

เรื่อง คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

เรียน กรรมการและผู้จัดการ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ขอนำส่งคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานงวดประจำปี 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

ในปี 2565 หลังจากที่ประชาชนส่วนใหญ่ได้รับวัคซีนป้องกันการติดเชื้อไวรัสโควิด 19 แล้ว กิจกรรมต่าง ๆ เริ่มกลับมาดำเนินธุรกิจตามปกติ โดยยังคงมาตรการป้องกันต่าง ๆ เพื่อความปลอดภัยของทุกคน บริษัทฯก็มีการขยายสินเชื่อไปยังผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริษัทฯ ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ เพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้น โดยเริ่มจากพื้นที่กรุงเทพฯ ปริมณฑล และขยายไปยังจังหวัดใกล้เคียง ทำให้อัดสินเชื่อเช่าซื้อที่ปล่อยใหม่ปี 2565 มีจำนวน 1,145.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 275.80 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 31.7% อย่างไรก็ตาม การให้บริการสินเชื่อใหม่ดังกล่าว บริษัทฯจะต้องมีการลงทุนเพิ่มทั้งในส่วนของพนักงานขาย และพนักงานในฝ่ายงานอื่น ๆ ซึ่งจะต้องรองรับปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีเดิม เพื่อรองรับการทำธุรกิจใหม่ ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯเพิ่มสูงขึ้นเช่นกัน

สำหรับการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ บริษัทฯมีการจัดโปรแกรมส่งเสริมการขายให้แก่ลูกหนี้ใหม่ตลอดทั้งปี สามารถผ่อนชำระค้างงวดครั้งเดียวเป็นระยะเวลา 6 งวด เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่เริ่มกลับมาดำเนินธุรกิจใหม่หลังจากมาตรการล็อกดาวน์ให้สามารถผ่อนชำระหนี้ได้เป็นปกติ เป็นการช่วยเหลือให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และไม่กลายเป็นหนี้มีปัญหา โดยมาตรการที่ให้ลูกหนี้ใหม่สามารถผ่อนชำระค้างงวดได้ครั้งเดียวเป็นระยะเวลา 6 งวด มีผลทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR) ใหม่ของบริษัทฯลดลงและทำให้รายได้สินเชื่อเช่าซื้อที่บันทึกรายการของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวลดลงด้วย

ภาพรวมของผลประกอบการของบริษัทฯ บริษัทฯมีรายได้สินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจาก 350.91 ล้านบาทเป็น 443.37 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้น 26.3% ในขณะเดียวกัน บริษัทฯมีการลงทุนในธุรกิจสินเชื่อรถจักรยานยนต์ใหม่ ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจาก 185.42 ล้านบาท เป็น 222.96 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้น 20.2% บริษัทฯมีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 71.16 ล้านบาท และทำให้ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นจาก 297.85 ล้านบาทในปี 2564 เป็น 406.55 ล้านบาทในปี 2565 หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้น 36.5% ผลประกอบการสำหรับงบการเงินปี 2565 บริษัทฯมีกำไรสุทธิจำนวน 41.27 ล้านบาท ลดลง 15.69 ล้านบาทจากปี 2564 หรือคิดเป็นลดลง 27.5%

สำหรับในด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ ในเดือนพฤศจิกายน 2565 บริษัทฯมีการออกหุ้นกู้ใหม่จำนวน 500 ล้านบาท โดยนำเงินที่ได้จากการออกหุ้นกู้ไปชำระคืนหุ้นกู้จำนวน 300 ล้านบาท ส่วนที่เหลือนำมาใช้ในการขยายธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ ในขณะเดียวกันบริษัทฯได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพิ่มเติมอีกจำนวนหนึ่ง โดยปัจจุบันบริษัทฯมีสภาพคล่องเป็นปกติ

สำหรับการออกตราสารหนี้ ซึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนทางการเงิน “หนี้สินสุทธิ” ต่อ “ส่วนของผู้ถือหุ้น” (Net Debt to Equity Ratio) ในอัตราส่วนไม่เกิน 2.5 : 1 ณ วันสิ้นงวดบัญชีรายไตรมาสหรือวันสิ้นปีบัญชี ตลอดอายุหุ้นกู้ นั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท มีอัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.65 โดยไม่มีกรณีผิดนัดและยังไม่มีเหตุผิดนัด

สำหรับเงื่อนไขการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง กำหนดให้บริษัทจะต้องดำรงอัตราส่วนระหว่างลูกหนี้เข้าชื่อ Non-Performing (Stage 3) ต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าชื่อสุทธิ ไว้ในอัตราไม่เกินร้อยละที่กำหนดไว้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีลูกหนี้สินเชื่อเข้าชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 งวด (3 เดือน) เท่ากับ 5.8% ของลูกหนี้สินเชื่อเข้าชื่อสุทธิทั้งหมด ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนที่สถาบันการเงินกำหนด อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีหนังสือแจ้งขอผ่อนผันเงื่อนไขดังกล่าวไปยังสถาบันการเงินแล้วเมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ผ่านมา และโดยตลอดที่ผ่านมา ทางบริษัทมีการชำระหนี้เป็นปกติตามสัญญา

รายได้

ตารางรายได้รวมแยกตามธุรกิจ

หน่วย: พันบาท	ปี 2565	%	ปี 2564	%	เปลี่ยนแปลง	%
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	443,366.28	85.9%	350,905.69	84.7%	92,460.59	26.3%
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อเงินให้กู้ยืม	31,192.44	6.0%	33,768.02	8.2%	(2,575.59)	-7.6%
รายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ	3,522.30	0.7%	3,004.11	0.7%	518.19	17.2%
รวม รายได้ดอกเบี้ย	478,081.01	92.6%	387,677.83	93.6%	90,403.18	23.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	23,764.75	4.6%	20,228.30	4.9%	3,536.45	17.5%
รายได้อื่น	14,314.84	2.8%	6,243.19	1.5%	8,071.66	129.3%
รวมรายได้	516,160.60	100%	414,149.32	100%	102,011.28	24.6%

รายได้ของบริษัทฯในปี 2565 ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่นๆ คิดเป็นสัดส่วน 92.6%, 4.6% และ 2.8% ตามลำดับ โดยบริษัทมีรายได้รวม 516.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่มีรายได้ 414.15 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 24.6% โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. รายได้จากสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีสัดส่วน 85.9% ของรายได้รวม เป็นเงิน 443.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 26.3% จากการขยายธุรกิจสินเชื่อรายย่อยอย่างต่อเนื่อง
2. รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเงินให้กู้ยืม (สินเชื่อSME) จำนวน 31.19 ล้านบาท ลดลง 7.6% เนื่องจากบริษัทฯไม่ขยายสินเชื่อ มีเพียงลูกค้ารายเดิมที่ทยอยชำระหนี้และปิดบัญชี
3. รายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ ได้แก่ รายได้สินเชื่อที่ดิน สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อบุคคล เป็นต้น จำนวน 3.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.2% เนื่องจากบริษัทมีการขยายการให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนเพิ่มขึ้น
4. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 23.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.5%

ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

หน่วย: พันบาท	ปี 2565	%	ปี 2564	%	เปลี่ยนแปลง	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	222,960.26	54.8%	185,417.53	62.3%	37,542.73	20.2%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	183,592.35	45.2%	112,431.03	37.7%	71,161.32	63.3%
รวมค่าใช้จ่าย	406,552.61	100.0%	297,848.57	100.0%	108,704.05	36.5%

ในปี 2565 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร จำนวน 222.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่มีค่าใช้จ่าย 185.42 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 37.54 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 20.2% เนื่องจากบริษัทมีการลงทุนเพิ่มขึ้นในส่วนของธุรกิจสินเชื่อรถจักรยานยนต์ ทั้งในส่วนของจำนวนพนักงาน พื้นที่เช่า ระบบคอมพิวเตอร์ ตลอดจนค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น ซึ่งการลงทุนในธุรกิจสินเชื่อรถจักรยานยนต์ดังกล่าว จะเป็นการขยายฐานลูกค้าและเพิ่มฐานรายได้ของบริษัทฯในอนาคต ซึ่งบริษัทฯคาดว่าจะสามารถคืนทุนได้ภายใน 5 ปี

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานบัญชีใหม่ (TFRS9)

ในปี 2565 มีรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 183.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 71.16 ล้านบาท คิดเป็น 63.3% โดยรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าวเป็นรายการของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 14.58 ล้านบาท ลูกหนี้สินเชื่อเงินให้กู้ยืมจำนวน 18.33 ล้านบาท มีการตัดหนี้สูญลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 110.21 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการโอนลูกหนี้เป็นสินทรัพย์รอการขาย 40.34 ล้านบาท ทั้งนี้ สินทรัพย์รอการขายดังกล่าว บริษัทฯมีการบันทึกรายการตามราคาตลาดในวันที่มีการโอนลูกหนี้มาเป็นสินทรัพย์รอการขาย เพื่อสะท้อนมูลค่าตามสภาพที่แท้จริง

ต้นทุนทางการเงิน

ในปี 2565 บริษัทฯมีต้นทุนทางการเงินจำนวน 71.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ซึ่งมีจำนวน 59.35 ล้านบาท คิดเป็น 20.2% เนื่องจากบริษัทมีการกู้เงินจากสถาบันการเงินและมีการออกหุ้นกู้เพื่อขยายสินเชื่อเพิ่มเติม ทำให้มีบริษัทมีต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ปี 2565 บริษัทฯมีการบันทึกกลับรายการภาษีเงินได้จำนวน 3.01 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทมีรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีจากรายการขาดทุนทางภาษีที่สามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้ถึงปี 2569 จึงเป็นกำไรบวกกลับทางภาษี

กำไรสุทธิ

ในปี 2565 บริษัทฯมีกำไรสุทธิจำนวน 41.27 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 ซึ่งอยู่ที่จำนวน 56.96 ล้านบาท คิดเป็นลดลง 27.5% เนื่องจากในปี 2565 บริษัทฯมีการลงทุนเพิ่มในธุรกิจสินเชื่อรถจักรยานยนต์ใหม่ทั้งในส่วนของจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบเทคโนโลยี เป็นต้น

การดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม

ในด้านการใช้พลังงานไฟฟ้า : ปี 2565 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายค่าไฟฟ้าเมื่อเทียบกับรายได้เป็นจำนวน 0.25% คงที่เมื่อเทียบกับปี 2564 โดยมีการใช้ไฟฟ้าเฉลี่ย 821.24 หน่วยต่อคน โดยบริษัทฯมีการณรงค์ให้ลดการใช้ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน และหลังเลิกงาน มีการบำรุงรักษาระบบปรับอากาศอย่างสม่ำเสมอ

ในด้านการใช้พลังงานน้ำ : ในปี 2565 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายค่าน้ำเมื่อเทียบกับรายได้เป็นจำนวน 0.020% ลดลงกว่าปี 2564 ที่มีค่าน้ำต่อรายได้เป็นจำนวน 0.022% โดยบริษัทฯประกอบธุรกิจให้บริการ ไม่มีการใช้น้ำประปาในกระบวนการผลิต มีเพียงการใช้น้ำในการทำความสะดวกสำนักงานและใช้ส่วนบุคคล

ในด้านการลดปริมาณขยะ : บริษัทฯมีการรณรงค์ให้ช่วยกันลดปริมาณขยะที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจ โดยเน้นเป้าหมายการลดใช้กระดาษ โดยในปี 2565 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายค่ากระดาษและแบบพิมพ์เมื่อเทียบกับรายได้เป็นจำนวน 0.244% ลดลงกว่า ปี 2564 ที่มีค่ากระดาษและแบบพิมพ์ต่อรายได้เป็นจำนวน 0.248%

ในด้านการจัดการลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก : ในปี 2565 บริษัทฯมีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นปริมาณ 185.72 ตันคาร์บอนไดออกไซด์ เพิ่มขึ้น 14.34% เมื่อเทียบกับปี 2564 เนื่องจากปี 2564 มีการให้พนักงาน work from home ในช่วงที่มีการระบาดของโรคไวรัสโควิด-19

การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท	Q4/2565	%Asset	Q3/2565	%Asset	Q4/2564	%Asset
เงินสดและรายการเทียบเท่า	222.3	7.5%	99.1	3.6%	284.3	11.0%
ลูกหนี้	2,561.3	86.9%	2,483.6	90.5%	2,167.2	83.5%
ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	2,307.4	78.2%	2,238.8	81.5%	1,911.8	73.7%
ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ	11.2	0.4%	10.1	0.4%	6.2	0.2%
ลูกหนี้สินเชื่อที่ดิน	7.5	0.3%	6.4	0.2%	7.3	0.3%
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	0.9	0.0%	1.0	0.0%	1.3	0.1%
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากการซื้อลูกหนี้	0.1	0.0%	0.1	0.0%	0.1	0.0%
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (SME loan)	234.2	7.9%	227.2	8.3%	240.5	9.3%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	27.6	0.9%	29.8	1.1%	38.1	1.5%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	30.5	1.0%	31.0	1.1%	27.5	1.1%
สินทรัพย์ชนิดอื่นๆ	107.4	3.6%	102.2	3.7%	77.9	3.0%
สินทรัพย์รวม	2,949.1		2,745.7		2,595.0	
หนี้สินรวม	1,166.9	39.6%	964.5	35.1%	853.9	32.9%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,782.3	60.4%	1,781.2	64.9%	1,741.1	67.1%

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 บริษัทฯมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 2,594.98 ล้านบาท และ 2,949.16 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ของบริษัทฯส่วนใหญ่คือ ลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ คิดเป็นสัดส่วน 83.5% และ 86.9% ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ โดยมีรายละเอียดในลูกหนี้แต่ละประเภทดังนี้

ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ จำนวน 2,307.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 395.66 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 20.7% เนื่องจากบริษัทฯมีการขยายพอร์ตไปยังสินเชื่อรถจักรยานยนต์ใหม่ และมีการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มขึ้น

ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยที่ปล่อยใหม่ในปี 2565 มีจำนวน 1,145.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ซึ่งมีจำนวน 275.80 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 31.7% เนื่องจากบริษัทฯมีการให้สินเชื่อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เพิ่มขึ้น

ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจำนวน 11.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 5.05 ล้านบาท คิดเป็น 81.5% จากการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น

ลูกหนี้สินเชื่อที่ดิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีลูกหนี้สินเชื่อจำนองที่ดิน มีจำนวน 7.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อย 0.22 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 3.0% จากการให้บริการสินเชื่อเพื่อเพิ่มความหลากหลายในการตอบสนองความต้องการของลูกค้า

ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลจำนวน 0.88 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.44 ล้านบาท หรือลดลง 33.5% จากสิ้นปี 2564 ซึ่งอยู่ที่จำนวน 1.33 ล้านบาท จากการรับชำระหนี้ และไม่ได้เน้นขยายสินเชื่อประเภทนี้

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (SME Loan)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (SME Loan) คงค้าง จำนวน 234.17 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 6.35 ล้านบาท คิดเป็นลดลง 2.6% จากการรับชำระหนี้ และการบันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อเงินกู้เพิ่มขึ้น

คุณภาพลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อที่ค้างชำระเกิน 3 งวด (3 เดือน) เป็นจำนวน 139.33 ล้านบาท หรือเท่ากับ 5.8% ของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อสุทธิทั้งหมด เพิ่มขึ้นจำนวน 49.59 ล้านบาทจากสิ้นปี 2564 ที่มีลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อที่ค้างชำระเกิน 3 งวด เท่ากับ 89.74 ล้านบาท โดยสาเหตุที่เพิ่มขึ้นมาจากการที่ลูกหนี้ได้รับผลกระทบจากสถานะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวจากการระบาดของโรค COVID-19 โดยบริษัทฯมีการบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 83.97 ล้านบาท หรือคิดเป็น 3.51% ของสินเชื่อเช่าซื้อทั้งหมด

หนี้สินรวม

แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่

1. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมได้ระบุข้อกำหนดบางประการเพื่อให้บริษัทฯต้องปฏิบัติตาม เช่น

- การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้ไม่เกิน 2.5 เท่า ซึ่งบริษัทฯสามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ยืมเงินทุกสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.65 เท่า

- การดำรงอัตราระหว่างลูกหนี้เข้าซื้อ Non-Performing (Stage 3) ต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิ ไว้ในอัตราไม่เกินร้อยละที่กำหนดไว้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีอัตราส่วนดังกล่าวเกินจากที่สถาบันการเงินแห่งหนึ่งกำหนดไว้ ดังนั้น บริษัทฯจึงได้ออกจดหมายแจ้งและขอผ่อนผันเงื่อนไขดังกล่าวไปยังสถาบันการเงินในวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีวงเงินรวมจากสถาบันการเงินทั้งสิ้น 191.95 ล้านบาท โดยมีการผ่อนชำระหนี้ตามสัญญาเป็นปกติ และไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้แต่อย่างใด

2. หนี้กู้

สำหรับหนี้กู้มีข้อปฏิบัติบางประการที่ต้องปฏิบัติตาม เช่น การดำรงมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อที่นำฝากเป็นหลักประกัน ต้องไม่ต่ำกว่า 1.5 เท่าของมูลค่าหนี้กู้ที่ยังมิได้ทำการไถ่ถอน ตลอดระยะเวลาหนี้กู้ และดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 2.5 เท่า ซึ่งบริษัทฯสามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินให้เป็นไปตามเงื่อนไขการออกหนี้กู้ได้ทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมียอดคงเหลือจากการออกหนี้กู้จำนวน 900.00 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระในปี 2566 จำนวน 400.00 ล้านบาท และปี 2567 จำนวน 500.00 ล้านบาท

ณ 31 ธันวาคม 2564, และ 2565 บริษัทฯมีหนี้สินรวมจำนวน 853.94 ล้านบาท และ 1,166.86 ล้านบาทตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหนี้กู้ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมมาจากการออกหนี้กู้ใหม่เพิ่มขึ้นระหว่างปีจำนวน 500 ล้านบาท โดยการออกหนี้กู้ในระหว่างปีนั้น เพื่อนำไปชำระคืนหนี้เดิมที่ครบกำหนดชำระ และส่วนที่เหลือนำไปใช้ในการขยายสินเชื่อของบริษัทฯ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1,782.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ในอัตรา 2.4% จากกำไรสุทธิจำนวน 41.27 ล้านบาท บริษัทฯมีกำไรสะสมจำนวน 123.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 39.20 ล้านบาท และสำรองตามกฎหมายจำนวน 19.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 2.06 ล้านบาท

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายกัญญ์ณภรณ์ บุษยสุนานนท์)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร