

ส่วนที่ 2.4

ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

15. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

15.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

(ก) งบการเงินปี 2554 ตรวจสอบโดยนายชุมพร สารณาคมน์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6915 จากบริษัท รุ่งแดน ออฟฟิศ จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(ข) งบการเงินปี 2555 ตรวจสอบโดยนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(ค) งบการเงินปี 2556 ตรวจสอบโดยนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(ง) งบการเงินงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 สอบทานโดยนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้สอบทานงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 โดยไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลในสาระสำคัญ



15.2 ตารางสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

15.2.1 ตารางสรุปงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ

งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2554		ปี 2555		ปี 2556		31 มี.ค. 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์								
สินทรัพย์หมุนเวียน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	29.91	0.75	47.51	0.99	87.73	1.46	54.89	0.88
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อซึ่งส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3,342.57	84.29	3,911.11	81.73	4,666.13	77.60	4,791.67	77.22
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	3.89	0.06	0.95	0.02
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	0.68	0.02	10.97	0.23	11.02	0.18	13.06	0.21
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	0.16	0.00	28.16	0.59	20.98	0.35	26.04	0.42
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	3,373.32	85.06	3,997.75	83.54	4,789.75	79.66	4,886.61	78.75
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน								
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	558.75	14.09	695.17	14.53	847.17	14.09	940.06	15.15
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2.00	0.05	2.00	0.04	2.00	0.03	2.00	0.03
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	31.54	0.80	67.87	1.42	335.03	5.57	339.72	5.47
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	9.62	0.20	25.17	0.42	22.05	0.36
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	12.86	0.27	13.70	0.23	14.98	0.24
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	592.29	14.94	787.51	16.46	1,223.07	20.34	1,318.81	21.25
รวมสินทรัพย์	3,965.61	100.00	4,785.26	100.00	6,012.82	100.00	6,205.42	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น								
หนี้สินหมุนเวียน								
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	770.35	19.43	530.26	11.08	230.34	3.83	215.02	3.47
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	66.10	1.67	119.94	2.51	92.53	1.54	121.45	1.96
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	905.60	18.92	3,055.22	50.81	3,050.01	49.15
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	47.00	0.98	-	-	-	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1.85	0.05	3.82	0.08	6.05	0.10	6.58	0.11
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	27.58	0.70	90.25	1.89	46.52	0.77	78.69	1.27
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	-	8.46	0.18	12.35	0.21	14.07	0.23
รวมหนี้สินหมุนเวียน	865.88	21.83	1,705.33	35.64	3,443.01	57.26	3,485.82	56.17
หนี้สินไม่หมุนเวียน								
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,600.00	40.35	1,480.00	30.93	613.40	10.20	622.12	10.03
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	221.18	5.58	-	-	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3.18	0.08	4.22	0.09	11.58	0.19	12.48	0.20
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	11.30	0.28	-	-	-	-	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	13.32	0.34	15.46	0.32	13.90	0.23	14.40	0.23
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,848.98	46.63	1,499.68	31.34	638.88	10.63	649.00	10.46
รวมหนี้สิน	2,714.86	68.46	3,205.00	66.98	4,081.89	67.89	4,134.82	66.63



งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2554		ปี 2555		ปี 2556		31 มี.ค. 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
ทุนเรือนหุ้น								
ทุนจดทะเบียน	1,100.00		1,260.00		1,575.00		1,575.00	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	1,100.00	27.74	1,260.00	26.33	1,575.00	26.19	1,575.00	25.38
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้น								
กำไรสะสม								
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	-	-	8.20	0.17	24.40	0.41	24.40	0.39
ยังไม่ได้จัดสรร	150.75	3.80	312.05	6.52	331.54	5.51	471.19	7.59
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,250.75	31.54	1,580.25	33.02	1,930.94	32.11	2,070.59	33.37
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,965.61	100.00	4,785.26	100.00	6,012.82	100.00	6,205.42	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปี 2554		ปี 2555		ปี 2556		ม.ค. - มี.ค. 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้								
รายได้ดอกเบี้ยรับ - สินเชื่อทะเบียนรถ	506.06	77.05	1,057.81	85.57	1,299.42	84.19	354.59	83.41
รายได้ดอกเบี้ยรับ - สินเชื่อส่วนบุคคล	2.12	0.32	1.60	0.13	1.64	0.11	1.00	0.24
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	147.75	22.50	164.88	13.34	223.67	14.49	65.04	15.30
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	4.29	0.35	-	-	-	-
รายได้อื่น	0.87	0.13	7.56	0.61	18.68	1.21	4.50	1.06
รวมรายได้	656.80	100.00	1,236.14	100.00	1,543.42	100.00	425.13	100.00
ต้นทุนและค่าใช้จ่าย								
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	408.28	62.16	564.27	45.65	720.81	46.70	201.55	47.41
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	15.05	0.98	4.63	1.09
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	38.43	5.85	127.98	10.35	156.02	10.11	(12.76)	(3.00)
รวมค่าใช้จ่าย	446.70	68.01	692.25	56.00	891.89	57.79	193.42	45.50
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษีเงินได้	210.10	31.99	543.89	44.00	651.53	42.21	231.71	54.50
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	71.08	10.82	148.17	11.99	213.66	13.84	56.57	13.31
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	139.01	21.16	395.71	32.01	437.87	28.37	175.14	41.20
ภาษีเงินได้	32.61	4.96	91.21	7.38	88.19	5.71	35.48	8.35
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	106.40	16.20	304.51	24.63	349.68	22.66	139.66	32.85
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (Fully Diluted) (บาท)	0.10		0.24		0.22		0.09	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (Weighted Average) (บาท)	0.10		0.24		0.22		0.09	
มูลค่าที่ตราไว้ (บาท)	1.00		1.00		1.00		1.00	



งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556	ม.ค. - มี.ค. 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	139.01	395.71	437.87	175.14
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	11.22	18.42	23.52	6.47
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	38.43	127.98	156.02	(12.76)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	-	4.00	(0.70)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(2.99)	(3.25)	(0.27)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1.68	2.14	2.13	0.50
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(508.18)	(1,059.40)	(1,301.06)	(355.59)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(0.09)	(1.09)	(1.19)	(0.24)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	71.08	148.17	213.66	56.57
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(246.85)	(371.06)	(468.30)	(130.88)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(2,473.09)	(815.49)	(1,013.30)	(204.76)
ลูกหนี้กิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(3.89)	2.94
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	11.91	(10.28)	(0.05)	(2.04)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	0.54	(28.00)	3.19	(4.36)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	(12.87)	(1.02)	(1.31)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	60.96	51.10	(27.78)	29.88
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ถึงกำหนด	-	-	(3.68)	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	8.46	3.89	1.72
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(2,646.53)	(1,178.14)	(1,510.94)	(308.81)
เงินสดรับดอกเบี้ย	423.62	1,043.04	1,252.50	354.92
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(11.78)	(49.45)	(147.48)	(0.18)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(2,234.69)	(184.56)	(405.92)	45.93
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(2.00)	-	-	-
ซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(14.46)	(53.92)	(291.38)	(10.75)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	3.11	3.77	0.78
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(16.46)	(50.81)	(287.61)	(9.98)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	6.93	(239.09)	(300.92)	(14.99)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	1,600.00	2,600.00	3,516.40	750.00
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(1,800.00)	(2,227.22)	(751.07)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	221.18	272.56	22.00	-
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	(446.74)	(69.00)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น	0.48	3.01	9.57	1.44
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	500.00	160.00	315.00	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(71.23)	(161.77)	(218.08)	(54.17)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	(135.00)	(314.00)	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	2,257.36	252.97	733.75	(68.79)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	6.20	17.60	40.22	(32.84)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	23.71	29.91	47.51	87.73
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	29.91	47.51	87.73	54.89



15.2.2 ตารางสรุปงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทฯ

งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2554		ปี 2555		ปี 2556		31 มี.ค. 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์								
สินทรัพย์หมุนเวียน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	30.71	0.77	49.84	1.04	93.82	1.56	58.36	0.94
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	1.00	0.02	1.00	0.02	1.00	0.02
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3,342.57	84.27	3,911.11	81.67	4,666.13	77.56	4,791.67	77.17
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	0.68	0.02	10.97	0.23	11.02	0.18	13.06	0.21
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	0.34	0.01	28.21	0.59	21.02	0.35	26.31	0.42
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	3,374.30	85.07	4,001.13	83.55	4,793.00	79.67	4,890.41	78.76
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน								
เงินฝากธนาคารที่มีภาวะค้ำประกัน	2.00	0.05	2.00	0.04	2.00	0.03	2.00	0.03
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	558.75	14.09	695.17	14.52	847.17	14.08	940.06	15.14
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	31.56	0.80	67.88	1.42	335.04	5.57	339.73	5.47
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	0.02	0.0006	9.62	0.20	25.18	0.42	22.05	0.36
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	12.86	0.27	13.70	0.23	14.98	0.24
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	592.33	14.93	787.53	16.45	1,223.09	20.33	1,318.82	21.24
รวมสินทรัพย์	3,966.63	100.00	4,788.66	100.00	6,016.09	100.00	6,209.23	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น								
หนี้สินหมุนเวียน								
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	770.35	19.42	530.26	11.07	230.34	3.83	215.02	3.46
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	66.51	1.68	121.71	2.54	94.52	1.57	123.85	1.99
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	905.60	18.91	3,055.22	50.78	3,050.01	49.12
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	47.00	0.98	-	-	-	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1.85	0.05	3.82	0.08	6.05	0.10	6.58	0.11
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	27.58	0.70	90.83	1.90	46.74	0.78	78.93	1.27
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	-	5.09	0.11	7.20	0.12	8.00	0.13
รวมหนี้สินหมุนเวียน	866.29	21.84	1,704.31	35.59	3,440.07	57.18	3,482.39	56.08
หนี้สินไม่หมุนเวียน								
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,600.00	40.34	1,480.00	30.91	613.40	10.20	622.12	10.02
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	221.18	5.58	-	-	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3.18	0.08	4.22	0.09	11.58	0.19	12.48	0.20
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	11.30	0.28	-	-	-	-	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	13.44	0.34	15.48	0.32	13.94	0.23	14.44	0.23
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,849.10	46.62	1,499.70	31.32	638.92	10.62	649.05	10.45
รวมหนี้สิน	2,715.40	68.46	3,204.01	66.91	4,078.99	67.80	4,131.44	66.54



งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2554		ปี 2555		ปี 2556		31 มี.ค. 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
ทุนเรือนหุ้น								
ทุนจดทะเบียน	1,100.00		1,260.00		1,575.00		1,575.00	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	1,100.00	27.73	1,260.00	26.31	1,575.00	26.18	1,575.00	25.37
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้น								
กำไรสะสม								
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	-	-	8.20	0.17	24.40	0.41	24.40	0.39
ยังไม่ได้จัดสรร	151.23	3.81	316.45	6.61	337.69	5.61	478.39	7.70
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,251.23	31.54	1,584.65	33.09	1,937.09	32.20	2,077.79	33.46
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,966.63	100.00	4,788.66	100.00	6,016.09	100.00	6,209.23	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปี 2554		ปี 2555		ปี 2556		ม.ค. - มี.ค. 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้								
รายได้ดอกเบี้ยรับ - สินเชื่อทะเบียนรถ	506.06	76.34	1,057.81	84.63	1,299.42	83.93	354.59	83.15
รายได้ดอกเบี้ยรับ - สินเชื่อส่วนบุคคล	2.12	0.32	1.60	0.13	1.64	0.11	1.00	0.23
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	153.82	23.21	178.61	14.29	238.19	15.38	69.11	16.20
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	4.29	0.34	-	-	-	-
รายได้อื่น	0.87	0.13	7.64	0.61	8.99	0.58	1.78	0.42
รวมรายได้	662.87	100.00	1,249.94	100.00	1,548.25	100.00	426.48	100.00
ต้นทุนและค่าใช้จ่าย								
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	413.74	62.42	573.10	45.85	723.22	46.71	201.72	47.30
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	15.05	0.97	4.63	1.09
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	38.43	5.80	127.98	10.24	156.02	10.08	(12.76)	(2.99)
รวมค่าใช้จ่าย	452.17	68.22	701.08	56.09	894.29	57.76	193.59	45.39
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักค่าใช้จ่ายทางการเงิน และภาษีเงินได้	210.70	31.78	548.86	43.91	653.96	42.24	232.88	54.61
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	71.15	10.73	148.17	11.85	213.66	13.80	56.57	13.27
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	139.55	21.05	400.68	32.06	440.30	28.44	176.31	41.34
ภาษีเงินได้	32.69	4.93	92.27	7.38	88.86	5.74	35.62	8.35
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	106.87	16.12	308.42	24.67	351.44	22.70	140.69	32.99
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (Fully Diluted) (บาท)	0.10		0.24		0.22		0.09	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (Weighted Average) (บาท)	0.10		0.24		0.22		0.09	
มูลค่าที่ตราไว้ (บาท)	1.00		1.00		1.00		1.00	



งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556	ม.ค. - มี.ค. 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	139.55	400.68	440.30	176.31
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	11.22	18.42	23.52	6.47
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	38.43	127.98	156.02	(12.76)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	-	4.00	(0.70)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(2.99)	(3.25)	(0.27)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1.80	2.04	2.15	0.50
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(508.18)	(1,059.40)	(1,301.06)	(355.59)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(0.09)	(1.16)	(1.28)	(0.26)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	71.15	148.17	213.66	56.57
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(246.13)	(366.26)	(465.95)	(129.72)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
เงินลงทุนชั่วคราว	-	(1.00)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(2,473.09)	(815.49)	(1,013.30)	(204.76)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	11.91	(10.28)	(0.05)	(2.04)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	0.36	(27.84)	3.19	(4.57)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	(12.87)	(1.02)	(1.31)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	61.38	52.45	(27.55)	30.29
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ถึงกำหนด	-	-	(3.68)	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	5.09	2.11	0.80
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(2,645.57)	(1,176.20)	(1,506.25)	(311.31)
เงินสดรับดอกเบี้ย	423.62	1,043.08	1,252.60	354.92
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(11.86)	(49.91)	(148.51)	(0.31)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(2,233.81)	(183.02)	(402.16)	43.31
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น	(2.00)	-	-	-
ซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(14.48)	(53.92)	(291.38)	(10.75)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	3.11	3.77	0.78
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(16.48)	(50.81)	(287.61)	(9.98)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	6.93	(239.09)	(300.92)	(14.99)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	1,600.00	2,600.00	3,516.40	750.00
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(1,800.00)	(2,227.22)	(751.07)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	221.18	272.56	22.00	-
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	(446.74)	(69.00)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น	0.48	3.01	9.57	1.44
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	500.00	160.00	315.00	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(71.29)	(161.77)	(218.08)	(54.17)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	(135.00)	(314.00)	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	2,257.29	252.97	733.75	(68.79)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	7.00	19.13	43.98	(35.46)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	23.71	30.71	49.84	93.82
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	30.71	49.84	93.82	58.36



15.3 ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556	ม.ค. - มี.ค. 2557
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	19.24%	24.90%	25.71%	25.30% ¹⁾
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	4.24%	5.34%	6.23%	5.81% ¹⁾
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	15.00%	19.57%	19.49%	19.49% ¹⁾
อัตรากำไรสุทธิ (%)	16.12%	24.67%	22.70%	32.99%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	11.14%	21.75%	19.96%	28.03% ¹⁾
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	16.14%	20.82%	20.13%	19.57% ¹⁾
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	3.95%	7.05%	6.51%	9.21% ¹⁾
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.24	0.29	0.29	0.28 ¹⁾
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.17	2.02	2.11	1.99
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (เท่า)	1.51	1.55	1.41	1.47
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	142.23%	90.46%	90.48%	-
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	1.10%	3.56%	5.52%	5.12%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	-	0.02%	0.07%	- ²⁾
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	n.a.	0.99%	2.14%	1.90%

หมายเหตุ :

- 1) ปรับตัวเลขให้เป็นตัวเลขเต็มปี
- 2) บริษัทฯ มีรอบการตัดหนี้สูญในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม