

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

1) สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

ปี	ชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	บริษัทผู้สอบบัญชี
2563	นางสาวนันท์นภัส วรรณสมบูรณ์	7793	บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
2562	นางสาวนันท์นภัส วรรณสมบูรณ์	7793	บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
2561	นายพจน์ อิศวสันติชัย	4891	บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

รายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ถึง 31 ธันวาคม 2563 ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไขว่า งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2) งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31-ธ.ค.-63 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-62 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-61 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-63 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-62 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-61 (ตรวจสอบ)
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	37.42	254.17	29.13	37.42	254.17	29.13
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	545.36	620.93	536.79	545.36	620.93	536.79
ลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	290.95	338.23	255.28	290.95	338.23	255.28
ทรัพย์สินรอการขาย	96.79	47.92	17.07	96.79	47.92	17.07
ลูกหนี้จากการขายสิทธิเรียกร้องลูกหนี้สินเชื่อ	6.25	-	-	6.25	-	-
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	20.92	23.00	43.55	20.92	23.00	43.55
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	997.69	1,284.25	881.83	997.69	1,284.25	881.83

งบแสดงฐานะทางการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วน ได้เสีย			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31-ธ.ค.-63 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-62 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-61 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-63 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-62 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-61 (ตรวจสอบ)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,044.43	1,040.96	936.70	1,044.43	1,040.96	936.70
ลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้	218.86	275.45	205.32	218.86	275.45	205.32
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทาง กฎหมาย	21.64	20.05	1.48	21.64	20.05	1.48
เงินลงทุนในการร่วมค้า	9.39	21.57	-	25.50	25.50	-
อุปกรณ์	5.16	18.05	21.33	5.16	18.05	21.33
สินทรัพย์สิทธิการใช้	33.72	-	-	33.72	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	11.18	8.94	0.87	11.18	8.94	0.87
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	30.56	42.68	35.50	30.56	42.68	35.50
สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน	5.41	-	-	5.41	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ๆ	5.02	3.79	3.84	5.02	3.79	3.84
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,385.37	1,432.28	1,205.03	1,401.47	1,435.42	1,205.03
รวมสินทรัพย์	2,383.06	2,716.53	2,086.86	2,399.16	2,719.67	2,086.86
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	179.43	51.28	96.91	179.43	51.28	96.91
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงิน	218.81	-	218.74	218.81	-	218.74
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคล	214.00	226.57	40.00	214.00	226.57	40.00
เงินกู้ระยะยาวจากบริษัทอื่นที่ถึง กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7.14	-	-	7.14	-	-
หุ้นกู้ระยะสั้นชนิดมีประกันและไม่มี ประกัน	-	170.00	100.00	-	170.00	100.00
หุ้นกู้ระยะยาวชนิดมีประกันและไม่มี ประกันที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,112.09	576.07	673.76	1,112.09	576.07	673.76
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินที่ถึง กำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	1.81	1.72	-	1.81	1.72
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	6.70	-	-	6.70	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	8.68	11.52	-	8.68	11.52
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,738.18	1,034.41	1,142.65	1,738.18	1,034.41	1,142.65

งบแสดงฐานะทางการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วน ได้เสีย			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31-ธ.ค.-63 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-62 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-61 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-63 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-62 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-61 (ตรวจสอบ)
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ระยะยาวจากบริษัทอื่น	9.80	-	-	9.80	-	-
หุ้นกู้ระยะยาวชนิดมีประกันและไม่มีประกัน	73.33	1,106.28	575.92	73.33	1,106.28	575.92
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	2.83	4.64	-	2.83	4.64
หนี้สินตามสัญญาเช่า	19.31	-	-	19.31	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	9.67	9.15	6.12	9.67	9.15	6.12
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	17.43	14.43	8.97	17.43	14.43	8.97
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	129.54	1,132.69	595.65	129.54	1,132.69	595.65
รวมหนี้สิน	1,867.72	2,167.10	1,738.30	1,867.72	2,167.10	1,738.30
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
หุ้นสามัญ 300 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	150.00	150.00	-	150.00	150.00	-
หุ้นสามัญ 200 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	-	-	100.00	-	-	100.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	255.18	255.18	105.95	255.18	255.18	105.95
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	13.65	12.81	10.00	13.65	12.81	10.00
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	96.50	131.44	132.61	112.61	134.58	132.61
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	515.34	549.43	348.56	531.44	552.57	348.56
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,383.06	2,716.53	2,086.86	2,399.16	2,719.67	2,086.86

3) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วน ได้เสีย			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31-ธ.ค.-63 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-62 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-61 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-63 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-62 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-61 (ตรวจสอบ)
รายได้						
รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่า ซื้อทรัพย์สิน	241.93	264.46	228.71	241.93	264.46	228.71
รายได้ดอกเบี้ยรับ-สินเชื่อกู้	68.93	71.03	64.45	68.93	71.03	64.45
รายได้ค่าปรับล่าช้า - สัญญาเช่าซื้อ ทรัพย์สิน	15.69	14.33	9.44	15.69	14.33	9.44
รายได้ค่าปรับล่าช้า - สินเชื่อกู้	0.15	0.26	0.50	0.15	0.26	0.50
รายได้อื่น	3.41	8.55	3.29	3.41	8.55	3.29
รวมรายได้	330.11	358.63	306.40	330.11	358.63	306.40
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการขาย	8.91	16.66	12.64	8.91	16.66	12.64
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	127.67	117.20	103.62	127.67	117.20	103.62
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น- สินเชื่อกู้	7.83	14.82	28.62	7.83	14.82	28.62
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น- สินเชื่อกู้	24.36	23.16	5.00	24.36	23.16	5.00
รวมค่าใช้จ่าย	168.77	171.84	149.87	168.77	171.84	149.87
กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงินและ ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	161.34	186.79	156.53	161.34	186.79	156.53
ต้นทุนทางการเงิน	139.81	116.68	87.73	139.81	116.68	87.73
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในการ ร่วมค้า	(12.18)	(3.93)	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	9.35	66.19	68.80	21.53	70.11	68.80
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	5.45	13.11	13.91	4.67	13.89	13.91
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	3.90	53.08	54.89	16.87	56.22	54.89
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ เข้าไปในกำไรขาดทุน						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณ การตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัย-สุทธิจากภาษีเงินได้	(0.00)	(0.44)	-	(0.00)	(0.44)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับ งวด	3.88	52.64	54.89	16.85	55.78	54.89

4) งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วน ได้เสีย			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31-ธ.ค.-63 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-62 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-61 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-63 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-62 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-61 (ตรวจสอบ)
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</u>						
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	3.90	53.08	54.88	16.87	56.22	54.88
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็น เงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภท เพื่อค้า	-	-	(0.42)	-	-	(0.42)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	(1.17)	-	-	(1.17)	-
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	11.04	5.73	3.82	11.04	5.73	3.82
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	0.82	-	-	0.82	-	-
หนี้สงสัยจะสูญ	-	37.99	33.61	-	37.99	33.61
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น-สินเชื่อตาม สัญญาเช่าซื้อ	7.83	-	-	7.83	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น-สินเชื่อ เงินกู้	24.36	-	-	24.36	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น-สินทรัพย์ อื่น	(0.03)	-	-	(0.03)	-	-
ผลต่างจากการลดค่าเช่า	0.07	-	-	0.07	-	-
โอนคืนลูกหนี้จากการขายหนี้	(0.17)	-	-	(0.17)	-	-
โอนกลับรายการขาดทุนทรัพย์สินรอการขาย	(0.68)	-	-	(0.68)	-	-
โอนกลับลูกหนี้ตามคำพิพากษศาล	(3.49)	-	-	(3.49)	-	-
โอนกลับหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้จากการขายสิทธิ เรียกร้องลูกหนี้ทางกฎหมาย	-	(33.83)	-	-	(33.83)	-
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	(2.01)	-	-	(2.01)	-	-
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	12.18	3.93	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	2.35	2.59	1.48	2.35	2.59	1.48

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วน ได้เสีย			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31-ธ.ค.-63 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-62 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-61 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-63 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-62 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-61 (ตรวจสอบ)
ต้นทุนทางการเงิน	139.81	116.68	87.73	139.81	116.68	87.73
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	5.45	13.11	13.91	4.67	13.89	13.91
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	201.41	198.10	195.01	201.41	198.10	195.01
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	42.55	(179.51)	(485.28)	42.55	(179.51)	(485.28)
ลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้	94.64	(172.02)	(55.14)	94.64	(172.02)	(55.14)
ทรัพย์สินรอการขาย	(38.92)	(38.36)	9.49	(38.92)	(38.36)	9.49
ลูกหนี้จากการขายสิทธิ์เรียกร้องลูกหนี้สินเชื่อ	(6.25)	(5.18)	(8.25)	(6.25)	(5.18)	(8.25)
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	1.98	20.55	(18.88)	1.98	20.55	(18.88)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1.40	0.04	(1.91)	1.40	0.04	(1.91)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	131.73	(50.57)	34.94	131.73	(50.57)	34.94
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	3.00	5.46	5.99	3.00	5.46	5.99
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	431.52	(221.47)	(324.02)	431.52	(221.47)	(324.02)
เงินสดจ่ายผลประโยชน์ตามโครงการ	(2.11)	(0.29)	(0.10)	(2.11)	(0.29)	(0.10)
เงินสดจ่ายต้นทุนทางการเงิน	(128.65)	(97.00)	(80.80)	(128.65)	(97.00)	(80.80)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(13.05)	(23.80)	(18.26)	(13.05)	(23.80)	(18.26)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมดำเนินงาน	287.71	(342.57)	(423.19)	287.71	(342.57)	(423.19)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทเพื่อค้า	-	-	(345.00)	-	-	(345.00)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประเภทเพื่อค้า	-	-	345.42	-	-	345.42
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในการร่วมค้า	-	(25.50)	-	-	(25.50)	-
เงินสดจ่ายซื้อทรัพย์สินและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6.43)	(10.52)	(11.96)	(6.43)	(10.52)	(11.96)
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	1.17	-	-	1.17	-
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมลงทุน	(6.43)	(34.85)	(11.54)	(6.43)	(34.85)	(11.54)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้ เสีย			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31-ธ.ค.-63 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-62 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-61 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-63 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-62 (ตรวจสอบ)	31-ธ.ค.-61 (ตรวจสอบ)
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</u>						
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเพิ่มขึ้น(ลดลง)	18.81	(18.74)	18.73	18.81	(18.74)	18.73
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	200.00	550.00	510.00	200.00	550.00	510.00
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	(750.00)	(490.00)	-	(750.00)	(490.00)
เงินสดรับเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทอื่น	20.00	-	-	20.00	-	-
เงินสดจ่ายเงินประกันการกู้ยืม	(4.00)	-	-	(4.00)	-	-
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทอื่น	(3.06)	-	-	(3.06)	-	-
เงินสดรับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	250.50	516.98	40.00	250.50	516.98	40.00
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	(266.50)	(340.00)	-	(266.50)	(340.00)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะสั้นชนิดไม่มีประกัน	9.80	463.00	421.95	9.80	463.00	421.95
เงินสดจ่ายคืนหุ้นกู้ระยะสั้นชนิดไม่มีประกัน	(180.00)	(393.00)	(322.70)	(180.00)	(393.00)	(322.70)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาวชนิดมีประกันและไม่มีประกัน	70.22	1,102.21	474.95	70.22	1,102.21	474.95
เงินสดจ่ายคืนหุ้นกู้ระยะยาวชนิดมีประกันและไม่มีประกัน	(578.00)	(674.50)	(200.00)	(578.00)	(674.50)	(200.00)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	(1.72)	(1.06)	-	(1.72)	(1.06)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(5.81)	-	-	(5.81)	-	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	-	199.23	-	-	199.23	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(30.00)	(51.00)	(38.00)	(30.00)	(51.00)	(38.00)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(498.04)	602.46	413.87	(498.04)	602.46	413.87
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(216.75)	225.04	(20.86)	(216.75)	225.04	(20.86)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	254.17	29.13	49.99	254.17	29.13	49.99
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	37.42	254.17	29.13	37.42	254.17	29.13

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (คำนวณจากงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (คำนวณจากงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)	หน่วย	2563	2562	2561
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	0.57	1.24	0.77
อัตราส่วนความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)				
อัตราดอกเบี้ยรับ	ร้อยละ	14.21	15.94	17.46
อัตราดอกเบี้ยรับ(รวมค่าปรับล่าช้า)	ร้อยละ	14.93	16.63	18.06
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	ร้อยละ	7.55	6.31	6.33
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ	6.66	9.63	11.13
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย(รวมค่าปรับล่าช้า)	ร้อยละ	7.38	10.32	11.72
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	1.18	14.80	17.91
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	0.73	11.82	16.14
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	5.85	7.61	8.58
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	เท่า	0.13	0.15	0.17
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)				
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	3.62	3.94	4.99
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามนิยามข้อกำหนดสิทธิ ¹	เท่า	3.17	3.79	4.63
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย ²	เท่า	1.15	1.62	1.83
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน ³	เท่า	0.10	0.19	0.17
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	เท่า	10.21	11.05	10.07
อัตราส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	เท่า	0.94	0.47	0.64
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	ร้อยละ	13.38	-	13.55
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้	เท่า	1.28	1.09	1.20
อัตราการจ่ายเงินปันผล (คำนวณจากงบการเงินเฉพาะกิจการ)	ร้อยละ	93.61	95.49	91.09

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (คำนวณจากงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)	หน่วย	2563	2562	2561
อัตราส่วนคุณภาพลูกหนี้				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	ร้อยละ	1.91	3.94	4.37
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม ⁴	ร้อยละ	0.95	6.10	6.19

หมายเหตุ :

- ¹ อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิข้อ 7.3(ก) โดยผู้ถือหุ้นจะดำรงอัตราส่วนของ "หนี้สิน" ต่อ "ส่วนของผู้ถือหุ้น" (Debt to Equity Ratio) ณ วันสิ้นงวดบัญชีของผู้ถือหุ้น ในอัตราส่วนไม่เกิน 5:1 "หนี้สิน" หมายถึง หนี้สินเฉพาะที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายในงบการเงินรวมของผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของผู้ถือหุ้นแล้ว แต่ไม่รวมถึงหนี้ทางการค้า เงินรับล่วงหน้า หรือหนี้ใดๆ ที่ไม่มีภาระดอกเบี้ย "ส่วนของผู้ถือหุ้น" หมายถึง ส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมของผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว โดย ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บริษัทฯ มีหุ้นที่ต้องดำรงอัตราส่วนดังกล่าวจำนวน 4 ชุด ได้แก่
1. หุ้นกู้ของบริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 ที่ให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด (ออกหุ้นกู้ วันที่ 12 เมษายน 2562)
 2. หุ้นกู้ของบริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 ที่ให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด (ออกหุ้นกู้ วันที่ 2 สิงหาคม 2562)
 3. หุ้นกู้ของบริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 ที่ให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด (ออกหุ้นกู้ วันที่ 25 ธันวาคม 2562)
 4. หุ้นกู้ของบริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 ที่ให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด (ออกหุ้นกู้ วันที่ 18 มีนาคม 2563)
- ² อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio) คำนวณจากกำไรก่อนหักต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ บวกค่าเสื่อมราคา หนี้สงสัยจะสูญ หักด้วยต้นทุนทางการเงิน
- ³ อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน คำนวณจากกำไรก่อนหักต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ บวกด้วยค่าเสื่อมราคา (EBITDA) หักด้วยผลรวมของ ต้นทุนทางการเงิน บวกด้วยหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี
- ⁴ ไม่รวมทรัพย์สินรอการขายและลูกหนี้ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย โดยในปี 2563 คำนวณภายใต้แนวปฏิบัติทางบัญชีเรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

14. คำอธิบายและวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

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

ภาพรวมเศรษฐกิจและการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2563

เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มหดตัวน้อยลงในปี 2563 จากกิจกรรมทางเศรษฐกิจทั่วโลกที่เริ่มฟื้นตัวในไตรมาสที่ 3 หลังการผ่อนปรนมาตรการควบคุมการระบาด มองไปข้างหน้าเศรษฐกิจประเทศคู่ค้ามีแนวโน้มฟื้นตัวหลังการระบาดคลี่คลาย โดยวัคซีนป้องกัน COVID-19 ที่มีประสิทธิผลและมีแนวโน้มกระจายได้อย่างต่อเนื่อง ประกอบกับนโยบายการคลังที่ออกมาต่อเนื่องและนโยบายการเงินที่ยังคงผ่อนคลาย จะช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะต่อไป คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าจะหดตัวร้อยละ 3.8 ในปี 2563 และกลับมาขยายตัวได้ที่ร้อยละ 4.8 และ 3.1 ในปี 2564 และปี 2565 ตามลำดับ ทั้งนี้ เศรษฐกิจประเทศคู่ค้ายังมีความเสี่ยงโน้มไปด้านต่ำแต่น้อยกว่าประมาณการครั้งก่อน เนื่องจากประสิทธิผลและการกระจายวัคซีนป้องกัน COVID-19 อย่างทั่วถึงมีแนวโน้มสูงกว่าคาด รวมถึงมุมมองเชิงบวกต่อนโยบายการค้าระหว่างประเทศของประธานาธิบดีคนใหม่ของสหรัฐฯ ที่เอื้อต่อบรรยากาศการค้าโลก

เศรษฐกิจไทยปี 2563 มีแนวโน้มหดตัวร้อยละ 6.6 น้อยกว่าที่เคยประเมินไว้ เนื่องจากเศรษฐกิจในไตรมาสที่ 3 ฟื้นตัวได้เร็วกว่าคาดในเกือบทุกองค์ประกอบ โดยเฉพาะการส่งออกสินค้าที่ทยอยปรับตัวดีขึ้นตามเศรษฐกิจคู่ค้า รวมถึงการบริโภคภาคเอกชนที่ปรับตัวขึ้นหลังการผ่อนปรนมาตรการควบคุมการระบาดในประเทศ และการออกมาตรการภาครัฐซึ่งช่วยพยุงกำลังซื้อครัวเรือน อย่างไรก็ตาม ภาคการท่องเที่ยวและการลงทุนภาคเอกชนยังคงหดตัวสูงสำหรับเศรษฐกิจไทยปี 2564 มีแนวโน้มขยายตัวร้อยละ 3.2 โดยการส่งออกสินค้ามีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้น สอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า ขณะที่การส่งออกบริการมีแนวโน้มหดตัวสูงและฟื้นตัวช้ากว่าที่ประเมินไว้ เนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 ในต่างประเทศมีแนวโน้มยืดเยื้อและรุนแรง ทำให้ไทยเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติได้จำกัด สำหรับอุปสงค์ในประเทศ การระบาดระลอกใหม่ยังเป็นปัจจัยที่กดดันการบริโภคภาคเอกชน ด้านการใช้จ่ายภาครัฐยังเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ แต่แรงส่งจะชะลอลงบ้าง เนื่องจากการปรับลดกรอบงบประมาณปี 2564 และงบประมาณปี หลังจากร่างเบิกจ่ายไปแล้วในปี 2563 ประกอบกับการเลื่อนแผนการลงทุนและปรับลดกรอบงบลงทุนของรัฐบาลอีก

*หมายเหตุ: ขาว ธปท. ฉบับที่ 3/2564 เรื่อง รายงานนโยบายการเงิน ฉบับเดือนธันวาคม 2563 (<https://www.bot.or.th/Thai/PressandSpeeches/Press/2021/Pages/n0364.aspx>)

ในปี 2563 บริษัทฯ ยังคงดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องจักรกลการเกษตรเป็นหลัก เนื่องจากบริษัทฯ มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในธุรกิจ โดยเฉพาะรถเกี่ยวนาข้าวและรถแทรกเตอร์ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ขยายสินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจมากขึ้น เช่น สินเชื่อจัดจำนอง, สินเชื่อขายฝาก, สินเชื่อ แพลตฟอร์ม อย่างมีนัยสำคัญ เพิ่มเติมเพื่อกระจายแหล่งรายได้ของบริษัทฯ ทั้งนี้ในปี 2563 มีการชะลอการปล่อยสินเชื่อในภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอยและการระบาดของโควิด

ซึ่งบริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) จากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2558 โดยบริษัทฯ ได้เริ่มให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้วเมื่อเดือนธันวาคม 2558 และเริ่มให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเมื่อเดือนมีนาคม 2559

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2563 บริษัทฯ ได้ทำบันทึกข้อตกลง (MOU) กับบริษัท นิมชีเล็งขนส่ง 1988 จำกัด เพื่อจะจัดตั้งบริษัทร่วมทุน (JV) ในการดำเนินธุรกิจปล่อยสินเชื่อลูกค้าในกลุ่มเกษตรกรรม (Agricultural) และกลุ่มการขนส่ง (Logistic)

บริษัทฯ ได้ทำการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานแบ่งเป็น 2 ส่วนคืองบการเงินเฉพาะกิจการของปี 2563 เปรียบเทียบกับงบการเงินเฉพาะกิจการของปี 2562 และงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียของปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562

ยอดปล่อยสินเชื่อ

	2558	2559	2560	2561	2562	2563
ยอดปล่อยสินเชื่อ (ล้านบาท)	270	355	1,120	1,180	1,290	997
อัตราการเติบโต	(37%)	31%	215%	5%	9%	(23%)

ในปี 2562 บริษัทฯ มียอดปล่อยสินเชื่อรวมจำนวน 1,290 ล้านบาท เปรียบเทียบกับยอดปล่อยสินเชื่อรวมในปี 2561 จำนวน 1,180 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 โดยยอดปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถแทรกเตอร์มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 35 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 44 ในปี 2562 เมื่อเปรียบเทียบกับยอดปล่อยสินเชื่อในพอร์ตเช่าซื้อรวม

รวมถึงขยายสินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจมากขึ้น เช่น สินเชื่อจดจำนอง, สินเชื่อขายฝาก, สินเชื่อ แพลตฟอร์ม เพื่อให้ลูกค้าสามารถมีเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ โดยมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 35 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 64 ในปี 2562 เมื่อเปรียบเทียบกับยอดปล่อยสินเชื่อรวมในพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อนิติบุคคล

ในปี 2563 บริษัทฯ มียอดปล่อยสินเชื่อรวมจำนวน 997 ล้านบาท เปรียบเทียบกับยอดปล่อยสินเชื่อรวมในปี 2562 คิดเป็นอัตราการปล่อยสินเชื่อลดลงร้อยละ 23 โดยการลดลงดังกล่าวมีสาเหตุจากการชะลอการปล่อยสินเชื่อในภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอยและการระบาดของโควิด

งบการเงินเฉพาะกิจการ

รายได้

ประเภทของรายได้ หน่วย : ล้านบาท	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	ร้อยละ	2562	ร้อยละ	2561	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยจากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	241.93	73.29	264.46	73.73	228.71	74.64
– รถเกี่ยวนวดข้าว	88.84	26.91	118.40	33.03	124.69	40.70
– รถแทรกเตอร์	80.74	24.46	67.54	18.84	36.26	11.83
– ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และช่วยเหลือลูกหนี้	33.44	10.13	-	-	-	-
– รถตัก	10.80	3.27	8.81	2.46	6.36	2.08
– รถเกี่ยวนวดข้าวมือสอง	4.80	1.45	8.42	2.35	8.72	2.84
– เครื่องรีดยางเครป	0.59	0.18	2.09	0.58	3.07	1.00
– เรืออั้นดามัน	6.21	1.88	20.56	5.74	13.76	4.49
– รีไฟแนนซ์และอื่นๆ	16.51	5.00	38.63	10.73	35.98	11.74
รายได้ดอกเบี้ยรับ – สินเชื่อเงินกู้	68.93	20.88	71.03	19.82	64.45	21.03
รายได้ค่าปรับล่าช้ารวม	15.83	4.80	14.58	4.07	9.94	3.24
รายได้อื่น	3.41	1.04	8.55	2.39	3.29	1.07
รวมรายได้	330.11	100.00	358.63	100.00	306.40	100.00

รายได้ของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน รายได้ค่าปรับล่าช้าจากสินเชื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน รายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อทั้งส่วนบุคคลและนิติบุคคล และรายได้อื่น โดยรายได้รวมของบริษัทฯ สำหรับปี 2563 และ 2562 มีจำนวน 330.11 ล้านบาท และ 358.63 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 28.52 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8 สาเหตุหลักมาจากการชะลอการปล่อยสินเชื่อในภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอยและการระบาดของโควิด

รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ

รายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อทรัพย์สินยังคงเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73.29 และร้อยละ 73.73 ของรายได้รวมในปี 2563 และ 2562 ตามลำดับ โดยรายได้จากสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาเช่าซื้อ สำหรับปี 2563 มีจำนวนเท่ากับ 241.93 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 22.53 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 8.52 เนื่องจากปล่อยสินเชื่อลดลงในภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอยและการระบาดของโควิด และการพักชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ตามนโยบายของรพท. โดยเฉพาะลูกหนี้กลุ่มผู้ประกอบการให้บริการท่องเที่ยวเรืออัมมานันท์ที่ได้รับผลกระทบจากการปิดประเทศและมาตรการ Lockdown

ตารางแสดงรายการการปล่อยสินเชื่อใหม่ ของบริษัทฯ

ประเภท	2563		2562		2561	
	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน
	(สัญญา)	(ล้านบาท)	(สัญญา)	(ล้านบาท)	(สัญญา)	(ล้านบาท)
รถเกี่ยวนวดข้าว	93	159.53	91	154.57	147	273.60
รถแทรกเตอร์	291	163.72	578	325.40	431	282.54
รถเกี่ยวนวดข้าวมือสอง	14	7.83	19	10.38	32	18.52
รถดักและรถขุดตักขนาดใหญ่	83	32.67	42	27.37	55	41.34
รถยัดขायขาด	-	-	4	2.11	9	5.31
เรืออัมมานันท์	11	33.31	19	45.43	62	113.38
เครื่องรียางเครป	-	-	11	4.94	21	8.68
รีไฟแนนซ์และอื่นๆ	59	29.57	198	167.80	142	72.39
ปรับโครงสร้างหนี้และช่วยเหลือลูกหนี้	258	248.53	-	-	-	-
สินเชื่อส่วนบุคคลและนิติบุคคล	511	321.84	1,500	552.00	1,716	364.28
รวม	1,320	997.00	2,462	1,290.00	686	1,180.04

รายได้จากค่าปรับล่าช้า

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการรับรู้รายได้จากค่าปรับล่าช้า โดยบริษัทจะรับรู้รายได้เมื่อมั่นใจว่า ลูกค้าสามารถชำระหนี้ได้อย่างแน่นอนเท่านั้น รายได้จากค่าปรับล่าช้า คิดจากลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 30 วันขึ้นไปนับจากวันครบกำหนด ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.25 ต่อเดือนของค่างวดที่ค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม นับตั้งแต่วันครบกำหนด (คำนวณค่าปรับเป็นวัน)

สำหรับปี 2562 บริษัทฯ มีรายได้จากค่าปรับล่าช้าจำนวน 14.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 4.64 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 46.68 เพิ่มขึ้นเนื่องจากติดตามรับชำระจากลูกหนี้ที่จ่ายล่าช้า

ปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้จากค่าปรับล่าช้าจำนวน 15.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 1.25 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.57

รายได้ดอกเบี้ยรับ – สินเชื่อเงินกู้

รายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อเงินกู้ในปี 2563 และ 2562 โดยมีรายได้เป็นจำนวน 68.93 และ 71.02 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 2.09 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 3

รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วย ส่วนลดรับจากการส่งเสริมการขาย รายได้ค่าธรรมเนียมประกันภัย รายได้จากการบริหารจัดการทรัพย์สิน รายได้ค่าธรรมเนียมในการเปลี่ยนสัญญา และรายได้ค่าธรรมเนียมในการขอใช้สินเชื่อเอกประสงค์

ปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้อื่นเท่ากับ 3.40 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 5.15 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 60.13 เนื่องจากในปี 2562 มีกำไรจากการขายทรัพย์สิน

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการบริหาร และหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่ง มีรายละเอียด ดังนี้

ค่าใช้จ่ายในการขาย

ค่าใช้จ่ายในการขายของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร ได้แก่ เช่น เงินเดือน โบนัส เบี้ยเลี้ยง ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าส่งเสริมการขาย เป็นต้น

ค่าใช้จ่ายในการขายสำหรับปี 2563 และ 2562 เท่ากับ 8.91 ล้านบาท และ 16.66 ล้านบาท โดยลดลง 7.75 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 3 และร้อยละ 5 ของรายได้รวม ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

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

ค่าใช้จ่ายในการบริหารสำหรับปี 2563 เท่ากับ 127.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 10.47 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อ (เดิมชื่อ หนี้สงสัยจะสูญ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อทั้งเข้าซื้อและเงินกู้รวมสำหรับปี 2563 เท่ากับ 32.18 ล้านบาท ลดลง 5.80 ล้านบาท จากปี 2562 หรือร้อยละ 15.27 เนื่องจากตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) มาใช้ซึ่งการเปลี่ยนแปลงในความเพียงพอของการสำรองนั้นเป็นไปตามแนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss)

ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ ในปี 2563 และ 2562 มีจำนวนเท่ากับ 139.80 ล้านบาท และ 116.67 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น 23.13 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20 ทั้งนี้มีการออกหุ้นกู้จำนวน 399 ล้านบาทในเดือนธันวาคม 2562 และ 74 ล้านบาท ในเดือนมีนาคม 2563

กำไรสุทธิและอัตรากำไรสุทธิ

กำไรสุทธิสำหรับปีของบริษัทฯ ปี 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 16.86 ล้านบาทและ 56.22 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 39.34 ล้านบาท หรือร้อยละ 70 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้รวมจำนวน 28.52 ล้านบาท ในขณะที่ค่าใช้จ่ายขายและบริหารเพิ่มขึ้นเพียง 2.72 ล้านบาท ต้นทุนทางการเงิน เพิ่มขึ้น 23.13 ล้านบาท และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง 5.80 ล้านบาท

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ ปี 2563 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเท่ากับ 515.34 ล้านบาท โดยบริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของปี 2563 เท่ากับร้อยละ 0.73 ลดลงจากปี 2562 ซึ่งมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 11.82 ลดลงร้อยละ 11.09 เนื่องจากกำไรลดลงร้อยละ 92.65 จากปี 2562 โดยมีการรับรู้ส่วนขาดทุนจากเงินลงทุนในกิจการร่วมค้าจำนวน 12.18 ล้านในปี 2563 และจากการชะลอการปล่อยสินเชื่อในภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอยและการระบาดของโควิด

อัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E)

บริษัทฯ มีอัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ ปี 2563 เท่ากับ 3.62 เท่า ในขณะที่อัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2562 เท่ากับ 3.94 เท่า เนื่องจากหนี้สินรวมลดลงจำนวน 299.38 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงร้อยละ 13.81 โดยมีสาเหตุหลักจากหุ้นกู้ทั้งระยะสั้นและระยะยาวลดลง ในขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเพียง 34.09 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงร้อยละ 6.20 จากเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวนเงิน 30.00 ล้านบาท ที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563

อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย

อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย คือ ส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและอัตราดอกเบี้ยจ่าย โดยปี 2563 บริษัทฯ มีอัตราส่วนต่างดังกล่าวเท่ากับร้อยละ 6.66 ลดลงจากร้อยละ 2.97 จากปี 2562 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยจ่าย ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้สินเชื่อลดลง โดยบริษัทมีอัตราดอกเบี้ยรับลดลงร้อยละ 1.73 และอัตราดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.24

ฐานะทางการเงิน (งบการเงินเฉพาะกิจการ)

สินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย

1) สินทรัพย์หมุนเวียน ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี ลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้(ส่วนบุคคลและนิติบุคคล)ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมายที่มีหลักประกัน และลูกหนี้อื่น

2) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ได้แก่ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี ลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้(ส่วนบุคคลและนิติบุคคล)ที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมาย เงินลงทุนในการร่วมค้า อุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สำหรับสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวนเท่ากับ 2,399.16 ล้านบาท ลดลงจากสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2562 จำนวน 320.50 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 12 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ได้แก่ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลดลง 72.09 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4 ลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้ลดลง 103.87 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 17 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลดลง 216.75 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 85

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ สิ้นปี 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ 1,589.79 ล้านบาท และ 1,661.89 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ ร้อยละ 66 และร้อยละ 61 ตามลำดับ โดยลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงในมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อหักด้วยดอกเบี้ยที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และบวกภาษีมูลค่าเพิ่มที่บริษัทฯ สรรองจ่ายแทน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวจัดว่าเป็นสินทรัพย์หลักของบริษัทฯ

รายละเอียดของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ประกอบด้วย สินเชื่อประเภทต่าง ๆ ดังนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	สำหรับปี					
	2563		2562		2561	
	มูลค่า	สัดส่วน	มูลค่า	สัดส่วน	มูลค่า	สัดส่วน
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)
รถเกี่ยวนวดข้าว	447.83	28.17	592.72	35.67	729.10	49.48
รถแทรกเตอร์	624.27	39.27	625.42	37.63	402.10	27.29
รถรีไฟแนนซ์	57.11	3.59	94.58	5.69	117.75	7.99
เครื่องรีดยางเครป	0.94	0.06	6.59	0.40	13.43	0.91
รถเกี่ยวนวดข้าวมือสอง	19.97	1.26	29.77	1.79	36.19	2.46
รถขุดตัก	86.58	5.45	81.28	4.89	62.40	4.24
เรืออั้นดามัน	2.54	0.16	107.26	6.45	103.53	7.03
ช่วยเหลือลูกหนี้	246.86	15.53	-	-	-	-
ปรับโครงสร้างหนี้และอื่นๆ	103.69	6.52	124.27	7.48	8.99	0.61
รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	1,589.79	100.00	1,661.89	100.00	1,473.49	100.00

ลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้

ณ สิ้นปี 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้รวม 509.81 ล้านบาทและ 613.68 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 103.87 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 17 โดยลูกหนี้สินเชื่อส่วนเงินกู้ แสดงในมูลค่าตามสัญญาเงินกู้ บวกด้วย ดอกเบี้ยค้างรับ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

คุณภาพลูกหนี้ของบริษัทฯ

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิแสดงในมูลค่าตามสัญญาบวกด้วยภาษีมูลค่าเพิ่มที่บริษัทจ่ายแทนหักด้วยดอกเบี้ยที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้-สุทธิ แสดงในมูลค่าตามสัญญาบวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับและหักประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้ดังกล่าวเป็น 3 กลุ่ม ดังนี้

กลุ่มที่ 1 : ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้ที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทจะใช้เวลาที่น่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2 : ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - Performing) บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้

กลุ่มที่ 3 : ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้ที่มีการด้อยค่าด้านด้านเครดิต (Non - Performing) บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิแสดงในมูลค่าตามสัญญาบวกด้วยภาษีมูลค่าเพิ่มที่บริษัทจ่ายแทนหักด้วยดอกเบี้ยที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทมีนโยบายตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นอายุของลูกหนี้และเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มีดังนี้

ค่างวดค้างชำระ (คำนวณจากจำนวนเงินค้างชำระ)
(1 งวดเท่ากับ 3 เดือน)

ลูกหนี้ปกติ
เกินวันครบกำหนดชำระ:
ไม่เกิน 0.5 งวด - 3 งวด
เกินกว่า 3 งวดขึ้นไป

อัตราการตั้งค่าเผื่อฯ

ร้อยละ 1 ของยอดลูกหนี้สุทธิ
ร้อยละ 2 ของยอดลูกหนี้สุทธิ
ร้อยละ 100 ของยอดลูกหนี้สุทธิ
หลังหักร้อยละ 62 ของราคาประเมินหลักประกัน

ลูกหนี้สินเชื่อบุคคลและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล-สุทธิ แสดงในมูลค่าตามสัญญาบวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับและหักประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทมีนโยบายตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นอายุของลูกหนี้และเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มีดังนี้

ค่างวดค้างชำระ	อัตราการจัดตั้งค่าเผื่อฯ
ลูกหนี้ปกติ	ร้อยละ 1 ของยอดลูกหนี้สุทธิ
เกินวันครบกำหนดชำระ:	
เกินกว่า 0 งวด - 3 งวด	ร้อยละ 2 ของยอดลูกหนี้สุทธิ
เกินกว่า 3 งวดขึ้นไป	ร้อยละ 100 ของยอดลูกหนี้สุทธิ

ลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้ - มีอสังหาริมทรัพย์จดทะเบียนเป็นหลักประกันและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้สินเชื่อ - มีอสังหาริมทรัพย์จดทะเบียนเป็นหลักประกัน-สุทธิ แสดงในมูลค่าตามสัญญาบวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับและ หักประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทมีนโยบายตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นอายุของลูกหนี้และเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มีดังนี้

ค่างวดค้างชำระ	อัตราการจัดตั้งค่าเผื่อฯ
ลูกหนี้ปกติ	ร้อยละ 1 ของลูกหนี้หักร้อยละ 70 ของราคาประเมินหลักประกัน
เกินวันครบกำหนดชำระ:	
เกินกว่า 0 งวด - 3 งวด	ร้อยละ 2 ของลูกหนี้หักร้อยละ 70 ของราคาประเมินหลักประกัน
เกินกว่า 3 งวดขึ้นไป	ร้อยละ 100 ของลูกหนี้หักร้อยละ 70 ของราคาประเมินหลักประกัน

ลูกหนี้สินเชื่อนิติบุคคลและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้สินเชื่อนิติบุคคล-สุทธิ แสดงในมูลค่าตามสัญญาบวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับ และหักประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทมีนโยบายตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นอายุของลูกหนี้และเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มีดังนี้

ค่างวดค้างชำระ	อัตราการจัดตั้งค่าเผื่อฯ
ลูกหนี้ปกติ	ร้อยละ 1 ของลูกหนี้บวกดอกเบี้ยค้างรับ หักหลักประกัน
เกินวันครบกำหนดชำระ:	
เกินกว่า 0 งวด - 3 งวด	ร้อยละ 2 ของลูกหนี้บวกดอกเบี้ยค้างรับ หักหลักประกัน
เกินกว่า 3 งวดขึ้นไป	ร้อยละ 100 ของลูกหนี้บวกดอกเบี้ยค้างรับ หักหลักประกัน

ในกรณีที่ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดเงิน บริษัทจะหยุดรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อนั้น

ตารางแสดงอายุลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ประเภทลูกหนี้	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2562		2561	
	มูลค่า	สัดส่วน	มูลค่า	สัดส่วน	มูลค่า	สัดส่วน
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)
ลูกหนี้ปกติ(Performing)	1,416.70	87	1,154.88	67	1,106.32	72
เกินวันครบกำหนดชำระ						
เกินกว่า 1 - 3 งวด(Under - Performing)	184.84	11	491.08	29	360.80	23
เกินกว่า 3 งวดขึ้นไป(Non - Performing)	15.25	2	75.62	4	75.18	5
รวม	1,616.79	100	1,721.58	100	1,542.30	100
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(27.00)	(2)	(59.69)	(3)	(68.81)	(4)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ	1,589.79	98	1,661.89	97	1,473.49	96

หมายเหตุ : บริษัท กำหนดวงวดการชำระเงินของลูกหนี้เป็นราย 3 เดือน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่เกินวันครบกำหนดชำระ เกินกว่า 3 งวดขึ้นไป (Non - Performing) คือ ร้อยละ 2 ของลูกหนี้รวม ลดลงจากสิ้นปี 2562 และสัดส่วนลูกหนี้ปกติ(Performing) คือ ร้อยละ 87 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 ที่ร้อยละ 67 คุณภาพพอร์ตลูกหนี้ดีขึ้นมีสาเหตุมาจากการบริหารคุณภาพหนี้และการจัดเก็บหนี้ของบริษัทให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมทั้งการจัดชั้นลูกหนี้ที่บริษัท ได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินลูกหนี้ ตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ตามขอบเขตและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งทำให้ลูกหนี้บางส่วนไม่ถูกปรับชั้นหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือดังกล่าว

สินเชื่อเงินกู้รวม (ส่วนบุคคลและนิติบุคคล)

บริษัท ให้บริการสินเชื่อเงินสดเสริมสภาพคล่อง สินเชื่อเงินกู้ยืมแบบมีหลักประกัน และสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระดี และกลุ่มลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากปัญหาภัยแล้ง และนโยบายภาครัฐที่ขอความร่วมมือเกษตรกรให้ลดการเพาะปลูกพืชในบางพื้นที่

บริษัท ให้บริการสินเชื่อนิติบุคคล ซึ่งเป็นสินเชื่อเงินกู้ยืมแบบมีหลักประกัน และ เงินกู้ยืมหมุนเวียน

ตารางแสดงอายุลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อเงินกู้รวม

ประเภทลูกหนี้	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563		2562		2561	
	มูลค่า	สัดส่วน	มูลค่า	สัดส่วน	มูลค่า	สัดส่วน
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)
ลูกหนี้ปกติ (Performing)	461.59	88	502.03	78	365.26	76
เกินวันครบกำหนดชำระ						
เกินกว่า 1 - 3 งวด (Under - Performing)	56.99	11	76.34	12	64.90	14
เกินกว่า 3 งวดขึ้นไป (Non - Performing)	5.07	1	68.94	11	50.04	10
รวม	523.65	100	647.31	100	480.20	100
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(13.85)	(3)	(33.64)	(5)	(19.60)	(4)
ลูกหนี้ตามสินเชื่อส่วนบุคคล-สุทธิ	509.80	97	613.67	95	460.60	96

ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย มีหลักประกัน (ทรัพย์สินรอการขาย)

ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย มีหลักประกัน คือ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ได้ยกเลิกสัญญาแล้ว หักจากรายได้จากสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ณ วันยกเลิกสัญญา และได้หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งอสังหาริมทรัพย์ โดย ณ สิ้นปี 2563 และ 2562 ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย มีหลักประกัน มีมูลค่าสุทธิ 96.79 ล้านบาทและ 47.92 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 4.1 และร้อยละ 1.8 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ประกอบด้วย ลูกหนี้กรมสรรพากร ลูกหนี้เงินกู้ยืมพนักงาน ลูกหนี้อื่น เป็นต้น โดย ณ สิ้นปี 2563 และ 2562 ลูกหนี้อื่น มีมูลค่า 20.92 ล้านบาท และ 23.00 ล้านบาท ลดลง 2.07 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.0

ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย

ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย คือ ลูกหนี้ที่บริษัทได้ดำเนินการฟ้องเรียกค่าเสียหายเพิ่มเติม เนื่องจากหลักประกันที่จำนำแล้วไม่เพียงพอต่อมูลหนี้ของลูกหนี้รายนั้นๆ โดย ณ สิ้นปี 2563 และ 2562 ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการทางกฎหมายมีมูลค่า 21.63 ล้านบาทและ 20.05 ล้านบาทตามลำดับ

อุปกรณ์

อุปกรณ์ ได้แก่ คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ เครื่องตกแต่งสำนักงาน เครื่องใช้และอุปกรณ์สำนักงาน และยานพาหนะ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม คำนวณค่าเสื่อมราคาด้วยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานของสินทรัพย์โดยประมาณ 5 ปี โดย ณ สิ้นปี 2563 และ 2562 มีมูลค่าเท่ากับ 5.15 ล้านบาทและ 18.05 ล้านบาท โดย

ลดลงเนื่องจากตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่ามาใช้ทำให้ยานพาหนะตามสัญญาเช่าถูกจัดประเภทใหม่เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี คือ ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยอิงกับกฎหมายที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เท่ากับ 30.55 ล้านบาท และ 42.67 ล้านบาท ลดลงจากผลกระทบในการเปลี่ยนแปลงการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาใช้และการเปลี่ยนแปลงจากการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้ และ ประมาณการหนี้สินสัญญาเช่า ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

หนี้สิน

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เท่ากับ 1,867.72 ล้านบาทและ 2,167.10 ล้านบาทตามลำดับ ในปี 2563 บริษัท มีหนี้สินรวมลดลงจากปี 2562 จำนวน 299.38 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13 โดยสาเหตุหลักมาจากการจ่ายชำระคืนหุ้นกู้สุทธิทั้งระยะสั้นและระยะยาวจำนวน 666.93 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน 218.81 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น 128.16 ล้านบาท

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้า ประกอบด้วย เจ้าหนี้ค่าเครื่องจักรกลการเกษตร และเจ้าหนี้อื่นๆ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยค้างจ่าย ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย เป็นต้น ณ สิ้นปี 2563 และ 2562 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น มีจำนวน 179.43 ล้านบาทและ 51.27 ล้านบาทตามลำดับ เนื่องจากการปรับเลื่อนการจ่ายชำระเจ้าหนี้ค่าเครื่องจักรกลการเกษตรบางส่วน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯ ดังนี้

แหล่งที่มาของเงินทุน	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	มูลค่า (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลค่า (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลค่า (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินกู้ยืม	1,635.71	75.5	2,078.92	79	1,608.42	82
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	218.81	10.1	-	-	218.74	11
เงินกู้ยืมระยะสั้นอื่นจากบุคคลและบริษัทอื่น	214.00	9.9	226.57	9	40.00	2
เงินกู้ระยะยาวจากบริษัทอื่นที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7.14	0.3	-	-	-	-
หุ้นกู้ระยะสั้นชนิดไม่มีประกัน	-	-	170.00	6	100.00	5
เงินกู้ระยะยาวจากบริษัทอื่น	9.80	0.5	-	-	-	-
หุ้นกู้ระยะยาวชนิดมีประกันและไม่มีประกันที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,112.09	51.3	576.07	22	673.76	35
หุ้นกู้ระยะยาวชนิดมีประกันและไม่มีประกัน	73.33	3.4	1,106.28	42	575.92	29
ส่วนของผู้ถือหุ้น	531.44	24.5	552.57	21	348.56	18
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	2,167.15	100.0	2,631.49	100	1,956.98	100

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เท่ากับ 531.44 ล้านบาทและ 552.56 ล้านบาท ลดลง 21.12 ล้านบาท จากการจ่ายเงินปันผล 30 ล้านบาทและการเพิ่มขึ้นของผลกำไรสำหรับปี 16.85 ล้านบาท และลดลงจากการเปลี่ยนแปลงการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาใช้ครั้งแรก จำนวน 7.97 ล้านบาท

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในรอบปีบัญชี 2563 บริษัทฯ จ่ายคำตอบแทนจากตรวจสอบและสอบทานบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สอบบัญชีธรรมชาติ จำกัด เป็นจำนวนเงิน 850,000 บาท และไม่มีค่าบริการอื่น

ในรอบปีบัญชี 2562 บริษัทฯ จ่ายคำตอบแทนจากตรวจสอบและสอบทานบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สอบบัญชีธรรมชาติ จำกัด เป็นจำนวนเงิน 700,000 บาท และไม่มีค่าบริการอื่น

การวิเคราะห์สภาพคล่อง

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2563	2562	2561
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมดำเนินงาน	287.71	(342.57)	(423.19)
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมลงทุน	(6.43)	(34.85)	(11.54)
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(498.03)	602.45	413.87
กระแสเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(216.75)	225.04	(20.86)

ในปี 2562 บริษัท มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน เท่ากับ 342.57 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนเท่ากับ 34.85 ล้านบาท ในจำนวนนี้ บริษัท มีการจ่ายเงินเพื่อลงทุนในบริษัทร่วมค้า 25.50 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิเท่ากับ 602.45 ล้านบาท โดยระหว่างปี 2562 บริษัทรับเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุน 200 ล้านบาท จ่ายเงินปันผล 51 ล้านบาท ส่วนที่เหลือเป็นรายการเกี่ยวกับหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาว, เงินกู้ยืมและเงินเบิกเกินบัญชีทั้งการออกเสนอขายและชำระคืนที่ครบกำหนด

สำหรับปี 2563 บริษัท มีกระแสเงินสดได้มาในกิจกรรมดำเนินงาน เท่ากับ 287.71 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการลดลงของลูกหนี้จากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้ การเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นจากเจ้าหนี้ค่าเครื่องจักรกลการเกษตร มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนเท่ากับ 6.43 ล้านบาท สำหรับเงินสดจ่ายซื้อทรัพย์สินและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และมีกระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิเท่ากับ 498.03 ล้านบาท เนื่องจากบริษัท มีการชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น 266.50 ล้านบาท ชำระคืนหุ้นกู้ระยะสั้น 180.00 ล้านบาท ชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว 578.00 ล้านบาท และมีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 30.00 ล้านบาท เป็นต้น โดยบริษัท ได้ทำการจัดหาแหล่งเงินทุนทดแทนได้แก่ เงินสดรับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน จำนวน 200.00 ล้านบาท เงินสดรับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น 250.50 ล้านบาท เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาวชนิดมีประกันและไม่มีประกัน 70.26 ล้านบาท เป็นต้น

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทได้มีการร่วมทุนกับบริษัทต่างประเทศสัญชาติจีนแห่งหนึ่ง โดยจัดทำสัญญาร่วมค้า (Joint Venture) ระหว่างกัน โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทร่วมค้าดังกล่าวจำนวน 5,100,000 หุ้น เป็นเงิน 25.50 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 51 ซึ่งเงื่อนไขตามสัญญาได้กำหนดสิทธิในการออกเสียงในการตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนกำหนดให้ต้องได้รับความเห็นชอบอย่างเป็นเอกฉันท์จากผู้เข้าร่วมการงานที่มีการควบคุมร่วมกันโดยไม่มีบุคคลหรือกิจการใดควบคุมแต่เพียงผู้เดียว รวมทั้งกำหนดให้สิทธิในสินทรัพย์ และภาระผูกพันในหนี้สินตลอดจนกำไรขาดทุนจากการร่วมการงานจะถูกแบ่งไปยังบริษัทผู้

ควบคุมร่วมตามสัดส่วนการถือหุ้นของแต่ละบริษัท ดังนั้นการร่วมค้าลักษณะดังกล่าว จัดประเภทเป็นการร่วมค้า จึงถือเป็นเงินลงทุนในการร่วมค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 งบที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย บริษัทจึงมีส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า เท่ากับ 12.18 ล้านบาท และ 3.92 ล้านบาทในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามลำดับ และ บริษัทจะลดราคาตามบัญชีของเงินลงทุนตามสัดส่วนที่บริษัทลงทุนถือหุ้นอยู่ ทำให้แสดงเงินลงทุนในการร่วมค้า เท่ากับ 9.39 ล้านบาท และ 21.58 ล้านบาทในงบแสดงฐานะการเงินตามลำดับ