.28	16,781	8.46	0	0.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ	180,868	100.00	198,409	100.00	(17,541)	(8.84)

รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุนสำหรับปี 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	198,409	347,522
ยอดซื้อหลักทรัพย์	0	0
ยอดขายหลักทรัพย์ / ยอดไถ่ถอนหลักทรัพย์	(15,001)	(143,802)
ค่าตัดจำหน่ายส่วนด้อยค่าเงินลงทุนในหุ้นกู้	(769)	(881)
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขาย	(1,771)	(4,430)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	180,868	198,409

ในภาพรวม บริษัทมีเงินลงทุนสุทธิทั้งสิ้น 180.87 ล้านบาท ลดลง 17.54 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.84 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากการขายเงินลงทุน การครบกำหนดไถ่ถอนเงินลงทุน และการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในระหว่างปี ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนมีรายละเอียด ดังนี้

(1) เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 81.54 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45.08 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลงจากปี 2561 จำนวน 1.54 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.85

(2) ตราสารหนี้ภาคเอกชน 82.38 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45.55 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลงจากปี 2561 จำนวน 16 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.26

(3) ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 0.17 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.09 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลงจากปี 2561 จำนวน 0.01 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.03

(4) มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงลดลงจากปี 2561 จำนวน 1.77 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมูลค่าตลาดของเงินลงทุนมีการปรับตัวลดลง

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 18,295.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากยอด 17,311.98 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 983.58 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,430,691	20,451,853	1,978,838	9.68
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,625	3,421	(1,796)	(52.50)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	22,432,316	20,455,274	1,977,042	9.67
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(3,428,156)	(2,283,727)	1,144,429	50.11
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(708,552)	(859,105)	(150,553)	(17.52)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(40)	(458)	(418)	(91.27)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	18,295,568	17,311,984	983,584	5.68

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จำนวน 983.58 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.68 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี จำนวน 834.40 ล้านบาท เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกันประเภทรถแลกเงิน เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 2,171.20 ล้านบาท และการลดลงของสินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกันประเภทบ้านและที่ดินแลกเงิน สินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกันประเภทมอเตอร์ไซด์แลกเงิน ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อรายย่อยแบบไม่มีหลักประกัน และลูกหนี้รายย่อยอื่นๆ จำนวน 825.07 ล้านบาท 100.87 ล้านบาท 31.71 ล้านบาท 378.76 ล้านบาท และ 0.39 ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจากการผ่อนชำระหนี้คืนตามข้อตกลง
- การลดลงของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 150.55 ล้านบาท เนื่องจากการนำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง ซึ่งสอดคล้องกับการนโยบายการจัดชั้นและการกันสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

หนี้สิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝาก						
จากประชาชน	6,348,276	30.67	7,273,917	36.97	(925,641)	(12.72)
จากต่างประเทศ	57	0.00	57	0.00	-	-
รวมเงินรับฝาก	6,348,333	30.67	7,273,974	36.97	(925,641)	(12.72)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,006,000	9.69	8,506,000	43.23	(6,500,000)	(76.42)
ประมาณการหนี้สิน	24,344	0.12	17,962	0.09	6,382	35.53
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	0.00	3,424	0.02	(3,424)	(100.00)
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	44,247	0.21	44,076	0.22	171	0.39
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,630	0.01	19,725	0.10	(18,095)	(91.74)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	184,447	0.89	36,985	0.19	147,462	398.71
หนี้สินอื่น	2,807,927	13.57	1,258,108	6.39	1,549,819	123.19
รวมหนี้สิน	11,416,928	55.16	17,160,254	87.21	(5,743,326)	(33.47)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	20,699,198	100.00	19,677,409	100.00	1,021,789	5.19

ตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 11,416.93 ล้านบาท ลดลงจากจำนวน 17,160.25 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 หรือลดลง 5,743.33 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.47 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินรับฝาก ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม และการเพิ่มขึ้นของหนี้สินอื่น ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 6,348.33 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 925.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.72 เนื่องจากบริษัทได้รับเงินจากการเพิ่มทุนชำระแล้ว
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 2,006 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 6,500 ล้านบาท หรือร้อยละ 76.42 เนื่องจากในปี 2562 บริษัทได้รับเงินจากการเพิ่มทุนชำระแล้ว มาชำระคืนเงินกู้ยืมเพื่อเป็นการลดภาระดอกเบี้ย
- หนี้สินอื่น ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 2,807.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 1,549.82 ล้านบาท หรือร้อยละ 123.19 โดยสาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าบริหารจัดการสินเชื่อค้างจ่าย จำนวน 1,507.35 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของ

(หน่วย : พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	2,756,236	13.32	1,102,498	5.60	1,653,738	150.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,756,236	13.32	1,102,494	5.60	1,653,742	150.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	4,299,728	20.77	-	-	4,299,728	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	933	0.00	2,350	0.01	(1,417)	(60.30)
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	163,543	0.79	123,000	0.63	40,543	32.96
ยังไม่ได้จัดสรร	2,061,829	9.66	1,289,311	6.55	772,518	59.92
รวมส่วนของเจ้าของ	9,282,270	44.84	2,517,155	12.79	6,765,115	268.76
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	20,699,198	100.00	19,677,409	100.00	1,021,789	5.19

ตามงบการเงินของบริษัท ส่วนของเจ้าของ ณ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 9,282.27 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากส่วนของเจ้าของ ณ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ 6,765.11 ล้านบาท หรือร้อยละ 268.76 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 2,756.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 1,653.74 ล้านบาท จากการเพิ่มทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของบริษัท จากเดิม 1,102.50 ล้านบาทเป็น 2,756.24 ล้านบาท โดยออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 330,748,346 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาทเพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทในราคาหุ้นละ 18 บาท

หมายเหตุ : ในปี 2562 บริษัทมีการลดทุนจดทะเบียนจากทุนจดทะเบียนเดิม 1,102.50 ล้านบาท เป็น

จำนวน 1,102.49 ล้านบาท โดยการลดหุ้นสามัญจำนวน 646 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

- องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 0.93 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 1.42 ล้านบาท อันเนื่องมาจากการลดลงในมูลค่าของหลักทรัพย์เผื่อขาย ทั้งจากการขายเงินลงทุน และการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเผื่อขาย ซึ่งเกิดจากมูลค่าตลาดของเงินลงทุนมีการปรับตัวลดลง และการลดลงของเงินลงทุน ณ สิ้นปี 2562
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 2,061.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 772.52 ล้านบาท ซึ่งสืบเนื่องมาจากบริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2562 จำนวน 810.86 ล้านบาท และมีกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจางาน จำนวน 2.20 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทมีการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น ซึ่งมีผลทำให้กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2562 ลดลง จำนวน 40.54 ล้านบาท

คุณภาพของสินทรัพย์ สภาพคล่องและการดำรงอัตราส่วนต่างๆ

เงินให้สินเชื่อ

ก) ส่วนประกอบของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : พันบาท)

	31-ธ.ค.-62		31-ธ.ค.-61		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	69,636	0.37	77,018	0.42	(7,382)	(9.58)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,016	0.02	23,539	0.13	(19,523)	(82.94)
การสาธารณูปโภคและบริการอื่น ๆ	160,971	0.85	165,783	0.91	(4,812)	(2.90)
สินเชื่อรายย่อยแบบไม่มีหลักประกัน	369,294	1.94	748,438	4.12	(670,207)	(47.24)
สินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกัน						
สินเชื่อรถแลกเงิน	11,595,469	61.02	9,424,268	51.88	5,678,956	151.63
สินเชื่อรถมอเตอร์ไซด์แลกเงิน	705	0.00	101,574	0.56	(1,871,098)	(94.85)
สินเชื่อบ้านและที่ดินแลกเงิน	6,802,443	35.80	7,627,506	41.98	5,652,997	286.30
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	19,002,535	100.00	18,168,126	100.00	8,797,440	93.88

เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 19,002.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 18,168.13 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 หรือเพิ่มขึ้น 834.40 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีสาเหตุสำคัญจากการเติบโตของลูกหนี้กลุ่มสินเชื่อรายย่อยแบบมีหลักประกัน ดังจะเห็นได้จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินเชื่อประเภทรถแลกเงิน เพิ่มขึ้นจำนวน 2,171.20 ล้านบาท รถมอเตอร์ไซด์แลกเงิน ลดลงจำนวน 100.87 ล้านบาท และบ้านและที่ดินแลกเงิน ลดลงจำนวน 825.07 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับพอร์ตลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สำหรับลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อยแบบไม่มีหลักประกัน บริษัทไม่มีนโยบายที่จะปล่อยสินเชื่อใหม่สำหรับลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว ดังนั้นจึงทำให้ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อรายย่อยแบบไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อรายย่อยอื่นๆ สำหรับปี 2562 มีจำนวนลดลงเนื่องจากการผ่อนชำระหนี้คืนตามข้อตกลง จำนวน 31.71 ล้านบาท 378.76 ล้านบาท และ 0.39 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	31 ธ.ค. 2562		31 ธ.ค. 2561	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
จัดชั้นปกติ	14,233,982	74.90	14,763,838	81.25
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,713,416	19.54	2,719,863	14.97
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	605,833	3.19	392,183	2.16
จัดชั้นสงสัย	171,659	0.90	72,883	0.40
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	279,269	1.47	222,780	1.22
รวม	19,004,159	100.00	18,171,547	100.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(708,552)	(3.73)	(859,105)	(4.73)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	18,295,607	96.27	17,312,442	95.27

นอกจากนี้หากจะพิจารณาถึงคุณภาพของลูกหนี้ของบริษัทจะพบว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีลูกหนี้จัดชั้นปกติคิดเป็นร้อยละ 74.90 และมีลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคิดเป็นร้อยละ 19.54 หรืออาจกล่าวได้ว่าบริษัทมีลูกหนี้คุณภาพดีคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 94.44 ของลูกหนี้ทั้งหมด แสดงให้เห็นถึงคุณภาพของลูกหนี้ส่วนใหญ่อยู่ในเกณฑ์ดี

ข) การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่สนส. 5/2559 เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 20 มิถุนายน พ.ศ. 2559 จากยอดเงินให้สินเชื่อที่คงค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลาที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน บริษัทจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภทและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท

งบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 การจัดชั้นของสินเชื่อกู้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นมีดังนี้

พ.ศ. 2562					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	อัตราตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
				ตามเกณฑ์ขั้น ต่ำของรพท.	ตามที่บริษัทตั้ง
				พันบาท	พันบาท
จัดชั้นปกติ	14,233,982	4,545,986	1	45,460	47,744
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,713,416	761,539	2	15,231	41,695
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	605,833	106,669	100	106,669	106,669
จัดชั้นสงสัย	171,659	34,679	100	34,679	34,679
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	279,269	199,151	100	199,151	199,151
รวมเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	19,004,159	5,648,024		401,190	429,938
เงินสำรองส่วนเกิน					278,614
รวม					708,552

สินเชื่อกู้และลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

บริษัทมีสินเชื่อกู้ด้อยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2562 และ 2561 จำนวน 1,056.76 ล้านบาท และ 687.85 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) อยู่ที่ร้อยละ 5.37 ณ สิ้นปี 2562 และร้อยละ 3.66 ณ สิ้นปี 2561 ซึ่งสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าว ยังคงอยู่ในระดับที่บริษัทได้กำหนดไว้

คุณภาพของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในปี 2562 บริษัทมีรายได้จากเงินลงทุนรวมกันทั้งสิ้น 10.55 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 7.94 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 42.93 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)			
	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2562	2561	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	7,782	12,664	(4,882)	(38.55)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(1)	3,450	(3,451)	(100.03)
รายได้เงินปันผล	2,769	2,372	397	16.74
รายได้จากเงินลงทุนรวม	10,550	18,486	(7,936)	(42.93)

- ☐ การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 4.88 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการขายและการครบกำหนดไถ่ถอนของเงินลงทุนในปี 2562 ขณะที่ปี 2561 บริษัทไม่มีการลงทุนเพิ่มในตราสารหนี้
- ☐ การลดลงของกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 3.45 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทมีการทยอยขายเงินลงทุนในช่วง ปี 2562
- ☐ การเพิ่มขึ้นของรายได้เงินปันผลจำนวน 0.40 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากผลประกอบการของเงินลงทุน

ทั้งนี้ ธุรกรรมการลงทุนในตราสารหนี้จะผ่านการพิจารณาสถานะทางการเงินและอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารทุกครั้ง และมีการกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจและเอกชนในสัดส่วนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ทำให้ในปี 2562 บริษัทไม่มีปัญหาด้านการรับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นจากตราสารหนี้แต่อย่างใด ในส่วนของธุรกรรมการลงทุนในหน่วยลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจะต้องผ่านการพิจารณาสถานะทางการเงิน อัตราผลตอบแทนต่างๆ และสภาพคล่องในการซื้อขาย อย่างเพียงพอทุกครั้งเช่นกัน

สภาพคล่องของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ที่อัตราร้อยละ 299.94 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 100 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวัน อยู่ในความดูแลของฝ่ายจัดการเงิน ซึ่งจะดูแลแหล่งเงินทุนและการลงทุนตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของบริษัท ฝ่ายจัดการเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของบริษัทเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัท และให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลักมาจากเงินรับฝากจากประชาชนทั่วไป และเงินกู้ยืม นอกเหนือไปจากทุนของบริษัท ในขณะที่แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ โดย ณ สิ้นปี 2562 สามารถแบ่งตามระยะเวลาที่เหลือของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ระยะเวลาที่เหลือของเงินลงทุนในตราสารหนี้ และระยะเวลาที่เหลือของเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินของบริษัทดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ระยะเวลา	แหล่งที่มาของเงินทุน					แหล่งใช้ไปของเงินทุน					ส่วนต่าง
	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	รวม	สัดส่วน	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุนในตราสารหนี้	ธุรกรรมสัญญาซื้อขาย	รวม	สัดส่วน	
เมื่อทวงถาม	94,698	6,000	9,464	110,162	1.31	1,094,870	0	0	1,094,870	5.52	(984,708)
ไม่เกิน 1 ปี	5,441,939	0	31,533	5,473,472	65.17	15,885,275	0	670,000	16,555,275	83.45	(11,081,803)
เกิน 1 ปี	811,696	2,000,000	3,250	2,814,946	33.52	2,024,015	163,587	0	2,187,602	11.03	627,344
รวม	6,348,333	2,006,000	44,247	8,398,580	100.00	19,004,160	163,587	670,000	19,837,747	100.00	(11,439,167)

เมื่อพิจารณาสัดส่วนของแหล่งที่มาของเงินทุนพบว่าบริษัทมีสัดส่วนของแหล่งที่มาของเงินทุนในระยะยาวสูงกว่าระยะสั้น (สัดส่วนของเมื่อทวงถาม : ไม่เกิน 1 ปี : เกิน 1 ปี คือ 1.31 : 65.17 : 33.52) สำหรับสัดส่วนของแหล่งใช้ไปของเงินทุนนั้นจะพบว่าในระยะสั้นมีสัดส่วนสูงกว่าระยะยาว (สัดส่วนของเมื่อทวงถาม : ไม่เกิน 1 ปี : เกิน 1 ปี คือ 5.52 : 83.45 : 11.03) สัดส่วนของแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุนดังกล่าวแสดงให้เห็นว่า

- ☐ ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี) : หากบริษัทถูกเจ้าของเงินทุนเรียกให้ชำระหนี้สิน บริษัทมีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอที่จะใช้สำหรับการชำระหนี้สินดังกล่าวได้
- ☐ ระยะยาว (เกิน 1 ปี) : สัดส่วนของหนี้สินระยะยาวที่ต้องชำระ (ร้อยละ 33.52) สูงกว่าสัดส่วนของสินทรัพย์ที่จะได้รับ (ร้อยละ 11.03) อย่างไรก็ตามบริษัทมองว่าสัดส่วนดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่อบริษัท เนื่องจากส่วนของหนี้สินระยะยาวดังกล่าวเกิดจากเงินรับฝากจำนวน 811.70 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความสัมพันธ์อันดีกับบริษัท และในอดีตที่ผ่านมาลูกค้ามักจะต่ออายุตัวเงินฝาก (Roll over) ไปเรื่อยๆ ส่วนของหนี้สินที่เหลืออีกจำนวน 2,000 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทแม่ ซึ่งบริษัทสามารถเจรจาขอต่ออายุได้หากบริษัทขาดสภาพคล่องจนไม่สามารถจ่ายคืนเงินกู้ได้

การดำรงอัตราส่วนต่างๆ

บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2562 เท่ากับร้อยละ 45.16 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด