

ที่ มิทสึบิ 008/2566

วันที่ 15 พฤษภาคม 2566

เรื่อง คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

เรียน กรรมการผู้จัดการ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1. ภาพรวมของการดำเนินงาน

การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ตลอดระยะเวลากว่า 3 ปีที่ผ่านมา ทำให้บรรยากาศการท่องเที่ยวและเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศซบเซา แต่ล่าสุดในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 สถานการณ์การแพร่ระบาดเริ่มคลี่คลายลง ตัวเลขผู้ติดเชื้อมีแนวโน้มลดลงต่อเนื่อง จึงทำให้เศรษฐกิจของประเทศรวมถึงการท่องเที่ยวในประเทศเริ่มฟื้นตัวดีขึ้น ซึ่งถือเป็นแนวโน้มที่ดีสำหรับการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท มิทสึบิ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“กลุ่มบริษัท”) ในอนาคต

2. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทขอเรียนชี้แจงผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 ดังต่อไปนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	2565	2566	เปลี่ยนแปลง	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	% QoQ
สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				
รายได้				
รายได้จากการขาย	48,986	111,436	62,450	127.49%
รายได้ทางการเงินของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าซื้อ	39,221	37,240	(1,981)	(5.05%)
รายได้ดอกเบี้ยจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	544	239	(305)	(56.07%)
รายได้อื่น	19,470	30,695	11,225	57.65%
รวมรายได้	108,221	179,610	71,389	65.97%
ค่าใช้จ่าย				
ต้นทุนขาย	50,019	98,034	48,015	95.99%
ต้นทุนในการจัดจำหน่าย	8,048	18,971	10,923	135.72%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	19,367	20,893	1,526	7.88%
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	24,502	13,453	(11,049)	(45.09%)
รวมค่าใช้จ่าย	101,936	151,351	49,415	48.48%
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน	6,285	28,259	21,974	349.63%



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	2565	2566	เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	% QoQ
สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				
ต้นทุนทางการเงิน	8,016	9,248	1,232	15.37%
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	64	-	(64)	(100.00%)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(1,795)	19,011	20,806	(1,159.11%)
ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	228	4,584	4,356	1,910.53%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือน	(2,023)	14,427	16,450	813.15%

ผลการดำเนินงานรวมสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 กลุ่มบริษัทมีกำไรเป็นจำนวนเงิน 14.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวนเงิน 16.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 814.36 โดยมีสาเหตุที่สำคัญดังนี้

2.1 รายได้รวม สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวนเงิน 179.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 71.39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 65.97 โดยมีสาเหตุจาก

- รายได้จากการขาย จำนวน 111.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 62.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 127.47 เนื่องจากปริมาณการขายรถขนส่งสาธารณะที่เพิ่มขึ้น
- รายได้อื่น จำนวน 30.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.22 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.63 เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อของบริษัทย่อยที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

2.2 ค่าใช้จ่ายรวม สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวนเงิน 165.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 55.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49.92 โดยมีสาเหตุสำคัญมาจาก

- ต้นทุนขาย จำนวน 98.03 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 48.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.99 ซึ่งผันแปรตามยอดขายรถขนส่งสาธารณะที่เพิ่มขึ้น
- ต้นทุนในการจัดจำหน่าย จำนวน 18.97 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 10.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 135.72 ซึ่งผันแปรตามยอดขายรถขนส่งสาธารณะที่เพิ่มขึ้น
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 13.45 ล้านบาท ลดลง 11.05 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 45.09 ส่วนใหญ่เกิดจากการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 6.53 ล้านบาท และการรับรู้ผลขาดทุนจากการยึดรถขนส่งสาธารณะที่ลดลง จำนวน 4.52 ล้านบาท



3. การวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงินรวม	2565	2566	เปลี่ยนแปลง	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	%
สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				
สินทรัพย์หมุนเวียน	848,646	862,469	13,823	1.63%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	739,772	840,094	100,322	13.56%
สินทรัพย์รวม	1,588,418	1,702,563	114,145	7.19%
หนี้สินหมุนเวียน	521,057	652,709	131,652	25.27%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	328,652	296,718	(31,934)	(9.72%)
หนี้สินรวม	849,709	949,427	99,718	11.74%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	738,709	753,136	14,427	1.95%
รวมหนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น	1,588,418	1,702,563	114,145	7.19%

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เปลี่ยนแปลงจากงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

3.1 สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวน 1,702.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 114.15 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.19 เนื่องจาก

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 12.02 ล้านบาท ลดลง 19.98 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.43 เนื่องจากมีการปล่อยสินเชื่อของกลุ่มบริษัทที่เพิ่มขึ้น
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จำนวน 1,190.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 102.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.40 เนื่องจากยอดสินเชื่อรวมของสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น
- ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น จำนวน 377.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29.39 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 8.44 จากการปล่อยสินเชื่อของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น

3.2 หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวน 949.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 99.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.74 เนื่องจาก

- เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน จำนวน 123.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 55.51 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 81.63 เนื่องจากมีการเบิกเงินกู้ในระหว่างไตรมาส
- เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น จำนวน 161.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 78.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 93.98 เพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อของบริษัทย่อยที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น
- เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน จำนวน 485.29 ล้านบาท ลดลง 37.17 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.11 เนื่องจากในระหว่างงวดมีการกู้ยืมเงิน 18.91 ล้านบาท และจ่ายชำระคืนเงินกู้ 56.08 ล้านบาท



3.3 ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวน 753.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.95 เนื่องจากผลการดำเนินงานงวดสำหรับสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 เป็นผลกำไรจำนวนเงิน 14.43 ล้านบาท

4. การวิเคราะห์แหล่งที่มาและใช้ไปของกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	2023
สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	พันบาท
กระแสเงินสดสุทธิ(ใช้ไป)ในกิจกรรมดำเนินงาน	(108,768)
กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(285)
กระแสเงินสดสุทธิ ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	89,077
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(19,976)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 1 มกราคม	31,999
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 31 มีนาคม	12,023

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวนเงิน 12.02 ล้านบาท ลดลงจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นจำนวนเงิน 19.98 ล้านบาท เนื่องจาก

- กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน จำนวนเงิน 108.77 ล้านบาท เนื่องจากในไตรมาส 1 ปี 2566 กลุ่มบริษัทมีการขยายการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้น
- กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน จำนวนเงิน 0.29 ล้านบาท เนื่องจากในไตรมาส 1 ปี 2566 กลุ่มบริษัทมีการลงทุนซื้ออุปกรณ์เพิ่มขึ้น
- กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวนเงิน 89.08 ล้าน เนื่องจากในไตรมาส 1 ปี 2566 กลุ่มบริษัทมีการกู้ยืมจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นเพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท มิตรลิส ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

