

ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจ

บริษัท เงินดีตลอด จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) รายงานภาพรวมและผลการดำเนินงานรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 โดยสรุปดังนี้

- **จำนวนสาขา** ครอบคลุม 74 จังหวัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 รวมทั้งสิ้น 1,260 สาขา มีสาขาเพิ่มขึ้นรวม 184 สาขาจากสิ้นปีก่อน สอดคล้องกับกลยุทธ์การเพิ่มจำนวนสาขาทั้งสิ้น 500 สาขาภายในปี 2566
- **กำไรสุทธิรวม** สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 จำนวน 812.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 จากจำนวน 810.9 ล้านบาทจากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากสินเชื่อรวมและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งสัดส่วนหลักมาจากธุรกิจประกันวินาศภัย
- **อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้** ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เท่ากับร้อยละ 1.4 ลดลงร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับ ร้อยละ 1.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แม้ว่าสถานการณ์โควิด-19 ระลอกที่ 3 เพิ่มสูงขึ้น แต่บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการคุณภาพลูกหนี้ได้เป็นอย่างดี
- **อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น** ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เท่ากับ 1.9 เท่า ลดลงอย่างมีนัยสำคัญจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่เท่ากับ 3.5 เท่า และปรับตัวลดลงต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน ภายหลังการเพิ่มทุนและเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเดือนพฤษภาคม 2564 ที่ผ่านมา และจากการบริหารเงินกู้ยืมที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ภาพรวมผลประกอบการงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3/2564	ไตรมาส 3/2563	เปลี่ยนแปลง	%เปลี่ยนแปลง
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	249.1	269.2	(20.1)	(7.5%)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	2,206.0	1,947.3	258.7	13.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	459.7	454.6	5.1	1.1%
รายได้อื่น	6.8	8.1	(1.3)	(16.0%)
รวมรายได้	2,921.6	2,679.2	242.4	9.0%
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	1,490.1	1,321.2	168.9	12.8%
รวมค่าใช้จ่าย	1,490.1	1,321.2	168.9	12.8%
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,431.5	1,358.0	73.5	5.4%
ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย	(164.7)	(73.7)	(91.0)	123.5%
ราคาทุนตัดจำหน่าย				
ต้นทุนทางการเงิน	(268.1)	(280.9)	12.8	(4.6%)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า (ขาดทุนจากการด้อยค่า)	13.3	16.8	(3.5)	(20.8%)
ซึ่งเป็นไปตาม TFRS9				
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,012.0	1,020.2	(8.2)	(0.8%)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(199.3)	(209.3)	10.0	(4.8%)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	812.7	810.9	1.8	0.2%

รายได้รวม สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 เท่ากับ 2,921.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.0 จากจำนวน 2,679.2 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน แม้จะต้องเผชิญกับสถานการณ์โควิด-19 แต่ดอกเบี้ยรับรวมยังคงปรับตัวสูงขึ้น ปัจจัยสำคัญมาจากความสำเร็จของ “บัตรติดล้อ” ที่เพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตลอด 24 ชั่วโมง และยังคงระดับการบริการเต็มประสิทธิภาพทั้งช่องทางออนไลน์ ออฟไลน์ และโมบายแอปพลิเคชัน ทั้งสะดวกและปลอดภัยแม้ในยามวิกฤตการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 นี้ โดยบริษัทฯ ส่งมอบ “บัตรติดล้อ” ให้แก่ลูกค้าแล้วกว่า 218,000 ราย และมีผู้ใช้งานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องมากกว่าร้อยละ 61 ณ สิ้นเดือนกันยายนที่ผ่านมา สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยสัดส่วนหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าจากรูจิกประกันวินาศภัยที่เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการขยายตัวของธุรกิจประกัน

ค่าใช้จ่าย

- **ค่าใช้จ่ายการบริการและบริหาร** เท่ากับ 1,490.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.8 จากจำนวน 1,321.2 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับการขยายตัวของสาขา และการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจประกันภัยและบัตรติดล้อ รวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัล
- **ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** เท่ากับ 164.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 123.5 จากจำนวน 73.7 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากตัวเลขงวดเดียวกันในปีก่อนที่ต่ำกว่าปกติอันเนื่องมาจากมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าเป็นจำนวนมากในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ระลอกแรก
- **กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า** เท่ากับ 13.3 ล้านบาท ลดลงกว่างวดเดียวกันในปีก่อนเล็กน้อยจากจำนวน 16.8 ล้านบาท เป็นผลมาจากการสินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นในขณะที่คุณภาพหนี้อยู่ในระดับที่ดีอย่างต่อเนื่อง
- **ต้นทุนทางการเงิน** เท่ากับ 268.1 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.6 จากจำนวน 280.9 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันในปีก่อนปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยจ่ายปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง และบริษัทฯ ได้รับการอันดับเครดิตของทริสเรทติ้งเป็น “A” ในช่วงพฤษภาคมที่ผ่านมา

ฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย: ล้านบาท)	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	เปลี่ยนแปลง	%เปลี่ยนแปลง
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,119.1	1,265.2	2,853.9	225.6%
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	56,610.5	51,331.2	5,279.3	10.3%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,610.9)	(2,763.2)	152.3	(5.5%)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	720.5	776.2	(55.7)	(7.2%)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,807.3	2,726.1	81.2	3.0%
รวมสินทรัพย์	61,646.5	53,335.5	8,311.0	15.6%
หนี้สินหมุนเวียน	19,633.9	12,597.6	7,036.3	55.9%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	20,394.7	28,989.4	(8,594.7)	(29.6%)
รวมหนี้สิน	40,028.6	41,587.0	(1,558.4)	(3.7%)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	21,617.9	11,748.5	9,869.4	84.0%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	61,646.5	53,335.5	8,311.0	15.6%

สินทรัพย์รวม จำนวน 61,646.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 เทียบกับจำนวน 53,335.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของยอดสินเชื่อเงินให้กู้ยืม และเงินสดเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มทุนอันเกี่ยวเนื่องกับการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา

หนี้สินรวม จำนวน 40,028.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.7 เทียบกับจำนวน 41,587.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จากการลดตัวของเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากสถาบันการเงิน

ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 21,617.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 84.0 เทียบกับจำนวน 11,748.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมสำหรับงวดเก้าเดือนในปี 2564 ที่ร้อยละ 32.4 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันในปีก่อน และการเพิ่มขึ้นของทุนชำระแล้วรวมถึงส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นจากการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร		
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)	17.8	17.6
อัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ย (ร้อยละ)	2.1	2.4
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	15.7	15.2
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (ร้อยละ)	19.0	22.9
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (ร้อยละ)	5.5	4.7
อัตราส่วนทางการเงิน		
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เท่า)	1.9	3.5
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์		
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวม (ร้อยละ)	1.4	1.7
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	326.0	325.1
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายด้านเครดิต (ร้อยละ)	0.8	1.2

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดกันยายน 2564 รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อบริการปรับตัวสูงขึ้นจากงวดเดียวกันในปีก่อนเป็นผลมาจาก การปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ ส่วนอัตราดอกเบี้ยจ่ายปรับตัวลดลงจากการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ การกู้ยืมมีการกระจายตัวทั้งการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และการออกตราสารหนี้ในระดับที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอายุของลูกค้าในแต่ละช่วงอายุ รวมถึงการรักษาส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยให้บริษัททำกำไรได้อย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากค่าเฉลี่ยในปีก่อน และสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย ในส่วนของอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นเฉลี่ยปรับตัวลดลง สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มทุนอันเกี่ยวเนื่องกับการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา

อัตราส่วนทางการเงินที่ดีขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นผลจากบริหารหนี้สินโดยรวมอย่างมีประสิทธิภาพ และการเพิ่มขึ้นของทุนชำระแล้วรวมถึงส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นจากการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่งผลให้อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นปรับตัวลดลงจาก 3.54 เท่าในปีก่อนเป็น 1.85 เท่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่เท่ากับร้อยละ 1.7 ปรับตัวดีขึ้นเท่ากับร้อยละ 1.4 ณ สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในระดับทรงตัวจากสิ้นปีก่อน และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายด้านเครดิตปรับตัวดีขึ้นเช่นกัน