

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A)

บริษัท เงินเทอโรโบ จำกัด (มหาชน) | ไตรมาส 1 ปี 2569

1. สรุปผลการดำเนินงาน

ในไตรมาส 1 ปี 2569 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 175.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20.7% จากปีก่อน และ 23.7% จากไตรมาสก่อน โดยมาจาก 4 ปัจจัยหลัก ดังนี้

- การเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ (Growth):** พอร์ตสินเชื่อ-สุทธิเพิ่มขึ้นจาก 11,102.5 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2568 มาอยู่ที่ 11,494.6 ล้านบาท ในไตรมาสนี้ หรือเติบโต 3.5% จากไตรมาสก่อนหน้า และ 6.4% จากไตรมาส 1/2568 โดยบริษัทฯ ยังสามารถรักษา Yield on Loan ได้ในระดับเดิม
- ค่าใช้จ่ายด้านเครดิต (Credit Cost) ที่ลดลง:** Credit Cost ลดลงจาก 5.2% ในไตรมาสก่อน เหลือ 4.5% ในไตรมาสนี้ จากคุณภาพหนี้ที่ดีขึ้น ดังจะเห็นได้จากสัดส่วนหนี้เสีย (% Stage 3) ที่ลดลงจาก 3.96% สิ้นปี 2568 มาอยู่ที่ 3.68% ซึ่งส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ลดลง 14.0 ล้านบาทจากไตรมาสก่อน ทั้งนี้บริษัทฯ ยังได้ตั้งสำรองส่วนเพิ่ม (Management Overlay) อีกร้อยละ 5 หรือ 20.8 ล้านบาท เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ หากไม่รวมสำรองส่วนเพิ่มดังกล่าว Credit Cost ในไตรมาสนี้จะอยู่ที่ 3.8% ซึ่งสะท้อนคุณภาพพื้นฐานของพอร์ตสินเชื่อที่แข็งแกร่ง
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร (Operating Cost) ที่ลดลงจากไตรมาสก่อน:** ค่าใช้จ่ายลดลง 23.2 ล้านบาท หรือ 5.7% เนื่องจากรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการ IPO ในปีก่อนสิ้นสุดลง ค่าเสื่อมราคาที่ลดลงอย่างต่อเนื่องจากสาขาที่ครบระยะเวลาตัดค่าเสื่อม และการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงานสำนักงานใหญ่ ทำให้ Cost to Income ลดลงจาก 54.8% เหลือ 52.4%
- รายได้จากธุรกิจนายหน้าประกันภัย (Insurance Revenue) ที่เติบโต:** รายได้เพิ่มขึ้นอย่างชัดเจนจากปีก่อน จากการเพิ่มผลิตภัณฑ์ประกันและการขยายเครือข่ายพันธมิตรประกันภัย ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ มีแหล่งรายได้ที่กระจายตัวขึ้น และลดการพึ่งพารายได้ดอกเบี้ยเพียงทางเดียว

ในด้านฐานะทางการเงิน บริษัทฯ แข็งแรงขึ้นจากการระดมทุน IPO ในปี 2568 ประกอบกับการบริหารสภาพคล่องส่วนเกิน ทำให้สัดส่วนหนี้สินต่อทุน (D/E) ลดลงจาก 3.55 เท่า เป็น 2.28 เท่า

2. ตัวชี้วัดสำคัญ (Key Highlights)

ตัวชี้วัด	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	ไตรมาส 1/2568
ความสามารถในการทำกำไร			
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	175.0	141.5	145.0
รายได้รวม (ล้านบาท)	816.7	814.2	748.6
Return on Assets (ROA, Annualized)	5.40%	4.46%	4.62%
Net Interest Margin (NIM)	20.5%	19.7%	19.7%
Cost to Income	52.4%	54.8%	52.6%
พอร์ตสินเชื่อ			
พอร์ตสินเชื่อ-สุทธิ (ล้านบาท)	11,494.6	11,102.5	10,804.9

ตัวชี้วัด	ไตรมาส 1/2569	ไตรมาส 4/2568	ไตรมาส 1/2568
Yield on Loan	24.8%	24.8%	24.5%
คุณภาพสินเชื่อ			
อัตราส่วนหนี้ชั้นปกติ (% Stage 1)	91.3%	90.4%	85.8%
อัตราส่วนหนี้เสีย (% Stage 3)	3.68%	3.96%	4.12%
% Credit Cost (Annualized)	4.5%	5.2%	4.3%

3. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

3.1 รายได้

รายได้รวมในไตรมาส 1/2569 อยู่ที่ 816.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.1% YoY และทรงตัวเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (+0.3% QoQ) โดยการเปลี่ยนแปลงของรายได้แต่ละองค์ประกอบ มีรายละเอียด ดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ย** อยู่ที่ 691.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.6% YoY และ 1.4% QoQ ขับเคลื่อนโดยการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อจาก 10,804.9 ล้านบาท (Q1/2568) เป็น 11,494.6 ล้านบาท (Q1/2569) คิดเป็นการเติบโต 6.4% YoY และ 3.5% QoQ ขณะที่บริษัทฯ ยังคงสามารถรักษาอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loan) ในระดับที่สูงได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งสะท้อนการตั้งราคาที่เหมาะสมกับความเสี่ยง
- รายได้จากรูกรักจำหน่ายหน้าประกันภัยและรายได้อื่น** (รวมอยู่ในบรรทัด "รายได้อื่น" ของงบกำไรขาดทุน) อยู่ที่ 104.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 39.3 ล้านบาท หรือ 60.6% YoY ซึ่งเป็นรายได้หลักที่ช่วยในการขับเคลื่อนการเติบโตของรายได้รวม สะท้อนผลของการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการขยายเครือข่ายพันธมิตรบริษัทประกันภัยในรอบ 1 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้เมื่อเทียบ QoQ ปรับลดลงเล็กน้อย -5.4% ซึ่งเป็นไปตามฤดูกาลของธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ มองว่าธุรกิจจำหน่ายหน้าประกันภัยจะยังเป็นแหล่งรายได้สำคัญที่ช่วยลดการพึ่งพารายได้ดอกเบี้ยเพียงทางเดียวในระยะยาว
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ** อยู่ที่ 10.9 ล้านบาท ปรับลดลง 7.8 ล้านบาท หรือ 41.7% YoY โดยมีสาเหตุหลักจากการที่ลูกค้าชำระหนี้ตรงเวลามากขึ้น ทำให้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการติดตามทวงถามหนี้ปรับลดลงตาม แม้ว่าการลดลงของรายการนี้จะกระทบต่อรายได้ในเชิงตัวเลข แต่สะท้อนถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยเชิงโครงสร้างที่สอดคล้องกับการลดลงของสัดส่วน NPL (รายละเอียดใน Section 3.3)
- รายได้จากการขาย** อยู่ที่ 10.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.5 ล้านบาท หรือ 180.6% YoY แต่เนื่องจากเป็นรายการที่มีสัดส่วนน้อย จึงไม่ได้มีนัยสำคัญต่อภาพรวมการเติบโตของรายได้รวม

3.2 ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารในไตรมาสนี้อยู่ที่ 381.8 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้น 44.6 ล้านบาท หรือ 13.2% YoY ตามการขยายตัวของธุรกิจ โดยปัจจัยหลักมาจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินคดี เช่น ค่าธรรมเนียมศาล ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ ที่ให้ความสำคัญกับการติดตามทวงถามหนี้ในทุกระดับชั้น เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับชำระคืน ประกอบกับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ปรับตามผลประกอบการ และค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาภาพลักษณ์ของสาขาตามฤดูกาล

อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ค่าใช้จ่ายลดลง 23.2 ล้านบาท หรือ 5.7% จากการสิ้นสุดของรายจ่ายครั้งเดียว (One-time Expense) ที่เกี่ยวเนื่องกับการ IPO ในไตรมาส 3 และ 4/2568 ค่าเสื่อมราคาที่ลดลงจากสาขาที่ครบระยะเวลาการตัดค่าเสื่อม รวมถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในส่วนของสำนักงานใหญ่ที่ปรับลดลงจากการนำเทคโนโลยีเข้ามาประยุกต์ใช้ในกระบวนการทำงาน

ผลรวมของการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้ ทำให้ Cost to Income ลดลงจาก 54.8% ในไตรมาสก่อน เหลือ 52.4% ในไตรมาสนี้

3.3 คุณภาพสินทรัพย์และผลขาดทุนด้านเครดิต

คุณภาพสินทรัพย์ในไตรมาสที่ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง สะท้อนผ่านสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (% Stage 3) ที่ปรับลดลงจาก 4.12% (ไตรมาส 1/2568) และ 3.96% (ไตรมาส 4/2568) มาอยู่ที่ 3.68% ในไตรมาสนี้ ในขณะที่สัดส่วนหนี้ขั้นปกติ (% Stage 1) เพิ่มขึ้นเป็น 91.3% นอกจากนี้การที่ลูกค้าชำระหนี้ตรงเวลามากขึ้นยังเป็นสัญญาณเชิงปฏิบัติที่สนับสนุนการปรับตัวของคุณภาพหนี้ ซึ่งสะท้อนผ่านการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการติดตามทวงถามหนี้ตามที่ได้กล่าวไว้ใน Section 3.1

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ในไตรมาสนี้อยู่ที่ 131.0 ล้านบาท ปรับลดลง 14.0 ล้านบาท หรือ 9.7% จากคุณภาพหนี้ที่ปรับตัวดีขึ้น หนี้สูญรับคืนที่เพิ่มขึ้นจากลูกค้าที่กลับมาชำระหนี้ และผลขาดทุนจากการยึดหลักประกันที่ลดลงตามราคาตลาดที่ฟื้นตัวในไตรมาสแรกของปี 2569 ในขณะที่เมื่อเทียบกับปีก่อน ECL ปรับเพิ่มขึ้น 7.4 ล้านบาท หรือ 6.0% ตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ ประกอบกับนโยบายการตั้งสำรองส่วนเพิ่ม (Management Overlay) โดยในไตรมาสนี้ บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองส่วนเพิ่มอีก 20.8 ล้านบาท เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ หากไม่รวมสำรองส่วนเพิ่มดังกล่าว Credit Cost ในไตรมาสนี้อยู่ที่ 3.8% (เทียบกับ 4.5% ที่รายงาน) ซึ่งสะท้อนคุณภาพพื้นฐานของพอร์ตสินเชื่อที่ขึ้นอย่างชัดเจน

บริษัทฯ มีมุมมองว่าการเพิ่มสำรองในระดับที่ระมัดระวังเป็นแนวทางที่เหมาะสมในช่วงนี้ แม้ว่าตัวเลขคุณภาพหนี้ที่แท้จริงจะปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องก็ตาม เพื่อสร้างเกราะป้องกันให้กับการเงินในระยะยาว

3.4 ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินในไตรมาสนี้อยู่ที่ 87.4 ล้านบาท ลดลง 18.9% YoY และ 2.7% QoQ ซึ่งเป็นผลจากการบริหารโครงสร้างต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับผลบวกจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนธันวาคม 2568 และกลุ่มภาพพันธ์ 2569

ตารางงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ไตรมาส 1 ปี 2569	เปรียบเทียบ (QoQ)			เปรียบเทียบ (YoY)		
		ไตรมาส 4 ปี 2568	จำนวน (ลบ.)	ร้อยละ (%)	ไตรมาส 1 ปี 2568	จำนวน (ลบ.)	ร้อยละ (%)
รายได้ดอกเบี้ย	691.6	682.3	9.3	1.4%	661.4	30.2	4.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10.9	12.3	(1.4)	(11.4%)	18.7	(7.8)	(41.7%)
รายได้จากการขาย	10.1	9.7	0.4	4.1%	3.6	6.5	180.6%
รายได้อื่น	104.1	110.0	(5.9)	(5.4%)	64.8	39.3	60.6%
รวมรายได้	816.7	814.2	2.5	0.3%	748.6	68.1	9.1%
ต้นทุนขาย	(0.2)	(0.2)	0.0	0.0%	(0.1)	(0.1)	100.0%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(381.8)	(405.0)	23.2	5.7%	(337.2)	(44.6)	13.2%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(131.0)	(145.0)	14.0	(9.7%)	(123.6)	(7.4)	6.0%
ต้นทุนทางการเงิน	(87.4)	(89.8)	2.4	(2.7%)	(107.8)	20.4	(18.9%)
รวมค่าใช้จ่าย	(600.3)	(640.0)	39.7	(6.2%)	(568.7)	(31.6)	5.6%
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	216.3	174.2	42.1	24.2%	179.8	36.5	20.3%
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(41.3)	(32.6)	(8.7)	26.7%	(34.8)	(6.5)	18.7%
กำไรสุทธิ	175.0	141.5	33.5	23.7%	145.0	30.0	20.7%

4. ฐานะทางการเงิน

4.1 สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 12,951.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.2% YoY และ 2.2% QoQ โดยการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์รวมสะท้อนการขยายตัวของลูกหนี้สินเชื่อกู้ยืมและเช่าซื้อ-สุทธิเป็นหลัก ซึ่งเพิ่มขึ้น 6.4% YoY และ 3.5% QoQ

4.2 หนี้สินและการบริหารสภาพคล่อง

หนี้สินรวมอยู่ที่ 8,997.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.1% QoQ ตามขนาดของพอร์ตสินเชื่อที่ขยายตัว แต่เมื่อเทียบ YoY ลดลง 8.1% ซึ่งสะท้อนการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินในช่วงปีที่ผ่านมา โดยนำไปชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เพื่อลดภาระดอกเบี้ยจ่ายลง การปรับโครงสร้างนี้ส่งผลโดยตรงต่อการลดลงของต้นทุนทางการเงินที่เห็นในงบกำไรขาดทุน

4.3 ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 3,954.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.7% QoQ จากกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงาน และเพิ่มขึ้น 43.5% YoY ซึ่งมีปัจจัยหลักจากการระดมทุนเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ในระหว่างปี 2568 ฐานทุนที่แข็งแกร่งขึ้นนี้สอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ ในการเตรียมความพร้อมสู่มาตรฐานของสถาบันการเงิน เพื่อการพัฒนาในระยะข้างหน้า

4.4 โครงสร้างเงินทุนและการบริหารฐานทุน

ผลของการระดมทุน IPO ในปี 2568 ประกอบกับการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินไปชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ส่งผลให้โครงสร้างเงินทุนของบริษัทฯ ปรับตัวแข็งแกร่งขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E) ปรับลดลงจาก 3.55 เท่า ณ สิ้นไตรมาส 1/2568 มาอยู่ที่ 2.27 เท่า ณ สิ้นไตรมาส 1/2569

ฐานทุนที่แข็งแกร่งสนับสนุนบริษัทฯ ใน 2 มิติหลัก คือ (i) รองรับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อในระยะถัดไปได้เป็นอย่างดี และ (ii) เป็นการเตรียมความพร้อมเชิงโครงสร้างเพื่อการยกระดับสู่มาตรฐานของสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนา (Development Banks) ในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทฯ จะยังคงพิจารณาบริหารโครงสร้างเงินทุนให้สอดคล้องกับขนาดและความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

ตารางฐานะทางการเงิน

งบฐานะทางการเงิน	31 มี.ค. 69 (ลบ.)	เปรียบเทียบ (QoQ)			เปรียบเทียบ (YoY)		
		31 ธ.ค. 68 (ลบ.)	จำนวน (ลบ.)	ร้อยละ (%)	31 มี.ค. 68 (ลบ.)	จำนวน (ลบ.)	ร้อยละ (%)
ลูกหนี้สินเชื่อกู้ยืมและเช่าซื้อ - สุทธิ	11,494.6	11,102.5	392.1	3.5%	10,804.9	689.7	6.4%
สินทรัพย์รวม	12,951.5	12,677.2	274.3	2.2%	12,545.5	406.0	3.2%
หนี้สินรวม	8,997.3	8,899.9	97.4	1.1%	9,789.5	(792.2)	(8.1%)
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	3,954.2	3,777.3	176.9	4.7%	2,756.0	1,198.2	43.5%

5. มุมมองของฝ่ายจัดการ (Management Outlook)

5.1 การประเมินสถานการณ์

ผลการดำเนินงานในไตรมาสแรกของปี 2569 เป็นไปในทิศทางที่ฝ่ายจัดการคาดหวัง สะท้อนความสมดุลระหว่างการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อและการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ ทั้งนี้ ฝ่ายจัดการตระหนักว่าสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจในประเทศและต่างประเทศยังคงมีปัจจัยที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด ได้แก่:

1. สถานการณ์สงครามและความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังดำเนินอยู่ ซึ่งคาดว่าจะกระทบเศรษฐกิจไทยทางอ้อม ผ่านราคาพลังงาน ห่วงโซ่อุปทาน การค้าระหว่างประเทศ และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและภาคธุรกิจ
2. กำลังซื้อและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภครายย่อย ภายใต้ภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

5.2 ลำดับความสำคัญในการดำเนินงาน

ภายใต้สภาพแวดล้อมข้างต้น บริษัทฯ จะยังคงให้ความสำคัญกับ 4 แนวทางหลัก ได้แก่:

1. การเติบโตของพอร์ตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่ระมัดระวัง โดยมุ่งรักษาสมดุลระหว่างการขยายตัวกับคุณภาพสินทรัพย์
2. การพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงาน ผ่านการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในกระบวนการทำงาน เพื่อยกระดับ Cost to Income อย่างต่อเนื่อง
3. การกระจายแหล่งรายได้ ผ่านการขยายธุรกิจนายหน้าประกันภัยและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า
4. การเตรียมความพร้อมสู่มาตรฐานของสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนา (Development Banks) ทั้งในเชิงโครงสร้างเงินทุน การบริหารความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแลภายใน

บริษัทฯ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และพนักงานทุกท่าน ที่ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงานของบริษัทฯ ในไตรมาสที่ผ่านมา

5.3 ข้อความที่เป็นการคาดการณ์อนาคต (Forward-Looking Statements)

รายงานฉบับนี้มีข้อความบางส่วนที่เป็นการคาดการณ์อนาคต ซึ่งสะท้อนมุมมองและความคาดหวังของฝ่ายจัดการ ณ วันที่ออกรายงาน โดยตั้งอยู่บนสมมติฐานเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ ตลาด และการแข่งขัน ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้ ผลการดำเนินงานในอนาคตที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่คาดการณ์อย่างมีนัยสำคัญ ผู้ใช้รายงานควรพิจารณาข้อความดังกล่าวด้วยความระมัดระวัง และไม่ควรถือเป็นการรับประกันผลการดำเนินงานในอนาคต บริษัทฯ ไม่มีข้อผูกพันในการปรับปรุงข้อความที่เป็นการคาดการณ์อนาคตเหล่านี้ เว้นแต่จะมีการกำหนดไว้ตามกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

หมายเหตุ

อัตราส่วนสำหรับงวด 3 เดือนสิ้นสุด 31 มี.ค. 68 และ 31 มี.ค. 69 ที่มาจากงบกำไรขาดทุน ได้ปรับเป็นตัวเลขเต็มปี (Annualized) เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบได้

ตัวเลขและผลการคำนวณในรายงานฉบับนี้อ้างอิงจากการปัดเศษ (Rounding) ซึ่งอาจทำให้มีความแตกต่างเล็กน้อยเมื่อเทียบกับการคำนวณจากงบการเงินฉบับเต็ม อย่างไรก็ตาม ผลต่างดังกล่าวไม่มีนัยสำคัญในเชิงสาระสำคัญ