



AMANAHA
Leasing

บมจ. อمانةฮ์ ลีสซิง

คำอธิบายและการวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสที่ 1 ประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

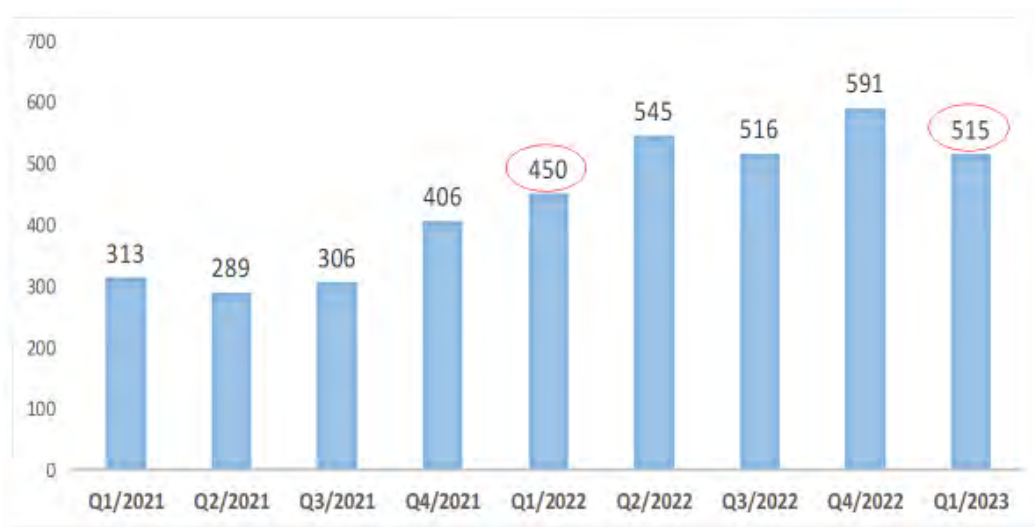


คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

1. ภาพรวม

การดำเนินธุรกิจไนไตรมาสแรกของปี 2566 บริษัทฯยังคงปล่อยสินเชื่อใหม่ได้ในระดับเกิน 500 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นตัวเลขที่ดี แม้ว่าโดยปกติทั่วไปในไตรมาสนี้จะเป็นช่วงที่ปล่อยสินเชื่อใหม่ได้น้อยที่สุดของปีหรือเป็นช่วง low season ของปี บริษัทฯได้ตั้งเป้าหมายสินเชื่อในปี 2566 ไว้จำนวน 2,400 ล้านบาท โดยในไตรมาสแรกนี้ออมัติสินเชื่อใหม่จำนวน 515 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน (ไตรมาส 4 ปี 2565) จำนวน 76 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 12.86% แต่เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา (ไตรมาส 1 ปี 2565) เพิ่มขึ้นจำนวน 65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 14.44% โดยในยอดปล่อย 515 ล้านบาทของไตรมาส 1 นี้ เป็นยอดปล่อยของเดือนมกราคม, กุมภาพันธ์ และมีนาคม จำนวน 150, 160 และ 205 ล้านบาท ตามลำดับ

กราฟเปรียบเทียบการอนุมัติสินเชื่อใหม่ตั้งแต่ไตรมาส 1 ปี 2564 – ไตรมาส 1 ปี 2566



จากกราฟแสดงการเปรียบเทียบสินเชื่อใหม่ตั้งแต่ไตรมาส 1 ปี 2564 – ไตรมาส 1 ปี 2566 ข้างต้น จะเห็นได้ว่าสินเชื่อใหม่เริ่มมีแนวโน้มเติบโตขึ้นตั้งแต่ปลายไตรมาส 4 ของปี 2564 อย่างชัดเจนซึ่งเป็นช่วงภายหลังจากการยกเลิกมาตรการควบคุมพื้นที่ (lockdown) และผ่อนคลายมาตรการควบคุมต่างๆ ทั้งนี้บริษัทฯสามารถปล่อยสินเชื่อใหม่รายไตรมาสที่ระดับไม่ต่ำกว่า 500 ล้านบาทได้ต่อเนื่องติดต่อกัน 4 ไตรมาส โดยไตรมาส 4 ปี 2565 ปล่อยสินเชื่อใหม่ได้ถึง 591 ล้านบาท และไตรมาสล่าสุดปล่อยสินเชื่อใหม่ได้ 515 ล้านบาท

ด้านคุณภาพสินเชื่อ อัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performing Finance : NPF) ของบริษัทฯ สามารถควบคุมไว้ได้ที่ระดับไม่เกินร้อยละ 4.00 โดย ณ สิ้นไตรมาสแรก ปี 2566 อัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPF) เท่ากับร้อยละ 3.99

สำหรับผลการดำเนินงานในไตรมาส 1 ปี 2566 บริษัทฯมีผลกำไรสุทธิเท่ากับ 43.22 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน (QoQ) จำนวน 49.47 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 53.32% โดยปัจจัยที่ทำให้บริษัทฯมีผลดำเนินงานกำไรสุทธิลดลงจากไตรมาสก่อนมาจากสาเหตุหลัก 2 เรื่องคือ

- 1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้นจำนวน 40.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 208.20% โดยเป็นผลมาจากการมีลูกค้าที่ overdue มากขึ้น ซึ่งเกิดจากพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไปอันมีสาเหตุมาจากมาตรการ market conduct ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่กลางปี 2565 การบังคับใช้ market conduct

ทำให้บริษัทฯ เก็บค่าติดตามจากลูกค้าที่ overdue ได้น้อยลงกว่าเดิมมาก ส่งผลให้ต้นทุนเพิ่มของลูกค้าที่ชำระค่าวงไม่ตรงเวลาถูกลดลงมาก จึงทำให้ละเลยการชำระค่าวงให้ตรงเวลา แต่อย่างไรก็ตามลูกค้าที่มีพฤติกรรมเปลี่ยนไปเหล่านี้ก็ยังคงรักษาสถานะของตนไม่ให้เกิดการ overdue จนกระทั่งตกไปเป็น NPF เพราะลูกค้าทราบดีว่าหากมีการ overdue เกิน 3 งวด จะถูกนับเป็น NPF และบริษัทฯ จะใช้มาตรการบอกเลิกสัญญาและทำการติดตามรถยนต์คืน การเพิ่มขึ้นของ overdue ทำให้การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตหรือการคำนวณการกันสำรองหนี้เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามจากการตรวจสอบข้อมูลการชำระหนี้ของลูกค้าในระยะเวลาต่อมาพบว่า การไหลตกลับหนี้ดังกล่าวเป็นการไหลตกลับหนี้เฉพาะช่วงเวลาและเป็นไปตามสถานการณ์รายได้ของลูกค้าในช่วงเวลานั้นๆ ไม่ได้มีการไหลตกลับหนี้อย่างต่อเนื่องทั้งนี้ในเดือนมีนาคม ตัวเลขการเปลี่ยนชั้นมีลักษณะเปลี่ยนขึ้น โดยฝ่าย collection สามารถติดตามลูกค้าที่ overdue โดยเรียกเก็บค่าวงให้เป็นปัจจุบันได้จำนวนมากทำให้การคำนวณการสำรองหนี้ในเดือนมีนาคมน้อยลง ขณะนี้บริษัทฯ หันมาเน้นมาตรการเชิงรุกในการป้องกันการไหลตกลับหนี้ดังกล่าวด้วยวิธีการเชิญชวนลูกค้า overdue ที่ยังไม่เป็น NPF มาดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ โดยขยายระยะเวลาการผ่อนชำระออกไปเพื่อให้มีค่าวงลดลง และเป็นการเพิ่มศักยภาพในการชำระค่าวงให้แก่ลูกค้า

2) รายการขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่าย NPA ที่จากไตรมาสก่อนมีกำไร 13.01 ล้านบาท กลับมาเป็นการขาดทุนจำนวน 11.21 ล้านบาทในไตรมาสนี้ มีสาเหตุมาจาก

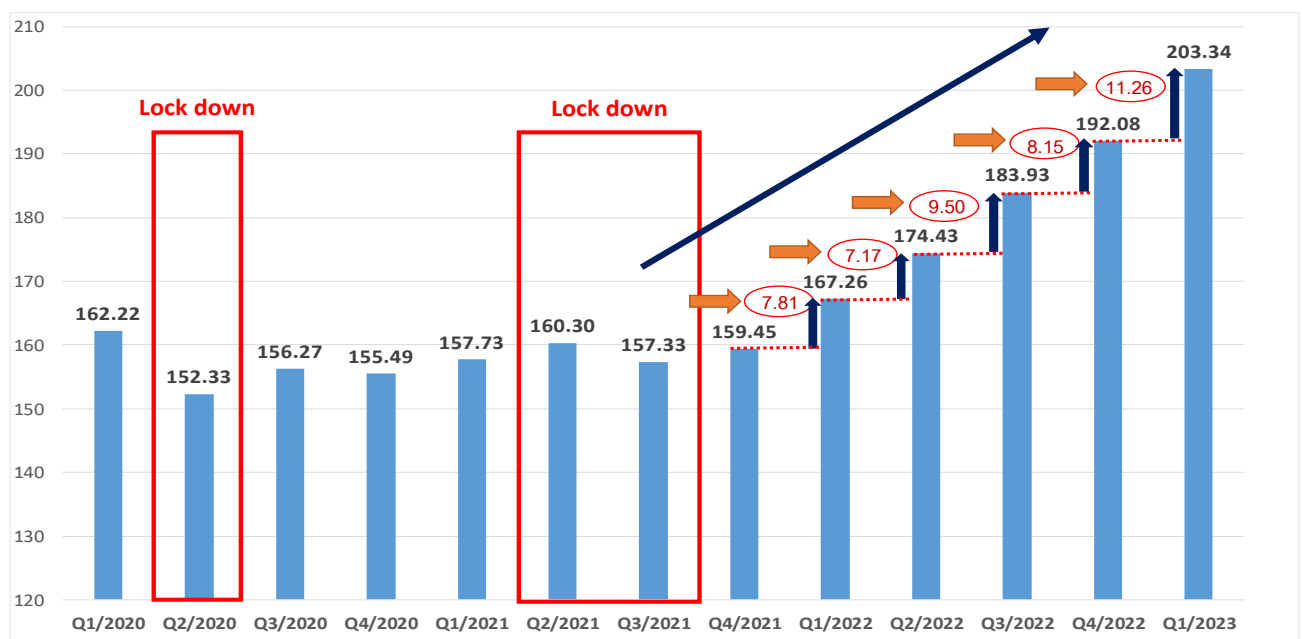
1. ในไตรมาสก่อนบริษัทฯ สามารถจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ประเภทที่ดินจำนวน 1 แปลงออกไปทำให้มีกำไรจากการขายสุทธิประมาณ 17 ล้านบาทซึ่งถือเป็นรายการพิเศษที่ทำให้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่าย NPA เป็นรายการที่มีกำไร

2. สถานการณ์ราคารถยนต์มือสองที่เปลี่ยนแปลงลดลงมาโดยตลอดตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 ประกอบกับบริษัทฯ มีการเร่งรัดติดตามรถยนต์กลับคืนจำนวนมากจากลูกค้าที่ overdue เมื่อพนักงาน collection ลงพื้นที่และพบรถยนต์ของลูกค้า ในปัจจุบันเพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงผลขาดทุนจากสินทรัพย์ NPA บริษัทฯ ได้ดำเนินการ 2 มาตรการดังนี้ 1) การออกแคมเปญเสนอขายรถยนต์มือสองในราคาต้นทุนให้แก่พนักงานของบริษัทฯ พนักงานของบริษัทที่เป็นพันธมิตร รวมทั้งบุคคลภายนอก โดยเสนออัตรากำไรอัตราพิเศษเพื่อเป็นการจูงใจ ซึ่งได้ดำเนินการประกาศเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ (website) ของบริษัทฯ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้เพื่อลดการนำรถยนต์ออกประมูลขายในราคาที่ไม่ขาดทุน 2) การให้นโยบายแก่ฝ่าย collection ในกรณีที่ลูกค้ามี overdue แต่ยังไม่เป็น NPF ให้ใช้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้แทนการขอรถยนต์คืน

ปัจจัยบวกที่สำคัญของไตรมาส 1 คือ รายได้จากการปล่อยสินเชื่อใหม่มีการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญและมากกว่าทุกไตรมาสของปีก่อน โดยรายได้จากการปล่อยสินเชื่อของบริษัทฯ ขณะนี้ได้เพิ่มขึ้นติดต่อกันมาเป็นเวลา 5 ไตรมาสนับตั้งแต่ไตรมาส 1 ของปีที่แล้วเป็นต้นมาจนถึงไตรมาส 1 ของปี 2566 โดยไตรมาส 1 ปี 2565 มีรายได้เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 4 ปี 2564 จำนวน 7.81 ล้านบาท (จาก 159.45 ล้านบาทเพิ่มขึ้นเป็น 167.26 ล้านบาท) ไตรมาส 2 ปี 2565 มีรายได้เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1 ปี 2565 จำนวน 7.17 ล้านบาท (จาก 167.26 ล้านบาทเพิ่มขึ้นเป็น 174.43 ล้านบาท) ไตรมาส 3 ปี 2565 มีรายได้เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 2 ปี 2565 จำนวน 9.50 ล้านบาท (จาก 174.43 ล้านบาทเพิ่มขึ้นเป็น 183.93 ล้านบาท) ไตรมาส 4 ปี 2565 มีรายได้เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 3 ปี 2565 จำนวน 8.15 ล้านบาท (จาก

183.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 192.08 ล้านบาท) และล่าสุดไตรมาส 1 ของปี 2566 (ถึงแม้การ book รายได้จะคำนวณจากวันทางปฏิทิน และโดยที่ไตรมาส 1 วันทางปฏิทินจะมีน้อยกว่าไตรมาสอื่นๆ เพราะเดือนกุมภาพันธ์มีเพียง 28 วันเท่านั้น) รายได้ในไตรมาส 1 ปี 2566 ยังเพิ่มขึ้นจากไตรมาส 4 ปี 2565 ถึง **จำนวน 11.34 ล้านบาท** (จาก 192.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 203.42 ล้านบาท) ทั้งนี้ทำให้ประเมินได้ว่าหากการปล่อยสินเชื่อปีนี้สามารถบรรลุเป้าหมาย 2,400 ล้านบาท รายได้จากการปล่อยสินเชื่อจะเพิ่มขึ้นทุกไตรมาสเหมือนในลักษณะที่ผ่านมา และเมื่อจบปี รายได้ที่เพิ่มขึ้นของทั้งปีในปีนี้จะเป็ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการเติบโตของผลประกอบการในปีนี้ **กลยุทธ์ของบริษัทในการสร้างผลประกอบการให้ดีขึ้นในปีนี้คือการผลักดันยอดการปล่อยสินเชื่อให้ได้ตามเป้าหมาย เพื่อสร้างการเติบโตของรายได้ให้เติบโตมากกว่าค่าใช้จ่ายที่อาจสูงขึ้นอันเนื่องมาจากผลขาดทุนด้านเครดิต และการขาดทุนจากการจำหน่าย NPA ภายใต้สถานการณ์ผลกระทบจาก market conduct และสภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน บริษัทฯเชื่อว่าการมุ่งเป้าไปที่การสร้างการเติบโตของรายได้จากการปล่อยสินเชื่อให้ได้ตามเป้าหมาย กลยุทธ์นี้จะทำให้การเติบโตของรายได้มีขนาดที่ใหญ่กว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่บริษัทฯ คาดการณ์ไว้ และจะส่งผลทำให้บริษัทฯ ยังคงสามารถสร้างการเติบโตของผลกำไรสุทธิของปีได้เหมือนทุกปีที่ผ่านมาในอดีต**

กราฟแสดงรายได้จากสัญญาสินเชื่อรายไตรมาส (Q1/2020 – Q1/2023)



2. ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

2.1 ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

หน่วย : พันบาท

รายการ	Q1/66	Q4/65	Q1/65	QoQ	YoY
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	169,560	184,867	167,263	-8.28%	1.37%
รายได้จากเงินให้กู้ยืม	33,859	7,216	0	369.21%	
รายได้จากสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	845	871	590	-2.89%	43.30%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,005	11,649	16,999	-22.70%	-47.03%
รายได้อื่น	22,028	22,507	29,334	-2.13%	-24.90%
รวมรายได้	235,298	227,110	214,186	3.61%	9.86%
ค่าใช้จ่ายในการขาย	1,377	1,414	1,000	-2.63%	37.71%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	84,724	85,483	86,921	-0.89%	-2.53%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	60,683	19,689	22,447	208.20%	170.34%
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่าย NPA	11,211	(13,009)	(3,597)	n.m.	n.m.
ต้นทุนทางการเงิน	23,460	22,901	17,059	2.44%	37.52%
รวมค่าใช้จ่าย	181,455	116,478	123,830	55.78%	46.54%
กำไรก่อนภาษี	53,843	110,633	90,356	-51.33%	-40.41%
ภาษีเงินได้	10,541	17,863	15,596	-40.99%	-32.41%
กำไรสุทธิ	43,302	92,769	74,760	-53.32%	-42.08%

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 1 ปี 2566 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2565 (YoY)

ในไตรมาส 1 ปี 2566 บริษัทฯมีผลประกอบการกำไรสุทธิ 43.30 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน (ไตรมาส 1 ปี 2565) จำนวน 31.46 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 42.08% (ไตรมาส 1 ปี 2565 บริษัทฯมีกำไรสุทธิ 74.76 ล้านบาท) สำหรับปัจจัยหลักที่ทำให้ผลกำไรสุทธิลดลงในไตรมาสนี้เป็นผลมาจากด้านค่าใช้จ่ายที่มีจำนวนเพิ่มขึ้น โดยรายการที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ 1) รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้น 38.24 ล้านบาท จาก 22.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 60.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 170.34% ซึ่งเป็นผลจากสถานการณ์เศรษฐกิจและพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไปอันมีผลมาจากมาตรการ market conduct ตามที่ได้อธิบายไว้ก่อนหน้านี้ 2) รายการขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่าย NPA ที่มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากที่เคยมีกำไร 3.60 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2565 เปลี่ยนแปลงมาเป็นการขาดทุนจำนวน 11.21 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากสถานการณ์ราคารถยนต์มือสองที่เปลี่ยนแปลงลดลง (ในไตรมาส 1, 2 และ 3 ของปี 2565 ราคารถยนต์มือสองอยู่ในภาวะขาขึ้น) และ 3) รายการต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจำนวน 6.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 37.52% (จาก 17.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 23.46 ล้านบาท) ซึ่งเป็นผลจากสถาบันการเงินมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินสินเชื่อเพิ่มขึ้น 0.25%

ต่อปี และมีการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อเพิ่มขึ้นตามยอดปล่อยสินเชื่อใหม่ที่มากขึ้น ขณะที่บริษัทกลับมี **รายได้รวมเพิ่มขึ้นถึงจำนวน 21.11 ล้านบาท** เพิ่มขึ้นคิดเป็น 9.86% โดยหลักเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการให้สินเชื่อทั้งสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (สินเชื่อจำนำทะเบียน) โดยรายได้จากการปล่อยสินเชื่อของบริษัทได้เพิ่มขึ้นถึงจำนวน 36.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 21.62% (จาก 167.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 203.42 ล้านบาท) ซึ่งรายได้จากการปล่อยสินเชื่อนี้บริษัทคาดว่าจะมีรายได้เพิ่มขึ้นในแต่ละไตรมาสไม่ต่ำกว่าตัวเลขที่ปรากฏในไตรมาสนี้ (ไม่ต่ำกว่า 11 ล้านบาท) สำหรับรายได้ที่ลดลง ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่ลดลงจำนวน 7.99 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 47.03% (จาก 17.00 ล้านบาท ลดลงเป็น 9.01 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้จากค่าติดตามหรือค่าชดเชยจากการติดตามหนี้ และค่าธรรมเนียมต่างๆที่การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเคยเรียกเก็บจากลูกค้าได้ แต่ปัจจุบันเมื่อมาให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนทำให้ไม่สามารถเรียกเก็บได้ และรายได้อื่นซึ่งส่วนใหญ่เป็นรายได้จากการติดตามหนี้กลุ่มลูกหนี้ที่มีค่าพิพาทแล้ว ติดตามได้ลดลงจำนวน 7.31 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 24.90% (จาก 29.33 ล้านบาท ลดลงเป็น 22.03 ล้านบาท)

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 1 ของปี 2566 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4 ของปี 2565 (QoQ)

บริษัทฯ มีรายได้รวมเพิ่มขึ้นจาก 227.11 ล้านบาทในไตรมาสก่อน เป็น 235.30 ล้านบาทในไตรมาสนี้ **เพิ่มขึ้นจำนวน 8.19 ล้านบาท** เพิ่มขึ้นคิดเป็น 3.61% โดยรายได้ที่เพิ่มขึ้นหลัก ได้แก่ รายได้จากสัญญาสินเชื่อทั้งสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียน รวม**เพิ่มขึ้นจำนวน 11.34 ล้านบาท** เพิ่มขึ้นคิดเป็น 5.90% (จาก 192.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 203.42 ล้านบาท) ซึ่งเป็นผลจาก**พอร์ตสินเชื่อใหม่ที่โตขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ** โดย**พอร์ตสินเชื่อของบริษัทได้เติบโตขึ้นทุกไตรมาสจาก 3,352 ล้านบาทในไตรมาส 4 ของปี 2564 มาเป็น 3,988 ล้านบาทในไตรมาส 1 ของปี 2566** ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจากไตรมาสก่อน 22.70% (จาก 11.65 ล้านบาท ลดลงเป็น 9.01 ล้านบาท) โดยเป็นผลจากการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่างๆได้ลดลง ซึ่งสอดคล้องและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่บริษัทฯอยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย และรายได้อื่นมีรายได้ลดลงจากไตรมาสก่อนเล็กน้อยคิดเป็น 2.13% สำหรับค่าใช้จ่ายรวม บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้น 55.78% เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อน (จาก 116.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 181.46 ล้านบาท) โดยรายการหลักที่เพิ่มขึ้นมี 2 รายการ ได้แก่ รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้นจำนวน 40.99 ล้านบาท (จาก 19.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 60.68 ล้านบาท) เพิ่มขึ้นคิดเป็น 208.20% ซึ่งมีสาเหตุมาจากพฤติกรรม overdue ของลูกหนี้ที่มีผลมาจาก market conduct และรายการขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่าย NPA ที่จากไตรมาสก่อนมีกำไร 13.01 ล้านบาท กลับมาเป็นการขาดทุนจำนวน 11.21 ล้านบาทในไตรมาสนี้ ซึ่งเป็นผลจากสถานการณ์ราคารถยนต์มือสองที่เปลี่ยนแปลงลดลงตามที่ได้อธิบายไว้ในภาพรวมดังกล่าวข้างต้นประกอบกับการทำกำไรจากการขาย NPA ที่เป็นสินทรัพย์ที่ดินที่เกิดขึ้นในไตรมาส 4 ปี 2565

ด้านฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ฐานะการเงิน	Q1/66	Q4/65	QoQ	Q1/65	YoY
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	58.57	42.27	38.56%	76.95	-23.89%
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	3,988.01	3,903.30	2.17%	3,485.87	14.40%
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	25.38	32.54	-22.01%	29.29	-13.37%
ทรัพย์สินและอุปกรณ์	31.62	30.88	2.40%	26.70	18.40%
ทรัพย์สินรอการขาย	165.57	150.62	9.93%	88.39	87.33%
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	55.25	49.96	10.58%	39.61	39.50%
อื่นๆ	45.61	42.27	7.91%	42.70	6.81%
รวมสินทรัพย์	4,370.00	4,251.84	2.78%	3,789.52	15.32%
หนี้สถาบันการเงิน	2,329.02	2,255.71	3.25%	1,821.29	27.88%
อื่นๆ	132.16	130.61	1.19%	169.92	-22.23%
รวมหนี้สิน	2,461.18	2,386.32	3.14%	1,991.22	23.60%
ส่วนผู้ถือหุ้น	1,908.82	1,865.52	2.32%	1,798.30	6.15%

อัตราส่วนทางการเงิน	Q1/66	Q4/65	Q1/65
อัตราส่วนสภาพคล่อง(เท่า)	0.51	0.52	0.53
หนี้สินต่อทุน(เท่า)	1.29	1.28	1.11
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3.99%	3.84%	3.47%

ฐานะการเงินไตรมาส 1 ปี 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 4,370.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 118.16 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นคิดเป็น 2.78%) เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2565 พบว่าเพิ่มขึ้นจำนวน 580.48 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นคิดเป็น 15.32%) โดยรายการสินทรัพย์หลักที่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ รายการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจำนวน 84.71 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นคิดเป็น 2.17%) ซึ่งเป็นผลจากการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกไตรมาส รายละเอียดพอร์ตลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรายไตรมาสแสดงตามกราฟดังนี้

กราฟแสดงพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อรายไตรมาส (Q1/2563 – Q1/2566)



บริษัทมีทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจำนวน 14.95 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นคิดเป็น 9.93%) รายการลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าลดลงจำนวน 7.16 ล้านบาท (ลดลงคิดเป็น 22.01%)

ด้านหนี้สิน ไตรมาส 1 ปี 2566 บริษัทฯ มีหนี้สินรวม 2,461.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 74.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 3.14% ทั้งนี้หนี้สินที่เป็นรายการหลักได้แก่ หนี้ (เจ้าหนี้) สถาบันการเงิน โดย ณ 31 มีนาคม 2566 มียอดหนี้ (เจ้าหนี้) สถาบันการเงิน จำนวน 2,329.02 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกู้ระยะสั้นจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) จำนวน 1,910 ล้านบาทและเงินกู้ระยะยาวจำนวน 57.66 ล้านบาท, เงินกู้ Soft Loan จากธนาคารออมสินจำนวน 321.36 ล้านบาท รวมทั้งในไตรมาสนี้ยังมีการเบิกใช้เงินกู้ระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์อื่นจำนวน 40 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น ในไตรมาส 1 ปี 2566 มีจำนวน 1,908.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 43.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 2.32% เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อน และเมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2565 พบว่าเพิ่มขึ้นจำนวน 110.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 6.15% โดยสาเหตุหลักมาจากผลประกอบการที่มีกำไรสุทธิดังกล่าว และมีการจ่ายเงินปันผลไปเป็นเงินรวมประมาณ 180 ล้านบาท เมื่อพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนจะมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจาก 1.28 เท่าในไตรมาสก่อน มาเป็น 1.29 เท่าในไตรมาสนี้