

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

13.1.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

(ก) งบการเงินปี 2556 ตรวจสอบโดย นางสาวศิริวรรณ สุรเทพินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4604 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์แอนด์ ยัง จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ ได้ให้ความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยมีวรรคอธิบายซึ่งสรุปได้ว่าการนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้” มาถือปฏิบัติ บริษัทฯ ได้ปรับย่องบการเงินย้อนหลังงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว นอกจากนี้ได้นำเสนองบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ โดยใช้นโยบายบัญชีดังกล่าวเช่นกัน

(ข) งบการเงินปี 2557 ตรวจสอบโดย นางสาวศิริวรรณ สุรเทพินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4604 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(ค) งบการเงินปี 2558 ตรวจสอบโดย นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(ง) งบการเงินปี 2559 ตรวจสอบโดย นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(จ) งบการเงินปี 2560 ตรวจสอบโดย นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(ฉ) งบการเงินปี 2561 ตรวจสอบโดย นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และ บริษัทย่อย และ เฉพาะของ บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(ช) งบการเงินปี 2562 ตรวจสอบโดย นางสาวศิริวรรณ สุรเทพินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4604 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และ บริษัทย่อย และ เฉพาะของ บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

13.1.2 ตารางสรุปข้อมูลทางการเงิน

บริษัท ลิซ อิท จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|-----------------|---------------|-----------------|---------------|----------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | ปี 2562 | | ปี 2561 | | ปี 2562 | | ปี 2561 | | ปี 2560 | |
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| สินทรัพย์ | | | | | | | | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 236.23 | 6.65 | 106.17 | 3.99 | 233.95 | 6.58 | 74.21 | 2.81 | 63.56 | 2.71 |
| เงินลงทุนชั่วคราว | 730.20 | 20.56 | - | - | 730.20 | 20.55 | - | - | 59.99 | 2.56 |
| ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น | 35.04 | 0.99 | 8.06 | 0.30 | 35.51 | 1.00 | 13.00 | 0.49 | 14.67 | 0.63 |
| ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีของ | | | | | | | | | | |
| - ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | 70.00 | 1.97 | 87.13 | 3.27 | 70.00 | 1.97 | 87.13 | 3.30 | 106.67 | 4.54 |
| - ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 95.49 | 2.69 | 104.17 | 3.91 | 95.48 | 2.69 | 104.17 | 3.95 | 52.20 | 2.22 |
| - ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 940.34 | 26.48 | 991.73 | 37.24 | 940.34 | 26.46 | 991.73 | 37.56 | 840.49 | 35.82 |
| - ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน | 877.54 | 24.71 | 833.75 | 31.31 | 877.54 | 24.70 | 833.75 | 31.58 | 782.98 | 33.37 |
| ภาษีซื้อรอเรียกคืน | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 2.14 | 0.06 | 2.14 | 0.08 | 2.14 | 0.06 | 2.14 | 0.08 | 2.14 | 0.09 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 8.76 | 0.25 | 9.23 | 0.35 | 8.57 | 0.24 | 8.64 | 0.33 | 11.39 | 0.49 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | 2,995.74 | 84.37 | 2,142.38 | 80.45 | 2,993.73 | 84.25 | 2,114.77 | 80.10 | 1,934.09 | 82.43 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | | | | | | | | |
| เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน | 46.74 | 1.32 | 101.14 | 3.80 | 46.74 | 1.32 | 101.14 | 3.83 | 41.26 | 1.76 |
| ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน-สุทธิ | 321.73 | 9.06 | 226.20 | 8.49 | 321.73 | 9.05 | 226.20 | 8.57 | 220.96 | 9.42 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ | 40.81 | 1.15 | 40.92 | 1.54 | 40.81 | 1.15 | 40.92 | 1.55 | - | - |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน – สุทธิ | 43.80 | 1.23 | 35.48 | 1.33 | 43.80 | 1.23 | 35.48 | 1.34 | 83.98 | 3.58 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิ | 19.98 | 0.56 | 63.90 | 2.40 | 19.97 | 0.56 | 63.90 | 2.42 | 31.53 | 1.34 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | - | - | - | 5.00 | 0.14 | 5.00 | 0.19 | - | - |
| อุปกรณ์ | 26.20 | 0.74 | 13.00 | 0.49 | 25.76 | 0.72 | 12.88 | 0.49 | 9.34 | 0.40 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 7.06 | 0.20 | 8.29 | 0.31 | 7.06 | 0.20 | 8.29 | 0.31 | 4.08 | 0.17 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 48.69 | 1.37 | 31.79 | 1.19 | 48.65 | 1.37 | 31.75 | 1.20 | 21.05 | 0.90 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | 555.01 | 15.63 | 520.72 | 19.55 | 559.52 | 15.75 | 525.56 | 19.90 | 412.19 | 17.57 |
| รวมสินทรัพย์ | 3,550.75 | 100.00 | 2,663.10 | 100.00 | 3,553.25 | 100.00 | 2,640.33 | 100.00 | 2,346.28 | 100.00 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | | | | | | | | |
| เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคาร | 249.76 | 7.03 | 420.85 | 15.80 | 249.76 | 7.03 | 420.77 | 15.94 | 382.60 | 16.31 |
| ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีของ | | | | | | | | | | |
| - เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร | - | - | 12.67 | 0.48 | - | - | 12.67 | 0.48 | 22.20 | 0.95 |
| - ภาษีขายที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - หุ้นกู้ | 847.97 | 23.88 | 149.94 | 5.63 | 847.97 | 23.86 | 149.94 | 5.68 | 149.95 | 6.39 |
| เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น | 0.80 | 0.02 | 1.10 | 0.04 | 0.90 | 0.03 | 1.59 | 0.06 | 0.53 | 0.02 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย | - | - | - | - | 66.00 | 1.86 | - | - | - | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี | 72.59 | 2.04 | 60.93 | 2.29 | 72.59 | 2.04 | 60.93 | 2.31 | 51.04 | 2.18 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี | 2.19 | 0.06 | 0.08 | - | 2.19 | 0.06 | 0.08 | - | 0.57 | 0.02 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | 15.03 | 0.42 | 23.50 | 0.88 | 10.09 | 0.28 | 19.97 | 0.76 | 23.10 | 0.98 |
| เงินรับรองคินลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | 29.39 | 0.83 | 32.60 | 1.22 | 29.12 | 0.82 | 32.52 | 1.23 | 65.47 | 2.79 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 70.08 | 1.97 | 56.36 | 2.12 | 68.28 | 1.92 | 54.82 | 2.08 | 70.54 | 3.01 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | 1,287.81 | 36.27 | 758.03 | 28.46 | 1,346.90 | 37.91 | 753.29 | 28.53 | 765.99 | 32.65 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร – สุทธิ | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.67 | 0.54 |
| เงินค้ำประกันของกระทรวงการคลังให้ลูกค้า | 11.62 | 0.33 | 64.77 | 2.43 | 11.62 | 0.33 | 64.77 | 2.45 | - | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ | 5.30 | 0.15 | 38.68 | 1.45 | 5.31 | 0.15 | 38.68 | 1.46 | 13.95 | 0.59 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน – สุทธิ | 2.90 | 0.08 | - | - | 2.90 | 0.08 | - | - | 0.10 | - |
| หุ้นกู้ – สุทธิ | 1,100.91 | 31.00 | 695.57 | 26.12 | 1,100.91 | 30.98 | 695.57 | 26.34 | 529.22 | 22.56 |
| สำรองผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย | 9.65 | 0.27 | 6.30 | 0.24 | 9.34 | 0.26 | 6.12 | 0.23 | 5.60 | 0.24 |

| | | | | | | | | | | |
|------------------------|----------|-------|----------|-------|----------|-------|----------|-------|----------|-------|
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | 1,130.38 | 31.83 | 805.32 | 30.24 | 1,130.08 | 31.80 | 805.14 | 30.49 | 561.53 | 23.93 |
| รวมหนี้สิน | 2,418.19 | 68.10 | 1,563.35 | 58.71 | 2,476.98 | 69.71 | 1,558.43 | 59.02 | 1,327.52 | 56.58 |

บริษัท ลีช อีท จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|------------------------------------|--------------|--------|----------|--------|----------------------|--------|----------|--------|----------|--------|
| | ปี 2562 | | ปี 2561 | | ปี 2562 | | ปี 2561 | | ปี 2560 | |
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | | | | | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | 300.00 | 8.45 | 300.00 | 11.27 | 300.00 | 8.44 | 300.00 | 11.36 | 300.00 | 12.79 |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว | 221.45 | 6.24 | 220.72 | 8.29 | 221.45 | 6.23 | 220.72 | 8.36 | 220.08 | 9.38 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิ | 392.75 | 11.06 | 396.40 | 14.88 | 392.75 | 11.05 | 396.40 | 15.01 | 399.62 | 17.03 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 82.32 | 2.32 | 76.48 | 2.87 | 82.32 | 2.32 | 76.48 | 2.90 | 71.33 | 3.04 |
| กำไรสะสม | | | | | | | | | | |
| จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย | 30.00 | 0.84 | 30.00 | 1.13 | 30.00 | 0.84 | 30.00 | 1.14 | 24.12 | 1.03 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 406.04 | 11.44 | 376.15 | 14.12 | 349.75 | 9.84 | 358.30 | 13.57 | 303.61 | 12.94 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 1,132.56 | 31.90 | 1,099.75 | 41.29 | 1,076.27 | 30.29 | 1,081.90 | 40.98 | 1,018.76 | 43.42 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 3,550.75 | 100.00 | 2,663.10 | 100.00 | 3,553.25 | 100.00 | 2,640.33 | 100.00 | 2,346.28 | 100.00 |

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|--------------|--------|---------|--------|----------------------|--------|---------|--------|---------|--------|
| | ปี 2562 | | ปี 2561 | | ปี 2562 | | ปี 2561 | | ปี 2560 | |
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ย | 290.93 | 63.72 | 257.23 | 57.79 | 290.93 | 75.50 | 257.23 | 62.17 | 265.57 | 63.39 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 141.28 | 30.94 | 156.47 | 35.15 | 55.28 | 14.34 | 125.16 | 30.25 | 139.79 | 33.37 |
| รายได้อื่น | 24.39 | 5.34 | 31.40 | 7.06 | 39.17 | 10.16 | 31.37 | 7.58 | 13.60 | 3.24 |
| รวมรายได้ | 456.60 | 100.00 | 445.10 | 100.00 | 385.38 | 100.00 | 413.76 | 100.00 | 418.96 | 100 |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการ | 40.28 | 8.82 | 29.24 | 6.57 | 23.04 | 5.98 | 21.91 | 5.30 | 38.48 | 9.18 |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | 90.44 | 19.81 | 84.18 | 18.91 | 88.21 | 22.89 | 82.18 | 19.86 | 78.59 | 18.76 |
| หนี้สงสัยจะสูญ | 110.52 | 24.21 | 70.50 | 15.84 | 110.52 | 28.68 | 70.50 | 17.04 | 58.47 | 13.96 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 241.24 | 52.84 | 183.92 | 41.32 | 221.77 | 57.55 | 174.59 | 42.20 | 175.54 | 41.90 |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษีเงินได้นิติบุคคล | 215.36 | 47.16 | 261.18 | 58.68 | 163.61 | 42.45 | 239.17 | 57.80 | 243.42 | 58.10 |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | 83.98 | 18.39 | 69.25 | 15.56 | 84.40 | 21.90 | 69.25 | 16.74 | 62.09 | 14.82 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 131.38 | 28.77 | 191.93 | 43.12 | 79.21 | 20.55 | 169.92 | 41.06 | 181.33 | 43.28 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | 28.28 | 6.19 | 43.08 | 9.68 | 14.62 | 3.79 | 38.92 | 9.41 | 35.84 | 8.55 |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | 103.10 | 22.58 | 148.85 | 33.44 | 64.59 | 16.76 | 131.00 | 31.65 | 145.49 | 34.73 |

งบกระแสเงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--|-----------------|----------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 | 2560 |
| กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน | | | | | |
| กำไรก่อนภาษี | 131.38 | 191.92 | 79.21 | 169.92 | 181.33 |
| รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 7.64 | 4.69 | 7.54 | 4.69 | 3.05 |
| ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ | 92.72 | 48.62 | 92.72 | 48.62 | 58.47 |
| ตัดหนี้สูญ | 23.30 | 21.88 | 23.30 | 21.88 | - |
| ขาดทุน(กำไร)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าทรัพย์สินในเงินลงทุนชั่วคราว | (0.20) | (0.01) | (0.20) | (0.01) | - |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 2.88 | 0.71 | 2.83 | 0.67 | 0.52 |
| หนี้สูญได้รับคืน | (5.50) | - | (5.50) | - | - |
| ขาดทุน(กำไร)จากหน่วยลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น | (0.12) | (0.79) | (0.12) | (0.79) | 0.01 |
| ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 1.43 | - | 1.43 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | 83.98 | 69.25 | 84.40 | 69.25 | 62.09 |
| ค่าตัดจำหน่ายดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ | (30.32) | (27.56) | (30.32) | (27.56) | (38.73) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 307.19 | 308.71 | 255.29 | 286.68 | 266.74 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง | | | | | |
| ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น | 1.90 | 8.45 | 6.36 | 3.51 | 9.43 |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | (0.09) | (196.44) | (0.09) | (196.44) | (12.82) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ | 91.09 | 10.20 | 91.09 | 10.20 | 91.37 |
| ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน | (196.49) | (124.73) | (196.49) | (124.73) | (394.48) |
| ทรัพย์สินรอการขาย | - | - | - | - | - |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 0.47 | 3.87 | 0.07 | 4.46 | (1.80) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง) | | | | | |
| เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น | (0.30) | 0.57 | (1.11) | 0.91 | (1.90) |
| เงินรับรองคืนให้ลูกค้า | (3.21) | (32.87) | (3.40) | (32.95) | - |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 11.24 | (5.26) | 11.00 | (0.68) | 36.90 |
| เงินค้ำประกันของประกันตราครอคืนให้ลูกค้า | (53.14) | 53.99 | (53.14) | 53.99 | - |
| เงินสดจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน | 158.65 | 26.51 | 109.59 | (1.16) | (6.56) |
| จ่ายดอกเบี้ย | (87.79) | (61.41) | (87.79) | (61.41) | (58.45) |
| จ่ายภาษีเงินได้ | (53.56) | (53.42) | (41.31) | (52.76) | (36.76) |
| เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน | 17.31 | (88.32) | (19.51) | (115.33) | (101.77) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | | |
| เงินสดรับ(จ่าย)ซื้อเงินลงทุนเพื่อค่า | (759.88) | 60.79 | (759.88) | 60.79 | (60.00) |
| เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันลดลง(เพิ่มขึ้น) | 54.41 | (59.88) | 54.41 | (59.88) | (11.32) |
| ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (18.04) | (12.57) | (17.62) | (12.44) | (2.68) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 6.24 | 0.01 | 6.24 | 0.01 | 0.01 |
| เงินสดจ่ายลงทุนในบริษัทย่อย | - | - | - | (5.00) | - |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (717.27) | (11.66) | (716.85) | (16.53) | (73.99) |

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--|---------------|---------------|----------------------|---------------|----------------|
| | 2562 | 2561 | 2562 | 2561 | 2560 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | | |
| เงินเบิกเกินบัญชีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง) | (171.08) | 38.25 | (171.01) | 38.17 | (461.24) |
| เงินสตรับจากใบสำคัญแสดงสิทธิ | - | - | - | - | 400.00 |
| เงินสตรับจากเงินกู้ยืมจากบริษัทย่อย | - | - | 66 | - | - |
| เงินสตรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิ | 2.92 | 2.57 | 2.92 | 2.57 | 0.31 |
| เงินสตรับ/จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคาร | (12.67) | (22.20) | (12.67) | (22.20) | (17.29) |
| เงินสตรับ/จ่ายชำระคืนหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน | (4.66) | (0.61) | (4.66) | (0.61) | - |
| เงินสตรับ/จ่ายจากการออกหุ้นกู้ | 1,113.60 | 162.33 | 1,113.60 | 162.33 | 178.46 |
| เงินสตรับ/จ่ายจากสัญญาเช่าซื้อ | (25.25) | 32.67 | (25.25) | 32.67 | 62.60 |
| เงินปันผลจ่าย | (72.84) | (70.42) | (72.84) | (70.42) | (2.23) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 830.03 | 142.59 | 896.10 | 142.51 | 160.60 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ | 130.06 | 42.61 | 159.74 | 10.65 | (15.16) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี | 106.17 | 63.56 | 74.21 | 63.56 | 78.72 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี | 236.23 | 106.17 | 233.95 | 74.21 | 63.56 |

13.1.3 ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

| ข้อมูล (หน่วย: ล้านบาท) | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|--|--------------|----------|----------------------|
| | ปี 2562 | ปี 2561 | ปี 2560 |
| สินทรัพย์รวม | 3,550.75 | 2,663.10 | 2,346.28 |
| หนี้สินรวม | 2,418.19 | 1,563.35 | 1,327.52 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 1,132.56 | 1,099.75 | 1,018.76 |
| รายได้รวม | 456.60 | 445.10 | 418.96 |
| ค่าใช้จ่ายรวม | 241.25 | 183.93 | 175.54 |
| กำไร(ขาดทุน) สุทธิ สำหรับปี | 103.10 | 148.85 | 145.49 |
| อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิ (%) | 22.58 | 33.44 | 34.73 |
| อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%) | 9.24 | 14.05 | 19.47 |
| อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%) | 3.32 | 5.94 | 6.71 |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า) | 2.33 | 2.83 | 2.52 |
| อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) | 2.14 | 1.42 | 1.30 |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ^{1/} (เท่า) | 2.14 | 1.42 | 1.30 |
| อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ^{2/} (เท่า) | 2.01 | 1.25 | 1.14 |
| อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย ^{3/} (เท่า) | 9.17 | 4.89 | 4.51 |
| อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) ^{4/} (เท่า) | 1.81 | 0.43 | -0.11 |
| อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR) ^{5/} (เท่า) | -0.01 | -0.03 | -0.13 |
| อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (เท่า) | 0.04 | 0.12 | 0.21 |
| อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด (เท่า) | 0.51 | 0.47 | 0.53 |
| อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม (เท่า) | 0.10 | 0.28 | 0.31 |
| อัตราคอเบียร์ (%) | 11.09 | 10.74 | 12.83 |
| อัตราคอเบียร์จ่าย (%) | 4.59 | 5.45 | 4.85 |
| ส่วนต่างอัตราคอเบียร์ (%) | 6.50 | 5.28 | 7.98 |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%) | 15.17 | 10.38 | 4.84 |
| อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%) | 9.33 | 6.23 | 4.92 |

หมายเหตุ

- ^{1/} อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น คำนวณตามหลักเกณฑ์ตามอัตราส่วนของ "หนี้สิน" ต่อ "ส่วนของผู้ถือหุ้น" ณ วันสิ้นงวดบัญชี "หนี้สิน" หมายถึง หนี้สินรวมในงบการเงินของบริษัทฯ ที่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว แต่ไม่รวมถึงหนี้ในทางการค้าและเจ้าหนี้อื่น (Trade and other Payables) "ส่วนของผู้ถือหุ้น" หมายถึง ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามที่ปรากฏในงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี
- ^{2/} อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ตามคู่มือจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูล แบบ 56-1 คำนวณจาก (เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน + เงินกู้ยืมระยะยาว + หนี้กู้ + หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ + หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน) / ส่วนของผู้ถือหุ้น
- ^{3/} อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย โดยคำนวณจาก หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย หักด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หารด้วยผลรวมของ กำไรก่อนหักต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ บวกด้วยค่าเสื่อมราคา (EBITDA)
- ^{4/} อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio) ตามคู่มือจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูล แบบ 56-1 คำนวณจาก (กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน + ดอกเบี้ยจ่ายจากการดำเนินงาน + ภาษี) / (ดอกเบี้ยจ่ายจากการดำเนินงาน จากการลงทุนและการจัดหาเงินทุน)
- ^{5/} อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Debt Service Coverage ratio) (Cash Basis) ตามคู่มือจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูล แบบ 56-1 คำนวณจาก กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน / (การจ่ายชำระหนี้สิน + รายจ่ายลงทุน + ซื้อสินทรัพย์ + เงินปันผลจ่าย)

มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563 เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2563 ในรูปของเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.24 บาท หรือเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 53,147,869.44 บาท รวมคิดเป็นอัตรการจ่ายปันผล 51.55% ของกำไรสุทธิหลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายผลการดำเนินงาน (MD&A) (งบการเงินรวม) ของ ลิซ อิท และบริษัทย่อย

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายครอบคลุมทั้งสายวงจรรูจิก ส่งผลทำให้ผลประกอบการของบริษัทฯ มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรายได้รวมของบริษัทฯ ในปี 2561 เป็นจำนวน 445.10 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นใน ปี 2562 เป็นจำนวน 456.60 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตของรายได้รวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.58

(ก) รายได้

รายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ปี 2562 ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น จะคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 63.72 ร้อยละ 30.94 และร้อยละ 5.34 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่ารายได้ดอกเบี้ยจะเป็นรายได้หลักของบริษัทฯจะมีสัดส่วนสูงกว่ารายได้ประเภทอื่น ซึ่งเป็นไปตามตามแผนกลยุทธ์การดำเนินงานของปี 2562 ซึ่งเป็นปีที่ภาวะเศรษฐกิจยังไม่ส่งผลดีแก่ผู้ประกอบการ SMEs บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นการให้สินเชื่อโครงการ (Project Backup Financing) และสินเชื่อเพื่อค้ำประกันของ (Bid Bond) โดยทำการคัดเลือกลูกค้าที่มีประวัติดีจากการใช้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อการซื้อสิทธิเรียกร้อง (Factoring) เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อดังกล่าว เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนสูงให้มีสัดส่วนที่เพิ่มสูงขึ้น จะทำให้บริษัทฯ สามารถทำรายได้ได้สูงขึ้น บนฐานความเสี่ยงต่ำ

โดยบริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีคิดดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดระยะเวลาของสัญญาเช่าเงิน ในกรณีที่ลูกค้าหนี้ค้างชำระเกินกว่าเก้าสิบวันจะรับรู้เมื่อได้รับชำระเงิน

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วยรายได้จากการให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ การรับโอนสิทธิเรียกร้อง และสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ โดยแสดงการเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| รายได้ดอกเบี้ย | งบการเงินรวม | | | | ส่วนเปลี่ยนแปลง | |
|-------------------------|--------------|--------|---------|--------|-----------------|--------|
| | ปี 2562 | | ปี 2561 | | | |
| | พันบาท | ร้อยละ | พันบาท | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| - สัญญาเช่าการเงิน | 13,606 | 4.68 | 17,310 | 6.73 | (3,704) | (0.21) |
| - สัญญาเช่าซื้อ | 16,715 | 5.74 | 10,251 | 3.98 | 6,464 | 63.06 |
| - การซื้อสิทธิเรียกร้อง | 117,305 | 40.32 | 95,583 | 37.16 | 21,722 | 22.73 |
| - สัญญากู้ยืมเงิน | 143,304 | 49.26 | 134,089 | 52.13 | 9,215 | 6.87 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 290,930 | 100.00 | 257,233 | 100.00 | 33,697 | 13.10 |

จากตารางดังกล่าวสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จะเห็นว่าสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อระยะยาว ได้แก่สัญญาเช่าทางการเงินมีสัดส่วนร้อยละ 4.68 และสัญญาเช่าซื้อมีสัดส่วนร้อยละ 5.74 รวมเป็นสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยการประเภสินเชื่อระยะยาวร้อยละ 10.42 และรายได้ดอกเบี้ยได้จากการให้สินเชื่อระยะสั้น ได้แก่ การซื้อสิทธิเรียกร้องมีสัดส่วนร้อยละ 40.32 และสัญญากู้ยืมเงินมีสัดส่วนร้อยละ 49.26 รวมเป็นสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยการประเภสินเชื่อระยะสั้นร้อยละ 89.58 ในขณะที่ในช่วงเวลาเดียวกันปี 2561 สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยการประเภสินเชื่อระยะยาวร้อยละ 10.71 สัดส่วนประเภสินเชื่อระยะสั้นร้อยละ 89.29 ซึ่งจะเห็นได้ว่า บริษัทฯ สามารถทำรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงิน และรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อซึ่งเป็นสินเชื่อระยะยาวสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2562 เป็นจำนวนเงิน 30.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันในปี 2561 จำนวนเงิน 2.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.01 สำหรับรายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ในปี 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.73 และรายได้ดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเติบโตเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 6.87 จากปีก่อน สรุปได้ว่ารายได้ดอกเบี้ยรวมปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561 มีอัตราเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.10 อย่างไรก็ตามหากพิจารณาผลการดำเนินงานจริงเปรียบเทียบกับเป้าหมายการเติบโตทางรายได้ซึ่งคาดการณ์ว่าจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 10-20% เนื่องมาจากความล่าช้าของงบประมาณประจำปี 2563 และความเคร่งครัดในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อเพื่อป้องกันการเกินสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในภาวะเศรษฐกิจในประเทศชะลอตัว สำหรับเป้าหมายการควบคุมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่เกิน 3% ของสินเชื่อรวม ณ 31 ธันวาคม 2562

บริษัทฯ มีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) คิดเป็นสัดส่วน 15.17% ของสินเชื่อรวม สาเหตุเกิดจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ทำให้ลูกค้าในผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการ (Project Backup Finance) มีความสามารถในการส่งมอบงานลดลง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประกอบด้วยการให้บริการสินเชื่อประเภทสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ การรับโอนสิทธิเรียกร้อง และสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการและการค้าประกันของ โดยแสดงการเปลี่ยนแปลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแยกผลิตภัณฑ์ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | งบการเงินรวม | | | | ส่วนเปลี่ยนแปลง | |
|--------------------------------|--------------|--------|---------|--------|-----------------|---------|
| | ปี 2562 | | ปี 2561 | | | |
| | พันบาท | ร้อยละ | พันบาท | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| - สัญญาเช่าการเงิน | 233 | 0.16 | 2,475 | 1.58 | (2,242) | (90.59) |
| - สัญญาเช่าซื้อ | 56 | 0.04 | 80 | 0.05 | (24) | (30.00) |
| - การซื้อสิทธิเรียกร้อง | 41,255 | 29.20 | 40,387 | 25.81 | 868 | 2.15 |
| - สัญญากู้ยืมเงิน | 84,950 | 60.13 | 91,444 | 58.44 | (6,494) | (7.10) |
| - การออกหนังสือค้ำประกันของ | 13,517 | 9.57 | 20,705 | 13.23 | (7,188) | (34.72) |
| - การออก Letter of Credit | 1,251 | 0.88 | 1,356 | 0.87 | (105) | (7.74) |
| - อื่นๆ | 22 | 0.02 | 22 | 0.02 | - | - |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 141,284 | 100.00 | 156,469 | 100.00 | (15,185) | (9.70) |

จากตาราง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เห็นว่าสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการให้สินเชื่อระยะยาว ได้แก่สัญญาเช่าทางการเงินและเช่าซื้อสัดส่วนร้อยละ 0.16 และ 0.04 ตามลำดับ ส่วนสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการให้สินเชื่อระยะสั้น ได้แก่ การซื้อสิทธิเรียกร้องร้อยละ 29.20 สัญญากู้ยืมเงินมีสัดส่วนร้อยละ 60.13 การออกหนังสือค้ำประกันของร้อยละ 9.57 การออก Letter of Credit ร้อยละ 0.89 และ อื่น ๆ 0.02 จะเห็นได้ว่าสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมส่วนใหญ่จะมาจากการให้บริการสินเชื่อระยะสั้นถึงร้อยละ 99.80

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการให้สินเชื่อระยะสั้น ได้แก่ การซื้อสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.15 จากปีก่อน เป็นผลมาจากนโยบายของบริษัทที่ไม่มุ่งเน้นการเปิดวงเงินให้ลูกค้าใหม่ในช่วงภาวะเศรษฐกิจที่ค่อนข้างมีปัญหา แต่เน้นไปเลือกลูกค้าปัจจุบันที่มีประวัติดีมาเสนอให้สินเชื่อตามสัญญาให้กู้ยืมเงิน (Project Backup Finance) สัญญาให้กู้ยืมเงินลดลงร้อยละ 7.10 จากปีก่อน

รายได้อื่น ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยจ่ายชำระล่าช้าคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73.37 และ ร้อยละ 84.99 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| รายได้อื่น | งบการเงินรวม | | | | ส่วนเปลี่ยนแปลง | |
|--------------------------------|--------------|--------|---------|--------|-----------------|---------|
| | ปี 2562 | | ปี 2561 | | | |
| | พันบาท | ร้อยละ | พันบาท | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| - รายได้ดอกเบี้ยจ่ายชำระล่าช้า | 17,896 | 73.37 | 26,685 | 84.99 | (8,789) | (32.94) |
| - อื่น ๆ | 6,494 | 26.63 | 4,713 | 15.01 | 1,781 | 37.79 |
| รวมรายได้อื่น | 24,390 | 100.00 | 31,398 | 100.00 | (7,008) | (22.32) |

(ข) ค่าใช้จ่าย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการบริการ ค่าใช้จ่ายในการบริหาร หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และ ค่าใช้จ่ายทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| ค่าใช้จ่าย | งบการเงินรวม | | | | ส่วนเปลี่ยนแปลง | |
|--------------------------|--------------|--------|---------|--------|-----------------|--------|
| | ปี 2562 | | ปี 2561 | | | |
| | พันบาท | ร้อยละ | พันบาท | ร้อยละ | พันบาท | ร้อยละ |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการ | 40,282 | 12.39 | 29,245 | 11.55 | 11,037 | 37.74 |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | 90,442 | 27.81 | 84,177 | 33.25 | 6,265 | 7.44 |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | 83,978 | 25.82 | 69,251 | 27.35 | 14,727 | 21.26 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 110,522 | 33.98 | 70,504 | 27.85 | 40,018 | 56.76 |
| รวมต้นทุนและค่าใช้จ่าย | 325,224 | 100.00 | 253,177 | 100.00 | 72,047 | 28.46 |

ค่าใช้จ่ายในการบริการและการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริการและการบริหาร 130.72 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งเท่ากับ 113.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.30 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.25 เกิดจากการเพิ่มขึ้นจากการย้ายสำนักงานในปี 2562 และการเพิ่มขึ้นจากค่าบริการในการจัดทำฐานข้อมูลมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ที่จะบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2563 และจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานที่เพิ่มขึ้นตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับที่ 7 พุทธศักราช 2562 ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีสำหรับลูกจ้างที่ทำงานครบติดต่อกัน 20 ปีขึ้นไป ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ค่าใช้จ่ายทางการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.26 จากช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อน เนื่องจากบริษัทมีการออกหุ้นกู้ใหม่ในไตรมาสที่ 4 ปี 2562 จำนวน 913.6 ล้านบาท เพื่อรองรับหุ้นกู้ที่จะครบกำหนดในไตรมาสที่ 1 ปี 2563 ส่งผลให้มีต้นทุนทางการเงินในการออกหุ้นกู้ที่สูงขึ้น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

แสดงให้เห็นการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยแสดงเปรียบเทียบสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นดังนี้

| แยกตามประเภทธุรกิจ(หน่วย:พันบาท) | งบการเงินรวม | |
|----------------------------------|--------------|----------|
| | 2562 | 2561 |
| ยอดยกมา | 158,914 | 110,294 |
| บวก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 110,522 | 70,504 |
| บวก : หนี้สูญรับคืน | 5,500 | - |
| หัก : หนี้สูญ | (23,300) | (21,884) |
| ยอดยกไป | 251,636 | 158,914 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอีก 92.72 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 251.64 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ร้อยละ 58.35 เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่เกิดขึ้นในปี 2563 ซึ่งทำให้บริษัทฯ ต้องตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับผลกระทบการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 รวมถึงการพิจารณาหนี้ที่ด้อยคุณภาพตามความสามารถการชำระเงินตามรายสัญญา

บริษัทมีนโยบายในการบริหารจัดการสัดส่วนของกลุ่มลูกค้าในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมไม่เกิน 25% ซึ่งไม่เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ทั้งนี้เนื่องจากการให้สินเชื่อในกลุ่มกิจการรับเหมาก่อสร้าง บริษัทฯมีนโยบายให้สินเชื่อไปที่ละงวดงาน ดังนั้นจึงเป็นการ

ให้สินเชื่อต่อเนื่องสำหรับโครงการที่ยังไม่แล้วเสร็จ อีกทั้งบริษัทฯ ยังเพิ่มหลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อมากขึ้น ทำให้ไม่สามารถกระจายกลุ่มลูกค้าไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมอื่นได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 รายละเอียดของสัดส่วนกลุ่มลูกค้าเป็นไปตามรายละเอียดดังนี้

| กลุ่มลูกค้า | 2562 | 2561 |
|--|-------|-------|
| รับเหมาก่อสร้าง | 29.2% | 37.8% |
| จัดหาแรงงาน | 6.5% | 4.5% |
| ติดตั้งสาธารณูปโภค | 6.0% | 7.7% |
| ธุรกิจยานยนต์ การต่อเรือ | 4.1% | 4.6% |
| ระบบสื่อสารและโทรคมนาคม | 4.0% | 7.7% |
| อื่นๆ (รวมทั้งสิ้น 25 กลุ่มอุตสาหกรรม) | 50.2% | 37.7% |
| รวม | 100% | 100% |

เมื่อลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่าเก้าสิบวัน บริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้และพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากการเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุหนี้ (Aging) และพิจารณากันสำรองเพิ่มเติมโดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติม (General Reserve) เป็นไปตามนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามแนวทางของบริษัทผู้ให้สินเชื่อสถาบันการเงิน (Non-Bank) ถือปฏิบัติ ณ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีมูลหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้เป็นจำนวนทั้งหมดประมาณ 409.04 ล้านบาท ทั้งนี้บริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีความเหมาะสมและเพียงพอเนื่องจากลูกหนี้ของบริษัทฯ มีคู่สัญญาเป็นหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนขนาดใหญ่ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ

ผลการดำเนินงานแยกตามส่วนงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของการบริการ ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน ข้อมูลรายได้และกำไรสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | |
|----------------------------------|---|--|-----------------------------|--------------|
| | ส่วนงานการให้บริการทางการเงิน ในรูปแบบต่าง ๆ | ส่วนงานการให้บริการข้อมูลและ การวิเคราะห์ข้อมูล | การคัดรายการบัญชีระหว่างกัน | งบการเงินรวม |
| รายได้ | | | | |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | | | | |
| - รายได้ดอกเบี้ย | 290,930 | - | - | 290,930 |
| - รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ | 55,284 | 86,000 | - | 141,284 |
| รายได้อื่น | 24,169 | 640 | (419) | 24,390 |
| รวมรายได้ | 370,383 | 86,640 | (419) | 456,604 |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | (84,397) | - | 419 | (83,878) |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการ | (23,037) | (17,245) | - | (40,282) |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | (88,211) | (2,231) | - | (90,442) |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | (110,522) | - | - | (110,522) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | (14,623) | (13,660) | - | (28,282) |
| กำไรสำหรับงวด | 49,594 | 53,504 | - | 103,098 |

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 | | | |
|-------------------------------|---|--|---------------------------------|--------------|
| | ส่วนงานการ ให้บริการทางการเงิน ในรูปแบบต่าง ๆ | ส่วนงานการ ให้บริการข้อมูลและ การวิเคราะห์ข้อมูล | การตัดรายการ บัญชีระหว่างกัน | งบการเงินรวม |
| รายได้ | | | | |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | | | | |
| - รายได้ดอกเบี้ย | 257,233 | - | - | 257,233 |
| - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 125,156 | 31,312 | - | 156,468 |
| รายได้อื่น | 31,366 | 32 | - | 31,398 |
| รวมรายได้ | 413,755 | 31,344 | - | 445,099 |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | (69,251) | - | - | (69,251) |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการ | (21,906) | (7,339) | - | (29,245) |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | (82,177) | (2,000) | - | (84,177) |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | (70,504) | - | - | (70,504) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | (38,920) | (4,156) | - | (43,076) |
| กำไรสำหรับงวด | 130,997 | 17,849 | - | 148,846 |

(ค) กำไรสุทธิ

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 103.10 ล้านบาท และ 148.85 ล้านบาทตามลำดับ ลดลงร้อยละ 30.74 ซึ่งเป็นผลมาจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าบริการในการจัดทำฐานข้อมูลมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ที่จะมีบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2563 ตลอดจนต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นในปี 2562

ฐานะทางการเงิน

(ก) สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ มียอดสินทรัพย์รวมเท่ากับ 3,550.75 ล้านบาท และ 2,663.10 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ คือ ลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 67.99 และ ร้อยละ 89.80 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ สาเหตุที่สัดส่วนลูกหนี้จากการให้สินเชื่อลดลง เกิดจากบริษัทฯ การออกหุ้นกู้มูลค่า 913 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม เพื่อรองรับหุ้นกู้ที่จะครบกำหนดในไตรมาสที่ 1 ปี 2563 ทำให้มีสินทรัพย์ในส่วนที่เป็นเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินลงทุนชั่วคราวเพิ่มสูงขึ้น

สินทรัพย์หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เท่ากับ 2,995.74 ล้านบาทและ 2,142.37 ล้านบาทสินทรัพย์หมุนเวียนที่สำคัญได้แก่ ลูกหนี้จากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าทางการเงินและเช่าซื้อ ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน ในส่วนที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปีในแต่ละประเภท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.86 และ ร้อยละ 75.73 ของสินทรัพย์รวมทั้งหมด ตามลำดับ

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เท่ากับ 555.00 ล้านบาท 520.72 ล้านบาทตามลำดับ สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่สำคัญได้แก่ ลูกหนี้จากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าทางการเงินและเช่าซื้อ ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน จากส่วนที่ครบกำหนดชำระเกิน 1 ปีในแต่ละประเภท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.80 ร้อยละ 1.15 และ ร้อยละ 9.06 ของสินทรัพย์รวมรวมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2562

คุณภาพของสินทรัพย์

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อที่จะควบคุมคุณภาพของลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนมากที่สุดของบริษัทฯ โดยมีการพิจารณาวงเงินในการให้สินเชื่อทั้งในส่วนของวงเงินลูกค้าและวงเงินลูกหนี้ รวมถึงมีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแต่ละประเภท เพื่อให้ลูกหนี้ของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัว เนื่องด้วยฐานทั้งลูกค้าและลูกหนี้ ที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากกระจายไปในทุก ๆ อุตสาหกรรม

| ลูกหนี้ | งบการเงินรวม | งบการเงินรวม | ส่วนเปลี่ยนแปลง | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|------------------|
| | ปี 2562 พันบาท | ปี 2561 พันบาท | เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) | % เปลี่ยนแปลง |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน | 115,176 | 122,892 | (7,716) | (6.28) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 129,671 | 183,115 | (53,444) | (29.19) |
| ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง | 1,079,657 | 1,088,769 | (9,112) | (0.84) |
| ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน | 1,335,660 | 1,147,073 | 188,587 | 16.44 |
| ลูกหนี้การค้า | 4,646 | 5,882 | (1,236) | (21.01) |
| ลูกหนี้อื่น ๆ | 31,547 | 2,515 | 29,032 | 1,154.35 |
| ยอดรวม | 2,696,357 | 2,550,246 | 146,111 | 5.73 |

หมายเหตุ : ยอดลูกหนี้ จากตารางด้านบน แสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีจำนวน 1,079.66 ล้านบาท และ 1,088.77 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงร้อยละ 0.84 เนื่องจาก บริษัทฯ ได้บริหารจัดการการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรม และการจัดสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อในแต่ละผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น การดำเนินการดังกล่าวในช่วงแรกส่งผลต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่ออยู่บ้าง ทำให้แผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้

บริษัทฯ มีลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีจำนวน 1,335.66 ล้านบาท และ 1,147.07 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการขยายตัวของลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินนั้นมีสาเหตุมาจากการสนับสนุนให้ลูกค้าเดิมที่เคยใช้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ มาใช้บริการในผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูงเพิ่มขึ้น ซึ่งจะเป็นการเพิ่มรายได้ให้กับบริษัทฯ

ลูกหนี้การค้าในบริการจัดหาสินค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีจำนวน 4.65 ล้านบาท และ 5.88 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21.01 เนื่องจากการเปลี่ยนไปใช้ผลิตภัณฑ์ที่ทดแทนกันคือสินเชื่อตามสัญญากู้ยืมเงิน

(ข) สภาพคล่อง

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| | ปี 2562 ล้านบาท | ปี 2561 ล้านบาท | เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) (ลดลง) |
| เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไป)กิจกรรมดำเนินงาน | 17.31 | (88.32) | 105.63 |
| เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไป)กิจกรรมลงทุน | (717.27) | (11.66) | (705.61) |
| เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไป)กิจกรรมจัดหาเงิน | 830.02 | 142.59 | 687.44 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ | 130.06 | 42.61 | 87.46 |

ณ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกระแสเงินรับจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 17.31 ล้านบาท โดยเกิดจากการไถ่ถอนการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 717.27 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 830.03 ล้านบาท เนื่องจากการออกหุ้นกู้และนำเงินไปลงทุนในเงินลงทุนเพื่อชำระหนี้สินระหว่างรอชำระคืนหุ้นกู้ที่จะครบกำหนดในปี 2563

(ค) แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ มีรายละเอียดรายการหนี้สินทางการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะจากสถาบันการเงิน) ดังนี้

| รายการ | งบการเงินรวม | | ส่วนเปลี่ยนแปลง | |
|--|--------------|----------|-----------------|---------------|
| | ปี 2562 | ปี 2561 | เพิ่มขึ้น(ลดลง) | % เปลี่ยนแปลง |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 249.76 | 420.85 | (171) | (40.65) |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | - | 12.67 | (13) | (100.00) |
| หุ้นกู้ | 1,948.88 | 845.51 | 1,103 | 130.50 |
| ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 82.99 | 99.69 | (17) | (16.75) |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 2,281.62 | 1,378.72 | 903 | 65.49 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 1,132.56 | 1,099.75 | 33 | 2.98 |
| รวมแหล่งเงินทุน | 3,414.18 | 2,478.47 | 936 | 37.75 |
| อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) | 2.01 | 1.25 | | |

แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่

1. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน และตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange)

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นได้รับข้อกำหนดบางประการเพื่อให้บริษัทต้องปฏิบัติตาม เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามอัตราที่กำหนดในสัญญา และการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัท ซึ่งบริษัทสามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ยืมเงินทุกสถาบันการเงิน

2. เงินกู้ระยะยาวจากตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ และเงินกู้ระยะยาวจากสถาบันการเงิน (Bank) และผู้ให้สินเชื่อนอกสถาบันการเงิน (Non-Bank)

สำหรับหุ้นกู้มีข้อปฏิบัติบางประการที่ต้องปฏิบัติตาม เช่น การดำรงมูลค่าสิทธิเรียกร้องการรับเงินจากลูกหนี้ การค้า ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้จากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ต้องไม่ต่ำกว่า 1.5 เท่าของมูลค่าหุ้นกู้ที่ยังมิได้ทำการไถ่ถอนตลอดระยะเวลาหุ้นกู้ และดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 4 เท่า บริษัทฯดำรงอัตราส่วนทางการเงินให้เป็นไปตามเงื่อนไขการออกหุ้นกู้ทั้งหมด

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ยึดหลักการในการบริหารจัดการด้านแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับโครงสร้างลูกหนี้ของบริษัทฯ โดยใช้แหล่งเงินกู้ระยะสั้น เพื่อนำไปให้สินเชื่อระยะสั้นแก่ลูกค้า ซึ่งได้แก่ สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง สินเชื่อเพื่อการจัดหาหนังสือค้ำประกันของเพื่อยื่นประมูล สินเชื่อเพื่อโครงการ และการจัดหาสินค้า บริษัทฯ จะสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมตามต้นทุนทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงได้ และใช้แหล่งเงินกู้ระยะยาวสำหรับสินเชื่อทางการเงินและสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยกับลูกค้าเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ อย่างไรก็ตามส่วนต่างระหว่างต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ

กับอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้า จะมีการบวกเพิ่มเพื่อให้เพียงพอกับความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่อาจเกิดขึ้น และใช้แหล่งเงินกู้ระยะยาวสำหรับสินเชื่ระยะสั้นที่ลูกค้ามีการใช้วงเงินอย่างสม่ำเสมอ

1. หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัท มีหนี้สินรวมจำนวน 2,418.19 ล้านบาท และ 1,563.35 ล้านบาท ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัท ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นทั้งจากธนาคารและการขายลดตั๋วแลกเงิน และ หุ้นกู้ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมเป็นไปตามการขยายตัวของสินเชื่อของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัท มีอัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้เป็น 2.01 เท่า และ 1.25 เท่า ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าเงินที่กู้รับมาทั้งหมดก็จะนำไปปล่อยสินเชื่อทั้งหมด

2. ส่วนของผู้ถือหุ้น

จากการที่บริษัท มีประเภทของสินเชื่อที่หลากหลายครบวงจรการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ทำให้บริษัทฯ สามารถให้บริการได้อย่างครอบคลุมมากยิ่งขึ้น เป็นผลให้บริษัทฯ สามารถสร้างรายได้และกำไรได้ในทุก ๆ ปี ส่งผลให้กำไรสะสมของบริษัท เพิ่มขึ้น โดยส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีจำนวน 1,132.56 ล้านบาทและ 1,099.75 ล้านบาทตามลำดับ

ในด้านของผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัท สามารถสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 9.24 และ ร้อยละ 14.05 ตามลำดับ

3. ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัท มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 2.14 เท่า และ 1.42 เท่า ซึ่งจะเห็นว่าบริษัท เริ่มมีหนี้สินในอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสูงขึ้น เนื่องจากการขยายตัวของธุรกิจ ทำให้บริษัทฯ ต้องใช้เงินกู้มาเพื่อใช้สำหรับการนำไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า เพื่อสร้างรายได้กลับเข้าบริษัท

14.1.1 ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

แหล่งเงินทุนที่พอเพียงและหลากหลายเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ บริษัทฯ ได้มีการระดมเงินทุนผ่านช่องทางหลายช่องทาง เช่น ส่วนของทุน การกู้ยืมเงินจากสถาบันทางการเงินต่าง ๆ ตลอดจนการออกตราสารหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ ได้แก่ ตั๋วแลกเงิน (Billing of Exchange) และหุ้นกู้ (Bond) ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการบริหารจัดการทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ และให้เกิดการกระจายตัวเพื่อลดความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อหาแหล่งเงินทุน ตลอดจนเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ

อย่างไรก็ตามจากสภาวะการณ์ของตลาดตราสารหนี้ที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน ส่งผลให้บริษัทพิจารณาออกหุ้นกู้ในเดือนธันวาคม 2562 เพื่อรองรับการจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ที่จะครบกำหนดในไตรมาสแรกของปี 2563 และจ่ายคืนตั๋วแลกเงินทั้งจำนวน ส่งผลให้ ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีหนี้สินในปริมาณที่สูง โดยส่วนใหญ่เป็นหนี้สินจากการออกหุ้นกู้ถึง 1,949 ล้านบาท ทั้งนี้ปริมาณหุ้นกู้ดังกล่าวจะลดลงในเดือนมกราคม ถึงเดือนกุมภาพันธ์ 2563 เป็นจำนวนเงิน 615 ล้านบาท อีกทั้งสามารถคืนตั๋วแลกเงินได้ทั้งจำนวนในเดือนมกราคม 2563 ด้วย

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้รับการประเมินการจัดอันดับเครดิตที่ระดับ BBB- ซึ่งเป็นระดับน่าลงทุน (Investment Grade) จาก บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด (TRIS Rating) ซึ่งได้รับการอนุมัติเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ สามารถเพิ่มความสามารถในการจัดหาแหล่งเงินทุน เพื่อรองรับการขยายธุรกิจในช่วงปี 2563-2564 และทำให้เกิดความเชื่อมั่นต่อนักลงทุนในตราสารหนี้ และสถาบันการเงิน อีกทั้งยังทำให้บริษัทฯ สามารถลดต้นทุนทางการเงินลงได้อย่างมีนัยสำคัญ

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในรอบปีบัญชี 2561 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) ให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงิน 1,760,000 บาท และจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 เป็นจำนวนเงิน 2,200,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 440,000 บาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้น 25% ของค่าสอบบัญชีปี 2561 เนื่องจากการขยายตัวของธุรกิจ และ ในปี 2562 มีค่าสอบทาน และ การเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานบัญชีใหม่ (IFRS15 และ TFRS9) นอกเหนือจากค่าตอบแทนดังกล่าว บริษัทฯ ยังมีค่าบริการอื่น ๆ เพิ่มเติม ได้แก่ค่าเดินทาง ค่าล่วงเวลาและค่าสำเนาเอกสารที่ต้องชำระให้กับผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีหรือสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด