

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงานการสอบทาน และ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

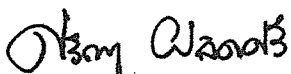
ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและ
งบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมระหว่างกาล
แบบย่อของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานข้อมูลทางการเงินเฉพาะกิจการของ
บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ซึ่งผู้บริหารของ
กิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี
ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูล
ทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงิน
ระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม
บุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น
การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้
ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดง
ความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี
ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



ศรัญญา พลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 พฤศจิกายน 2565

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	61,125,601	41,400,008	59,955,675	40,012,334
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระ				
ภายในหนึ่งปี - สุทธิ	2	2,933,199,056	2,929,777,785	2,933,199,056
ลูกหนี้ค้ำประกันรับชำระ		16,470,567	16,470,567	23,934,571
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย		51,059,060	51,059,060	50,183,793
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	3	21,038,074	16,255,360	21,038,074
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		41,454,457	39,658,497	41,725,994
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		3,124,346,815	3,123,448,426	3,099,674,262
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินฝากธนาคารที่มีระยะค้ำประกัน		1,757,534	1,498,729	1,498,729
เงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	1,327,690
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ				
ภายในหนึ่งปี	2	2,555,665,624	2,272,037,751	2,555,665,624
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย		20,058,383	16,291,472	20,058,383
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ		99,877,160	104,949,040	99,588,518
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี		146,169,806	152,190,880	146,169,806
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		295,635	290,135	289,135
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,823,824,142	2,824,856,690	2,548,166,231
รวมสินทรัพย์		5,948,170,957	5,648,468,021	5,647,840,493

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 กันยายน 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4	322,800,000	238,900,000	322,800,000	238,900,000
เจ้าหนี้การค้า		41,096,442	1,827,300	41,096,442	1,827,300
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6	1,032,267,161	1,167,778,655	1,032,267,161	1,167,778,655
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		1,748,269	1,891,252	1,748,269	1,891,252
เงินกู้ยืมระยะสั้น	5	417,244,441	485,929,600	417,244,441	485,929,600
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		800,716	5,984,135	800,716	5,984,135
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		32,551,216	35,073,048	32,757,695	35,352,579
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย		15,602,161	14,046,137	15,602,161	14,046,137
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		88,627,871	27,513,357	89,137,925	28,005,133
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		57,792,859	60,778,502	57,686,469	60,503,284
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,010,531,136	2,039,721,986	2,011,141,279	2,040,218,075
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6	657,642,492	497,177,557	657,642,492	497,177,557
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		8,973,778	9,598,865	8,973,778	9,598,865
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		22,192,372	21,641,457	22,192,372	21,641,457
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		688,808,642	528,417,879	688,808,642	528,417,879
รวมหนี้สิน		2,699,339,778	2,568,139,865	2,699,949,921	2,568,635,954

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	613,000,000	613,000,000	613,000,000	613,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นสามัญ 613,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	613,000,000	613,000,000	613,000,000	613,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	427,822,558	427,822,558	427,822,558	427,822,558
ส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	15,300,000	15,300,000	15,300,000	15,300,000
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	61,300,000	61,300,000	61,300,000	61,300,000
ยังไม่ได้จัดสรร	2,131,199,513	1,962,631,727	2,130,932,637	1,961,781,981
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	3,248,622,071	3,080,054,285	3,248,355,195	3,079,204,539
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	209,108	273,871	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,248,831,179	3,080,328,156	3,248,355,195	3,079,204,539
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	5,948,170,957	5,648,468,021	5,948,305,116	5,647,840,493

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้				
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	368,578,604	421,588,393	368,578,604	421,588,393
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	23,198,268	22,596,652	23,042,660	22,441,045
รายได้อื่น	11,182,381	8,634,387	11,182,208	8,633,076
รวมรายได้	402,959,253	452,819,432	402,803,472	452,662,514
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	77,685,638	82,327,970	76,883,042	82,351,731
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	124,544,185	163,969,426	124,544,185	163,969,426
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	22,459,337	43,346,054	22,459,337	43,346,054
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์	215,749	99,526	215,749	99,526
รวมค่าใช้จ่าย	224,904,909	289,742,976	224,102,313	289,766,737
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	178,054,344	163,076,456	178,701,159	162,895,777
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(23,776,960)	(28,047,466)	(23,776,960)	(28,047,466)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	154,277,384	135,028,990	154,924,199	134,848,311
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(30,952,182)	(26,930,275)	(30,952,182)	(26,930,275)
กำไรสำหรับงวด	123,325,202	108,098,715	123,972,017	107,918,036
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	132,462	219,276	132,462	219,276
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวกับกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(26,493)	(43,856)	(26,493)	(43,856)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	105,969	175,420	105,969	175,420
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	123,431,171	108,274,135	124,077,986	108,093,456

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
การแบ่งปันกำไรหรือขาดทุน:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	123,389,883	108,080,647	123,972,017	107,918,036
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(64,681)	18,068		
	<u>123,325,202</u>	<u>108,098,715</u>		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	123,495,852	108,256,067	124,077,986	108,093,456
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(64,681)	18,068		
	<u>123,431,171</u>	<u>108,274,135</u>		
กำไรต่อหุ้น	8			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.20	0.18	0.20	0.18

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้				
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	1,112,607,442	1,296,641,960	1,112,607,442	1,296,641,960
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	67,566,297	71,851,132	67,099,474	71,366,567
รายได้อื่น	32,845,428	26,025,655	32,705,510	26,020,150
รวมรายได้	1,213,019,167	1,394,518,747	1,212,412,426	1,394,028,677
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	232,227,251	256,994,678	230,972,877	256,688,338
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2.4	525,766,919	525,766,919	525,737,607
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	58,168,610	112,162,234	58,168,610	112,162,234
ผลขาดทุน (กำไร) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์	(778,002)	2,942,789	(778,002)	2,942,789
รวมค่าใช้จ่าย	815,384,778	928,837,308	814,130,404	928,530,968
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	397,634,389	465,681,439	398,282,022	465,497,709
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(65,795,991)	(89,198,495)	(65,795,991)	(89,198,495)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	331,838,398	376,482,944	332,486,031	376,299,214
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7	(66,560,510)	(66,560,510)	(75,118,353)
กำไรสำหรับงวด	265,277,888	301,364,591	265,925,521	301,180,861
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,630,419	1,478,717	1,630,419	1,478,717
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวกับกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	7	(326,084)	(326,084)	(295,744)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	1,304,335	1,182,973	1,304,335	1,182,973
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	266,582,223	302,547,564	267,229,856	302,363,834

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
การแบ่งปันกำไรหรือขาดทุน:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	265,342,651	301,346,218	265,925,521	301,180,861
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(64,763)	18,373		
	<u>265,277,888</u>	<u>301,364,591</u>		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	266,646,986	302,529,191	267,229,856	302,363,834
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(64,763)	18,373		
	<u>266,582,223</u>	<u>302,547,564</u>		
กำไรต่อหุ้น	8			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.43	0.49	0.43	0.49

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม							
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุนจากการจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	กำไรสะสม		รวมส่วนของผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ	ส่วนได้เสีย	
				จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	613,000,000	427,822,558	15,300,000	61,300,000	1,714,394,576	2,831,817,134	248,112	2,832,065,246
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	301,346,218	301,346,218	18,373	301,364,591
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	1,182,973	1,182,973	-	1,182,973
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	302,529,191	302,529,191	18,373	302,547,564
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 10)	-	-	-	-	(91,949,250)	(91,949,250)	-	(91,949,250)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	613,000,000	427,822,558	15,300,000	61,300,000	1,924,974,517	3,042,397,075	266,485	3,042,663,560
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	613,000,000	427,822,558	15,300,000	61,300,000	1,962,631,727	3,080,054,285	273,871	3,080,328,156
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	265,342,651	265,342,651	(64,763)	265,277,888
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	1,304,335	1,304,335	-	1,304,335
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	266,646,986	266,646,986	(64,763)	266,582,223
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 10)	-	-	-	-	(98,079,200)	(98,079,200)	-	(98,079,200)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565	613,000,000	427,822,558	15,300,000	61,300,000	2,131,199,513	3,248,622,071	209,108	3,248,831,179

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนทุนจากการจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	กำไรสะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	613,000,000	427,822,558	15,300,000	61,300,000	1,713,776,665	2,831,199,223
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	301,180,861	301,180,861
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	1,182,973	1,182,973
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	302,363,834	302,363,834
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 10)	-	-	-	-	(91,949,250)	(91,949,250)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	613,000,000	427,822,558	15,300,000	61,300,000	1,924,191,249	3,041,613,807
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	613,000,000	427,822,558	15,300,000	61,300,000	1,961,781,981	3,079,204,539
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	265,925,521	265,925,521
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	1,304,335	1,304,335
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	267,229,856	267,229,856
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 10)	-	-	-	-	(98,079,200)	(98,079,200)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565	613,000,000	427,822,558	15,300,000	61,300,000	2,130,932,637	3,248,355,195

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	331,838,398	376,482,944	332,486,031	376,299,214
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	7,122,410	7,893,503	6,999,208	7,612,965
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	525,766,919	556,737,607	525,766,919	556,737,607
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(2,513)	(240,918)	(2,513)	(240,918)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	14,660	1,698	14,657	1,698
ขาดทุนจากการค้ำขายสินทรัพย์รอการขาย	3,152,157	2,183,209	3,152,158	2,183,209
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,181,334	2,189,881	2,181,334	2,189,881
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	(1,112,607,442)	(1,296,641,960)	(1,112,607,442)	(1,296,641,960)
ขาดทุน (กำไร) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์	(778,002)	2,942,789	(778,002)	2,942,789
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเงินกู้ตัดจำหน่าย	65,701,619	89,072,013	65,701,619	89,072,013
ต้นทุนทางการเงินตัดจำหน่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	94,372	126,482	94,372	126,482
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(177,516,088)	(259,252,752)	(176,991,659)	(259,717,020)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(831,315,133)	(25,220,809)	(831,315,133)	(25,220,809)
สินทรัพย์รอการขาย	(7,934,872)	(8,755,816)	(7,934,872)	(8,755,816)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าค้ำประกันกันภัย	(4,642,178)	18,099,494	(4,642,178)	18,099,494
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5,947,576	16,750,347	5,248,430	16,931,885
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(5,500)	27,500	(10,000)	32,000
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้า	39,269,142	27,259,375	39,269,142	27,259,375
ค้ำประกันกันภัยค้างจ่าย	1,556,024	(6,558,750)	1,556,024	(6,558,750)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	61,163,179	22,557,006	61,181,455	22,659,136
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(2,985,643)	5,977,924	(2,816,815)	5,943,962
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(916,463,493)	(209,116,481)	(916,455,606)	(209,326,543)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,131,106,511	1,323,023,752	1,131,106,511	1,323,023,752
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(63,666,883)	(93,737,328)	(63,460,404)	(93,651,127)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(57,309,269)	(81,830,702)	(57,309,269)	(81,830,702)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	93,666,866	938,339,241	93,881,232	938,215,380

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น	(258,805)	(238,527)	(258,805)	(238,527)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	2,580	246,926	2,580	246,926
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,875,900)	(11,403,401)	(1,872,518)	(11,023,104)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,132,125)	(11,395,002)	(2,128,743)	(11,014,705)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	83,900,000	1,700,000	83,900,000	1,700,000
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมนเงินกู้ยืม	(2,800,000)	(2,275,000)	(2,800,000)	(2,275,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,031,871)	(1,078,398)	(1,031,871)	(1,078,398)
เงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง	(78,477,951)	(30,645,760)	(78,477,951)	(30,645,760)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	1,110,000,000	663,000,000	1,110,000,000	663,000,000
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,085,320,126)	(1,454,763,966)	(1,085,320,126)	(1,454,763,966)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(98,079,200)	(91,949,250)	(98,079,200)	(91,949,250)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(71,809,148)	(916,012,374)	(71,809,148)	(916,012,374)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	19,725,593	10,931,865	19,943,341	11,188,301
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	41,400,008	28,882,062	40,012,334	27,417,172
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	61,125,601	39,813,927	59,955,675	38,605,473

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท เอส ชาร์เตอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทจำกัดจัดตั้งในประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่เลขที่ 888 ซอยจตุโชติ 10 ถนนจตุโชติ แขวงออเงิน เขตสายไหม กรุงเทพมหานคร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 บริษัทฯมีสาขา 8 สาขาในจังหวัดชลบุรี พระนครศรีอยุธยา ระยอง นครราชสีมา ปราจีนบุรี และจันทบุรี (31 ธันวาคม 2564: 8 สาขา)

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าว และประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ เมื่อสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

1.3 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

1.4 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยรวมงบการเงินของบริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท มคเอส จำกัด (“บริษัทย่อย”) ซึ่งประกอบกิจการในประเทศไทยและดำเนินธุรกิจให้บริการติดตามเร่งรัดหนี้สิน โดยบริษัทฯ ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 90

1.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

2. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

2.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ มีระยะเวลาตามสัญญาประมาณ 12 ถึง 60 งวด โดยมีกำหนดการจ่ายค่างวดเท่ากันทุกงวดและคิดดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา ซึ่งลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	30 กันยายน 2565						
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี แต่ไม่เกินสองปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินสองปี แต่ไม่เกินสามปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินสามปี แต่ไม่เกินสี่ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินสี่ปี แต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,626,917,609	2,416,120,698	1,015,337,904	110,362,295	4,334,001	-	8,173,072,507
หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,217,285,522)	(497,455,046)	(118,940,901)	(7,667,696)	(189,509)	-	(1,841,538,674)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	3,409,632,087	1,918,665,652	896,397,003	102,694,599	4,144,492	-	6,331,533,833
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(476,433,031)	(221,625,313)	(128,446,773)	(15,550,160)	(613,876)	-	(842,669,153)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	2,933,199,056	1,697,040,339	767,950,230	87,144,439	3,530,616	-	5,488,864,680

(1) สุทธิจากค่านาน้ำและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดจ่าย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	31 ธันวาคม 2564						
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี แต่ไม่เกินสองปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินสองปี แต่ไม่เกินสามปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินสามปี แต่ไม่เกินสี่ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินสี่ปี แต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,789,408,230	2,265,799,324	778,113,492	41,494,182	6,020,076	-	7,880,835,304
หัก: ดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,311,949,670)	(474,556,360)	(88,724,233)	4,261,480	(70,575)	-	(1,871,039,358)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	3,477,458,560	1,791,242,964	689,389,259	45,755,662	5,949,501	-	6,009,795,946
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(547,680,775)	(170,314,683)	(83,987,031)	(5,256,226)	(741,695)	-	(807,980,410)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	2,929,777,785	1,620,928,281	605,402,228	40,499,436	5,207,806	-	5,201,815,536

(1) สุทธิจากค่านาน้ำและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดจ่าย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- 2.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (สุทธิจากดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชี) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำแนกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ถึงค้างชำระ				
ไม่เกิน 2 เดือน	5,791,099,362	5,327,291,037	606,906,128	447,841,001
มากกว่า 2 เดือน แต่ไม่ถึง 4 เดือน	223,121,374	233,390,627	11,667,268	5,110,315
ตั้งแต่ 4 เดือน แต่ไม่ถึง 6 เดือน	99,571,046	96,523,982	6,353,706	2,438,794
ตั้งแต่ 6 เดือน รวมลูกหนี้ที่ครบกำหนดอายุตามสัญญา	217,742,051	352,590,300	217,742,051	352,590,300
รวม	6,331,533,833	6,009,795,946	842,669,153	807,980,410

- 2.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 บริษัทฯ ได้โอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ก่อนหักดอกผลเช่าซื้อรอตัดบัญชี) จำนวน 531 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 699 ล้านบาท) เพื่อค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมระหว่างกาลข้อ 6

- 2.4 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564
	ยอดต้นงวด/ปี	807,980,410
บวก: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างงวด/ปี	525,766,919	741,192,670
หัก: หนี้สูญตัดบัญชี	(491,078,176)	(813,351,775)
ยอดปลายงวด/ปี	842,669,153	807,980,410

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. สินทรัพย์รอการขาย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์รอการขาย - ราคาทุน	31,379,413	23,444,541
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(10,341,339)	(7,189,181)
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	21,038,074	16,255,360

4. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: บาท)

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
		30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
ตัวสัญญาใช้เงิน	3.65 - 4.4	322,800,000	238,900,000

ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวจะครบกำหนดจ่ายคืนเงินต้นเมื่อทวงถาม และกำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุกวันสิ้นเดือน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 บริษัทฯมีวงเงินกู้สินเชื่อหมุนเวียนที่ยังไม่เบิกใช้จำนวน 127 ล้านบาท

5. เงินกู้ยืมระยะสั้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมในรูปตั๋วแลกเงินสุทธิจากส่วนลดจำนวน 417 ล้านบาท ซึ่งเป็นตั๋วชนิดระบุชื่อ สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ อายุไม่เกิน 182 วันนับจากวันที่ออกตั๋ว ครบกำหนดในเดือน ตุลาคม 2565 - มีนาคม 2566 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.04 - 3.30 ต่อปี (31 ธันวาคม 2564: 486 ล้านบาท ซึ่งเป็นตั๋วชนิดระบุชื่อ สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ อายุไม่เกิน 270 วันนับจากวันที่ออกตั๋ว ครบกำหนดในเดือนมกราคม - สิงหาคม 2565 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.14 - 3.25 ต่อปี)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6. เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 เงินกู้ยืมระยะยาวซึ่งบริษัทฯ ได้รับจากสถาบันการเงินในประเทศ มีรายละเอียดดังนี้

วงเงินที่	เงินกู้	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	เงื่อนไขการชำระคืน	(หน่วย: บาท)	
				งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
				30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
1	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2557	MLR - 2.63	ผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ในจำนวนที่ เท่ากันรวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระ งวดแรกในวันสุดท้ายของเดือนที่ เบิกเงินกู้	545,524,316	538,669,786
2	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2562	4.4	ผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ในจำนวนที่ เท่ากันรวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระ งวดแรกในวันสุดท้ายของเดือนที่ เบิกเงินกู้	-	116,274,877
3	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 11 กันยายน 2562	THBFIX6M + 1.65	ผ่อนชำระเป็นงวด ๆ รวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกในวันสุดท้าย ของเดือนที่เบิกเงินกู้	30,700,000	164,460,000
4	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 31 มีนาคม 2563	4.4	ผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ในจำนวนที่ เท่ากันรวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระ งวดแรกในวันสุดท้ายของเดือนที่ เบิกเงินกู้	197,715,406	395,153,251
5.1	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 28 ธันวาคม 2563	THBFIX6M + 2.20	ผ่อนชำระเป็นงวด ๆ รวมยี่สิบสี่งวด โดยเริ่มชำระงวดแรกในวันสุดท้าย ของเดือนที่เบิกเงินกู้	56,250,000	262,500,000
5.2	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 28 ธันวาคม 2563	3.7 (2564: THBFIX6M + 2.2)	ผ่อนชำระเป็นงวด ๆ รวมยี่สิบสี่งวด โดยเริ่มชำระงวดแรกในวันสุดท้าย ของเดือนที่เบิกเงินกู้	93,750,000	-
6	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 5 กรกฎาคม 2564	4.4	ผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ในจำนวนที่ เท่ากันรวมสามสิบงวด โดยเริ่มชำระ งวดแรกในวันสุดท้ายของเดือนที่ เบิกเงินกู้	498,802,751	192,381,911
7	สัญญาเงินกู้ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2565	MLR - 1.56	ผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ในจำนวนที่ เท่ากัน รวมไม่เกินสามสิบหกงวด โดยเริ่มชำระงวดแรกในวันสุดท้าย ของเดือนถัดจากเดือนที่เบิกเงินกู้	271,377,226	-
รวม				1,694,119,699	1,669,439,825
หัก: ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอดบัญชี				(4,210,046)	(4,483,613)
เงินกู้ยืมระยะยาว				1,689,909,653	1,664,956,212
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				(1,032,267,161)	(1,167,778,655)
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				657,642,492	497,177,557

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมข้างต้น บริษัทฯมีภาระต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ยืมแต่ละฉบับ อาทิเช่น การดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การดำรงอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นนี้เข้าซื้อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนต่อผู้ถือหุ้นนี้เข้าซื้อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ การค้าประกัน โดยการโอนสิทธิเรียกร้องตามสัญญาเข้าซื้อและทะเบียนรถจักรยานยนต์ตามหนังสือแจ้งจากธนาคารพาณิชย์ หรือการจำหน่ายหุ้นของบริษัทฯส่วนที่ถือ โดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมวงเงินที่ 3, 5.1 และ 5.2 จำนวน 181 ล้านบาท กับธนาคารผู้ให้กู้ยืมเงินคงค้าง โดยเปลี่ยนดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดระยะเวลาการกู้ยืม และวงเงินที่ 5.2 จำนวน 94 ล้านบาท กับธนาคารผู้ให้กู้ยืมเงินคงค้าง โดยเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของวงเงินกู้ยืมจากอัตราคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวตลอดระยะเวลาการกู้ยืม ซึ่งสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะทยอยครบกำหนดภายในปี 2566 เช่นเดียวกับเงื่อนไขการจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม (31 ธันวาคม 2564: บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมวงเงินที่ 3 และ 5 จำนวน 427 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 บริษัทฯมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวตามสัญญาเงินกู้ที่ยังมิได้เบิกใช้จำนวน 1,879 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินกู้ยืมระยะยาวสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1,669,439,825
บวก: กู้เพิ่มในระหว่างงวด	1,110,000,000
หัก: จ่ายคืนเงินกู้ในระหว่างงวด	(1,085,320,126)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565	<u>1,694,119,699</u>

7. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	33,229,637	21,548,471	33,229,637	21,548,471
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจาก				
การเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ				
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(2,277,455)	5,381,804	(2,277,455)	5,381,804
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>30,952,182</u>	<u>26,930,275</u>	<u>30,952,182</u>	<u>26,930,275</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลระหว่างกาล	60,865,520	68,282,385	60,865,520	68,282,385
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจาก				
การเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ				
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	5,694,990	6,835,968	5,694,990	6,835,968
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	66,560,510	75,118,353	66,560,510	75,118,353

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน		30 กันยายน	
	2565	2564	2565	2564
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง				
กับกำไรจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(26,493)	(43,856)	(326,084)	(295,744)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	154,277,384	135,028,990	154,924,199	134,848,311
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	30,855,477	27,005,798	30,984,840	26,969,662
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิ				
หักได้เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถ				
ใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	96,705	(75,523)	(32,658)	(39,387)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	30,952,182	26,930,275	30,952,182	26,930,275

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	331,838,398	376,482,944	332,486,031	376,299,214
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	66,367,680	75,296,589	66,497,206	75,259,843
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิ				
หักได้เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถ				
ใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	192,830	(178,236)	63,304	(141,490)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	66,560,510	75,118,353	66,560,510	75,118,353

8. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

9. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการ	ความสัมพันธ์
บริษัท มดเอส จำกัด	บริษัทย่อย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน				นโยบายการกำหนดราคา
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2565	2564	2565	2564	
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย</u>					
ค่าบริการจ่าย	-	-	2,153,211	2,230,374	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
<u>รายการธุรกิจกับกรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>					
ดอกเบี้ยจ่าย	-	383,124	-	383,124	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าธรรมเนียมหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	-	33,877	-	33,877	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา

(หน่วย: บาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน				นโยบายการกำหนดราคา
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2565	2564	2565	2564	
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย</u>					
รายได้จากการให้บริการ	-	-	-	16,130	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าบริการจ่าย	-	-	6,398,413	6,561,135	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
<u>รายการธุรกิจกับกรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>					
ดอกเบี้ยจ่าย	-	1,136,877	-	1,136,877	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าธรรมเนียมหุ้นกู้ตัดจำหน่าย	-	100,526	-	100,526	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
<u>บริษัทย่อย</u>				
เจ้าหนี้ค่าบริการ	-	-	740,000	758,500

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวด บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน		30 กันยายน	
	2565	2564	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	4,931,470	4,863,403	14,794,410	14,976,244
ผลประโยชน์หลังออกจางาน	295,032	385,208	922,113	899,311
รวม	5,226,502	5,248,611	15,716,523	15,875,555

10. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 153.25 ล้านบาท (เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลอัตราหุ้นละ 0.10 บาท และคงเหลืออัตราหุ้นละ 0.15 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2564)

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.26 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 159.38 ล้านบาท (เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลอัตราหุ้นละ 0.10 บาท และคงเหลืออัตราหุ้นละ 0.16 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2565)

11. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุด (กรรมการผู้จัดการ) ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงานและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

12. เครื่องมือทางการเงิน

12.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีมูลค่าตามบัญชีแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,488,864,680	5,261,641,155	5,201,815,536	5,018,584,799
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,689,909,653	1,693,384,185	1,664,956,212	1,669,577,575

12.2 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 บริษัทฯ มีหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	800,716	-	800,716

ในระหว่างงวดปัจจุบัน กิจการไม่มีการเปลี่ยนวิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

13. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดเก้าเดือนแรกสำหรับปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 61.30 ล้านบาท

14. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565