

ส่วนที่ 3

ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

1) สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ปี	ชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	บริษัทผู้สอบบัญชี
2561	นายพจน์ อิศวสันตติชัย	4891	บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
2560	นายพจน์ อิศวสันตติชัย	4891	บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
2559	นายพจน์ อิศวสันตติชัย	4891	บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

รายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559-2561 ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไขว่า งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2) งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงิน (หน่วย : บาท)	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบ)	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	29,134,266	1.40%	49,994,689	3.20%	77,163,527	8.70%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	536,793,696	25.72%	370,674,721	23.74%	364,547,734	41.11%
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	174,118,422	8.34%	175,675,357	11.25%	48,096,858	5.42%
ลูกหนี้สินเชื่อนิติบุคคลที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	81,161,359	3.89%	42,533,293	2.72%	2,335,787	0.26%
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย มีหลักประกัน	17,066,348	0.82%	22,594,260	1.45%	19,016,719	2.14%
ลูกหนี้อื่น	43,554,011	2.09%	24,671,044	1.58%	2,306,107	0.26%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	881,828,102	42.26%	686,143,364	43.95%	513,466,732	57.90%

งบแสดงฐานะทางการเงิน (หน่วย : บาท)	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบ)	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	936,695,963	44.89%	624,378,530	41.15%	281,900,975	31.79%
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	158,287,605	7.58%	152,579,880	9.77%	62,103,793	7.00%
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	47,034,041	2.25%	39,333,719	2.52%	-	-
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย	1,480,392	0.07%	1,303,893	0.08%	1,283,892	0.14%
อุปกรณ์	22,198,551	1.06%	10,045,737	0.64%	4,968,085	0.56%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	35,497,716	1.70%	27,500,764	1.76%	21,622,406	2.44%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ๆ	3,835,787	0.18%	1,927,850	0.12%	1,477,120	0.17%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,205,030,055	57.74%	875,073,373	56.05%	373,356,271	42.10%
รวมสินทรัพย์	2,086,858,157	100.00%	1,561,213,737	100.00%	886,823,003	100.00%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	218,736,720	10.48%	180,000,000	11.53%	-	-
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	96,909,211	4.64%	58,435,758	3.74%	40,946,702	4.62%
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทอื่น	40,000,000	1.92%	-	-	-	-
หุ้นกู้ระยะสั้นชนิดไม่มีประกัน	100,000,000	4.79%	-	-	-	-
หุ้นกู้ระยะยาวชนิดไม่มีประกันที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	673,759,764	32.29%	199,924,566	12.81%	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,722,786	0.08%	943,699	0.06%	628,824	0.07%
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	11,524,012	0.55%	7,877,142	0.50%	5,380,765	0.61%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,142,652,493	54.75%	447,181,165	28.64%	46,956,291	5.29%

งบแสดงฐานะทางการเงิน (หน่วย : บาท)	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบ)	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
หุ้นกู้ระยะยาวชนิดไม่มีประกัน	575,923,692	27.60%	772,292,977	49.47%	498,965,342	56.26%
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	4,639,657	0.22%	2,474,557	0.16%	970,675	0.11%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	6,115,064	0.29%	4,615,471	0.30%	6,909,263	0.78%
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	8,968,732	0.43%	2,979,104	0.19%	-	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	595,647,145	28.54%	782,362,109	50.11%	506,845,280	57.15%
รวมหนี้สิน	1,738,299,638	83.30%	1,229,543,274	78.76%	553,801,571	62.45%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
หุ้นสามัญ 200 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	100,000,000	4.79%	100,000,000	6.41%	100,000,000	11.28%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	105,950,000	5.08%	105,950,000	6.79%	105,950,000	11.95%
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	10,000,000	0.48%	10,000,000	0.64%	10,000,000	1.13%
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	132,608,519	6.35%	115,720,463	7.41%	117,071,432	13.20%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	348,558,519	16.70%	331,670,463	21.24%	333,021,432	37.55%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,086,858,157	100.00%	1,561,213,737	100.00%	886,823,003	100.00%

3) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุน (หน่วย : บาท)	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่					
	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบ)	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน
รายได้						
รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญา เช่าซื้อทรัพย์สิน	228,710,777	74.64%	140,463,275	70.73%	123,549,634	80.95%
รายได้ดอกเบี้ยรับ - สินเชื่อส่วนบุคคล	54,227,010	17.70%	29,525,028	14.87%	9,929,540	6.51%
รายได้ดอกเบี้ยรับ - สินเชื่อนิติบุคคล	10,227,008	3.34%	6,489,403	3.27%	217,291	0.14%
รายได้ค่าปรับล่าช้า - สัญญาเช่าซื้อ ทรัพย์สิน	9,441,697	3.08%	16,773,150	8.45%	16,336,668	10.70%
รายได้ค่าปรับล่าช้า - สินเชื่อส่วนบุคคล	499,672	0.16%	16,830	0.01%	-	-
รายได้อื่น	3,294,396	1.08%	5,336,134	2.69%	2,596,093	1.70%
รวมรายได้	306,400,560	100.00%	198,603,820	100.00%	152,629,226	100.00%
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการขาย	12,635,478	4.12%	14,504,086	7.30%	6,727,730	4.41%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	103,624,087	33.82%	72,973,462	36.74%	55,370,367	36.28%
หนี้สงสัยจะสูญ - สินเชื่อเช่าซื้อ	28,616,450	9.34%	26,228,062	13.21%	9,779,691	6.41%
หนี้สงสัยจะสูญ - สินเชื่อส่วนบุคคล และนิติบุคคล	4,995,206	1.63%	11,805,722	5.94%	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	149,871,221	48.91%	125,511,332	63.20%	71,877,788	47.09%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงิน และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	156,529,339	51.09%	73,092,488	36.80%	80,751,439	52.91%
ต้นทุนทางการเงิน	87,727,698	28.63%	39,103,483	19.69%	28,948,065	18.97%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	68,801,641	22.45%	33,989,005	17.11%	51,803,374	33.94%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	13,913,623	4.54%	6,966,930	3.51%	10,524,215	6.90%
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	54,888,018	17.91%	27,022,075	13.61%	41,279,159	27.05%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท รายการใหม่เข้าไปในกำไรขาดทุน ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณ การตามหลักคณิตศาสตร์	-		-		-	
ประกันภัย-สุทธิจากภาษีเงินได้	-		1,625,426	0.82%	-	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวด	54,888,018	17.91%	28,647,501	14.42%	41,279,159	27.05%

4) งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด (หน่วย : บาท)	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่		
	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบ)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	68,801,641	33,989,005	51,803,374
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภท เพื่อค้า	(423,709)	(384,931)	(927,530)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	(556,127)	-
ค่าเสื่อมราคา	3,816,515	2,751,161	1,944,600
หนี้สงสัยจะสูญ	33,611,656	38,033,784	9,779,691
ประมาณการภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,478,844	1,181,771	1,394,394
ต้นทุนทางการเงิน	87,727,697	39,103,483	28,948,065
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	195,012,644	114,118,146	92,942,594
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(485,283,039)	(371,966,551)	113,770,050
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	(8,460,453)	(229,111,302)	(81,518,179)
ลูกหนี้สินเชื่อนิติบุคคล	(46,675,360)	(80,171,225)	(2,335,787)
ลูกหนี้จากการขายสินธิเรียกร้องลูกหนี้ทาง กฎหมาย	-	-	3,016,966
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมายที่มี หลักประกัน	9,492,444	(7,674,230)	(2,950,081)
ลูกหนี้อื่น	(18,882,967)	(22,364,937)	2,548,145
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย	(8,249,421)	(16,898,371)	(13,316,849)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(1,907,937)	(450,730)	(25,000)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	34,944,303	13,784,016	15,111,099
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	5,989,628	2,979,104	-
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(324,020,158)	(597,756,080)	127,242,958
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(104,792)	(1,617,000)	(1,647,150)
เงินสดจ่ายผลประโยชน์ตามโครงการ	-	-	-
เงินสดจ่ายต้นทุนทางการเงิน	(80,802,893)	(34,346,022)	(29,674,473)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(18,263,705)	(10,755,267)	(13,224,565)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมดำเนินงาน	(423,191,548)	(644,474,369)	82,696,770

งบกระแสเงินสด (หน่วย : บาท)	สำหรับงวดปีสิ้นสุด วันที่		
	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบ)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภท เพื่อค้า	(345,000,000)	(370,000,000)	(205,000,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประเภทเพื่อค้า	345,423,709	370,384,931	205,927,530
เงินสดจ่ายจากการซื้อทรัพย์สิน	(11,961,629)	(5,169,912)	(914,075)
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	559,725	6,204
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมลงทุน	(11,537,920)	(4,225,256)	19,659
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเพิ่มขึ้น(ลดลง)	18,736,720	-	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบัน การเงิน	510,000,000	340,000,000	-
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบัน การเงิน	(490,000,000)	(160,000,000)	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลเพิ่มขึ้น (ลดลง)	40,000,000	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะสั้น	421,949,400	-	-
เงินสดจ่ายคืนหุ้นกู้ระยะสั้นชนิดไม่มีหลักประกัน	(322,700,000)	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	474,949,400	472,373,000	200,000,000
เงินสดจ่ายคืนหุ้นกู้ระยะยาวชนิดไม่มีหลักประกัน	(200,000,000)	-	(300,000,000)
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบัน การเงิน	-	-	(8,335,000)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(1,063,513)	(843,743)	(711,037)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	-	-	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(37,999,962)	(29,998,470)	(37,996,562)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมจัดหาเงิน	413,869,045	621,530,787	(147,042,599)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง)สุทธิ	(20,860,423)	(27,168,838)	(64,326,170)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	49,994,689	77,163,527	141,489,697
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	29,134,266	49,994,689	77,163,527

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	หน่วย	2561	2560	2559
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	0.77	1.53	10.93
อัตราส่วนความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)				
อัตราดอกเบี้ยรับ	ร้อยละ	17.46	16.17	17.32
อัตราดอกเบี้ยรับ(รวมค่าปรับล่าช้า)	ร้อยละ	18.06	17.71	19.44
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	ร้อยละ	6.36	4.74	5.23
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ	11.11	11.44	12.08
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย(รวมค่าปรับล่าช้า)	ร้อยละ	11.70	12.98	14.20
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	17.91	13.61	27.05
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	16.14	8.13	12.46
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	3.01	2.21	4.42
อัตรากำไรสุทธิของสินทรัพย์	เท่า	0.17	0.16	0.16
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)				
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	4.99	3.71	1.66
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามนิยามข้อกำหนดสิทธิ ¹	เท่า	4.63	3.48	1.50
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย ²	เท่า	2.23	2.94	3.24
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสด (Cash Basis) ³	เท่า	(4.01)	(16.43)	4.23
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน ⁴	เท่า	0.17	0.27	3.17
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Cash Basis) ⁵	เท่า	(0.30)	(1.14)	0.15
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Cash Basis) ⁶	เท่า	n.a.	n.a.	0.24
อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย ⁷	เท่า	8.75	10.25	5.08
อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	เท่า	0.12	0.16	-
อัตราส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	เท่า	0.64	0.33	-
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม	เท่า	0.13	0.15	-
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้	เท่า	1.20	1.24	1.52
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	91.09	96.23	72.68

อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	หน่วย	2561	2560	2559
ข้อมูลต่อหุ้น				
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น	ร้อยละ	1.74	1.66	1.67
กำไรสุทธิต่อหุ้น	บาท/หุ้น	0.27	0.14	0.21

หมายเหตุ :

¹ อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิข้อ 7.6 โดยผู้ถือหุ้นจะดำรงอัตราส่วนของ "หนี้สิน" ต่อ "ส่วนของผู้ถือหุ้น" (Debt to Equity Ratio) ณ วันสิ้นงวดบัญชีของผู้ถือหุ้น ในอัตราส่วนไม่เกิน 5:1 "หนี้สิน" หมายถึง หนี้สินเฉพาะที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายในงบการเงินรวมของผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของผู้ถือหุ้นแล้ว แต่ไม่รวมถึง หนี้ทางการค้า เงินรับล่วงหน้า หรือหนี้ใด ๆ ที่ไม่มีภาระดอกเบี้ย "ส่วนของผู้ถือหุ้น" หมายถึง ส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมของผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว โดย ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บริษัท มีหุ้นที่จะต้องดำรงอัตราส่วนดังกล่าวจำนวน 8 ชุด ได้แก่

1. หุ้นกู้ของบริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563
2. หุ้นกู้ของบริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562
3. หุ้นกู้ของบริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) แบบเฉพาะเจาะจง ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562
4. หุ้นกู้ของบริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562
5. หุ้นกู้ของบริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) แบบเฉพาะเจาะจง ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562
6. หุ้นกู้ของบริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 ที่ให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้สามารถ

ไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด

7. หุ้นกู้ของบริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 ที่ให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด

8. หุ้นกู้ของบริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) แบบเฉพาะเจาะจง ครั้งที่ 3/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562

² คำนวณจาก กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ บวกค่าเสื่อมราคา บวกหนี้สงสัยจะสูญ บวกประมาณการภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน หักด้วยต้นทุนทางการเงิน

³ คำนวณจาก กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน บวกดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน บวกภาษี หักด้วยดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน การลงทุน และการจัดหาเงิน

⁴ คำนวณจากกำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ บวกด้วยค่าเสื่อมราคา บวกด้วยหนี้สงสัยจะสูญ บวกด้วยประมาณการภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน หักด้วยผลรวมของ ต้นทุนทางการเงิน บวกด้วยหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี

⁵ คำนวณจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน หักด้วยผลรวมของ การจ่ายชำระหนี้สิน รายจ่ายลงทุน ซื้อสินทรัพย์ และเงินปันผลจ่าย

⁶ คำนวณจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน หักด้วยผลรวมของ ภาระหนี้สินที่ชำระตามกำหนด (ซึ่งไม่รวมการชำระคืนหนี้สินที่ยังไม่ถึงกำหนดเนื่องจากไม่ใช่หนี้ที่บริษัท มีภาระผูกพันต้องชำระคืนในงวดดังกล่าว แต่เป็นการชำระคืนเพื่อลดภาระดอกเบี้ยเนื่องจากมีเงินสดรับจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้) กระแสเงินสดจ่ายลงทุนซึ่งไม่รวมเงินสดจ่ายลงทุนในหลักทรัพย์ (เนื่องจากการลงทุนเพื่อหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากเงินสดที่มี ไม่ใช่การลงทุนที่เป็นการผูกพันเพื่อให้ธุรกิจดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง) กระแสเงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ และเงินปันผลจ่าย

⁷ คำนวณจากหนี้สินรวม หักด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด บวกด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทเพื่อค่า หักด้วยผลรวมของ กำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ บวกด้วยค่าเสื่อมราคา บวกด้วยหนี้สงสัยจะสูญ บวกด้วยค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

14. คำอธิบายและวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลัก 5 ประเภท ได้แก่ 1) สินเชื่อสบายใจเกษตรกร 2) สินเชื่อสบายใจร้านค้า 3) สินเชื่อสบายใจธุรกิจ 4) สินเชื่อสบายใจพนักงาน และ 5) สินเชื่อสบายใจตลาด สำหรับธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ แบ่งเป็น สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องจักรกลการเกษตร และเครื่องจักรอุปกรณ์ประเภทอื่น ๆ ทั้งเครื่องจักรกลใหม่และเครื่องจักรกลที่ใช้อยู่แล้ว เช่น เครื่องเกี่ยวนาข้าว เครื่องเกี่ยวข้าวโพด รถแทรกเตอร์และอุปกรณ์ต่อพ่วง รถคืบอ้อย เครื่องอบลดความชื้นเมล็ดพืช เครื่องรีดยางพารา เป็นต้น

ภาพรวมเศรษฐกิจและการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2561

ในปี 2561 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 4.1 (เปรียบเทียบกับอัตราการขยายตัวร้อยละ 3.9 ในปี 2560) ซึ่งมีปัจจัยหลักจากการ โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักมาจากการใช้จ่าย ภาคเอกชนที่ขยายตัวดีทั้งการบริโภคและการลงทุน สำหรับการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวดีต่อเนื่อง ส่วนหนึ่ง เป็นผลจากเงื่อนไขผูกพันของโครงการรถยนต์คันแรกที่ต้องถือครองจนครบ 5 ปีทยอยหมดลง รวมถึงปัจจัยสนับสนุนกำลังซื้อภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้นตามรายได้ครัวเรือนนอกภาคเกษตรกรรมที่ขยายตัวดีและกระจายตัว ทั่วถึงมากขึ้น ความเชื่อมั่นครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง กอปรกับมีมาตรการสนับสนุนเพิ่มเติมจากนโยบายภาครัฐ การลงทุนภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้นทั้งการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและการขยายกำลังการผลิต ตามความ เชื่อมั่นภาคธุรกิจที่อยู่ในเกณฑ์ดี รวมทั้งได้รับผลดีจากการย้ายฐานการผลิตในบางอุตสาหกรรมที่ผลิตเพื่อการ ส่งออกมายังไทยในช่วงปลายปี สำหรับการใช้จ่ายภาครัฐยังมีส่วนช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการลงทุน เพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งทางราง แม้ในบางโครงการยังมีความล่าช้าอยู่บ้าง

ในปี 2561 บริษัทฯ ยังคงดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องจักรกลการเกษตรโดยเฉพาะรถเกี่ยวนาข้าวเป็นหลัก เนื่องจากบริษัทฯ มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในธุรกิจ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการขยายฐานลูกค้าสินเชื่อเงินกู้ยืม และสินเชื่อส่วนบุคคล เพิ่มเติมเพื่อกระจายแหล่งรายได้ของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) จากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2558 โดยบริษัทฯ ได้เริ่มให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้วเมื่อเดือนธันวาคม 2558 และเริ่มให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเมื่อเดือนมีนาคม 2559 ที่ผ่านมา

ยอดปล่อยสินเชื่อ

	2558	2559	2560	2561
ยอดปล่อยสินเชื่อในช่วง ม.ค.-ธ.ค. (ล้านบาท)	270	355	1,120	1,180
อัตราการเติบโต	-37%	31%	215%	5%

ในปี 2561 บริษัทฯ มียอดปล่อยสินเชื่อรวมจำนวน 1,180 ล้านบาท เปรียบเทียบกับยอดปล่อยสินเชื่อรวมในปี 2560 จำนวน 1,120 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 โดยเพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อ โดยเฉพาะอย่างยิ่งยอดปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถแทรกเตอร์ซึ่งมีสัดส่วนเมื่อเปรียบเทียบกับยอดปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 35 ในปี 2561 และจากการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อเรือเร็วอันทัน ซึ่งมีสัดส่วนเมื่อเปรียบเทียบกับยอดปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 14 ในปี 2561

รายได้

ประเภทของรายได้	สำหรับปี สิ้นสุด (ล้านบาท)					
	2561	ร้อยละ	2560	ร้อยละ	2559	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยจากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ – รถเกียร์อัตโนมัติ	124.69	40.70	104.49	52.61	104.04	68.16
รายได้ดอกเบี้ยจากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ – รถแทรกเตอร์	36.26	11.83	5.67	2.85	3.97	2.60
รายได้ดอกเบี้ยจากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ – อเนกประสงค์	33.09	10.80	18.34	9.23	11.63	7.62
รายได้ดอกเบี้ยจากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ – รถขนาดใหญ่	0.13	0.04				
รายได้ดอกเบี้ยจากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ – อะไหล่	0.04	0.01	0.02	0.01	0.06	0.04
รายได้ดอกเบี้ยจากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ – เครื่องอบลมความชื้น	-	-	-	-	0.54	0.35
รายได้ดอกเบี้ยจากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ – รถตัก	6.36	2.08	2.27	1.14	-	-
รายได้ดอกเบี้ยจากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ – เครื่องรีดยางเครป	3.07	1.00	2.82	1.42	1.75	1.15
รายได้ดอกเบี้ยจากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ – รถเกียร์อัตโนมัติมือสอง	11.30	3.69	6.56	3.30	1.56	1.02
รายได้ดอกเบี้ยจากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ – เรืออันทัน	13.76	4.49	0.29	0.15	-	-
รายได้ดอกเบี้ยจากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	228.71	74.64	140.46	70.73	123.55	80.95
รายได้ค่าปรับล่าช้า – สัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน	9.94	3.24	16.79	8.45	16.34	10.71
รายได้ดอกเบี้ยรับ – สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อนิติบุคคล	64.45	21.04	36.01	18.13	10.15	6.65
รายได้อื่น	3.29	1.08	5.34	2.69	2.59	1.70
รวมรายได้	306.40	100.00	198.60	100.00	152.63	100.00

รายได้ของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน รายได้ค่าปรับล่าช้าจากสินเชื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน รายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อส่วนบุคคล และรายได้อื่น

รายได้ของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน รายได้ค่าปรับล่าช้าจากสินเชื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน รายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อส่วนบุคคล รายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อนิติบุคคล และรายได้อื่น โดยรายได้รวมของบริษัทฯ สำหรับปี 2561 และ 2560 มีจำนวน 306.40 ล้านบาท และ 198.60 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 107.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54 ซึ่งสอดคล้องกับยอดปล่อยสินเชื่อที่เติบโตอย่างมากอันเนื่องมาจากสภาวะเศรษฐกิจและผลผลิตภาคการเกษตรที่ปรับตัวดีขึ้น รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ แคมเปญ และการขยายกลุ่มลูกค้าใหม่ของบริษัทฯ

รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อทรัพย์สินยังคงเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75 และร้อยละ 71 ของรายได้รวมในปี 2561 และ 2560 ตามลำดับ นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อส่วนบุคคลและนิติบุคคล สำหรับรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อส่วนบุคคล ในปี 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีรายได้เป็นจำนวน 54.23 และ 29.53 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 24.70 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 84 และรายได้ดอกเบี้ยรับสินเชื่อนิติบุคคล ในปี 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีรายได้เป็นจำนวน 10.23 และ 6.49 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 3.74 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 58

รายได้รวมของบริษัทฯ สำหรับปี 2560 และ 2559 มีจำนวน 198.60 ล้านบาท และ 152.63 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 45.97 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.12 เนื่องจากการออกแคมเปญส่งเสริมการตลาดอย่างจริงจังเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น และมีการนำเสนอสินเชื่อรูปแบบใหม่ๆ ทั้งนี้รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อทรัพย์สินถือเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 71 และร้อยละ 81 ของรายได้รวมในปี 2560 และ 2559 ตามลำดับ นอกจากนั้นในปี 2560 บริษัทฯ มีการขยายการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มมากขึ้น จึงทำให้มีรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อส่วนบุคคลในปี 2560 และ 2559 เป็น 36.02 และ 10.15 ล้านบาท ตามลำดับ

เพิ่มขึ้น 25.87 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 255 และมีรายได้อื่น ๆ ในปี 2560 และ 2559 เป็น 5.34 และ 2.60 ล้านบาท ตามลำดับ จากการที่บริษัทฯ มีการบริหารจัดการทรัพย์สินของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ

รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ สำหรับ ปี 2561 มีจำนวนเท่ากับ 228.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปี 2560 จำนวน 88.25 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 62.83 เนื่องจากในปี 2561 บริษัทมีการนำเสนอสินเชื่อเช่าซื้อรถแทรกเตอร์ ของ นิว ฮอลแลนด์ ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจรายใหม่ คือ บริษัท ซีเอ็นเอช อินดัสเทรียล (ประเทศไทย) จำกัด

รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ สำหรับปี 2560 มีจำนวนเท่ากับ 140.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 เท่ากับ 16.91 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.69 เนื่องจากการออกแคมเปญส่งเสริมการตลาดอย่างจริงจังเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น และมีการนำเสนอสินเชื่อรูปแบบใหม่ๆ

รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ สำหรับปี 2559 มีจำนวนเท่ากับ 123.55 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 เท่ากับ 32.63 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 20.89 ซึ่งเป็นผลจากการปัญหาภัยแล้ง และราคาพืชผลทางเกษตรตกต่ำ ทำให้เกษตรกรลดพื้นที่การเพาะปลูก และชะลอการลงทุนในการซื้อเครื่องจักรกลการเกษตร

ตารางแสดงรายการการปล่อยสินเชื่อใหม่ ของบริษัทฯ ปี 2559 – 2561

ประเภท	2561		2560		2559	
	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน
	(สัญญา)	(ล้านบาท)	(สัญญา)	(ล้านบาท)	(สัญญา)	(ล้านบาท)
รถเกี่ยวนวดข้าว	147	273.60	209	382.68	110	165.49
รถแทรกเตอร์	431	282.54	166	136.57	5	3.75
รถแทรกเตอร์และอะไหล่	142	72.39	230	105.02	81	27.29
รถเกี่ยวนวดข้าวมือสอง	32	18.52	53	32.49	23	13.53
รถดัก	55	41.34	36	29.18	10	7.89
รถยี่ตขายขาด	9	5.31	9	6.22	-	-
เรืออันดามัน	62	113.38	5	13.03	-	-
เครื่องรีดยางเครป	21	8.68	41	16.39	31	11.08
สินเชื่อส่วนบุคคลและนิติบุคคล	1,716	364.28	2,328	398.00	701	126.09
รวม	686	1,180.04	3,077	1,119.58	961	355.12

รายได้จากค่าปรับล่าช้า

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการรับรู้รายได้จากค่าปรับล่าช้า โดยบริษัทจะรับรู้รายได้เมื่อมั่นใจว่า ลูกค้าสามารถชำระเงินได้อย่างแน่นอนเท่านั้น รายได้จากค่าปรับล่าช้า คิดจากลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 30 วันขึ้นไปนับจากวันครบกำหนด ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.25 ต่อเดือนของค้างงวดที่ค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม นับตั้งแต่วันครบกำหนด (คำนวณค่าปรับเป็นวัน)

สำหรับ ปี 2561 บริษัทฯ มีรายได้จากค่าปรับล่าช้าจำนวน 9.94 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 16.79 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 40.79 สาเหตุหลักของการลดลงดังกล่าวเกิดจากคุณภาพลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อที่ดีขึ้นจากภาวะการเกษตรที่ปรับตัวดีขึ้นเนื่องด้วยปริมาณน้ำที่เพียงพอ รวมถึงการติดตามและจัดเก็บหนี้ที่มีประสิทธิภาพของบริษัทฯ

ปี 2560 บริษัทฯ มีรายได้จากค่าปรับล่าช้าจำนวน 16.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 0.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.75 สาเหตุหลักของการเพิ่มขึ้นดังกล่าวเกิดจากลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อชำระค่างวดล่าช้า จากพื้นที่เก็บเกี่ยวฤดูนาปรังที่ลดลง

ปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้จากค่าปรับล่าช้าจำนวน 16.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ที่มีจำนวน 2.50 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.06 สาเหตุของการเพิ่มขึ้นดังกล่าวเกิดจากลูกหนี้ชำระค่างวดล่าช้า จากพื้นที่เก็บเกี่ยวฤดูนาปรังที่ลดลง

รายได้ดอกเบี้ยรับ – สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อนิติบุคคล

รายได้ดอกเบี้ยรับ – สินเชื่อส่วนบุคคล เป็นรายได้จากบริการทางการเงิน ที่ช่วยเหลือลูกค้าที่ขาดสภาพคล่องให้สามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อเนื่อง

สำหรับงวดปี 2561 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อนิติบุคคลเท่ากับ 64.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนจำนวน 28.44 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 78.97 เนื่องจากในปีก่อนบริษัทฯ มีการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อนิติบุคคลเพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดดทำให้มีฐานลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อนิติบุคคลที่เพิ่มขึ้น

ปี 2560 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อส่วนบุคคล เท่ากับ 29.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 เป็นจำนวน 19.60 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 197.38 เนื่องจากบริษัทฯ มีการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อนิติบุคคลเพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดดทำให้มีฐานลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่เพิ่มขึ้น

ปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อส่วนบุคคล เท่ากับ 9.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 เป็นจำนวน 6.05 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 155.93

รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วย ส่วนลดรับจากการส่งเสริมการขาย รายได้ค่าธรรมเนียมประกันภัย ดอกเบี้ยรับ รายได้จากการบริหารจัดการทรัพย์สิน รายได้ค่าธรรมเนียมในการเปลี่ยนสัญญา และรายได้ค่าธรรมเนียมในการขอใช้สิทธิออกเนกประสงค์

สำหรับ ปี 2561 บริษัทฯ มีรายได้อื่นเท่ากับ 3.29 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 2.04 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 38.26

ปี 2560 บริษัทฯ มีรายได้อื่นเท่ากับ 5.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 2.74 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 105.38 จากการบริหารจัดการทรัพย์สิน

ปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้อื่นเท่ากับ 2.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 0.86 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 24.86 จากการบริหารจัดการทรัพย์สิน

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการบริหาร และหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

ค่าใช้จ่ายในการขาย

ค่าใช้จ่ายในการขายของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร ได้แก่ เงินเดือน โบนัส เบี้ยเลี้ยง ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าส่งเสริมการขาย เป็นต้น

ค่าใช้จ่ายในการขายสำหรับปี 2561 เท่ากับ 12.64 ล้านบาท ลดลง 1.87 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.88 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ค่าใช้จ่ายในการขายสำหรับปี 2560 และ 2559 เท่ากับ 14.50 ล้านบาท และ 6.73 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้น 7.77 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 7.30 และร้อยละ 4.41 ของรายได้รวม ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายในการขายสำหรับปี 2559 และ 2558 เท่ากับ 6.73 ล้านบาท และ 10.36 ล้านบาท โดยลดลง 3.66 ล้านบาทคิดเป็น ร้อยละ 4 และร้อยละ 6 ของรายได้รวม

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริหาร ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายบุคลากร ได้แก่ เงินเดือน โบนัส ค่าเช่าและค่าบริการ ส่วนกลาง ค่าเสื่อมราคา ค่าสาธารณูปโภค ค่าน้ำมัน ค่าธรรมเนียม เป็นต้น

ค่าใช้จ่ายในการบริหารสำหรับปี 2561 เท่ากับ 103.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 30.65 ล้านบาท จากช่วงเดียวกันของปีก่อน คิดเป็นร้อยละ 42 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นตามยอดปล่อยสินเชื่อ เช่น ค่าแนะนำลูกค้า ค่าใช้จ่ายเดินทาง ค่าเบี้ยประกันลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนเนื่องจากการเพิ่มจำนวนบุคลากรเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจ

ค่าใช้จ่ายในการบริหารสำหรับปี 2560 เท่ากับ 72.97 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 36.74 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 17.60 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.79

ค่าใช้จ่ายในการบริหารสำหรับปี 2559 เท่ากับ 55.37 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 36 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 3.51 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.77

หนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี 2561 เท่ากับ 33.61 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.63 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 38.03 ล้านบาท สาเหตุมาจากบริษัทมีนโยบายการบริหารจัดการหนี้ที่ดีขึ้นในปี 2561

หนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี 2560 เท่ากับ 38.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ร้อยละ 288.96 สาเหตุมาจากการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น เป็นไปตามนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัท

หนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี 2559 เท่ากับ 9.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 6.19 สาเหตุมาจากจากการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น เป็นไปตามนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัท

ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินของบริษัท สำหรับปี 2561 เท่ากับ 87.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนจำนวน 48.63 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 124.35 สาเหตุหลักเนื่องจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้สุทธิเพิ่มขึ้น 378 ล้านบาท (ออกและเสนอขายหุ้นกู้ใหม่จำนวน 900.70 ล้านบาท และชำระคืนหุ้นกู้เดิมจำนวน 522.70 ล้านบาท) และเพื่อรองรับการปล่อยสินเชื่อของบริษัท

ต้นทุนทางการเงินของบริษัท ในปี 2560 และ 2559 มีจำนวนเท่ากับ 39.10 ล้านบาท และ 28.95 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 10.15 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 35.06 ซึ่งในปี 2560 บริษัท ได้ออกหุ้นกู้จำนวน 354.50 ล้านบาท อายุ 2 ปี เพื่อรองรับการปล่อยสินเชื่อของบริษัท

ต้นทุนทางการเงินของบริษัท ในปี 2559 และ 2558 มีจำนวนเท่ากับ 28.95 ล้านบาท และ 36.90 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจากปี 2558 จำนวน 7.95 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.54 ซึ่งในปี 2559 บริษัท ได้มีการบริหารจัดการโครงสร้างเงินกู้ยืมจากระยะสั้นเป็นระยะยาว โดยบริษัท ได้ออกหุ้นกู้จำนวน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี เพื่อนำมาทดแทนเงินกู้ยืมระยะสั้น การรองรับการขยายตัวของธุรกิจ และเพื่อให้สอดคล้องกับระยะเวลาในการปล่อยสินเชื่อของบริษัท

กำไรสุทธิและอัตรากำไรสุทธิ

กำไรสุทธิสำหรับปีของบริษัท ปี 2561 และ 2560 บริษัท มีกำไรสุทธิ 54.89 ล้านบาทและ 27.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18 และร้อยละ 14 ของรายได้รวม ตามลำดับ สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมจำนวน 107.80 ล้านบาท ในขณะที่ค่าใช้จ่ายขายและบริหารเพิ่มขึ้นเพียง 28.78 ล้านบาท และต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น 48.63 ล้านบาท

กำไรสุทธิสำหรับปีของบริษัท ปี 2560 และ 2559 บริษัท มีกำไรสุทธิ 27.02 ล้านบาทและ 41.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.61 และร้อยละ 27.05 ของรายได้รวม ตามลำดับ กำไรสุทธิลดลงเนื่องจาก ค่าใช้จ่ายขายและบริหารที่เพิ่มขึ้น 25.37 ล้านบาท และหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้น 28.26 ล้านบาท

กำไรสุทธิสำหรับปีของบริษัท ปี 2559 และ 2558 บริษัท มีกำไรสุทธิ 41.28 ล้านบาทและ 55.21 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 27 และร้อยละ 31 ของรายได้รวม ตามลำดับ กำไรสุทธิลดลงเนื่องจาก ภาวะภัยแล้งที่ทำให้ยอดขายสินค้าลดลง

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ปี 2561 บริษัท มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 348.56 ล้านบาท โดยบริษัท มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 16.14 เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 98.52 สาเหตุหลักเนื่องจากกำไรสุทธิ ปี 2561 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 103.12 อันเนื่องมาจากรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากฐานลูกค้าหนี้สินเชื่อที่เติบโตแบบก้าวกระโดดต่อเนื่องจากปี 2560

บริษัท มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2560 เท่ากับร้อยละ 8.13 โดยบริษัท มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 331.67 ล้านบาท ซึ่งในปี 2559 บริษัท มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 12.46 ลดลงร้อยละ 4.33 เนื่องจากผลประกอบการมีกำไรที่ลดลง จากปัญหารายจ่าย และส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจากผลประกอบการเป็นบวก

บริษัท มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2559 เท่ากับร้อยละ 12.46 โดยบริษัท มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 333.02 ล้านบาท ซึ่งในปี 2558 บริษัท มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 17.40 ลดลงร้อยละ 4.94 เนื่องจากผลประกอบการมีกำไรที่ลดลง จากปัญหารายจ่าย และส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจากผลประกอบการเป็นบวก

อัตรานี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท มีอัตรานี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ ปี 2561 เท่ากับ 4.99 เท่า ในขณะที่อัตรานี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2560 เท่ากับ 3.71 เท่า อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของหนี้กู้จาก 972.22 ล้านบาท เป็น 1,349.68 ล้านบาท

บริษัท มีอัตรานี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2560 เท่ากับ 3.71 เท่า ในขณะที่ อัตรานี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2559 เท่ากับ 1.66 เท่า อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นโดยมีสาเหตุหลักจากการมีหนี้กู้เพิ่มขึ้น

บริษัท มีอัตรานี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2559 เท่ากับ 1.66 เท่า ในขณะที่ อัตรานี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2558 เท่ากับ 1.97 เท่า อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเนื่องจาก มีการชำระหนี้คืนบางส่วนและส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากผลประกอบการเป็นบวก

อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย

อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย คือ ส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและอัตราดอกเบี้ยจ่าย โดยปี 2561 บริษัท มีอัตราส่วนต่างดังกล่าวเท่ากับร้อยละ 11.11 ลดลงจากร้อยละ 11.44 ของช่วงเดียวกันของปีก่อนสาเหตุหลักเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยจ่าย (จากจำนวนหนี้กู้ที่เพิ่มขึ้น) ที่สูงกว่าการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยรับจากลูกค้าหนี้สินเชื่อ

อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายในปี 2560 เท่ากับร้อยละ 11.44 ในขณะที่อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย ในปี 2559 เท่ากับร้อยละ 12.08 ลดลงร้อยละ 0.64 ซึ่งเป็นผลจากอัตราผลตอบแทนของรายได้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ลดลง

อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายในปี 2559 เท่ากับร้อยละ 12.08 ในขณะที่อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย ในปี 2558 เท่ากับร้อยละ 13.02 ลดลงร้อยละ 0.94 ซึ่งเป็นผลจากอัตราผลตอบแทนของรายได้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ลดลง

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย

1) สินทรัพย์หมุนเวียน ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและนิติบุคคล ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมายที่มีหลักประกัน และลูกหนี้จากการขายสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ทางกฎหมาย และลูกหนี้อื่น

2) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ได้แก่ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย อุปกรณ์ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สำหรับสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2561 เท่ากับ 2,086.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 1,561.21 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 525.65 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ได้แก่ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เพิ่มขึ้น 460.44 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 45 ลูกหนี้สินเชื่อนิติบุคคล เพิ่มขึ้น 46.33 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57 ลูกหนี้อื่น ๆ เพิ่มขึ้น 18.88 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 77 และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลดลง 20.86 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42

สำหรับสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2560 เท่ากับ 1,561.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2559 ซึ่งมีจำนวน 886.82 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 674.39 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 76 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ได้แก่ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เพิ่มขึ้น 366.60 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.71 ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล เพิ่มขึ้น 218.06 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 198 ลูกหนี้สินเชื่อนิติบุคคล เพิ่มขึ้น 79.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3,404.90 ลูกหนี้อื่น ๆ เพิ่มขึ้น 22.36 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 969.81 และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลดลง 27.16 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 35.20

สำหรับสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2559 เท่ากับ 886.82 ล้านบาท ลดลง ลดลงจากสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งมีจำนวน 978.94 ล้านบาท ลดลงจำนวน 92.11 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงจำนวน 64.33 ล้านบาท เนื่องจากได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ โดยลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อลดลง และมีการคืนหนี้หุ้นกู้บางส่วน จำนวน 108.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14 และลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล เพิ่มขึ้น 80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 265

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ สิ้นปี 2561 และ 2560 บริษัทฯ มีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ 1,473.49 ล้านบาท และ 1,013.05 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ ร้อยละ 71 และร้อยละ 65 ตามลำดับ โดยลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงในมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อหักด้วยดอกเบี้ยที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และบวกภาษีมูลค่าเพิ่มที่บริษัทฯ สรรองจ่ายแทน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวจัดว่าเป็นสินทรัพย์หลักของบริษัทฯ

ณ สิ้นปี 2560 และ 2559 บริษัทฯ มีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ 1,013.05 ล้านบาท และ 646.45 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ ร้อยละ 65 และร้อยละ 73 ตามลำดับ โดยลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงในมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อหักด้วยดอกเบี้ยที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และบวกภาษีมูลค่าเพิ่มที่บริษัทฯ สรรองจ่ายแทน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวจัดว่าเป็นสินทรัพย์หลักของบริษัทฯ

ณ สิ้นปี 2559 และ 2558 บริษัทฯ มีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ 646.45 ล้านบาท และ 754.69 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ ร้อยละ 73 และร้อยละ 77 ตามลำดับ โดยลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงในมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อหักด้วยดอกเบี้ยที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และบวกภาษีมูลค่าเพิ่มที่บริษัทฯ สำรองจ่ายแทน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวจัดว่าเป็นสินทรัพย์หลักของบริษัทฯ

รายละเอียดของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ประกอบด้วย สินเชื่อประเภทต่าง ๆ ดังนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	สำหรับปี					
	2561		2560		2559	
	มูลค่า	สัดส่วน	มูลค่า	สัดส่วน	มูลค่า	สัดส่วน
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – รถเกี่ยวนวดข้าว	722.44	49.03	660.01	65.15	549.75	85.04
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – รถแทรกเตอร์	402.10	27.29	147.08	14.52	20.62	3.19
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – รถรีไฟแนนซ์	117.75	7.99	98.96	9.77	39.19	6.06
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – เครื่องรีดยางเครป	13.43	0.91	16.92	1.67	9.69	1.50
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – รถเกี่ยวนวดข้าวมือสอง	36.19	2.46	29.97	2.96	0.46	0.07
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – รถเกี่ยวนวดครยี่ดขาดขาย	9.65	0.65	11.65	1.15	12.34	1.91
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – Open Brand	0.14	0.01	0.86	0.08	1.44	0.22
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – รถขุดตัก	62.40	4.23	31.35	3.09	5.73	0.89
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – เรืออันทามัน	103.53	7.03	12.83	1.27	-	-
ภาษีขายจ่ายแทนลูกค้า	5.86	0.40	3.42	0.34	7.23	1.12
รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	1,473.49	100.00	1,013.05	100.00	646.45	100.00

คุณภาพลูกหนี้ของบริษัทฯ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ บริษัทฯ ได้ประยุกต์การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญของบริษัทฯ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ประกาศ ณ วันที่ 10 มิถุนายน 2559 บริษัทฯ มีนโยบายตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 2.5 ของลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อควบคู่กับการประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ อายุของลูกหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า และมูลค่าของหลักทรัพย์ตามสัญญาเช่าซื้อเมื่อมีการค้ำประกันสิน แล้วนำมาเปรียบเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนด ให้สอดคล้องกับหนังสือจากสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ที่ สน.111/2547 ลว. 23 เมษายน 2547 เรื่อง การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธุรกิจ Consumer Finance และหนังสือเวียน ที่ กสท.ชส. (ว) 2/2547 เรื่อง ความเห็นเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธุรกิจ Consumer Finance ดังนี้

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (1 งวด เท่ากับ 3 เดือน)

อายุหนี้ค้างชำระ	อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ปกติ	ร้อยละ 1 ของยอดลูกหนี้สุทธิ
เกินวันครบกำหนดชำระ	
ไม่เกิน 0.5 งวด	ร้อยละ 2 ของยอดลูกหนี้สุทธิ
0.5 - 1 งวด	ร้อยละ 2 ของยอดลูกหนี้สุทธิ
1 - 2 งวด	ร้อยละ 2 ของยอดลูกหนี้สุทธิ
2 - 3 งวด	ร้อยละ 2 ของยอดลูกหนี้สุทธิ
เกินกว่า 3 งวดขึ้นไป	ร้อยละ 100 ของยอดลูกหนี้สุทธิหลังหักร้อยละ 62 ของราคาประเมินหลักประกัน

ทั้งนี้ ณ วันสิ้นรอบบัญชี หากพบว่าการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 2.50 ของลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อไม่เพียงพอเมื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ข้างต้น บริษัทฯจะตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มให้ครบตามเกณฑ์ดังกล่าว และหากบริษัทฯพบว่าความสามารถของลูกหนี้รายใดไม่สามารถชำระหนี้ได้หรือมีพฤติกรรมไม่น่าไว้วางใจ อาจหลบหนี หรือเสียชีวิต หรือถูกฟ้องล้มละลาย บริษัทฯ จะประเมินมูลค่าของหลักประกันให้มีค่าเป็นศูนย์ทันทีในวันที่ทราบ และตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้รายนั้นร้อยละ 100 โดยไม่คำนึงว่าค้างชำระกี่งวด

ในกรณีที่ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดเงิน บริษัทฯจะหยุดรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อนั้น

ตารางแสดงอายุลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ประเภทลูกหนี้	สำหรับปี					
	2561		2560		2559	
	มูลค่า	สัดส่วน	มูลค่า	สัดส่วน	มูลค่า	สัดส่วน
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ (ลูกหนี้ปกติ)	1,106.32	71.74	846.64	80.07	384.77	55.75
ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (ไม่เกิน 0.5งวด)	31.03	2.01	26.04	2.46	13.94	2.01
ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (มากกว่า 0.5 - 1 งวด)	150.93	9.79	71.95	6.80	67.07	9.72
ชั้นสงสัย (มากกว่า 1 - 2 งวด)	105.99	6.87	44.02	4.16	91.29	13.23
ชั้นสงสัยจะสูญ (มากกว่า 2 - 3 งวด)	72.86	4.72	34.42	3.26	81.29	11.78
ชั้นสงสัยจะสูญ (เกินกว่า 3 งวดขึ้นไป)	75.17	4.87	34.29	3.24	51.81	7.51
รวม	1,542.30	100.00	1,057.36	100.00	690.17	100.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-68.81	-4.46	-44.31	-4.19	-43.72	-6.33
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ	1,473.49	95.54	1,013.05	95.81	646.45	93.67

หมายเหตุ : บริษัทฯ กำหนดวงดการชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นราย 3 เดือน

ปี 2561 สัดส่วนลูกหนี้สุทธิที่เกินวันครบกำหนดชำระ (เกินกว่า 3 งวดขึ้นไป) เท่ากับร้อยละ 4.87 ของลูกหนี้รวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.24 ปี 2560 และ ปี 2560 สัดส่วนลูกหนี้ที่เกินวันครบกำหนดชำระชั้นสงสัยจะสูญ (เกินกว่า 3 งวดขึ้นไป) เท่ากับร้อยละ 3.24 ของลูกหนี้รวม ลดลงจากร้อยละ 7.51 ณ สิ้นปี 2559 โดยมีสาเหตุหลักเนื่องจากภาวะการเกษตรที่ปรับตัวดีขึ้นจากปริมาณน้ำที่เพียงพอ และการติดตามและจัดเก็บหนี้ของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อเงินสดเสริมสภาพคล่อง สินเชื่อเงินกู้ยืมแบบมีหลักประกัน และสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระดี และกลุ่มลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากปัญหาภัยแล้ง และนโยบายภาครัฐที่ขอความร่วมมือจากเกษตรกรให้ลดการเพาะปลูกพืชในบางพื้นที่

ตารางแสดงอายุลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคล

ประเภทลูกหนี้	สำหรับปี					
	2561		2560		2559	
	มูลค่า	สัดส่วน	มูลค่า	สัดส่วน	มูลค่า	สัดส่วน
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ (ลูกหนี้ปกติ)	254.90	72.67	273.95	80.06	91.23	80.74
เกินวันครบกำหนดชำระ						
ค้างชำระมากกว่า 1 งวด - 3 งวด	64.90	18.50	49.72	14.53	15.38	13.62
ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด	30.95	8.83	18.53	5.41	6.37	5.64
รวม	350.75	100.00	342.20	100.00	112.98	100.00
หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-18.35	-5.23	-13.95	-4.08	-2.78	-2.46
ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ-สุทธิ	332.40	94.77	328.25	95.92	110.2	97.54

ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย มีหลักประกัน

ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย มีหลักประกัน คือ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ได้ยกเลิกสัญญาแล้ว หักจากรายได้จากสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ณ วันยกเลิกสัญญา และได้หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยปี 2561 ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย มีหลักประกัน มีมูลค่าสุทธิ 17.07 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.82 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า มูลค่า 5.53 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 24.47

ณ สิ้นปี 2560 และ 2559 ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย มีหลักประกัน มีมูลค่าสุทธิ 22.59 ล้านบาทและ 19.02 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ ในปี 2560 ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย มีหลักประกันเพิ่มขึ้นจากปี 2559 มูลค่า 3.57 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19

ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ประกอบด้วย ลูกหนี้กรมสรรพากร ลูกหนี้เงินกู้ยืมพนักงาน ลูกหนี้อื่น เป็นต้น โดย ณ สิ้นปี 2561 ลูกหนี้อื่น มีมูลค่า 43.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.09 ของสินทรัพย์รวม

ณ สิ้นปี 2560 และ 2559 ลูกหนี้อื่น มีมูลค่า 24.67 ล้านบาท และ 2.31 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.58 และ 0.26 ของสินทรัพย์รวม

ณ สิ้นปี 2559 และ 2558 ลูกหนี้อื่น มีมูลค่า 2.31 ล้านบาท และ 4.85 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.26 และ 0.50 ของสินทรัพย์รวม

ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย

ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย คือ ลูกหนี้ที่บริษัทได้ดำเนินการฟ้องเรียกค่าเสียหายเพิ่มเติมเนื่องจากหลักประกันที่จำนำแล้วไม่เพียงพอต่อมูลหนี้ของลูกหนี้รายนั้น ๆ โดย ณ สิ้นปี 2561 ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมายมีมูลค่า 1.48 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2560 และ 2559 ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมายมีมูลค่า 1.30 ล้านบาทและ 1.28 ล้านบาทตามลำดับ

อุปกรณ์

อุปกรณ์ ได้แก่ คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ เครื่องตกแต่งสำนักงาน เครื่องใช้และอุปกรณ์สำนักงาน และยานพาหนะ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม คำนวณค่าเสื่อมราคาด้วยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานของสินทรัพย์โดยประมาณ 5 ปี ณ สิ้นปี 2561 มีมูลค่าเท่ากับ 22.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.06 ของสินทรัพย์รวม

ณ สิ้นปี 2560 และ 2559 มีมูลค่าเท่ากับ 10.05 ล้านบาทและ 4.97 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2559 และ 2558 มีมูลค่าเท่ากับ 4.97 ล้านบาทและ 4.74 ล้านบาท

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี คือ ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยอิงกับกฎหมายที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ซึ่งในปี 2561 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เท่ากับ 35.50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.70 ของสินทรัพย์รวม

ปี 2560 และ 2559 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เท่ากับ 27.50 ล้านบาท และ 21.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2 และร้อยละ 2 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ ซึ่งการปรับเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นผลมาจากการตั้งประมาณการหนี้สิน ภาระผูกพัน ผลประโยชน์พนักงานที่เพิ่มขึ้นทุกปีตามมาตรฐานการบัญชี เรื่องผลประโยชน์พนักงานและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ตามสัญญาและลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ปล่อยสินเชื่อในแต่ละเดือน

ปี 2559 และ 2558 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เท่ากับ 21.62 ล้านบาท และ 20.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2 และร้อยละ 2 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ ซึ่งการปรับเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นผลมาจากการตั้งประมาณการหนี้สิน ภาระผูกพัน ผลประโยชน์พนักงานที่เพิ่มขึ้นทุกปีตามมาตรฐานการบัญชี เรื่องผลประโยชน์พนักงานและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ตามสัญญาและลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ปล่อยสินเชื่อในแต่ละเดือน

หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัทในปี 2561 และ 2560 เท่ากับ 1,738.30 ล้านบาทและ 1,229.54 ล้านบาทตามลำดับ ในปี 2561 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 508.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 41 โดยสาเหตุหลักของการเพิ่มขึ้นมาจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ ซึ่งเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 377.47 ล้านบาท

หนี้สินรวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2560 และ 2559 เท่ากับ 1,229.54 ล้านบาทและ 553.80 ล้านบาทตามลำดับ ในปี 2560 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 675.74 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 122 โดยสาเหตุหลักของการเพิ่มขึ้นมาจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ระยะยาว ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 473.25 ล้านบาท

ปี 2559 และ 2558 เท่ากับ 553.80 ล้านบาทและ 649.20 ล้านบาทตามลำดับ ในปี 2559 บริษัทฯ มีหนี้สินรวม ลดลงจากปี 2558 จำนวน 95.40 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้า ประกอบด้วย เจ้าหนี้การค้า ซึ่งเป็นเจ้าหนี้การค้าถาวรเกี่ยวกับยอดขาย และเจ้าหนี้อื่น ๆ ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ยค้างจ่าย ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย เป็นต้น ณ สิ้นปี 2560 และ 2559 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น มีจำนวน 58.44 ล้านบาทและ 40.95 ล้านบาทตามลำดับ

ณ สิ้นปี 2561 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น มีจำนวน 96.91 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2560 เท่ากับ 38.47 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2560 และ 2559 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น มีจำนวน 58.44 ล้านบาทและ 40.95 ล้านบาทตามลำดับ

ณ สิ้นปี 2559 และ 2558 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น มีจำนวน 40.95 ล้านบาทและ 27.03 ล้านบาทตามลำดับ

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯ ดังนี้

แหล่งที่มาของเงินทุน	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	มูลค่า (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลค่า (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลค่า (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินกู้ยืม	1,608.42	82.19	1,152.21	77.65	498.97	59.97
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	218.74	11.18	180.00	12.13	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นอื่นจากบุคคลและบริษัทอื่น	40.00	2.04	-	-	-	-
หุ้นกู้ระยะสั้นชนิดไม่มีประกัน	100.00	5.11	-	-	-	-
หุ้นกู้ระยะยาวชนิดไม่มีหลักประกันที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	673.76	34.43	199.92	13.47	-	-
หุ้นกู้ระยะยาวชนิดไม่มีหลักประกัน	575.92	29.43	772.29	52.05	498.97	59.97
ส่วนของผู้ถือหุ้น	348.56	17.81	331.67	22.35	333.02	40.03
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	1,956.98	100.00	1,483.88	100.00	831.99	100.00

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เท่ากับ 348.56 ล้านบาทและ 331.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.89 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 โดยบริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในปี 2561 และ 2560 เท่ากับ ร้อยละ 16 และร้อยละ 8 ตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เท่ากับ 331.67 ล้านบาทและ 333.02 ล้านบาท ลดลง 1.35 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงร้อยละ 0.40 โดยบริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในปี 2560 และ 2559 เท่ากับ ร้อยละ 8.13 และร้อยละ 12.46 ตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เท่ากับ 333.02 ล้านบาทและ 329.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.28 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 โดยบริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในปี 2559 และ 2558 เท่ากับ ร้อยละ 12.46 และร้อยละ 17.40 ตามลำดับ

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในรอบปีบัญชี 2561 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนจากตรวจสอบและสอบทานบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด เป็นจำนวนเงิน 700,000 บาท และไม่มีค่าบริการอื่น

ในรอบปีบัญชี 2560 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนจากตรวจสอบและสอบทานบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด เป็นจำนวนเงิน 630,000 บาท และไม่มีค่าบริการอื่น

ในรอบปีบัญชี 2559 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนจากตรวจสอบและสอบทานบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และไม่มีค่าบริการอื่น

การวิเคราะห์สภาพคล่อง

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2561	2560	2559
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมดำเนินงาน	(423.19)	(644.47)	82.70
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมลงทุน	(11.54)	(4.23)	0.02
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมจัดหาเงิน	413.87	621.53	(147.04)
กระแสเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(20.86)	(27.17)	(64.33)

กระแสเงินสดกิจกรรมดำเนินงาน

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน ในปี 2561 และ 2560 เท่ากับ (423.19) ล้านบาทและ (644.47) ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 221.28 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปล่อยสินเชื่อที่ลดลงในปี 2561

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมดำเนินงาน ในปี 2560 และ 2559 เท่ากับ (646.60) ล้านบาท และ 82.70 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 729.30 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก ในปี 2560

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดได้มาในกิจกรรมดำเนินงาน ในปี 2559 และ 2558 เท่ากับ 82.70 ล้านบาทและ 143.97 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 61.27 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ ปล่อยสินเชื่อใหม่เพิ่มมากขึ้น

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน ในปี 2561 และ 2560 เท่ากับ (11.54) ล้านบาทและ (4.23) ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจากในปี 2561 บริษัทฯ มีการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้นจากการขยายธุรกิจ

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมลงทุน ในปี 2560 และ 2559 เท่ากับ (4.23) ล้านบาทและ 0.02 ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจากในปี 2560 บริษัทฯ มีการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้นจากการขยายธุรกิจ

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมลงทุน ในปี 2559 และ 2558 เท่ากับ 0.02 ล้านบาทและ (0.31) ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจากในปี 2559 บริษัทฯ มีการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทเพื่อค้า และมีการซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้นจากการขยายธุรกิจ

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ในปี 2561 และ ปี 2560 เท่ากับ 413.87 ล้านบาท และ 621.53 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2561 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดได้มากิจกรรมจัดหาเงินลดลงจากปี 2560 จำนวน 207.66 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักเนื่องจากในปี 2561 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดรับจากการออกหุ้นกู้สุทธิจำนวน 374.20 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2560 จำนวน 98.18 ล้าน และมีกระแสเงินสดรับจากเงินกู้ยืมสถาบันการเงินและบุคคลอื่นสุทธิ 78.74 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2560 จำนวน 101.26 ล้านบาท ขึ้นได้ถอนหุ้นกู้ที่ครบกำหนด

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมจัดหาเงิน เงิน ในปี 2560 และ ปี 2559 เท่ากับ 623.66 ล้านบาท และ (147.04) ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2560 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินเพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 770.70 ล้านบาท เนื่องจากในปี 2560 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดที่ได้มาจากการออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 474.50 ล้านบาท และจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินจำนวน 340.00 ล้านบาท

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมจัดหาเงิน ในปี 2559 และ ปี 2558 เท่ากับ (147.04) ล้านบาท และ (100.79) ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2559 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินเพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 46.25 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการชำระหนี้สินค้ำบางส่วน