

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงินรวมโดยสรุป สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 3 ปี ที่ผ่านมา

รายการ	2556	2555	2554
งบแสดงฐานะการเงิน			
ล้านบาท			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	33.63	48.58	50.61
เงินลงทุนสุทธิ	0.42	0.42	0.87
เงินให้สินเชื่อ-ลูกหนี้ และรายได้ค้างรับ			
- เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	2,941.59	2,971.30	2,330.76
- หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	216.24	124.80	122.33
ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ	69.57	37.30	8.52
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ – สุทธิ	108.96	121.50	107.39
รวมสินทรัพย์	3,117.19	3,238.77	2,517.35
สินทรัพย์รวมเฉลี่ย	3,117.98	2,878.06	1,921.20
เงินกู้ยืม	1,826.15	1,832.86	1,153.64
รวมหนี้สิน	1,867.06	1,912.48	1,207.32
หนี้สินเฉลี่ย	1,889.77	1,559.90	615.65
ทุนจดทะเบียน	950.00	950.00	950.00
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	950.00	950.00	950.00
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,250.13	1,326.29	1,310.02
ส่วนของผู้ถือหุ้นโดยเฉลี่ย	1,288.21	1,318.16	1,305.55
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
ล้านบาท			
รายได้จากเงินให้สินเชื่อ	266.13	247.08	153.90
ต้นทุนทางการเงิน	72.71	70.33	22.32
รายได้จากเงินให้สินเชื่อสุทธิ	193.42	176.75	131.58
รายได้รวม	324.34	324.91	245.86
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	121.08	48.46	10.18
ค่าธรรมเนียมและบริการรับและอื่นๆ	58.21	77.83	91.77
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	256.95	264.67	208.94
ค่าใช้จ่ายรวม	378.03	313.13	219.31
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(53.69)	11.78	26.55
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(56.99)	14.62	11.41
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(57.16)	16.26	11.41

13.2 อัตราส่วนทางการเงินโดยสรุป

รายการ		2556	2555	2554
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	0.54	0.55	0.75
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	(1.79)	0.57	0.01
อัตราผลตอบแทนจากส่วนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	(4.42)	1.23	0.87
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการชำระหนี้				
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท/หุ้น	1.32	1.40	1.38
กำไรสุทธิต่อหุ้น	บาท	(0.06)	0.02	0.01
เงินปันผลต่อหุ้น	บาท	-	0.02	0.00
อัตราการเติบโต				
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	(3.75)	28.76	89.84
หนี้สินรวม	ร้อยละ	(2.37)	58.41	4,934.70
รายได้รวม	ร้อยละ	(0.18)	32.15	5.02
ต้นทุนทางการเงิน	ร้อยละ	3.38	215.10	14.40
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	ร้อยละ	(8.06)	4.13	-20.43
ค่าใช้จ่ายรวม	ร้อยละ	20.73	42.78	2.79
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์	เท่า	0.60	0.59	0.48
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.49	1.44	0.92
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	0.00	117.00	0.00

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)

ภาพรวม

ผลการดำเนินงานของ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2556	2555	เพิ่ม (ลด)	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้จากการดำเนินงาน	313.91	309.24	4.67	1.51
รายได้อื่น	10.43	15.67	(5.24)	(33.44)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(184.24)	(194.34)	(10.09)	(5.19)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(121.08)	(48.46)	72.62	149.85
ต้นทุนทางการเงิน	(72.71)	(70.33)	2.38	3.38
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้	(53.69)	11.78	65.47	555.77
(ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้	(3.30)	2.83	6.13	216.61
(ขาดทุน) กำไรสำหรับปี	(56.99)	14.61	71.60	490.07

ขาดทุนสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 เพิ่มขึ้นจำนวน 71.60 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 490.07 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 โดยรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น จำนวน 4.67 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.51 ที่สำคัญเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ เนื่องจากมีปริมาณสินเชื่อนี้ใหม่เพิ่มขึ้นในปี 2556 จำนวน 837.92 ล้านบาท ขณะที่รายได้จากสัญญาเช่าการเงินและลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าลดลงจำนวน 10.31 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 42.29 เนื่องจากบริษัทฯ ชะลอการขยายสินเชื่อประเภทนี้ ทำให้ยอดสินเชื่อคงค้างลดลง ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงจำนวน 10.09 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.19 ที่สำคัญเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารซึ่งสอดคล้องกับปริมาณสินเชื่อเช่าซื้อที่ลดลง อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเนื่องจากบริษัทฯ มีการตั้งสำรองทั่วไปเพิ่มขึ้นจำนวน 65.50 ล้านบาท เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

1. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

กลุ่มบริษัทมีสองส่วนงานที่รายงานดังรายละเอียดข้างล่าง ซึ่งเป็นหน่วยงานธุรกิจที่สำคัญของกลุ่มบริษัท หน่วยงานธุรกิจที่สำคัญนี้ให้บริการที่แตกต่างกัน และมีการบริหารจัดการแยกต่างหาก เนื่องจากใช้เทคโนโลยีและกลยุทธ์ทางการตลาดที่แตกต่างกัน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบถามรายงานการจัดการภายในของแต่ละหน่วยงานธุรกิจที่สำคัญอย่างน้อยทุกไตรมาส การดำเนินงานของแต่ละส่วนงานที่รายงานของกลุ่มบริษัทโดยสรุปมีดังนี้

- ส่วนงาน 1 ธุรกิจเช่าซื้อ
- ส่วนงาน 2 อื่นๆ

ข้อมูลผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานที่รายงานได้รวมอยู่ดังข้างล่างนี้ ผลการดำเนินงานวัดโดยใช้กำไรก่อนภาษีเงินได้ของส่วนงาน ซึ่งนำเสนอในรายงานการจัดการภายในและสอบทานโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ผู้บริหารเชื่อว่าการใช้กำไรก่อนภาษีเงินได้ใน การวัดผลการดำเนินงานนั้นเป็นข้อมูลที่เหมาะสมในการประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงานและสอดคล้องกับกิจการอื่นที่ดำเนินธุรกิจ ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ข้อมูลตามส่วนงานที่รายงาน

	ธุรกิจเข้าซื้อ		อื่น ๆ		รวม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
(พันบาท)						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	276,563	248,028	43,868	68,021	320,431	316,049
ผลตอบแทน	252,003	221,700	14,069	24,382	266,072	246,086
ต้นทุนทางการเงิน	72,712	59,898	-	10,435	72,712	70,333
กำไรตามส่วนงานก่อนหักภาษี	41,737	119,062	15,317	29,492	57,054	148,554
รายการที่ไม่เป็นตัวเงินอื่นที่มีสาระสำคัญ						
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	114,508	54,388	6,999	(4,120)	121,507	50,268
- ขาดทุนจากการด้อยค่าของ						
ทรัพย์สินรอการขาย	28,513	4,639	-	-	28,513	4,639
สินทรัพย์ส่วนงาน	2,645,334	2,635,251	237,212	350,690	2,882,546	2,985,941
หนี้สินส่วนงาน	1,826,150	1,560,941	-	271,922	1,826,150	1,832,863

การกระทบยอดรายได้ กำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และรายการอื่นที่มีสาระสำคัญของส่วนงานที่รายงาน

	2556	2555
(พันบาท)		
รายได้		
รวมรายได้จากส่วนงานที่รายงาน	320,431	316,049
รายได้อื่น	3,909	8,862
รายได้รวม	324,340	324,911
กำไรหรือขาดทุน		
รวมกำไรจากส่วนที่รายงาน	57,054	148,554
กำไรอื่น	3,909	8,862
	60,963	157,416
จำนวนที่ไม่ได้เป็นส่วน		
- ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	114,650	145,632
(ขาดทุน) กำไรรวมก่อนภาษีเงินได้	(53,687)	11,784

	2556	2555
สินทรัพย์		
รวมสินทรัพย์ของส่วนที่รายงาน	2,882,546	2,985,941
จำนวนที่ไม่ได้ปันส่วน	234,641	252,824
สินทรัพย์รวม	3,117,187	3,238,765
หนี้สิน		
รวมหนี้สินของส่วนที่รายงาน	1,826,150	1,832,863
จำนวนที่ไม่ได้ปันส่วน	40,906	79,615
หนี้สินรวม	1,867,056	1,912,478

	รวมส่วนงานที่ รายงาน	ปรับปรุง	งบการเงินรวม
	(พันบาท)		
รายการอื่นที่มีสาระสำคัญ			
2556			
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	121,507	(431)	121,076
- ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	28,513	-	28,513
	150,020	(431)	149,589
2555			
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	50,268	(1,807)	48,461
- ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	4,639	-	4,639
	54,907	(1,807)	53,100

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
รายได้ค่าบริการ	9,698	24,912	9,698	24,912
ส่วนลดรับจากเบี้ยประกันภัย	10,273	9,766	10,273	9,766
รายได้ค่าธรรมเนียมจดทะเบียน	2,032	2,655	2,032	2,655
ค่าธรรมเนียมในการจัดเก็บหนี้	4,598	4,897	4,598	4,897
อื่นๆ	845	1,086	1,012	1,086
รวม	27,446	43,316	27,613	43,316

รายได้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
รายได้ค่าเช่าตึก	3,795	5,282	3,795	5,282
รายได้จากการปล่อยโรง	3,648	4,009	3,648	4,009
อื่นๆ	2,992	6,378	2,972	6,145
รวม	10,435	15,669	10,415	15,436

ค่าใช้จ่ายในการขาย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	4,926	1,565	4,926	1,565
ค่าเสื่อมค่า	830	1,278	830	1,278
อื่นๆ	94	130	94	130
รวม	5,850	2,973	5,850	2,973

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	78,446	119,822	72,550	119,822
ค่าตอบแทนกรรมการ	4,364	8,300	4,364	8,300
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	9,609	10,625	9,555	10,625
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอ				
การขาย	28,513	4,639	28,513	4,639
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	10,001	2,242	10,001	2,242
ค่าเช่าและค่าบริการสาธารณูปโภค	14,834	15,501	14,834	15,501
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมอื่น	2,582	3,075	2,426	3,075
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย	3,274	4,875	3,274	4,875
ค่าใช้จ่ายการเดินทาง	3,249	2,900	3,785	2,900
อื่นๆ	10,693	8,093	18,121	8,330
รวม	165,565	180,072	167,423	180,309

คำตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการในฐานะผู้บริหารซึ่งประกอบด้วยคำตอบแทนกรรมการ คำตอบแทน และผลประโยชน์ซึ่งอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ต้นทุนทางการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
	(พันบาท)			
ต้นทุนทางการเงิน - เงินกู้ยืมระยะสั้น				
จากผู้ถือหุ้นรายใหญ่	68,432	66,398	68,432	66,398
ค่าธรรมเนียมการกู้ยืม - ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	1,505	-	1,505
ต้นทุนทางการเงิน - เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย	-	-	2,314	2,218
อื่นๆ	4,280	2,430	4,280	2,430
รวม	72,712	70,333	75,026	72,551

2. การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	2556	2555	เพิ่มขึ้น / (ลดลง)	
			จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	3,117.19	3,238.77	(121.58)	(3.75)
หนี้สินรวม	1,867.06	1,912.48	(45.42)	(2.37)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,250.13	1,326.29	(76.16)	(5.74)

รายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เมื่อเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังต่อไปนี้

2.1 การวิเคราะห์สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,117.19 ล้านบาท ลดลงจำนวน 121.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.75 เมื่อเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยมีรายละเอียดสำคัญ ดังนี้

2.1.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 33.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.08 ของสินทรัพย์รวม เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 ลดลงจำนวน 14.95 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 30.78 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)	2556	2555	เพิ่มขึ้น / (ลดลง)	
			จำนวน	ร้อยละ
เงินสดในมือ	9	20	(11)	(55)
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	30,694	31,842	(1,148)	(3.61)
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	2,927	16,722	(13,795)	(82.50)
รวม	33,630	48,584	(14,954)	(30.78)

เงินสดและรายการเทียบเงินสดทั้งหมดของกลุ่มบริษัทและบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นสกุลเงินบาท

2.1.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)	2556	2555	เพิ่มขึ้น / (ลดลง)	
			จำนวน	ร้อยละ
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,032,074	904,443	127,631	14.11
ส่วนที่เกินกำหนดชำระหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี				
ไม่เกินห้าปี	2,289,927	2,369,162	(79,235)	(3.34)
ส่วนที่เกินกำหนดชำระห้าปี	10,336	25,421	(15,085)	(59.34)
	3,332,337	3,299,026	33,311	1.01
หัก ดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชี	(598,380)	(623,568)	(25,188)	(4.04)
บวก ค่าขายหน้ารอตัดบัญชี	25,419	22,460	2,959	13.17
เงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าซื้อ	2,759,376	2,697,918	61,458	2.28

2.1.3 อาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 126 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.04 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจำนวน 15 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.56 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการตัดค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายทางบัญชี

2.2 การวิเคราะห์หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม 1, 867.06 ล้านบาท ลดลงจำนวน 45.42 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.38 เมื่อเปรียบเทียบกับยอดหนี้สินคงค้างในปี 2555 ที่สำคัญเป็นหนี้เงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
2556	2555
(พันบาท)	
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	
มีหลักประกัน	15,000
ไม่มีหลักประกัน	1,811,150
รวม	1,826,150
	1,792,863

2.3 การวิเคราะห์ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 1,250 ล้านบาท ลดลงจำนวน 76 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.74 เมื่อเปรียบเทียบกับส่วนของผู้ถือหุ้นปี 2555 เนื่องจากผลขาดทุนในปี 2556 จำนวน 57 ล้านบาท

3. การวิเคราะห์สภาพคล่อง

กระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	2556	2555	เพิ่มขึ้น / (ลดลง)	
			จำนวน	ร้อยละ
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	85.87	(577.54)	663.41	114.87
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(1.89)	(32.53)	30.64	94.19
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(98.93)	608.04	(706.97)	(116.27)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
ณ วันปลายปี	33.63	48.58	(14.95)	(30.77)