



**AMANAH**  
Leasing

บมจ. อะมานะห์ ลีสซิ่ง

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสที่ 3 ประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

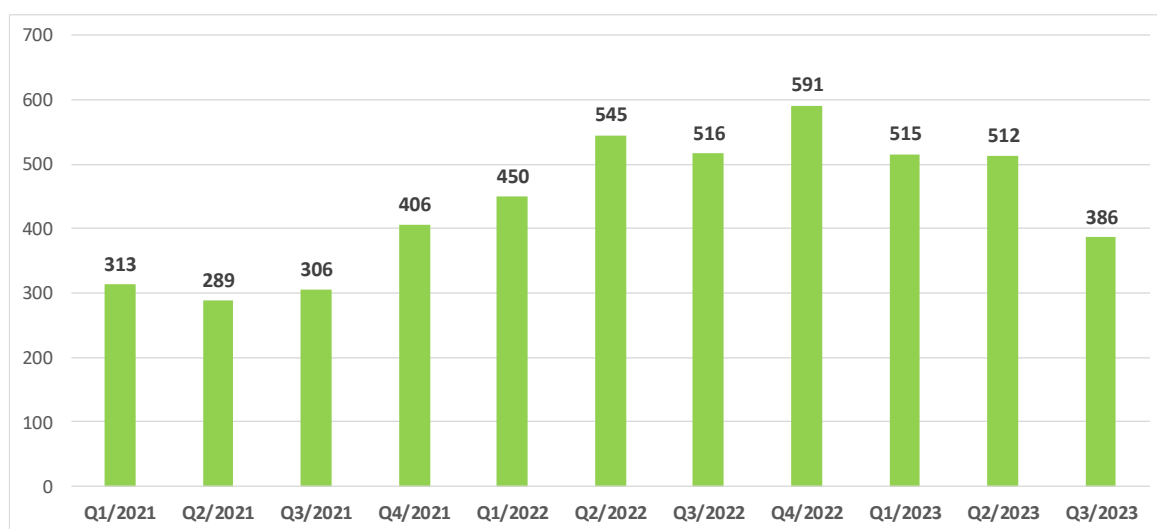


## คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

### 1. ภาพรวม

การดำเนินธุรกิจไตรมาส 3 ปี 2566 บริษัทฯ ปล่อยสินเชื่อใหม่ได้จำนวน 386 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 126 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 24.60% และเมื่อพิจารณายอดปล่อยสินเชื่อสะสม 9 เดือนในปีนี้มีจำนวน 1,414 ล้านบาท น้อยกว่า 9 เดือนของปีก่อนจำนวน 98 ล้านบาท (9 เดือนปี 2565 ปล่อยสินเชื่อใหม่ได้ 1,512 ล้านบาท) รายละเอียดยอดปล่อยสินเชื่อใหม่รายไตรมาสตามกราฟที่ 1 สำหรับสาเหตุที่ไตรมาสนี้ปล่อยสินเชื่อได้ลดลงค่อนข้างมากมาจากปัจจัยหลัก 2 เรื่องคือ 1) การเข้มงวดในการพิจารณาสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นตามความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ขอสินเชื่อในสถานการณ์เศรษฐกิจปัจจุบันทำให้อัตราการอนุมัติสินเชื่อ (Approval Rate) ลดลง ขณะที่อัตราการปฏิเสธลูกค้า (Rejection Rate) เพิ่มมากขึ้น 2) การมอบหมายให้เจ้าหน้าที่การตลาดเร่งดำเนินการติดต่อกู้ค้าที่มีแนวโน้มค้างชำระค้างงวดให้มาเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเวลาที่เจ้าหน้าที่การตลาดต้องหยุดธุรกิจไปพอสมควร ทั้งนี้บริษัทฯ คาดการณ์ว่ายอดสินเชื่อใหม่สำหรับปีนี้จะปล่อยได้ประมาณ 2,000 – 2,100 ล้านบาท

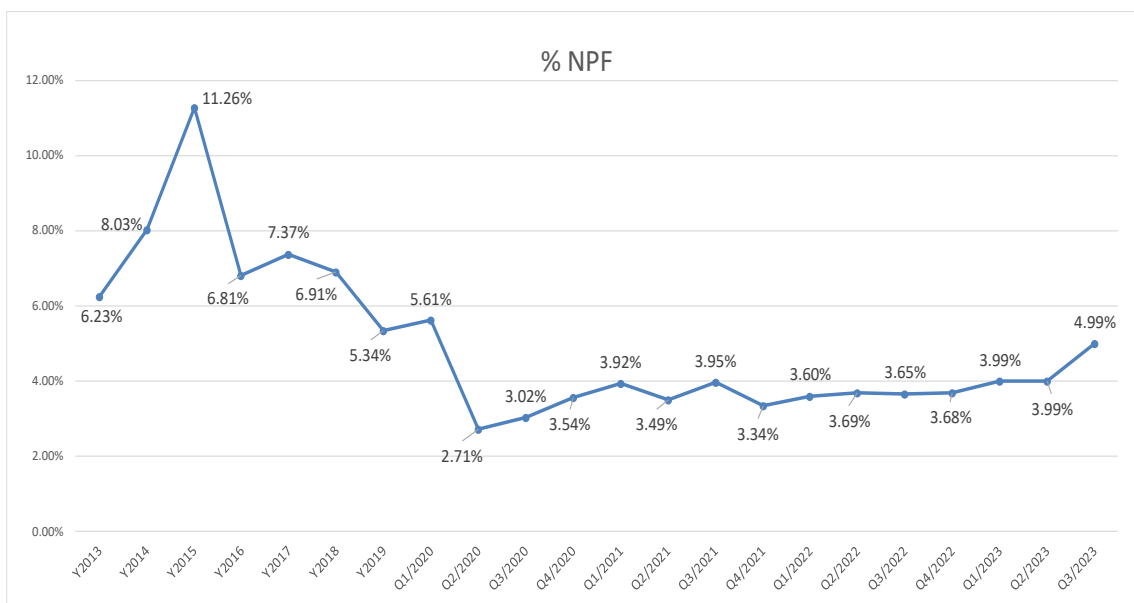
กราฟที่ 1 เปรียบเทียบการอนุมัติสินเชื่อใหม่ตั้งแต่ไตรมาส 1 ปี 2564 – ไตรมาส 3 ปี 2566



ด้านคุณภาพสินเชื่อ อัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performing Finance : NPF) ของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 4.99 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนที่อยู่ระดับร้อยละ 3.99 (รายละเอียดอัตรา NPF รายไตรมาสตามกราฟที่ 2) ทั้งนี้ด้วยเหตุผลจากสถานการณ์เศรษฐกิจปัจจุบันที่สินเชื่อด้วยคุณภาพในอุตสาหกรรมโดยเฉพาะ Non-Bank มีแนวโน้มสูงขึ้น ประกอบกับพฤติกรรมของลูกหนี้ที่เปลี่ยนไปจากผลของมาตรการ Market Conduct ที่บริษัทฯ เก็บค่าติดตามจากลูกค้าที่ Overdue ได้น้อยลงกว่าเดิมมาก ทำให้ลูกค้าละเลยการชำระค่างวดให้ตรงเวลา ส่งผลกระทบต่อต้องมีภาระกันสำรองหนี้เพิ่มขึ้น ซึ่งทั้งอุตสาหกรรมได้รับผลกระทบดังกล่าวเช่นเดียวกันทั้งหมด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ พยายามที่จะควบคุม NPF ให้ลดลงซึ่งหนึ่งในวิธีการที่ใช้ในการบริหารจัดการคือการตัดหนี้สูญที่เร็วขึ้นกว่าปกติ โดยวิธีการนี้จะทำให้ต้องมีภาระกันสำรองหนี้เพิ่มขึ้น แต่ข้อดีของการตัดหนี้สูญคือจะช่วยลดอัตรา NPF ลงเนื่องจากหนี้ดังกล่าวจะถูกตัดออกจากพอร์ตสินเชื่อด้วยคุณภาพขณะเดียวกันบริษัทฯ ก็จะได้รับประโยชน์ทางภาษีซึ่งจะช่วยผลประกอบการของบริษัทฯ ด้วย สำหรับหนี้สูญที่บริษัทฯ ตัดออกจากพอร์ต บริษัทฯ ยังคงมีกระบวนการเร่งรัดติดตามหนี้จากลูกค้าต่อไปตามปกติ ไม่ได้เป็นการตัดทิ้งแต่อย่างใด

ปัจจุบันบริษัทฯ ได้กำหนดเพดานอัตรา NPF ชั่วคราวจนถึงสิ้นปี 2567 ไว้ที่ระดับไม่เกิน 5% (เพิ่มจากเดิมที่กำหนดไว้ไม่เกิน 4%) ส่วนในปี 2568 กำหนดไว้ที่ระดับไม่เกิน 4.5% และปี 2569 ลดลงมาที่ระดับเดิมคือไม่เกิน 4% ทั้งนี้หากสถานการณ์เศรษฐกิจดีขึ้น อาจกำหนดเพดานอัตรา NPF ลงมาที่ 4% ได้เร็วกว่าที่กำหนด

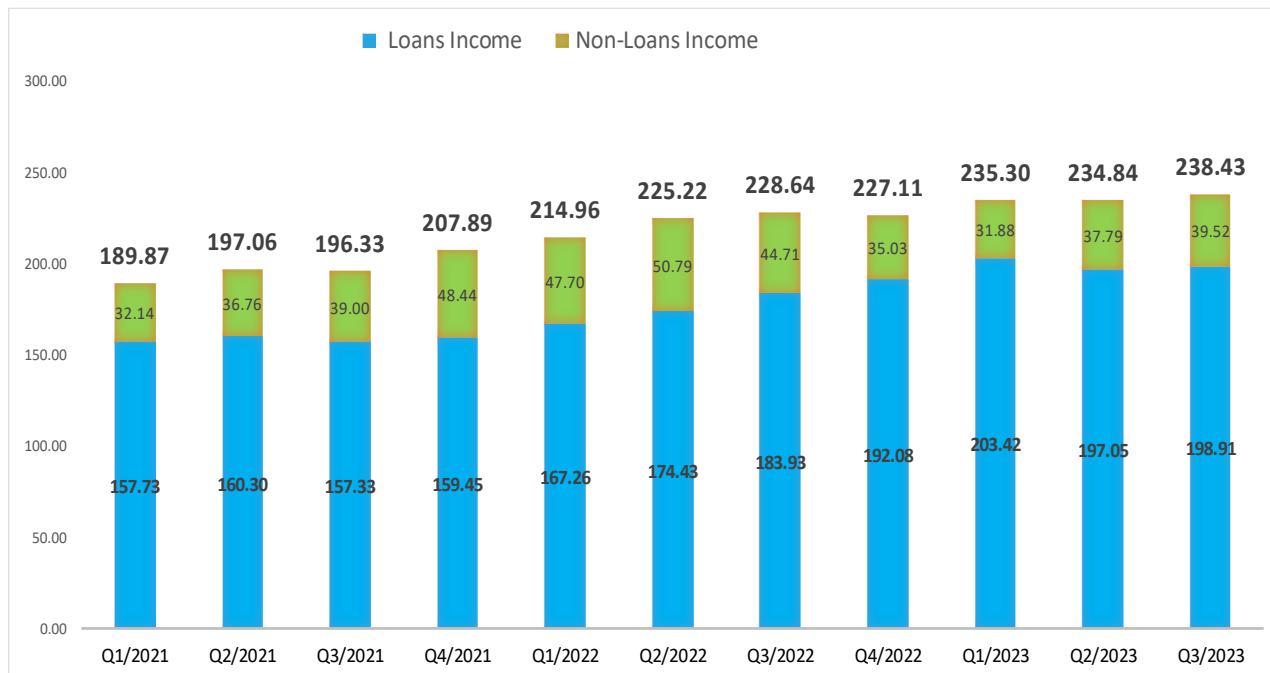
กราฟที่ 2 อัตราสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPF) ตั้งแต่ปี 2556 – ไตรมาส 3 ปี 2566



สำหรับผลการดำเนินงานในไตรมาส 3 ปี 2566 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิเท่ากับ 53.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน (QoQ) จำนวน 19.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 57.63% โดยปัจจัยหลักที่ทำให้บริษัทฯ มีผลดำเนินงานกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนอย่างมีนัยสำคัญคือการลดลงของรายการเงินกันสำรองหนี้หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ที่ลดลงจากไตรมาสก่อนจำนวน 29.75 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 41.19% ซึ่งเป็นผลจากการกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการและปรับกระบวนการในการเร่งรัดติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นไม่ว่าจะเป็นการเรียกเก็บชำระค้างงวดสำหรับลูกค้าที่ Overdue ซึ่งต้องเรียกเก็บชำระให้ทันปัจจุบันหรืออย่างน้อยต้องมากกว่า 1 งวด, มาตรการกำกับและควบคุมผู้รับจ้างภายนอก หรือ Outsource Agency (OA) ให้ติดตามหนี้อย่างจริงจังและต่อเนื่อง, การกำหนดตัวชี้วัดประสิทธิภาพหรือความสำเร็จของผลงาน (Key Performance Indicator : KPI) ทางด้านคุณภาพสินเชื่อให้กับทุกภาคและทุกสาขาเพิ่มเติมนอกเหนือจาก KPI ด้านการตลาด รวมถึงการเร่งรัดลูกค้าให้มาปรับโครงสร้างหนี้ เป็นต้น ซึ่งการปรับกระบวนการติดตามหนี้ดังกล่าวได้ส่งผลให้การกันสำรองหนี้มีจำนวนลดลงอย่างมีนัยสำคัญในไตรมาสนี้

ส่วนเรื่องรายได้จากการให้สินเชื่อ (รายได้จากการให้สินเชื่อและจากเงินให้กู้ยืม) รายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 1.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณ 1% จากจำนวน 197.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 198.91 ล้านบาท (รายละเอียดรายได้จากการให้สินเชื่อตามกราฟที่ 3) ซึ่งรายได้ดังกล่าวไม่ได้เพิ่มขึ้นมากกว่าที่ควรจะเป็น ทั้งนี้ส่วนหนึ่งเป็นเพราะตัวเลขยอดธุรกิจมีจำนวนลดลงจากไตรมาสก่อน ขณะเดียวกันมีการตัดหนี้สูญไปจำนวนหนึ่งซึ่งส่งผลให้รายได้ถูก reverse ออกไปประมาณ 1.07 ล้านบาท

กราฟที่ 3 เปรียบเทียบรายได้จากการให้สินเชื่อตั้งแต่ไตรมาส 1 ปี 2564 – ไตรมาส 3 ปี 2566



## 2. ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

### 2.1 ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หน่วย : พันบาท

รายการ	Q3/66	Q2/66	Q3/65	QoQ	YoY	9 เดือน-2566		9 เดือน-2565		YoY	
						จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้จากการให้สินเชื่อ	110,232	140,777	183,910	-21.70%	-40.06%	420,569	59.36%	525,605	78.68%	(105,036)	-19.98%
รายได้จากเงินให้กู้ยืม	88,675	56,276	23	57.57%	385444%	178,811	25.24%	22	0.00%	178,789	807367%
รายได้จากสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	868	737	642	17.85%	35.31%	2,451	0.35%	1,835	0.27%	616	33.54%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,644	8,037	18,153	-17.33%	-63.40%	23,686	3.34%	57,052	8.54%	(33,367)	-58.48%
รายได้อื่น	32,006	29,008	25,916	10.34%	23.50%	83,042	11.72%	83,530	12.50%	(488)	-0.58%
<b>รวมรายได้</b>	<b>238,426</b>	<b>234,835</b>	<b>228,644</b>	<b>1.53%</b>	<b>4.28%</b>	<b>708,559</b>	<b>100.00%</b>	<b>668,045</b>	<b>100.00%</b>	<b>40,514</b>	<b>6.06%</b>
ค่าใช้จ่ายในการขาย	920	1,056	2,072	-12.86%	-55.57%	3,353	0.47%	4,257	0.64%	(903)	-21.23%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	89,250	90,454	87,260	-1.33%	2.28%	264,428	37.32%	257,486	38.54%	6,942	2.70%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	42,476	72,227	34,736	-41.19%	22.28%	175,386	24.75%	88,463	13.24%	86,923	98.26%
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายทรัพย์สิน	9,438	1,162	6,973	712.58%	35.35%	21,811	3.08%	3,020	0.45%	18,791	622.26%
รอกการขาย											
ต้นทุนทางการเงิน	30,630	27,725	20,891	10.48%	46.62%	81,815	11.55%	56,020	8.39%	25,796	46.05%
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>172,714</b>	<b>192,624</b>	<b>151,932</b>	<b>-10.34%</b>	<b>13.68%</b>	<b>546,793</b>	<b>77.17%</b>	<b>409,246</b>	<b>61.26%</b>	<b>137,547</b>	<b>33.61%</b>
กำไร(ขาดทุน) ก่อนภาษี	65,712	42,211	76,712	55.68%	-14.34%	161,766	22.83%	258,799	38.74%	(97,033)	-37.49%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12,236	8,281	15,286	47.76%	-19.95%	31,058	4.38%	41,812	6.26%	(10,754)	-25.72%
<b>กำไร(ขาดทุน) สุทธิ</b>	<b>53,476</b>	<b>33,930</b>	<b>61,426</b>	<b>57.61%</b>	<b>-12.94%</b>	<b>130,708</b>	<b>18.45%</b>	<b>216,987</b>	<b>32.48%</b>	<b>(86,279)</b>	<b>-39.76%</b>

### ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 3 ปี 2566 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2565 (YoY)

ในไตรมาส 3 ปี 2566 บริษัทฯมีผลประกอบการกำไรสุทธิ 53.48 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน (ไตรมาส 3 ปี 2565) จำนวน 7.95 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 12.93% (ไตรมาส 3 ปี 2565 บริษัทฯมีกำไรสุทธิ 61.43 ล้านบาท) สำหรับปัจจัยหลักที่ทำให้ผลกำไรสุทธิลดลงเป็นผลมาจากด้านค่าใช้จ่ายที่มีจำนวนเพิ่มขึ้นจำนวน 20.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 13.67% โดยรายการที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ 1)รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้น 7.74 ล้านบาท จาก 34.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 42.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 22.28% ซึ่งเป็นผลจากสถานการณ์เศรษฐกิจและพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไปอันมีผลมาจากมาตรการ Market Conduct ที่บริษัทฯเก็บค่าติดตามจากลูกค้าที่ Overdue ได้น้อยลงกว่าเดิมมาก ทำให้ลูกค้าละเลยการชำระค่างวดให้ตรงเวลา 2)รายการต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจำนวน 9.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 46.62%

(จาก 20.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 30.63 ล้านบาท) ซึ่งเป็นผลจากสถาบันการเงินมีการปรับอัตราค่าไถ่เงินสินเชื่อเพิ่มขึ้น 0.25% ต่อปี และมีการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อเพิ่มขึ้นตามยอดปล่อยสินเชื่อใหม่ที่มากขึ้น ขณะที่บริษัทฯ มีรายได้รวมเพิ่มขึ้นจำนวน 9.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 4.28% โดยหลักเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการให้สินเชื่อทั้งสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (สินเชื่อจำนำทะเบียน) โดยรายได้จากการปล่อยสินเชื่อของบริษัทฯ ได้เพิ่มขึ้นจำนวน 14.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 8.14% (จาก 183.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 198.91 ล้านบาท) สำหรับรายได้ที่ลดลง ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่ลดลงจำนวน 11.51 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 63.40% (จาก 18.15 ล้านบาท ลดลงเป็น 6.64 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้จากค่าติดตามหรือค่าชดเชยจากการติดตามหนี้ และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเคยเรียกเก็บจากลูกค้าได้ แต่ปัจจุบันเมื่อมาให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนทำให้ไม่สามารถเรียกเก็บได้

### ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 3 ของปี 2566 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2 ของปี 2566 (QoQ)

บริษัทฯ มีผลประกอบการกำไรในไตรมาสนี้จำนวน 53.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 19.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 57.61% (ไตรมาสก่อนมีกำไรสุทธิ 33.93 ล้านบาท) และเมื่อพิจารณากำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ ไตรมาสนี้มีจำนวน 65.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 23.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 55.68% (ไตรมาสก่อนมีกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 42.21 ล้านบาท) โดยรายได้รวมเพิ่มขึ้นจำนวน 3.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 1.53% จาก 234.84 ล้านบาทในไตรมาสก่อน เป็น 238.43 ล้านบาทในไตรมาสนี้ ซึ่งรายได้ที่เพิ่มขึ้นได้แก่ รายได้จากการให้สินเชื่อ (สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียน) เพิ่มขึ้นจำนวน 1.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณ 1% สาเหตุที่รายได้ดังกล่าวไม่ได้เพิ่มขึ้นมากกว่าที่ควรจะเป็นนั้นส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการปล่อยสินเชื่อใหม่ได้น้อยลงซึ่งเกิดจากปัจจัยหลัก 2 ประการตามที่กล่าวไว้ในภาพรวมคือการเข้มงวดในการพิจารณาสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นตามความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ขอสินเชื่อในสถานการณ์เศรษฐกิจปัจจุบันและการมอบหมายให้เจ้าหน้าที่การตลาดเร่งเจรจากับลูกค้าเพื่อมาปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อช่วงเวลาเจ้าหน้าที่การตลาดต้องหยุดธุรกิจไปพอสมควร ขณะเดียวกันบริษัทฯ มีการตัดหนี้สูญไปจำนวนหนึ่งซึ่งส่งผลให้รายได้ถูก Reverse ออกไปประมาณ 1.07 ล้านบาท

สำหรับค่าใช้จ่ายรวม บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวมลดลงจำนวน 19.91 ล้านบาท ลดลงคิดเป็น 10.34% เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อน (จาก 192.62 ล้านบาท ลดลงเป็น 172.71 ล้านบาท) โดยรายการหลักที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ลดลงจำนวน 29.75 ล้านบาท (จาก 72.23 ล้านบาท ลดลงเป็น 42.48 ล้านบาท) ลดลงคิดเป็น 41.19% ทั้งนี้เป็นผลจากการกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการและปรับกระบวนการในการเร่งรัดติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นตามที่กล่าวในภาพรวมไว้แล้ว ซึ่งการปรับกระบวนการติดตามหนี้ดังกล่าวได้ส่งผลให้การกันสำรองหนี้มีจำนวนลดลงอย่างมีนัยสำคัญในไตรมาสนี้ สำหรับรายการค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นได้แก่ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 8.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 712.58% ซึ่งเป็นผลจากสถานการณ์ราคารถยนต์มือสองที่เปลี่ยนแปลงลดลงมาโดยตลอดตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 ประกอบกับบริษัทฯ มีการเร่งรัดติดตามรถยนต์กลับคืนจำนวนมากจากลูกค้าที่ค้างชำระและไม่มีความสามารถในการชำระค้างงวดหรือไม่เข้าหลักเกณฑ์ที่จะปรับโครงสร้างหนี้ได้ นอกจากนี้ยังมีรายการต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจำนวน 2.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 10.48% (จาก 27.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 30.63 ล้านบาท) ซึ่งเป็นผลจากสถาบันการเงินมีการปรับอัตราค่าไถ่เงินสินเชื่อเพิ่มขึ้น 0.25% ต่อปี และมีการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อเพิ่มขึ้นตามยอดปล่อยสินเชื่อใหม่ที่มากขึ้น

## ด้านฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ฐานะการเงิน	Q3/66	Q2/66	QOQ	Q3/65	YOY
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	144.64	75.79	90.84%	59.05	144.94%
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	4,054.16	4,056.03	-0.05%	3,780.26	7.25%
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้า	20.75	34.57	-39.97%	30.50	-31.96%
ทรัพย์สินและอุปกรณ์	29.92	30.76	-2.71%	26.99	10.87%
ทรัพย์สินรอการขาย	320.77	239.79	33.77%	117.97	171.91%
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	65.59	56.03	17.06%	51.08	28.40%
อื่น ๆ	46.35	44.27	4.72%	44.25	4.74%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,682.18</b>	<b>4,537.23</b>	<b>3.19%</b>	<b>4,110.10</b>	<b>13.92%</b>
หนี้สถาบันการเงิน	2,776.04	2,694.79	3.01%	2,191.59	26.67%
อื่น ๆ	117.14	106.91	9.57%	143.77	-18.52%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,893.17</b>	<b>2,801.70</b>	<b>3.26%</b>	<b>2,335.36</b>	<b>23.89%</b>
<b>ส่วนผู้ถือหุ้น</b>	<b>1,789.01</b>	<b>1,735.53</b>	<b>3.08%</b>	<b>1,774.75</b>	<b>0.80%</b>

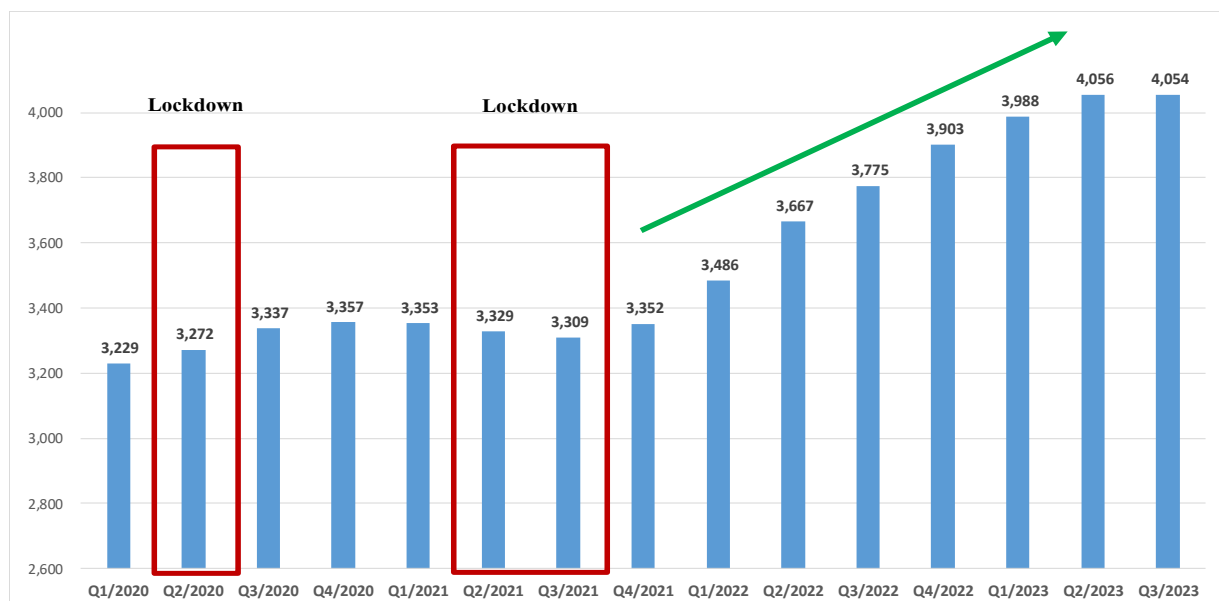
  

อัตราส่วนทางการเงิน	Q3/66	Q2/66	Q3/65
อัตราส่วนสภาพคล่อง(เท่า)	0.40	0.46	0.53
หนี้สินต่อทุน(เท่า)	1.62	1.61	1.32
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	4.99%	3.99%	3.65%

ฐานะการเงินไตรมาส 3 ปี 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 4,682.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 144.95 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นคิดเป็น 3.19%) และเมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2565 พบว่าเพิ่มขึ้นจำนวน 572.08 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นคิดเป็น 13.92%) สำหรับรายการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อไตรมาสนี้ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนที่จำนวน 4,054 ล้านบาท โดยสาเหตุที่พอร์ตลูกหนี้สินเชื่อไม่เติบโตเนื่องจากยอดสินเชื่อใหม่ที่ปล่อยได้ลดลงจากไตรมาสก่อนค่อนข้างมากตามที่ได้ชี้แจงเหตุผลในภาพรวมข้างต้น สำหรับรายละเอียดพอร์ตลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรายไตรมาสแสดงตามกราฟที่ 4 ดังนี้

กราฟที่ 4 เปรียบเทียบพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อตั้งแต่ไตรมาส 1 ปี 2563 – ไตรมาส 3 ปี 2566

หน่วย : ล้านบาท



บริษัทที่มีทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้จำนวน 80.98 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นคิดเป็น 33.77%) ซึ่งเป็นผลจากการเร่งรัดติดตามรถยนต์กลับคืนบริษัทในกรณีที่ถูกค้าไม่มีความสามารถในการชำระค่างวดหรือไม่เข้าหลักเกณฑ์ที่จะปรับโครงสร้างหนี้กับบริษัทได้ โดยปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างการบริหารจัดการเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบจากการขายขาดทุนอันเนื่องมาจากสถานการณ์ราคารถยนต์มือสองมีราคาต่ำลง ส่วนรายการลูกหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าลดลงจำนวน 13.82 ล้านบาท (ลดลงคิดเป็น 39.97%) ซึ่งรายการดังกล่าวจะขึ้นลงตามการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อของลูกค้า

ด้านหนี้สิน ไตรมาส 3 ปี 2566 บริษัท มีหนี้สินรวม 2,893.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 91.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 3.26% ทั้งนี้หนี้สินที่เป็นรายการหลักได้แก่ หนี้ (เจ้าหนี้) สถาบันการเงิน โดย ณ 30 กันยายน 2566 มียอดหนี้ (เจ้าหนี้) สถาบันการเงิน จำนวน 2,776.04 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกู้ระยะสั้นจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) จำนวน 2,369.49 ล้านบาทและเงินกู้ระยะยาวจำนวน 35.06 ล้านบาท, เงินกู้ระยะยาวจากธนาคารออมสินจำนวน 321.49 ล้านบาท และเงินเบิกเกินบัญชีจำนวน 50 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น ในไตรมาส 3 ปี 2566 มีจำนวน 1,789.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 53.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็น 3.08% เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากผลประกอบการที่มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นดังกล่าว เมื่อพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนจะมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจาก 1.61 เท่าในไตรมาสก่อนมาเป็น 1.62 เท่าในไตรมาสนี้