

ส่วนที่ 3 ผู้ที่ออกตราสารหนี้

3.4 งบการเงิน

1. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

1.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

รายงานของผู้สอบบัญชีอนุญาตที่ได้ตรวจสอบงบการเงิน ประจำปี 2566 – ปี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

งบตรวจสอบ	: งบการเงินสำหรับงวดบัญชี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
ผู้สอบบัญชี	: บริษัท บัญชีกิจ จำกัด ซึ่งมีนายพรชัย กิตติปัญญางาม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่
และความเห็นโดยผู้สอบบัญชี	2778 ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบมาตรฐานการสอบบัญชี โดยผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
งบตรวจสอบ	: งบการเงินสำหรับงวดบัญชี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
ผู้สอบบัญชี	: บริษัท บัญชีกิจ จำกัด ซึ่งมีนายพรชัย กิตติปัญญางาม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่
และความเห็นโดยผู้สอบบัญชี	2778 ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบมาตรฐานการสอบบัญชี โดยผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

1.2 การส่งงบการเงินของบริษัท

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

1.3 ตารางสรุปฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

(1) งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

งบแสดงฐานะทางการเงิน	งบการเงินรวม (ฉบับตรวจสอบ)			
	ปี 2566		ปี 2567	
	ล้านบาท	% สัดส่วน	ล้านบาท	% สัดส่วน
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	95.82	14.31%	16.84	2.21%
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	134.42	20.07%	168.20	22.10%
ลูกหนี้อื่น	9.73	1.45%	11.82	1.55%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	0.60	0.09%	0.50	0.07%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	240.56	35.92%	197.37	25.93%
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	2.00	0.30%	2.00	0.26%
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ-สิทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	360.04	53.76%	525.86	69.10%
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	7.84	1.17%	5.91	0.78%
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนที่ใช้เป็นหลักประกัน	30.82	4.60%	-	0.00%
สินทรัพย์สิทธิการใช้ (สุทธิ)	11.40	1.70%	10.89	1.43%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (สุทธิ)	13.88	2.07%	15.87	2.09%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (สุทธิ)	1.15	0.17%	1.52	0.20%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1.97	0.29%	1.60	0.21%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	429.10	64.08%	563.65	74.07%
รวมสินทรัพย์	669.66	100.00%	761.02	100.00%
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันทางการเงิน	51.00	7.62%	35.00	4.60%
เจ้าหนี้อื่น	14.44	2.16%	16.35	2.15%
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	30.76	4.59%	19.58	2.57%
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3.70	0.55%	2.96	0.39%
หุ้นกู้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	247.58	32.53%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	0.56	0.08%	2.36	0.31%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2.76	0.41%	2.73	0.36%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	103.22	15.41%	326.55	42.91%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	77.96	11.64%	3.41	0.45%
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	46.00	6.87%	49.00	6.44%
หุ้นกู้	243.76	36.40%	126.82	16.66%
หนี้สินตามสัญญาเช่า (สุทธิ)	8.08	1.21%	8.54	1.12%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	0.59	0.09%	0.89	0.12%
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	376.39	56.21%	188.66	24.79%

งบแสดงฐานะทางการเงิน	งบการเงินรวม (ฉบับตรวจสอบ)			
	ปี 2566		ปี 2567	
	ล้านบาท	% สัดส่วน	ล้านบาท	% สัดส่วน
รวมหนี้สิน	479.61	71.62%	515.21	67.70%
ทุนจดทะเบียน	150.00	22.40%	180.00	23.65%
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	150.00	22.40%	180.00	23.65%
กำไรสะสม	40.04	5.98%	65.80	8.65%
รวมส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัทใหญ่	190.04	28.38%	245.80	32.30%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.01	0.00%	0.01	0.00%
รวมส่วนของผู้เจ้าของ	190.05	28.38%	245.81	32.30%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ	669.66	100.00%	761.02	100.00%

(2) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย: ล้านบาท

งบกำไรขาดทุน	งบการเงินรวม (ฉบับตรวจสอบ)			
	ปี 2566		ปี 2567	
	ล้านบาท	% สัดส่วน	ล้านบาท	% สัดส่วน
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ	100.97	92.86%	142.08	91.94%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6.23	5.73%	11.36	7.35%
รายได้อื่น	1.53	1.41%	1.09	0.71%
รวมรายได้	108.73	100.00%	154.53	100.00%
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	74.66	68.66%	86.73	56.12%
ผลกำไร (ขาดทุน) ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	0.87	0.80%	1.34	0.87%
รวมค่าใช้จ่าย	75.52	69.46%	88.07	56.99%
กำไร(ขาดทุน)ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	33.20	30.54%	66.46	43.01%
ต้นทุนทางการเงิน	19.72	18.14%	37.00	23.95%
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	13.48	12.40%	29.46	19.06%
ภาษีเงินได้	2.10	1.93%	3.69	2.39%
กำไร(ขาดทุน)สำหรับงวด	11.38	10.47%	25.76	16.67%

(3) งบกระแสเงินสด

หน่วย : ล้านบาท

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม (ฉบับตรวจสอบ)	
	ปี 2566	ปี 2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสำหรับปี	11.38	25.76
รายการปรับกระทบกำไรเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	2.10	3.69
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	8.64	9.15
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)		
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	1.01	1.33
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	(0.79)	-
หนี้สูญ		
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	1.08	1.71
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	0.79	-
หนี้สูญได้รับคืน	-	(0.16)
ตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้รอบตัดรอบบัญชี	1.54	4.80
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	(0.37)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าการลงทุน	(0.51)	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	0.00	-
โอนสินทรัพย์เป็นค่าใช้จ่าย	0.35	0.02
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า		
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(37.62)	2.70
ลูกหนี้อื่น	(7.38)	1.04
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	0.12	(1.62)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(1.29)	(0.05)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	2.06	5.67
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	0.95	(0.09)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(0.02)	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(0.05)	(0.30)
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(83.72)	(24.87)
จ่ายดอกเบี้ย	(8.13)	(4.07)
จ่ายภาษีเงินได้	(3.67)	(3.21)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(95.53)	32.14)

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม (ฉบับตรวจสอบ)	
	ปี 2566	ปี 2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพันเพิ่มขึ้น	(2.00)	-
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มขึ้น	-	(30.00)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(3.95)	(8.60)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3.08)	(9.64)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	8.47
จ่ายชำระเจ้าหนี้ค่าสินทรัพย์	(2.38)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(11.40)	(39.77)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเพิ่มขึ้น (ลดลง)	5.12	(7.75)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	46.00	27.00
เงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันลดลง	20.00	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	56.50	88.00
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(21.65)	(32.95)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(4.08)	(2.92)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	101.88	71.37
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(5.05)	(0.54)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 1 มกราคม	9.83	10.37
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 31 ธันวาคม	4.78	9.83

(4) อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	หน่วย	ปี 2566	ปี 2567
อัตราส่วนประสิทธิภาพทางการเงิน (Efficiency Ratio)			
อัตรากำไรสุทธิ	สัดส่วน	10.47%	16.67%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)	สัดส่วน	6.00%	9.29%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE)	สัดส่วน	18.02%	30.50%
อัตราส่วนประสิทธิภาพทางการเงิน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio: ICR) ¹	เท่า	2.12	2.04
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Debt Service Coverage Ratio: DSCR) ²	เท่า	0.49	0.25
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD)	สัดส่วน	27.96%	7.79%
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin)	สัดส่วน	30.54%	43.01%

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	หน่วย	ปี 2566	ปี 2567
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Debt to Equity: D/E ratio)	เท่า	2.52	2.10
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Interest Bearing Debt to Equity: IBD/E ratio) ^{/3}	เท่า	2.43	2.01
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (Interest Bearing Debt to EBITDA ratio) ^{/4}	เท่า	11.02	6.51
สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) ^{/5}	สัดส่วน	3.42%	3.61%
สัดส่วนสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention Ratio) ^{/6}	สัดส่วน	6.07%	9.08%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (Allowance for doubtful account to total receivables ratio) ^{/7}	สัดส่วน	0.72%	0.71%
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ ^{/8}	สัดส่วน	23.87%	23.91%
อัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ย ^{/9}	สัดส่วน	5.78%	7.95%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายสุทธิ ^{/10}	สัดส่วน	18.09%	15.96%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin : NIM) ^{/11}	สัดส่วน	19.20%	17.68%

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

^{/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 คุณร่อย/ สินเชื่อรวม

^{/7} ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (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 หารด้วย เงินให้สินเชื่อรวมเฉลี่ย