

ส่วนที่ 2.4 ข้อมูลที่สำคัญทางการเงิน

1. สรุปหน้ารายงานของผู้สอบบัญชี

งบการเงินงวด 6 เดือน ปี 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทงวด 6 เดือนปี 2567 สอบทานโดยคุณโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 9728 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้แสดงผลการสอบทานในรายงานสอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไขว่า งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 ของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ขอให้สังเกตหมายเหตุข้อ 11 ซึ่งได้อธิบายเหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน เกี่ยวกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนและการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากบริษัทใหญ่ ทั้งนี้ข้อสรุปของผู้สอบบัญชีไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องเหล่านี้

งบการเงินปี 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงิน ปี 2566 ตรวจสอบโดยคุณโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 9728 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้แสดงความเห็นในรายงานสอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไขว่า งบการเงินของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินปี 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงิน ปี 2565 ตรวจสอบโดยคุณโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 9728 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้แสดงความเห็นในรายงานสอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไขว่า งบการเงินของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2. สรุปงบการเงิน

งบฐานะการเงิน	30/6/2567 (พันบาท)	2566 (พันบาท)	2565 (พันบาท)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	817,716	153,998	3,106,144
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	955,366	855,864	3,438,456
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,312,780	2,263,275	2,006,260
ลูกหนี้อื่น	158,105	212,464	67,316
รายได้ค้างรับ	6,505	7,517	11,668
สินทรัพย์รอการขาย	149,065	181,740	39,052
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	-	79
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	4,399,537	3,674,858	8,668,975
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	647,519	715,580	1,918,405
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	7,796,233	8,325,438	7,030,473
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	19,643	21,970	21,472
สินทรัพย์สิทธิการใช้	20,430	26,044	18,937
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	28,625	13,566	6,274
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	658,619	674,972	116,913
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,362	2,443	1,915
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	9,173,431	9,780,013	9,114,390
รวมสินทรัพย์	13,572,968	13,454,871	17,783,365

	30/6/2567 (พันบาท)	2566 (พันบาท)	2565 (พันบาท)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	55,000
เจ้าหนี้การค้า	80,548	75,188	473,237
เจ้าหนี้อื่น	90,662	127,495	177,201
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทใหญ่ที่ถึง			
กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5,756,562	2,353,829	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึง			
กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	10,476
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12,850	14,207	9,018
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	-	92,397
รวมหนี้สินหมุนเวียน	5,940,622	2,570,720	817,329
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทใหญ่	4,416,111	7,718,843	11,172,673
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	-	3,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8,233	12,308	11,768
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	18,699	17,946	24,142
เงินประกันพนักงาน	11,874	13,610	2,139
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	4,454,917	7,762,707	11,214,639
รวมหนี้สิน	10,395,539	10,333,427	12,031,969
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	3,270,000	3,270,000	3,270,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	3,270,000	3,270,000	3,270,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,292,003	2,292,003	2,292,003
ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(974,118)	(974,118)	(974,118)
(ขาดทุน) กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	209,380	209,380	209,380
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)	(1,619,836)	(1,675,821)	954,131
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,177,429	3,121,444	5,751,396
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	13,572,968	13,454,871	17,783,365

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	6M 2567 (พันบาท)	6M 2566 (พันบาท)	2566 (พันบาท)	2565 (พันบาท)
รายได้				
ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม	845,609	1,180,856	2,089,380	2,399,077
รายได้อื่น	32,326	28,453	80,109	39,680
รวมรายได้	877,935	1,209,309	2,169,489	2,438,757
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหาร	291,226	324,855	640,538	641,602
รวมค่าใช้จ่าย	291,226	324,855	640,538	641,602
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน	586,709	884,454	1,528,951	1,797,155
ต้นทุนทางการเงิน	(293,383)	(301,131)	(592,722)	(600,215)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(220,988)	(3,437,098)	(3,770,818)	(395,211)
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้	72,338	(2,853,775)	(2,834,589)	801,728
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(16,353)	566,901	559,312	(134,487)
(ขาดทุน) กำไรสำหรับปี	55,985	(2,286,874)	(2,275,276)	667,242

งบกระแสเงินสด	6M 2567 (พันบาท)	2566 (พันบาท)	2565 (พันบาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
(ขาดทุน) กำไรสำหรับปี	55,985	(2,275,276)	667,242
ปรับรายการที่กระทบกำไร (ขาดทุน) เป็นเงินสดรับ (จ่าย)	-	-	-
(รายได้) ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	16,353	(559,312)	134,487
ดอกเบี้ยรับจากสัญญาให้เช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม	(845,609)	(2,089,380)	(2,399,077)
ต้นทุนทางการเงิน	293,383	592,722	600,215
ค่าเสื่อมราคา	11,886	25,218	19,831
ค่าตัดจำหน่าย	992	964	593
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	220,988	3,770,818	395,211
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	12,668	22,649	6,866
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	2,249	5,375	4,014
(กำไร) ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	123	(6)	1,176
กำไรจากการขายเงินลงทุน	-	-	-
ดอกเบี้ยรับอื่น	(3,557)	(7,717)	(230)
	(234,539)	(513,948)	(569,673)
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(84,941)	524,672	(547,410)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	340,226	(1,990,129)	(3,563,416)
ลูกหนี้อื่น	54,772	(146,530)	149,011
รายได้ค้างรับ	1,012	4,151	13,900
สินทรัพย์รอการขาย	20,007	(165,337)	(45,918)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	79	(65)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	81	(528)	(452)
เจ้าหนี้การค้า	5,360	(398,049)	(706,391)
เงินอุดหนุนค่าดอกเบี้ยรอการรับรู้	(1,191)	(10,816)	(83,239)
เจ้าหนี้อื่น	(35,642)	(38,883)	(3,003)
เงินประกันพนักงาน	(1,736)	11,471	942
จ่ายเงินชดเชยผลประโยชน์พนักงาน	(1,496)	(5,300)	(60)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในการดำเนินงาน	61,913	(2,729,147)	(5,355,775)
รับดอกเบี้ยจากสัญญาให้เช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม	817,596	2,018,556	2,379,528
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(414)	(92,114)	(104,918)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	879,095	(802,705)	(3,081,165)

	6M 2567	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	-	-	-
รับดอกเบี้ยรับอื่น	3,557	7,717	230
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	6	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(2,156)	(8,984)	(14,082)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(16,051)	(8,256)	(2,148)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(14,650)	(9,516)	(16,000)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ - สุทธิ	-	-	3,112,003
เงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	-	(359,693)	(441,000)
ต้นทุนทางการเงินจ่าย	(292,643)	(591,160)	(598,931)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	55,000
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	(69,394)	(9,936)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่	300,000	-	7,718,843
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่	(200,000)	(1,100,000)	(4,009,261)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(8,084)	(19,678)	(14,776)
กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(200,727)	(2,139,925)	5,811,942
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	663,718	(2,952,146)	2,714,777
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	153,998	3,106,144	391,367
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	817,716	153,998	3,106,144

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (ล้านบาท)	งวด 6 เดือน ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
สินทรัพย์รวม	13,573	13,455	17,783
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	11,712	12,160	14,394
หนี้สินรวม	10,396	10,333	12,032
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	69
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,177	3,121	5,751
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	846	2,089	2,399
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	32	80	40
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี	366	(2,242)	(1,402)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	56	(2,275)	667
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	879	(803)	(3,081)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(15)	(10)	(16)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(201)	(2,140)	5,812

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	งวด 6 เดือน ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย ¹ (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	1.29	(3.74)	2.37
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย ต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBDITA ratio) (เท่า)	14.49*	(4.56)	7.92
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน ² (debt service coverage ratio : DSCR) (เท่า)	0.12*	(0.94)	19.09
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	3.21	3.24	1.96
หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) (เท่า)	3.27	3.31	2.09
หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ตามนิยามในข้อกำหนดสิทธิ ³ (D/E ratio) (เท่า)	0.07	0.08	0.15
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan / IBD) (ร้อยละ)	-	-	0.62
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	41.66	(103.34)	57.49
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	5.01*	(14.35)	9.60
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	21.48*	(50.53)	34.34
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	8.18*	10.18	13.91
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (allowance for doubtful account to total receivables) (ร้อยละ)	16.92	16.14	3.38
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	21.90	21.30	4.64
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	16.23	10.61	16.86
อัตราส่วนตราสารหนี้ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (ร้อยละ)	-	-	-
อัตราส่วนหนี้สินอื่น ๆ ที่มีภาระดอกเบี้ยต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (ร้อยละ)	100.00	100.00	99.38
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (ร้อยละ)	-	-	0.62
อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (เท่า)	-	-	-
สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน (เท่า)	2.5	-	-
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน (เท่า)	-	-	-

*คำนวณโดยปรับยอดเป็น annualized โดยใช้ข้อมูลย้อนหลัง 12 เดือน

- 1/ อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย คำนวณจากกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
- 2/ อัตราความสามารถในการชำระภาระผูกพัน คำนวณจากกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ยและหนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
- 3/ อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิโดยผู้ถือหุ้นจะดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ในอัตราไม่เกิน 3:1 เท่า ณ วันสิ้นปีบัญชี โดยคำนวณจากงบการเงิน ทั้งนี้คำนวณจากหนี้สินรวมตามงบการเงิน (แต่ไม่รวมเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่) / ส่วนของผู้ถือหุ้น