

ที่ มิทสึบิ 008/2566

วันที่ 10 สิงหาคม 2566

เรื่อง คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

เรียน กรรมการผู้จัดการ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1. ภาพรวมของการดำเนินงาน

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 เริ่มคลี่คลายลง จึงทำให้เศรษฐกิจของประเทศ รวมถึงการท่องเที่ยวในประเทศเริ่มฟื้นตัวดีขึ้น ซึ่งถือเป็นแนวโน้มที่ดีสำหรับการประกอบธุรกิจในประเทศ รวมถึงการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท มิทสึบิ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“กลุ่มบริษัท”) ในอนาคต

2. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทขอเรียนชี้แจงผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ดังต่อไปนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2566	2565	เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	% YoY
รายได้				
รายได้จากการขาย	102,761	41,591	61,170	147.08%
รายได้ทางการเงินของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าซื้อ	40,238	36,897	3,341	9.05%
รายได้ดอกเบี้ยจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	33	435	(402)	(92.41%)
รายได้อื่น	26,142	16,190	9,952	61.47%
รวมรายได้	169,174	95,113	74,061	77.87%
ค่าใช้จ่าย				
ต้นทุนขาย	90,946	38,014	52,932	139.24%
ต้นทุนในการจัดจำหน่าย	16,842	6,136	10,706	174.48%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	20,343	19,773	570	2.88%
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	17,266	14,616	2,650	18.13%
รวมค่าใช้จ่าย	145,397	78,539	66,858	85.13%
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน	23,777	16,574	7,203	43.46%



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2566	2565	Change	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	% Y o Y
ต้นทุนทางการเงิน	10,431	8,167	2,264	27.72%
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	-	62	(62)	(100.00%)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	13,346	8,345	5,001	59.93%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,831	905	2,926	323.31%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือน	9,515	7,440	2,075	27.89%

ผลการดำเนินงานรวมสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 กลุ่มบริษัทมีกำไรเป็นจำนวนเงิน 9.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวนเงิน 2.07 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 27.82 โดยมีสาเหตุที่สำคัญดังนี้

2.1 รายได้รวม สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีจำนวนเงิน 169.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 74.06 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 77.87 โดยมีสาเหตุจาก

- รายได้จากการขาย จำนวน 102.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 61.17 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 147.08 เนื่องจากปริมาณการขายรถขนส่งสาธารณะที่เพิ่มขึ้น
- รายได้ทางการเงินของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าซื้อ จำนวน 40.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.05 เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อรถขนส่งสาธารณะที่เพิ่มขึ้น
- รายได้อื่น จำนวน 26.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.95 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 61.47 เนื่องจากรายได้ค่านายหน้าประกันภัยและรายได้ดอกเบี้ยจากการปล่อยสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

2.2 ค่าใช้จ่ายรวม สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีจำนวนเงิน 145.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 66.86 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85.13 โดยมีสาเหตุมาจาก

- ต้นทุนขาย จำนวน 90.95 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 52.94 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 139.24 ซึ่งผันแปรตามยอดขายรถขนส่งสาธารณะที่เพิ่มขึ้น
- ต้นทุนในการจัดจำหน่าย จำนวน 16.84 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 10.71 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 174.48 ซึ่งผันแปรตามยอดขายรถขนส่งสาธารณะที่เพิ่มขึ้น
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 17.27 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 2.65 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.13 ส่วนใหญ่เกิดจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการยึดรถขนส่งสาธารณะที่เพิ่มขึ้น



3. การวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงินรวม	30 มิ.ย. 2566	31 ธ.ค. 2565	เปลี่ยนแปลง	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	%
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	15,068	31,999	(16,931)	-52.91%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	1,240,649	1,088,186	152,463	14.01%
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น - สุทธิ	370,499	371,640	(1,141)	-0.31%
สินค้าคงเหลือ	57,117	38,941	18,176	46.68%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า	2,631	2,631	-	0.00%
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	10,561	11,730	(1,169)	-9.97%
อื่น ๆ	52,486	43,291	9,195	21.24%
รวมสินทรัพย์	1,749,011	1,588,418	160,593	10.11%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	667,479	590,460	77,019	13.04%
เงินกู้ยืมจากบุคคล/กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	125,000	120,000	5,000	4.17%
เงินกู้ยืมจากบุคคลอื่น	132,571	89,417	43,154	48.26%
อื่น ๆ	63,393	49,832	13,561	27.21%
รวมหนี้สิน	988,443	849,709	138,734	16.33%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	760,568	738,709	21,859	2.96%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,749,011	1,588,418	160,593	10.11%

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เปลี่ยนแปลงจากงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

3.1 สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีจำนวน 1,749.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 160.59 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.11 เนื่องจาก

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 15.07 ล้านบาท ลดลง 16.93 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 52.91 เนื่องจากมีการปล่อยสินเชื่อของกลุ่มบริษัทที่เพิ่มขึ้น
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ จำนวน 1,240.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 152.46 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.01 เนื่องจากยอดสินเชื่อรวมของสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น

3.2 หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีจำนวน 988.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 138.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.33 เนื่องจาก

- เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน จำนวน 667.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 77.02 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 13.04 เนื่องจากมีการเบิกเงินกู้จากสถาบันการเงินในระหว่างไตรมาส



- เงินกู้ยืมจากบุคคล/กิจการที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 125.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.17 เนื่องจากมีการกู้ยืมเงิน เพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อของบริษัทย่อยที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น
- เงินกู้ยืมจากบุคคลอื่น จำนวน 132.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43.15 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 48.26 เพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อของบริษัทย่อยที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น

3.3 ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีจำนวน 760.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21.86 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.96 เนื่องจากผลการดำเนินงานงวดสำหรับหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 เป็นผลกำไรจำนวนเงิน 23.94 ล้านบาท และมีการจ่ายหุ้นสามัญปันผล 18.76 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลเงินสด 2.08 ล้านบาท

4. การวิเคราะห์แหล่งที่มาและใช้ไปของกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	2566
สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	พันบาท
กระแสเงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(113,083)
กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(2,744)
กระแสเงินสดสุทธิ ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	98,896
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(16,931)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 1 มกราคม	31,999
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 30 มิถุนายน	15,068

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีจำนวนเงิน 15.07 ล้านบาท ลดลงจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นจำนวนเงิน 16.93 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 52.91 เนื่องจาก

- กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน จำนวนเงิน 113.08 ล้านบาท เนื่องจาก กลุ่มบริษัทมีการขยายการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้น
- กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน จำนวนเงิน 2.74 ล้านบาท เนื่องจากในไตรมาส กลุ่มบริษัทมีการจ่ายเงินลงทุนพัฒนาโปรแกรมบางส่วนเพื่อใช้สนับสนุนการดำเนินธุรกิจ
- กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวนเงิน 98.90 ล้านบาท เนื่องจาก กลุ่มบริษัทมีการกู้ยืมจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นเพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท มิทสึบิ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

