

เรื่อง คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

เรียน กรรมการและผู้จัดการ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ขอนำส่งคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานงวดประจำปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

ในปี 2566 บริษัทฯได้รับผลกระทบจากการควบคุมเพดานดอกเบี้ยธุรกิจเข้าซื้อจากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) จึงเน้นการให้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถเพิ่มขึ้นทดแทนสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์เดิม ในขณะที่เดียวกัน บริษัทฯมีการขยายไปยังธุรกิจสินเชื่อเข้าซื้อ และลีสซิ่งรถจักรยานยนต์ใหม่ เพื่อเพิ่มช่องทางทำรายได้ให้บริษัทฯ อย่างไรก็ตาม ในครึ่งปีหลังของปี 2566 ผลกระทบจากการที่รถยนต์ไฟฟ้า (EV) เป็นที่ต้องการของตลาดมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ ส่งผลให้การซื้อขายรถยนต์มือสองลดลง และดัชนีราคารถยนต์มือสองลดลงอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯจึงเพิ่มความเข้มงวดในการคัดกรองสินเชื่อใหม่ในช่วงครึ่งปีหลัง ทำให้ภาพรวมปี 2566 บริษัทฯมีสินเชื่อใหม่จำนวน 1,022.56 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 จำนวน 139.12 ล้านบาท หรือลดลง 11.9% อย่างไรก็ตาม การให้บริการสินเชื่อรถจักรยานยนต์ใหม่ ทำให้บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายทางการตลาด จำนวนพนักงาน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจ โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาวอย่างยั่งยืน เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบให้สามารถทำธุรกิจต่อไปได้โดยไม่เป็นหนี้เสีย สามารถฟื้นตัวได้เร็วขึ้น และไม่เป็นภาระแก่สังคม จำนวน 1,767 ราย โดยมาตรการที่ให้ลูกหนี้ใหม่สามารถผ่อนชำระค่างวดได้ลดลงเป็นระยะเวลา 24 งวด มีผลทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR) ใหม่ของบริษัทฯ ลดลงและทำให้รายได้สินเชื่อเข้าซื้อที่บันทึกรายการของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวลดลงด้วย

ในด้านคุณภาพสินเชื่อ บริษัทฯมีหนี้ NPL สินเชื่อตามสัญญาเข้าซื้อ สัญญาเช่าและสินเชื่อจำนำทะเบียนรถในอัตรา 8.35% เนื่องจากในปัจจุบัน สินเชื่อด้วยคุณภาพในอุตสาหกรรมรถยนต์และรถจักรยานยนต์เพิ่มขึ้น จากพฤติกรรมชำระหนี้ของลูกหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไปชำระค่างวดไม่ตรงเวลา ส่งผลทำให้เกิดหนี้ค้างชำระ สัดส่วนหนี้ NPL เพิ่มขึ้น และทำให้บริษัทฯต้องมีการตั้งค่าเผื่อเพิ่มขึ้นด้วย สำหรับแนวทางแก้ไขหนี้ NPL ที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทฯได้มีการเพิ่มมาตรการคัดกรองลูกหนี้สินเชื่อใหม่ที่เข้มงวดขึ้น ปรับลดวงเงินสินเชื่อให้สอดคล้องกับมูลค่าหลักประกันและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไป และเพิ่มมาตรการให้เจ้าหน้าที่การตลาดช่วยในการติดตามลูกหนี้ เพื่อลดความเสี่ยงในการเกิดหนี้มีปัญหาในอนาคตด้วย

ภาพรวมของผลประกอบการของบริษัทฯ บริษัทฯมีรายได้รวมเพิ่มขึ้นจาก 516.16 ล้านบาทเป็น 570.76 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้น 10.6% ในขณะเดียวกัน บริษัทฯมีการลงทุนในธุรกิจสินเชื่อรถจักรยานยนต์ใหม่ ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจาก 222.96 ล้านบาท เป็น 234.04 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้น 5.0% และบริษัทฯมีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 82.45 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลกระทบจากราคารถยนต์มือสองที่ลดลงอย่างต่อเนื่องจากกระแสความต้องการของรถยนต์ไฟฟ้าที่เพิ่มขึ้น และหนี้ NPL ที่เพิ่มสูงขึ้นในอุตสาหกรรม ทำให้รอยืดเข้าสู่ลานประมูลมากขึ้นจนล้นตลาด ดังนั้นทำให้ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นจาก 406.55 ล้านบาทในปี 2565 เป็น

500.08 ล้านบาทในปี 2566 หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้น 23.0% สำหรับต้นทุนทางการเงิน บริษัทมีต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น 22.76 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 31.9% ทำให้ผลประกอบการสำหรับงบการเงินปี 2566 บริษัทมีขาดทุนสุทธิก่อนภาษีเงินได้จำนวน 23.44 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 ซึ่งมีกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้จำนวน 38.25 ล้านบาท คิดเป็นลดลง 161.3% ในขณะเดียวกัน บริษัทมีการบันทึกภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นจากการล้างรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้ที่เกิดจากรายการส่วนต่างขาดทุนสุทธิออกจากบัญชีจำนวน 7.88 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีขาดทุนสุทธิรวม 31.32 ล้านบาท

สำหรับในด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ ในเดือนกรกฎาคม 2566 บริษัทฯมีการออกหุ้นกู้ใหม่จำนวน 428.40 ล้านบาท โดยนำเงินที่ได้จากการออกหุ้นกู้ไปชำระคืนหุ้นกู้จำนวน 400 ล้านบาท ส่วนที่เหลือนำมาใช้ในการขยายธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ ในขณะเดียวกันบริษัทฯได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพิ่มเติมอีกจำนวนหนึ่ง โดยปัจจุบันบริษัทฯมีสภาพคล่องเป็นปกติ

สำหรับการออกตราสารหนี้ ซึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทฯต้องดำรงอัตราส่วนทางการเงิน “หนี้สินสุทธิ” ต่อ “ส่วนของผู้ถือหุ้น” (Net Debt to Equity Ratio) ในอัตราส่วนไม่เกิน 2.5 : 1 ณ วันสิ้นสุดงวดบัญชีรายได้ไตรมาสหรือวันสิ้นปีบัญชี ตลอดอายุหุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.68 โดยไม่มีกรณีผิดนัดและยังไม่มีเหตุผิดนัด

รายได้

ตารางรายได้รวมแยกตามธุรกิจ

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2566	%	ปี 2565	%	เปลี่ยนแปลง	%
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อรายย่อย	496,647.36	87.0%	443,366.28	85.9%	53,281.08	12.0%
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อเงินให้กู้ยืม	32,098.19	5.6%	31,192.44	6.0%	905.75	2.9%
รายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ	2,676.84	0.5%	3,522.30	0.7%	(845.46)	(24.0%)
รวม รายได้ดอกเบี้ย	531,422.39	93.1%	478,081.01	92.6%	53,341.38	11.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	22,490.62	3.9%	23,764.75	4.6%	(1,274.13)	(5.4%)
รายได้อื่น	16,842.70	3.0%	14,314.84	2.8%	2,527.86	17.7%
รวมรายได้	570,755.71	100%	516,160.60	100%	54,595.11	10.6%

รายได้ของบริษัทฯในปี 2566 ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริหาร และรายได้อื่นๆ คิดเป็นสัดส่วน 93.1%, 3.9% และ 3.0% ตามลำดับ โดยบริษัทฯมีรายได้รวม 570.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ที่มีรายได้ 516.16 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 10.6% โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อรายย่อย ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ และสินเชื่อตามสัญญาเช่าทรัพย์สิน (ลีสซิ่ง) รถจักรยานยนต์ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีสัดส่วน 87.0% ของรายได้รวม เป็นเงิน 496.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.0% จากพอร์ตสินเชื่อรายย่อยที่เพิ่มขึ้น
- รายได้จากรูรกิจสินเชื่อเงินให้กู้ยืม (สินเชื่อSME) จำนวน 32.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.9% เนื่องจากมีการบันทึกรายได้เพิ่มขึ้นตามมาตรฐานบัญชี
- รายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ ได้แก่ รายได้สินเชื่อที่ดิน สินเชื่อบุคคล เป็นต้น จำนวน 2.67 ล้านบาท ลดลง 24.0%

4. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 22.49 ล้านบาท ลดลง 5.4% เนื่องจากบริษัทฯมีการให้สินเชื่อจํานำ ทะเบียนแทนสินเชื่อเช่าซื้อ ทำให้มียาได้ค่าธรรมเนียมซึ่งมาจากสินเชื่อเช่าซื้อลดลง

ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

หน่วย: พันบาท	ปี 2566	%	ปี 2565	%	เปลี่ยนแปลง	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	234,043.15	46.8%	222,960.26	54.8%	11,082.89	5.0%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	266,039.57	53.2%	183,592.35	45.2%	82,447.22	44.9%
รวมค่าใช้จ่าย	500,082.72	100.0%	406,552.61	100.0%	93,530.11	23.0%

ในปี 2566 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร จำนวน 234.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ที่มีค่าใช้จ่าย 222.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.08 ล้านบาท คิดเป็น 5.0% เนื่องจากบริษัทฯมีค่าใช้จ่ายทางการตลาด ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นจากการขยายสินเชื่อไปยังธุรกิจรถจักรยานยนต์ใหม่

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานบัญชี (IFRS9)

ในปี 2566 บริษัทฯมีรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 266.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 82.45 ล้านบาท คิดเป็น 44.9% ทั้งนี้ การตั้งค่าเผื่อเพิ่มขึ้นดังกล่าว สอดคล้องกับขนาดของพอร์ตสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น และพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไปจากการชำระค่างวดไม่ตรงตามกำหนด นอกจากนี้ รายการบันทึกบัญชีดังกล่าวได้รวมการตัดหนี้สูญสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจํานำทะเบียนจำนวน 132.40 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯมีการตัดหนี้สูญทางบัญชีแต่ยังคงมีการติดตามหนี้ต่อไป และรายการผลขาดทุนจากการโอนลูกหนี้เป็นสินทรัพย์รอการขายจำนวน 85.38 ล้านบาทจากการลดลงอย่างรวดเร็วของราคาตลาดรถยนต์มือสองด้วย

ต้นทุนทางการเงิน

ในปี 2566 บริษัทฯมีต้นทุนทางการเงินจำนวน 94.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ซึ่งมีจำนวน 71.36 ล้านบาท คิดเป็น 31.9% เนื่องจากบริษัทฯมีการออกหุ้นกู้ใหม่และต้นทุนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูงขึ้น จากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้บริษัทฯมีต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

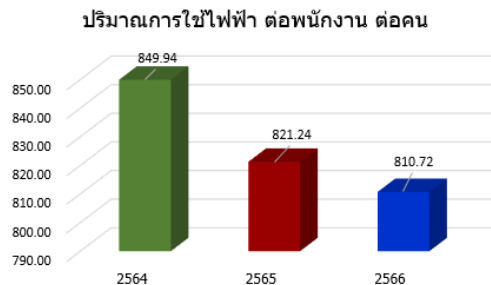
ปี 2566 บริษัทฯมีการบันทึกรายการภาษีเงินได้จำนวน 7.88 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯมีการบันทึกภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นจากการล้างรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้ที่เกิดจากรายการส่วนต่างขาดทุนระยะยาวออกจากบัญชี ทำให้สินทรัพย์ภาษีเงินได้ลดลง และเกิดเป็นรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ขาดทุนสุทธิ

ในปี 2566 บริษัทฯมีขาดทุนสุทธิจำนวน 31.32 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 ซึ่งมีกำไรสุทธิจำนวน 41.27 ล้านบาท คิดเป็นลดลง 175.9% เนื่องจากบริษัทฯมีรายได้เพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง จากการควบคุมเพดานดอกเบี้ยธุรกิจเช่าซื้อจากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) และการควบคุมดอกเบี้ยสินเชื่อจํานำทะเบียนจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากการลงทุนในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนฯเพิ่มขึ้นจากพอร์ตสินเชื่อที่ใหญ่ขึ้น และมีรายการบันทึกภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นจากการลดลงของสินทรัพย์ภาษีเงินได้ข้างต้น

การดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม

ในด้านการใช้พลังงานไฟฟ้า : ปี 2566 บริษัทมีค่าใช้จ่ายค่าไฟฟ้าเมื่อเทียบกับรายได้เป็นจำนวน 0.27% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2565 โดยมีการใช้ไฟฟ้าเฉลี่ย 810.72 หน่วยต่อคน ลดลงจากปีก่อนซึ่งอยู่ที่ 821.24 หน่วยต่อคน โดยบริษัทมีการรณรงค์ให้ลดการใช้ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน และหลังเลิกงาน มีการบำรุงรักษาระบบปรับอากาศอย่างสม่ำเสมอ



ในด้านการใช้พลังงานน้ำ : ในปี 2566 บริษัทมีค่าใช้จ่ายค่าน้ำเมื่อเทียบกับรายได้เป็นจำนวน 0.015% ลดลงกว่าปี 2565 ที่มีค่าน้ำต่อรายได้เป็นจำนวน 0.020% โดยบริษัทประกอบธุรกิจให้บริการ ไม่มีการใช้น้ำประปาในกระบวนการผลิต มีเพียงการใช้น้ำในการทำความสะดวกสำนักงานและใช้ส่วนบุคคล

ในด้านการลดปริมาณขยะ : บริษัทมีการรณรงค์ให้ช่วยกันลดปริมาณขยะที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจ โดยเน้นเป้าหมายการลดใช้กระดาษ อย่างไรก็ตาม ในปี 2566 บริษัทมีค่าใช้จ่ายค่ากระดาษและแบบพิมพ์เมื่อเทียบกับรายได้เป็นจำนวน 0.365% เพิ่มขึ้นกว่าปี 2565 ที่มีค่ากระดาษและแบบพิมพ์ต่อรายได้เป็นจำนวน 0.244% เนื่องจากบริษัทมีการขยายสินค้าไปยังธุรกิจรถจักรยานยนต์ ซึ่งมีจำนวนลูกค้าเพิ่มขึ้น และต้องจัดพิมพ์แบบฟอร์มเพิ่มขึ้น

ในด้านการจัดการลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก : ในปี 2566 บริษัทมีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นปริมาณ 318.64 ตันคาร์บอนไดออกไซด์ เพิ่มขึ้น 56.29% เมื่อเทียบกับปี 2565 เนื่องจากการขยายธุรกิจสินค้ารถจักรยานยนต์ใหม่เพิ่มขึ้น ทำให้จำเป็นต้องมีการใช้ยานพาหนะและน้ำมันเชื้อเพลิงเพิ่มขึ้นในกระบวนการทำงาน

การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท	Q4/2566	%Asset	Q3/2566	%Asset	Q4/2565	%Asset
เงินสดและรายการเทียบเท่า	155.0	5.3%	216.4	7.2%	222.3	7.5%
ลูกหนี้	2,617.8	89.0%	2,623.4	87.4%	2,561.3	86.9%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่า						
และจำนำทะเบียนรถ	2,367.0	80.5%	2,372.8	79.1%	2,318.7	78.6%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	6.1	0.2%	6.1	0.2%	7.5	0.3%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	0.6	0.0%	0.7	0.0%	0.9	0.0%
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากการซื้อลูกหนี้	0.1	0.0%	0.1	0.0%	0.1	0.0%
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (SME loan)	244.1	8.3%	243.6	8.1%	234.2	7.9%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	22.6	0.8%	25.0	0.8%	27.6	0.9%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	23.2	0.8%	17.2	0.6%	30.5	1.0%
สินทรัพย์ชนิดอื่นๆ	122.6	4.2%	118.4	3.9%	107.4	3.6%
สินทรัพย์รวม	2,941.2		3,000.2		2,949.1	
หนี้สินรวม	1,192.5	40.5%	1,235.0	41.2%	1,166.9	39.6%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,748.7	59.5%	1,765.2	58.8%	1,782.3	60.4%

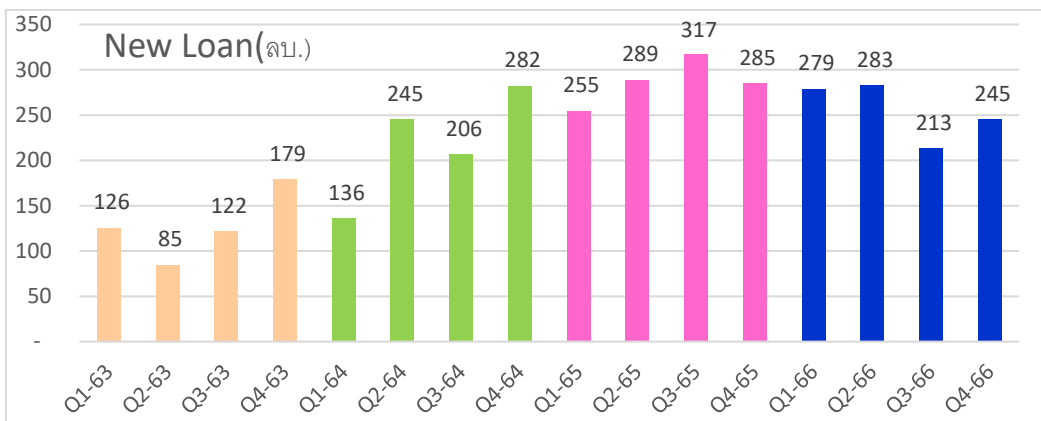
สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 บริษัทฯมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 2,949.16 ล้านบาท และ 2,941.18 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ของบริษัทฯส่วนใหญ่คือ ลูกหนี้จากการให้สินเชื่อ คิดเป็นสัดส่วน 86.9% และ 89.0% ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ โดยมีรายละเอียดในลูกหนี้แต่ละประเภทดังนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่า และจำนำทะเบียนรถ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่า และจำนำทะเบียนรถจำนวน 2,366.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 48.28 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 2.1%

ยอดสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่า และจำนำทะเบียนที่ปล่อยใหม่ในปี 2566 มีจำนวน 1,022.56 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 จำนวน 139.12 ล้านบาท หรือลดลง 11.9% เนื่องจากบริษัทฯเพิ่มความเข้มงวดในการคัดกรองสินเชื่อใหม่ในช่วงครึ่งปีหลัง ทำให้ยอดรวมการให้สินเชื่อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ใหม่ทั้งปีลดลง



ลูกหนี้สินเชื่อที่ดิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีลูกหนี้สินเชื่อจำนองที่ดิน มีจำนวน 6.07 ล้านบาท ลดลง 1.43 ล้านบาท หรือลดลง 19.1% จากการรับชำระหนี้ โดยสินเชื่อที่ดินเป็นธุรกิจเสริม เพื่อเพิ่มบริการให้สามารถรองรับความต้องการของลูกค้า

ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลจำนวน 0.61 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.27 ล้านบาท หรือลดลง 30.4% จากสิ้นปี 2565 ซึ่งอยู่ที่จำนวน 0.88 ล้านบาท จากการรับชำระหนี้ และไม่ได้เน้นขยายสินเชื่อประเภทนี้

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (SME Loan)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (SME Loan) คงค้าง จำนวน 244.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 9.92 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น 4.2% จากดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นในปี 2566 เนื่องจากบริษัทฯไม่มีการขยายสินเชื่อประเภทนี้เพิ่มขึ้น

คุณภาพลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าและจำนำทะเบียนรถ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าและสินเชื่อจำนำทะเบียนรถที่ค้างชำระเกิน 3 งวด (3 เดือน) เป็นจำนวน 207.73 ล้านบาท หรือเท่ากับ 8.3% ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าและสินเชื่อจำนำทะเบียนรถสุทธิทั้งหมด เพิ่มขึ้นจำนวน 67.94 ล้านบาทจากปี 2565 ที่มีลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อ

จำหน่ายทะเบียนรถที่ค้างชำระเกิน 3 งวด เท่ากับ 139.79 ล้านบาท เนื่องจากสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบันที่สินเชื่อโดยคุณภาพในกลุ่มอุตสาหกรรมสินเชื่อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งเป็นผลมาจากสภาพคล่องของครัวเรือน โดยเฉพาะครัวเรือนกลุ่มรายได้น้อย ซึ่งเป็นกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากปัญหาเศรษฐกิจสะสมมาตลอด และถูกซ้ำเติมจากปัญหาเงินเฟ้อสูง ต้นทุนพลังงานและอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ จึงทำให้เกิดหนี้ค้างชำระ สัดส่วนหนี้ NPL เพิ่มขึ้น และทำให้บริษัทต้องมีการตั้งค่าเผื่อฯเพิ่มขึ้นด้วย โดยบริษัทมีการบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 119.60 ล้านบาท หรือคิดเป็น 4.8% ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าและสินเชื่อจำหน่ายทะเบียนรถรวม ทั้งนี้ บริษัทฯได้มีการเพิ่มมาตรการคัดกรองลูกหนี้สินเชื่อใหม่ที่เข้มงวดขึ้น เพื่อลดความเสี่ยงในการเกิดหนี้มีปัญหาในอนาคตด้วย

หนี้สินรวม

แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่

1. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมได้ระบุข้อกำหนดบางประการเพื่อให้บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตาม เช่น

- การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 2.5 เท่า ซึ่งบริษัทฯ สามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ยืมเงินทุกสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.68 เท่า
- การดำรงอัตราระหว่างลูกหนี้เช่าซื้อและจำหน่ายทะเบียน Non-Performing (Stage 3) ต่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและจำหน่ายทะเบียนสุทธิไว้ในอัตราไม่เกินร้อยละที่กำหนดไว้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีอัตราส่วนดังกล่าวเท่ากับ 8.3% ของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อและจำหน่ายทะเบียนรถสุทธิทั้งหมด เกินจากที่สถาบันการเงินแห่งหนึ่งกำหนดไว้ ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่สถาบันการเงินทราบในเบื้องต้นแล้ว ทั้งนี้ บริษัทฯ จะส่งจดหมายแจ้งขอผ่อนผันเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังสถาบันการเงินดังกล่าวเมื่อนำส่งงบการเงินเรียบร้อยแล้ว โดยบริษัทฯ มีประวัติการชำระหนี้เป็นปกติตามสัญญามาโดยตลอด และยังไม่เกิดผิดนัดชำระหนี้แต่อย่างใด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีวงเงินรวมจากสถาบันการเงินทั้งสิ้น 204.80 ล้านบาท โดยมีการผ่อนชำระหนี้ตามสัญญาเป็นปกติ และไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้แต่อย่างใด

2. หุ้นกู้

สำหรับหุ้นกู้มีข้อกำหนดบางประการที่ต้องปฏิบัติตาม เช่น การดำรงมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่นำฝากเป็นหลักประกันต้องไม่ต่ำกว่า 1.5 เท่าของมูลค่าหุ้นกู้ที่ยังมิได้ทำการไถ่ถอน ตลอดระยะเวลาหุ้นกู้ และดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 2.5 เท่า ซึ่งบริษัทฯ สามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินให้เป็นไปตามเงื่อนไขการออกหุ้นกู้ได้ทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มียอดคงเหลือจากการออกหุ้นกู้จำนวน 928.40 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระในปี 2567 จำนวน 500.00 ล้านบาท และปี 2568 จำนวน 428.40 ล้านบาท

ณ 31 ธันวาคม 2565, และ 2566 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมจำนวน 1,166.86 ล้านบาท และ 1,192.49 ล้านบาทตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมมาจากการกู้ยืมสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นระหว่างปีจำนวน 130 ล้านบาท และการออกหุ้นกู้ใหม่จำนวน 428.40 ล้านบาท เพื่อนำไปชำระคืนหุ้นกู้เดิมที่ครบกำหนดชำระจำนวน 400.00 ล้านบาท และส่วนที่เหลือนำไปใช้ในการขยายสินเชื่อของบริษัทฯ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมี ส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1,748.69 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 ในอัตรา 1.9% จากขาดทุนสุทธิจำนวน 31.32 ล้านบาท บริษัทฯมีกำไรสะสมจำนวน 91.94 ล้านบาท ลดลงจำนวน 31.32 ล้านบาท และสำรองตามกฎหมายจำนวน 19.05 ล้านบาท คงที่จากปี 2565

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายกาญจน์ณัฐ บุญสุนานนท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร