

ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจ

บริษัท เงินดีตลอด จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) รายงานภาพรวมและผลการดำเนินงานรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยสรุปดังนี้

- **จำนวนสาขา** ครอบคลุม 74 จังหวัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 รวมทั้งสิ้น 1,286 สาขา มีสาขาเพิ่มขึ้นรวม 210 สาขาจากสิ้นปีก่อน สอดคล้องกับกลยุทธ์การเพิ่มจำนวนสาขาทั้งสิ้น 500 สาขาภายในปี 2566
- **กำไรสุทธิรวม** สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 3,168.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.2 จากจำนวน 2,416.1 ล้านบาทจากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อรวม และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งสัดส่วนหลักมาจากการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต และประกันวินาศภัย
- **อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับร้อยละ 1.2 ลดลงร้อยละ 0.5 เมื่อเทียบกับร้อยละ 1.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แม้ว่าสถานการณ์โควิด-19 ระลอกที่ 3 เพิ่มสูงขึ้น แต่บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการคุณภาพลูกหนี้ได้เป็นอย่างดี
- **อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 2.0 เท่า ลดลงอย่างมีนัยสำคัญจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่เท่ากับ 3.5 เท่า และปรับตัวลดลงต่อเนื่องภายหลังการเพิ่มทุนและเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเดือนพฤษภาคม 2564 ที่ผ่านมา และจากการบริหารจัดการเงินกู้ยืมที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ภาพรวมผลประกอบการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: ล้านบาท)	2564	2563	เปลี่ยนแปลง	%เปลี่ยนแปลง
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,111.6	1,204.8	(93.2)	(7.7%)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	8,713.1	7,530.5	1,182.6	15.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,197.1	1,792.0	405.1	22.6%
รายได้อื่น	25.3	31.6	(6.3)	(19.9%)
รวมรายได้	12,047.1	10,558.9	1,488.2	14.1%
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	6,558.9	5,772.0	786.9	13.6%
รวมค่าใช้จ่าย	6,558.9	5,772.0	786.9	13.6%
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(624.8)	(583.3)	41.5	7.1%
ต้นทุนทางการเงิน	(1,121.1)	(1,178.0)	(56.9)	(4.8%)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9	210.7	1.7	209.0	12,605.4%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,953.0	3,027.3	925.7	30.6%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(784.1)	(611.2)	172.9	28.3%
กำไรสุทธิสำหรับปี	3,168.9	2,416.1	752.8	31.2%

รายได้รวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 12,047.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1 จากจำนวน 10,558.9 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน แม้จะต้องเผชิญกับสถานการณ์โควิด-19 แต่รายได้ดอกเบี้ยรับรวมยังคงปรับตัวสูงขึ้น ปัจจัยสำคัญมาจากความสำเร็จของสินเชื่อ “บัตรดีตลอด” ที่เพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตลอด 24 ชั่วโมง และยังคงระดับการบริการเต็มประสิทธิภาพทั้งช่องทางออนไลน์ ออฟไลน์ และโมบายแอปพลิเคชัน ทั้งสะดวกและปลอดภัยแม้ในยามวิกฤตการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 โดยบริษัทฯ ส่งมอบ “บัตรดีตลอด” ให้แก่ลูกค้าแล้วกว่า 285,000 ราย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ที่ผ่านมา สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยสัดส่วนหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าจากธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัยที่เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการขยายตัวของธุรกิจประกัน

ค่าใช้จ่าย

- **ค่าใช้จ่ายการบริการและบริหาร** เท่ากับ 6,558.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6 จากจำนวน 5,772.0 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับการขยายตัวของสาขา และการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจประกันภัยและบัตรดีตลอด รวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัล
- **ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** เท่ากับ 624.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากจำนวน 583.3 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากตัวเลขงวดเดียวกันในปีก่อนที่ต่ำกว่าปกติอันเนื่องมาจากมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าเป็นจำนวนมากในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ระลอกแรก รวมถึงความสอดคล้องของการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวมในปี 2564 นี้
- **กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9** เป็นจำนวน 210.7 ล้านบาท มากกว่างวดเดียวกันในปีก่อนซึ่งอยู่ที่จำนวน 1.7 ล้านบาท เป็นผลมาจากการขยายตัวเพิ่มขึ้นของพอร์ตสินเชื่อในขณะที่คุณภาพหนี้อยู่ในระดับที่ดีอย่างต่อเนื่องส่งผลให้มีการลดระดับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อสะท้อนถึงระดับคุณภาพหนี้ที่ดีในปัจจุบัน
- **ต้นทุนทางการเงิน** เท่ากับ 1,121.1 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.8 จากจำนวน 1,178.0 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันในปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยจ่ายปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง และบริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับเครดิตของทริสเรทติ้งเป็น “A” ในช่วงพฤษภาคมที่ผ่านมา

ฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	เปลี่ยนแปลง	%เปลี่ยนแปลง
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,994.7	1,265.2	2,729.5	215.7%
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	61,458.2	51,331.2	10,127.0	19.7%
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,610.9)	(2,763.2)	(152.3)	(5.5%)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	944.8	776.2	168.6	21.7%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,738.6	2,726.1	12.5	0.5%
รวมสินทรัพย์	66,525.4	53,335.5	13,189.9	24.7%
หนี้สินหมุนเวียน	22,503.3	12,597.6	9,905.7	78.6%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	21,617.1	28,989.4	(7,372.3)	(25.4%)
รวมหนี้สิน	44,120.4	41,587.0	2,533.4	6.1%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	22,405.0	11,748.5	10,656.5	90.7%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	66,525.4	53,335.5	13,189.9	24.7%

สินทรัพย์รวม จำนวน 66,525.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.7 เทียบกับจำนวน 53,335.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของยอดสินเชื่อเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

หนี้สินรวม จำนวน 44,120.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 เทียบกับจำนวน 41,587.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จากการเพิ่มขึ้นของหนี้กู้ระยะยาว

ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 22,405.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 90.7 เทียบกับจำนวน 11,748.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมสำหรับปี 2564 และการเพิ่มขึ้นของทุนชำระแล้วรวมถึงส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นจากการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร		
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)	17.4	17.6
อัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ย (ร้อยละ)	2.0	2.4
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	15.4	15.2
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (ร้อยละ)	18.6	22.9
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (ร้อยละ)	5.3	4.7
อัตราส่วนทางการเงิน		
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เท่า)	2.0	3.5
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์		
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการ (ร้อยละ)	1.2	1.7
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	356.6	325.1
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายด้านเครดิต (ร้อยละ)	0.7	1.2

สำหรับงวดปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากค่าเฉลี่ยในปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยจ่ายจากการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ การกู้ยืมมีการกระจายตัวทั้งการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และการออกตราสารหนี้ในระดับที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอายุของลูกค้าในแต่ละช่วงอายุ รวมถึงการรักษาส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยให้บริษัททำกำไรได้อย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นเฉลี่ยปรับตัวลดลงจากงวดเดียวกันในปีก่อน สาเหตุหลักมาจากจากการเพิ่มทุนอันเนื่องมาจากการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือน พฤษภาคมที่ผ่านมา

อัตราส่วนทางการเงินที่ดีขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นผลมาจากการบริหารหนี้สินโดยรวมอย่างมีประสิทธิภาพ และการเพิ่มขึ้นของทุนชำระแล้วรวมถึงส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นจากการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่งผลให้อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นปรับตัวลดลงจาก 3.5 เท่าในปีก่อน เป็น 2.0 เท่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่เท่ากับร้อยละ 1.2 ปรับตัวดีขึ้นกว่าช่วงเดียวกันในปีก่อนที่ 1.7 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในระดับที่สูงขึ้นและระดับที่ร้อยละ 356.6 จากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 325.1 สอดคล้องกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายด้านเครดิตที่ปรับตัวดีขึ้นเช่นกัน