

ส่วนที่ 3 ผู้ที่ออกตราสารหนี้

3.4 งบการเงิน

1. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

1.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

รายงานของผู้สอบบัญชีอนุญาตที่ได้ตรวจสอบงบการเงิน ประจำปี 2567 – ปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และสอบทานงบการเงินงวด 6 เดือน ปี 2569 สิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2569 โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

งบตรวจสอบ	:	งบการเงินสำหรับงวดบัญชี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
ผู้สอบบัญชี	:	บริษัท บัญชีกิจ จำกัด ซึ่งมีนายพรชัย กิตติปัญญางาม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2778 ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบมาตรฐานการสอบบัญชี โดยผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
งบตรวจสอบ	:	งบการเงินสำหรับงวดบัญชี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568
ผู้สอบบัญชี	:	บริษัท บัญชีกิจ จำกัด ซึ่งมีนายพรชัย กิตติปัญญางาม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2778 ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบมาตรฐานการสอบบัญชี โดยผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
งบสอบทาน	:	งบการเงินสำหรับงวด 6 เดือน ปี 2569 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569
ผู้สอบบัญชี	:	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งมี นางสาวบงกต เกรียงพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6777 ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” โดยผู้สอบบัญชีให้ข้อสรุปว่า ไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของผู้สอบบัญชี

1.2 การส่งงบการเงินของบริษัท

รอบบัญชีที่ผ่านมาของบริษัท เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม โดยบริษัทในฐานะที่เป็นบริษัทจำกัด มีหน้าที่ในการส่งงบการเงินต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า โดยจะต้องจัดส่งงบการเงินเพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นปีบัญชี และยื่นงบการเงินภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่งบการเงินได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และบริษัทในฐานะผู้ออกหุ้นกู้มีหน้าที่ต้องนำส่งงบการเงินประจำรอบปีบัญชี ฉบับตรวจสอบ และงบการเงินประจำงวด 6 เดือน ฉบับสอบทาน ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 3 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี

1.3 ตารางสรุปฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

(1) งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

งบแสดงฐานะทางการเงิน	งบการเงินรวม (ฉบับตรวจสอบ)				งบการเงินรวม (ฉบับสอบทาน)	
	ปี 2567		ปี 2568		งวด 6 เดือน ปี 2569	
	ล้านบาท	% สัดส่วน	ล้านบาท	% สัดส่วน	ล้านบาท	% สัดส่วน
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	16.84	2.22%	71.51	7.41%	15.67	1.74%
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	168.11	22.14%	195.64	20.29%	193.86	21.56%
ลูกหนี้อื่น	11.73	1.54%	12.66	1.31%	12.09	1.35%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	0.50	0.07%	0.38	0.04%	0.11	0.01%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	197.18	25.97%	280.19	29.05%	221.73	24.66%
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	2.00	0.26%	2.00	0.21%	2.00	0.22%
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ-สิทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	523.99	69.00%	629.17	65.24%	624.87	69.50%
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	5.91	0.78%	6.02	0.62%	6.34	0.70%
สินทรัพย์สิทธิการใช้ (สุทธิ)	10.89	1.43%	20.99	2.18%	19.03	2.12%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (สุทธิ)	15.87	2.09%	20.65	2.14%	19.95	2.22%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (สุทธิ)	1.91	0.25%	3.03	0.31%	2.71	0.30%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1.60	0.21%	2.38	0.25%	2.41	0.27%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	562.17	74.03%	684.23	70.95%	677.30	75.34%
รวมสินทรัพย์	759.35	100.00%	964.42	100.00%	899.03	100.00%
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันทางการเงิน	35.00	4.61%	30.00	3.11%	31.54	3.51%
เจ้าหนี้อื่น	17.47	2.30%	24.97	2.59%	17.21	1.91%
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19.58	2.58%	34.49	3.58%	38.55	4.29%
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2.96	0.39%	4.33	0.45%	3.90	0.43%
เงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	10.00	1.11%

งบแสดงฐานะทางการเงิน	งบการเงินรวม (ฉบับตรวจสอบ)				งบการเงินรวม (ฉบับสอบทาน)	
	ปี 2567		ปี 2568		งวด 6 เดือน ปี 2569	
	ล้านบาท	% สัดส่วน	ล้านบาท	% สัดส่วน	ล้านบาท	% สัดส่วน
หุ้นกู้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	247.58	32.60%	58.70	6.09%	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	3.19	0.42%	2.39	0.25%	2.30	0.26%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2.73	0.36%	0.00	0.00%	0.03	0.00%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	328.50	43.26%	154.89	16.06%	103.54	11.52%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	3.32	0.44%	61.04	6.33%	51.86	5.77%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	49.00	6.45%	20.00	2.07%	5.00	0.56%
หุ้นกู้	126.82	16.70%	440.56	45.68%	441.09	49.06%
หนี้สินตามสัญญาเช่า (สุทธิ)	8.54	1.12%	17.89	1.85%	15.36	1.71%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	0.89	0.12%	1.22	0.13%	0.82	0.09%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	-	-	540.71	56.07%	514.12	57.19%
รวมหนี้สิน	188.57	24.83%	695.60	72.13%	617.66	68.70%
ทุนจดทะเบียน	180.00	23.70%	180.00	18.66%	180.00	20.02%
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	180.00	23.70%	180.00	18.66%	180.00	20.02%
กำไรสะสม	62.28	8.20%	88.82	9.21%	101.36	11.27%
รวมส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัทใหญ่	242.28	31.91%	268.82	27.87%	281.36	31.30%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.01	0.00%	0.01	0.00%	0.01	0.00%
รวมส่วนของผู้เจ้าของ	242.29	31.91%	268.82	27.87%	281.37	31.30%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ	759.35	100.00%	964.42	100.00%	899.03	100.00%

(2) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย: ล้านบาท

งบกำไรขาดทุน	งบการเงินรวม (ฉบับตรวจสอบ)				งบการเงินรวม (ฉบับสอบทาน)			
	ปี 2567		ปี 2568		งวด 6 เดือน ปี 2568		งวด 6 เดือน ปี 2569	
	ล้านบาท	% สัดส่วน	ล้านบาท	% สัดส่วน	ล้านบาท	% สัดส่วน	ล้านบาท	% สัดส่วน
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ	142.07	92.61%	187.07	92.80%	88.29	92.17%	95.42	92.05%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10.25	6.68%	13.35	6.62%	6.87	7.17%	5.80	5.60%
รายได้อื่น	1.09	0.71%	1.16	0.58%	0.63	0.66%	2.436	2.35%
รวมรายได้	153.41	100.00%	201.58	100.00%	95.79	100.00%	103.66	100.00%
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	86.73	56.53%	117.58	58.33%	49.65	51.83%	56.61	54.61%
ผลกำไร (ขาดทุน) ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1.34	0.87%	0.85	0.42%	3.54	3.70%	7.53	7.26%
รวมค่าใช้จ่าย	88.07	57.41%	118.43	58.75%	53.19	55.52%	64.13	61.87%
กำไร(ขาดทุน)ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	65.34	42.59%	83.15	41.25%	42.61	44.48%	39.52	38.13%
ต้นทุนทางการเงิน	37.00	24.12%	49.46	24.54%	23.04	24.05%	24.027	23.18%
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	28.34	18.47%	33.69	16.71%	19.57	20.42%	15.50	14.95%
ภาษีเงินได้	3.694	2.41%	6.13	3.04%	3.38	3.53%	3.469	3.35%
กำไร(ขาดทุน)สำหรับงวด	24.64	16.06%	27.57	13.67%	16.19	16.90%	12.03	11.60%

(3) งบกระแสเงินสด

หน่วย : ล้านบาท

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม (ฉบับตรวจสอบ)		งบการเงินรวม (สอบทาน)
	ปี 2567	ปี 2568	งวด 6 เดือน ปี 2569
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	28.34	33.69	15.50
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	9.15	9.81	5.27
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	1.32	0.85	(0.70)
หนี้สูญ	1.74	12.12	8.23
หนี้สูญได้รับคืน	(0.16)	(0.24)	(1.64)
ตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้รอบตัดรอบบัญชี	4.81	6.26	3.11
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	(0.38)	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	0.07	0.00
โอนสินทรัพย์เป็นค่าใช้จ่าย	0.02	0.39	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(0.04)	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	0.30	0.33	0.24
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	(142.07)	(187.07)	(95.42)
รายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ	(0.12)	(0.20)	(0.08)
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	32.20	43.19	20.92
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(64.91)	(80.90)	(44.57)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(198.20)	(144.01)	0.48
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	(1.97)	(0.63)	(1.25)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2.68	0.63	0.28
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	0.37	(0.78)	(0.07)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	(1.17)	(2.47)	(2.87)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(0.03)	(2.73)	0.03
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(263.24)	(230.89)	(47.96)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	137.77	184.72	95.13
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(28.66)	(34.61)	(21.51)

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม (ฉบับตรวจสอบ)		งบการเงินรวม (สอบทาน)
	ปี 2567	ปี 2568	งวด 6 เดือน ปี 2569
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(4.85)	(8.66)	(3.57)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(158.97)	(89.44)	22.09
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2.76)	-	(5.72)
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อย	-	(2.89)	-
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย	-	(1.96)	-
เงินสดรับดอกเบี้ย	-	(2.15)	0.12
เงินสดจ่ายชำระเจ้าหนี้ค่าสินทรัพย์	(0.44)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	31.20	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	27.99	(7.00)	(5.61)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น		-	1.54
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น		-	10.00
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น (ลดลง)		-	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน		110.50	15.00
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	64.00		
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(85.74)	(36.82)	(20.67)
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	(61.00)	(29.00)	(15.00)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(5.10)	(6.14)	(2.46)
เงินสดรับ (จ่าย) สุทธิจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(16.00)	(5.00)	
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	130.00	380.00	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	-	(250.00)	(60.30)
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้รอดัตบัญญัติ	(4.16)	(10.91)	
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงินรอดัตบัญญัติ	-	(1.53)	(0.44)
เงินสดจ่ายเงินปันผลแก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(0.00)	(0.00)	(0.00)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	30.00		
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนในบริษัทย่อย		0.00	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	52.00	151.10	(72.32)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(78.98)	54.67	(55.84)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	95.82	16.84	71.51
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	16.84	71.51	15.67

(4) อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	หน่วย	ปี 2567	ปี 2568	งวด 6 เดือน ปี 2569
อัตราส่วนประสิทธิภาพทางการเงิน (Efficiency Ratio)				
อัตรากำไรสุทธิ	สัดส่วน	16.06%	13.67%	11.60%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) ^{/13}	สัดส่วน	9.14%	9.65%	8.59%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) ^{/13}	สัดส่วน	30.23%	32.54%	29.11%
อัตราส่วนประสิทธิภาพทางการเงิน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio: ICR) ^{/1}	เท่า	2.01	1.78	1.86
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Debt Service Coverage Ratio: DSCR) ^{/2 /13}	เท่า	0.24	0.69	1.02
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD)	สัดส่วน	11.75%	18.82%	20.77%
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin)	สัดส่วน	42.59%	41.25%	38.13%
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Debt to Equity: D/E ratio)	เท่า	2.13	2.59	2.20
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Interest Bearing Debt to Equity: IBD/E ratio) ^{/3}	เท่า	2.03	2.48	2.12
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (Interest Bearing Debt to EBITDA ratio) ^{/4 /13}	เท่า	6.61	7.59	7.00
สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) ^{/5}	สัดส่วน	3.94%	5.92%	4.89%
สัดส่วนสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention Ratio) ^{/6}	สัดส่วน	9.20%	11.87%	11.37%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (Allowance for doubtful account to total receivables ratio) ^{/7}	สัดส่วน	0.70%	0.92%	0.84%
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ ^{/8 /13}	สัดส่วน	23.95%	24.66%	23.63%
อัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ย ^{/9 /13}	สัดส่วน	7.95%	8.78%	8.25%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายสุทธิ ^{/10 /13}	สัดส่วน	16.00%	15.88%	15.38%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin : NIM) ^{/11 /13}	สัดส่วน	17.71%	18.14%	17.80%
สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน ^{/12}	เท่า	1.15	1.15	1.15

หมายเหตุ ^{/1} อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) คำนวณจาก กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (EBITDA) / ดอกเบี้ยจ่ายหรือต้นทุนทางการเงิน

^{/2} อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR) คำนวณจาก กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (EBITDA) / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย+หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี)

^{/3} อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Interest Bearing Debt to Equity : IBD/E Ratio) คำนวณจาก หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ทั้งนี้ บริษัทมีหน้าที่ตามข้อกำหนดสิทธิที่จะต้องดำรงอัตราส่วนของ “หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย” ต่อ

- “ส่วนของผู้ถือหุ้น” (Interest Bearing Debt to Equity Ratio) ในอัตราส่วนไม่เกิน 5 (ห้า) : 1 (หนึ่ง) เท่า ณ วันสิ้นงวดหกเดือน และ ณ วันสิ้นปีบัญชีตลอดอายุหุ้นกู้
- ^{/4} อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (Interest Bearing Debt to EBITDA Ratio) คำนวณจาก หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (EBITDA)
- ^{/5} สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) คำนวณจาก เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ / เงินให้สินเชื่อรวม
- ^{/6} สัดส่วนสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention Ratio) คำนวณจาก สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ คูณร้อยละ / สินเชื่อรวม
- ^{/7} ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (Allowance for doubtful account to total receivables ratio) คำนวณจาก ค่าเผื่อผลตอบแทนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / เงินให้สินเชื่อรวม
- ^{/8} อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ คำนวณจาก รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ / เงินให้สินเชื่อรวมเฉลี่ย
- ^{/9} อัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ย คำนวณจาก ต้นทุนทางการเงิน / เงินกู้ยืมที่มีภาระดอกเบี้ยเฉลี่ย
- ^{/10} ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายสุทธิ คำนวณจาก รายได้ดอกเบี้ยรับ ลบ อัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ย
- ^{/11} ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin : NIM) คำนวณจาก รายได้ดอกเบี้ยสุทธิด้วยรายจ่ายดอกเบี้ย หาดด้วย เงินให้สินเชื่อรวมเฉลี่ย
- ^{/12} สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน คำนวณจาก หลักประกัน หาดด้วย หนี้สิน
- ^{/13} อัตราส่วนทางการเงินดังกล่าวเป็นการปรับปรุงเต็มปี (Annualized) เพื่อใช้ในการเปรียบเทียบเท่านั้น