



รายงานประจำปี 2564
แบบ 56-1 One Report



NICE
TO
MEET
YOU

สิ่งที่เราเชื่อและสิ่งที่เราทำ

"ที่เงินติดล้อ เราทำทุกอย่างเพื่อส่งเสริมและยกระดับ
คุณภาพชีวิตของผู้คน ด้วยความเชื่อมั่นว่า การเข้าถึงบริการ
ทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส คือสิทธิที่ทุกคนพึงได้รับ
เราส่งมอบโอกาสทางการเงิน โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์
และบริการที่เหมาะสมต่อลูกค้า เรียบง่าย สะดวกและรวดเร็ว
ผ่านความจริงใจของพนักงาน"



สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ	6
สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่	10
สารจากคณะกรรมการตรวจสอบ	18
คำนิยมและวัฒนธรรมองค์กร	22
คณะกรรมการ	30
คณะผู้บริหารระดับสูง	34
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน	36
กิจกรรมสำคัญ ปี 2564	38
ผลิตภัณฑ์เด่นปีนี้	44
2564 ปีแห่งการยอมรับด้านนวัตกรรม พร้อมสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน	46
การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน	48

โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัทฯ	50
การบริหารจัดการความเสี่ยง	84
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	92
การทำกับดักกิจการ	114
ประวัติคณะกรรมการ	158
ประวัติคณะผู้บริหารระดับสูง	166
งบการเงิน	170
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	172
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	173
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	183
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	190
ข้อมูลทั่วไป	278



สารจากประธานกรรมการ

กว่าทศวรรษที่ผ่านมา บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจเพื่อให้การสนับสนุนด้านการเงิน แก่กลุ่มบุคคลทั่วไป ตลอดจนกลุ่มที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบและกลุ่มที่ไม่มีบัญชีธนาคาร ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์อันล้ำหน้าควบคู่กับการให้บริการที่รวดเร็ว น่าเชื่อถือ และการกำหนดราคาที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า ซึ่งจะบรรลุเป้าหมายดังกล่าวจำเป็นต้องอาศัยการเติบโตทั้งในด้านผลกำไรและความต่อเนื่องทางธุรกิจ ซึ่งเกิดจากความเชื่อมั่นของลูกค้าและความทุ่มเทของพนักงานทุกคน

ด้วยเหตุนี้ เดือนพฤษภาคม 2564 เงินติดล้อจึงเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประสบความสำเร็จในการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) โดยได้รับแรงสนับสนุนจากบุคคลทั่วไป สถาบันการเงิน พันธมิตร และผู้ปรารถนาดี ส่งผลให้บริษัทของเราทุกคนแข็งแกร่งยิ่งขึ้น มีสถานะการเงินที่มั่นคง สภาพคล่องสูง มีสินทรัพย์คุณภาพดี ซึ่งล้วนช่วยเสริมศักยภาพในการให้บริการกลุ่มเป้าหมายและรักษาตำแหน่งผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถได้อย่างต่อเนื่อง

ในปี 2564 สภาพเศรษฐกิจผันผวนอย่างมาก ประกอบกับช่วงครึ่งปีหลัง จำนวนผู้ป่วยโรคโควิด-19 เพิ่มสูงขึ้น จนมีการประกาศใช้มาตรการปิดประเทศพร้อมกับจำกัดเวลาเปิดให้บริการของธุรกิจต่างๆ ในช่วงเวลาดังกล่าว เงินติดล้อ ยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบปัญหาทางการเงินผ่านโครงการต่างๆ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนด้านการเงินของลูกค้า นับเป็นอีกครั้งที่ความช่วยเหลือในเวลาที่เหมาะสมได้รับเสียงชื่นชมอย่างมากจากลูกค้าที่สนับสนุนเรา ในช่วงเวลาที่ยากลำบากนี้

แม้เศรษฐกิจจะเกิดการชะลอตัว ซึ่งส่งผลให้ผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศเติบโตเพียงเล็กน้อย ประกอบกับการประกาศใช้มาตรการปิดประเทศและการปิดเปิดเมืองในบางจังหวัด กลุ่มผู้บริหารของเราจึงดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบจนก้าวผ่านสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนไปได้ด้วยดี

จากรายงานผลประกอบการที่แข็งแกร่งของเรา เงินติดล้อได้บรรลุค่าประมาณการที่กำหนดไว้ทั้งหมด ตลอดจนสามารถบันทึกผลกำไรและเดินหน้าสร้างการเติบโตได้สำเร็จอย่างดียิ่งเยี่ยม ผมจึงมีความยินดีที่จะแจ้งให้ทราบว่าสถานะทางธุรกิจของเงินติดล้ออยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเป็นประวัติการณ์ ทั้งในแง่ความเพียงพอของเงินทุน สถานะสภาพคล่อง คุณภาพสินทรัพย์ และความสามารถในการสร้างรายได้

ผลประกอบการของเงินติดล้อในปี 2564 นั้นเป็นที่น่าพอใจ โดยรายงานรายได้จำนวน 12,047 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 3,169 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 31.2 ทั้งนี้ เรามุ่งให้ความสำคัญกับเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัลเพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้ก้าวไปข้างหน้าอย่างรวดเร็ว อาทิ บัตรติดล้อ ซึ่งเป็นนวัตกรรมที่อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าถอนเงินสดตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจากตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์ชั้นนำกว่า 40,000 เครื่องทั่วประเทศ ตลอด 24 ชั่วโมง

นอกจากนี้ เรายังขยายเครือข่ายสาขาอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มช่องทางบริการให้มากขึ้น ณ สิ้นปี 2564 เงินติดล้อมีสาขาถึง 1,286 แห่งทั่วประเทศ โดยมุ่งเน้นการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ ดังที่สะท้อนให้เห็นจากต้นทุนต่อรายได้ที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสอดคล้องกับต้นทุนทางการเงินที่ลดลง หลังจากเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทริสเรตติ้ง (TRIS Rating) ได้เพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทเป็น "หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ที่ระดับ A ด้วยแนวโน้มคงที่ (Stable)"

แม้ว่าเศรษฐกิจโลกจะซบเซาอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2564 แต่เงินติดล้อยังคงมุ่งมั่นอย่างเต็มที่เพื่อดำเนินธุรกิจตามหลักความยั่งยืนภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม พร้อมทั้งส่งเสริมการพัฒนาทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างสมดุล ควบคู่กับการกำหนดเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์กรให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (SDGs) ทั้งหมดนี้สะท้อนถึงความสำเร็จของเงินติดล้อในการสร้างการเติบโตในระยะยาวและผลตอบแทนที่ยั่งยืนเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียตลอดจนผลประโยชน์ของสังคมและประเทศชาติส่วนรวม

ในนามของคณะกรรมการบริษัท เรารู้สึกภูมิใจที่ได้ร่วมงานกับองค์กรระดับมืออาชีพในการกำกับดูแลธุรกิจของเงินติดล้อด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ระยะยาวของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในโอกาสนี้ ผมขอเป็นตัวแทนคณะกรรมการบริษัทเพื่อแสดงความขอบคุณพนักงาน ผู้บริหาร ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกท่านเป็นอย่างสูง



นายชานดาเชการ์ สุบริมาเนียน คิสชูมันการัม
ประธานกรรมการ



สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

ผมเชื่อว่าสิ่งสำคัญที่สุดในการตัดสินใจร่วมเป็นเจ้าของ “เงินติดล้อ” ของทุกท่าน คงไม่ได้มาจากตัวเลขของผลประกอบการ แต่เพียงอย่างเดียว หากแต่ต้องการเข้าใจตัวตนและเป้าหมายที่แท้จริงของ “เงินติดล้อ” ด้วย ผมจึงขอใช้โอกาสนี้แนะนำเงินติดล้อและชาวเงินติดล้ออย่างเป็นทางการ

ถึงแม้ประเทศไทยถูกจัดอันดับเป็นประเทศที่ประชาชนมีรายได้ปานกลาง แต่กลับเป็นประเทศอันดับต้นๆที่มีความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจสูง หรือที่เราได้ยินกันทั่วๆ ไป คือ รวยกระจุกจนกระจาย ยังมีคนไทยจำนวนมากที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้ เป็นความจริงที่คนไทยส่วนใหญ่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคาร แต่กลับมีคนจำนวนน้อยมากที่มีประวัติการได้รับสินเชื่อทั้งจากรธนาคารและผู้ให้บริการทางการเงินอื่นๆ (Non-Bank) ซึ่งนักวิชาการได้ประเมินว่าจากสภาพการณ์ดังกล่าว ต้องใช้เวลาถึง 20 ปี กว่าที่ครอบครัวหนึ่งจะหลุดพ้นจากความยากจนได้ถ้าไม่มีสถานการณ์วิกฤติใดๆ เกิดขึ้น ความจริงที่ปฏิเสธไม่ได้เริ่มเปลี่ยนไป เมื่อเงินติดล้อถือกำเนิดขึ้น “เงินติดล้อ” (TIDLOR) บริษัทที่คุณเห็นๆ ก็ไม่มีอะไรแตกต่างจากบริษัทสินเชื่อทะเบียนรถที่มีอยู่แล้วทั่วไป ที่เราเรียกกันว่าสินเชื่อห้องแถว แน่นนอน..เราตั้งใจให้เป็นเช่นนั้น เพราะลูกค้าของเราไม่กล้าเดินเข้าประตูธนาคารที่ดูโอ่อ่าน่าเกรงขาม แต่จะสบายใจกว่าที่จะเดินเข้ามาหาเรา นั่นจึงเป็นผลให้สาขาของสินเชื่อทะเบียนรถมีจำนวนเพิ่มขึ้นมากกว่าสาขาของธนาคารอย่างรวดเร็ว

ตั้งแต่วันแรก เราก็มุ่งเน้นให้บริการกับกลุ่มลูกค้าที่ขาดโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อจากสถาบันการเงินในระบบ และตลอดเวลาที่ผ่านมา เราได้ขยายการให้บริการสินเชื่อประเภทต่างๆ ไปจนถึงประกันรถยนต์ที่สามารถซื้อได้อย่างไม่ลำบากเหมือนก่อน จนถึงวันนี้ เจตจำนงแท้จริงของเราก็เป็นที่ประจักษ์ชัดเจน ว่าเราต้องการจะเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีความรับผิดชอบ เป็นธรรมและโปร่งใส และนั่นคือสิ่งที่ทำให้เราแตกต่างจากผู้ให้บริการสินเชื่อรายอื่น แต่ความตั้งใจนั้นทำให้เราต้องผ่านการตัดสินใจที่ยากลำบากอยู่บ่อยครั้งในการบริหารธุรกิจให้ได้อย่างสมดุล ระหว่างการพยายามช่วยให้คนไทยหลุดพ้นจากกับดักของหนี้นอกระบบและสร้างผลตอบแทนที่พอใจให้กับผู้เป็นเจ้าของร่วมไปพร้อมๆ กัน

ด้วยเหตุนี้เงินติดล้อจึงประกอบขึ้นด้วยบุคลากรทุกระดับที่มีเจตนาธรรมเดียวกัน และมีความเชื่อมั่นร่วมกันว่าทุกบริการของเรา จะสามารถยกระดับชีวิตและความเป็นอยู่ของคนไทยให้ดีขึ้นได้ ความมุ่งมั่นนี้จะประสบผลสำเร็จได้ต้องเริ่มจากพื้นฐานภายในองค์กรก่อน เริ่มจากคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงานทุกคน เพื่อให้ทุกคนไม่มีความกังวลและทุ่มเทให้การบริการต่อลูกค้าได้อย่างเต็มที่ ซึ่งปรัชญาการดำเนินธุรกิจแบบนี้ ไม่เพียงแต่ทำให้ธุรกิจแข็งแกร่งและประสบความสำเร็จเท่านั้น แต่ยังช่วยให้สังคมไทยเข้มแข็งขึ้นด้วยในที่สุด

ตลอดเส้นทางที่ผ่านมา เงินติดล้อได้ริเริ่มสร้างมาตรฐานใหม่หลายๆ อย่างให้กับธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ มาตรฐานที่ผู้บริโภคไม่เคยได้รับมาก่อน มาตรฐานที่พวกเขาต่างคาดหวังและเรียกร้องว่าจะมี เราได้บุกเบิก ต่อสู้ ฟันฝ่าอุปสรรคมากมาย จนเป็น “เจ้าแรก” ที่ดำเนินการได้สำเร็จในหลายต่อหลายอย่าง ที่ไม่เคยมีใครสามารถทำให้สำเร็จได้ ผมขอหยิบยกตัวอย่างความสำเร็จที่สำคัญมากแล้ว ณ ที่นี้

1. เราเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถรายแรกที่มีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศและได้สร้างมาตรฐานใหม่ให้กับอุตสาหกรรมนี้ เช่น การออกสำเนาสัญญาเงินกู้และใบเสร็จรับเงินให้กับลูกค้าเก็บไว้เป็นหลักฐาน ซึ่งเป็นสิทธิพื้นฐานที่ลูกค้าควรจะได้รับ
2. ภาพยนตร์โฆษณาทางโทรทัศน์เรื่องแรกของเงินติดล้อ ในปี 2553 คือสินเชื่อทะเบียนรถมอเตอร์ไซค์ เราเป็นเจ้าของแรกที่เปิดตลาดลูกค้ารายย่อยกลุ่มนี้จน“เงินติดล้อ”เป็นที่รู้จักอย่างกว้างขวางในเวลาข้ามคืนทำให้สินเชื่อทะเบียนรถเป็นที่รู้จักและเป็นทางเลือกหนึ่งแทนการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้นอกระบบ
3. เราคือผู้ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถรายแรกที่ส่งข้อมูลประวัติการผ่อนชำระของลูกค้าไปยังบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (Credit Bureau) เพื่อสร้างประวัติเครดิตทางการเงินให้กับลูกค้าหลายแสนรายอย่างเป็นทางการเป็นครั้งแรกในชีวิต
4. เราได้ริเริ่ม “โครงการให้ความรู้ทางการเงิน” ให้กับลูกค้าเมื่อสิบกว่าปีที่แล้ว ซึ่งถือเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเอกชนรายแรกที่ให้บริการด้านนี้ จนวันนี้ คำว่า “ความรู้ทางการเงิน” ได้กลายเป็นคำที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในสถาบันการเงินต่างๆ รวมถึงหน่วยงานที่กำกับดูแล
5. เราเป็นบริษัทแรกที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อไฟแนนซ์จากรถนาถการแห่งประเทศไทย
6. เราเป็นสถาบันทางการเงินแห่งแรกที่มี LINE Official Account สำหรับแต่ละสาขา เพื่อทำการตลาดดิจิทัลแบบเฉพาะพื้นที่
7. เราเป็นสมาชิกผู้ร่วมก่อตั้ง “สมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถแห่งประเทศไทย” (VTLA) ในปี 2561 ซึ่งเป็นองค์กรที่มีบทบาทสำคัญในการทำงานร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแลของรัฐเพื่อยกระดับมาตรฐานธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถให้มีกฎหมายรองรับ รวมถึงการออกใบอนุญาตสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจนี้
8. เราคือผู้ให้บริการสินเชื่อรายแรกที่ออกแคมเปญโฆษณาเพื่อกระตุ้นเตือนคนไทยให้ “คิดให้ดีกว่าเป็นหนี้” ในปี 2562
9. เราทำให้ประกันรถเป็นเรื่องที่ทุกคนเข้าถึงได้ด้วย “ประกันรถผ่อนเงินสดโดยไม่มีดอกเบี้ย” ซึ่งปัจจุบันได้กลายเป็นมาตรฐานของอุตสาหกรรมนี้ไปแล้ว

การเป็นที่หนึ่งหรือเป็นผู้ริเริ่มในเรื่องใดๆ นั้น ต้องการทั้งความกล้าลงมือ กล้าตัดสินใจ ความใคร่รู้ใคร่ลอง (และโชคอีกเล็กน้อย) เสมอ และนั่นทำให้เราทุกคนที่เงินติดล้อกล้าที่จะลองแก้ปัญหาเดิมๆ ด้วยมุมมองและวิธีการใหม่ๆ กล้าที่จะช่วยกันทลายกรอบและพังกำแพงที่ขวางหน้า ถ้าสิ่งนั้นจะพาเราไปสู่วิธีแก้ปัญหาเรื่องความเสมอภาคทางการเงินและการสร้างโอกาสทางการเงินให้คนไทย

มีบุคคลที่มีชื่อเสียงท่านหนึ่ง (Coco Chanel) กล่าวไว้ว่า “If you want to be original, be ready to be copied.” (หากต้องการเป็นต้นแบบ จงพร้อมสำหรับการถูกเลียนแบบ)

แทบจะเรียกได้ว่าทุกไอเดียดีๆ ที่เราปล่อยออกไป ไม่ว่าจะเป็นแคมเปญการตลาด ภาพยนตร์โฆษณา ป้ายโฆษณา หรือแม้แต่ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ มักจะถูกนำไป(ปรับ)ใช้โดยคู่แข่งอยู่เสมอ บนเส้นทางความสำเร็จของเงินติดล้อ มีทั้งผู้ที่พยายามตามจนเลิกตาม และผู้ที่ยังตามอย่างมุ่งมั่น นั่นคงเพราะเราเป็นผู้ริเริ่มที่ดี นอกจากเราจะเป็นผู้นำในตลาดผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) แล้ว เรายังทำให้ธนาคารใหญ่ๆ เริ่มหันมามองและตัดสินใจบุกตลาดสินเชื่อทะเบียนรถอย่างจริงจังเช่นกัน นั่นถือเป็นคำชมสำหรับผม และถือเป็นบทพิสูจน์อย่างหนึ่งว่า ที่ผ่านมามีเราเดินมาบนเส้นทางที่ถูกต้อง เพราะยังมีผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมนี้มากขึ้นเท่าไร ยิ่งทำให้เป้าหมายของเราที่จะช่วยส่งมอบโอกาสให้ผู้คนได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใสเป็นจริงเร็วขึ้น และการแข่งขันที่ขยายวงขึ้นยิ่งเพิ่มความตื่นตัวและเตรียมพร้อมให้เรามากขึ้นไปอีก

ผมคงไม่อาจบอกได้ว่าทุกความคิดของเราเป็นความคิดที่ดีเลิศทั้งสิ้น ทุกครั้งเมื่อเราเกิดความสงสัยว่าผลิตภัณฑ์หรือนวัตกรรมใหม่ๆ ดีพอหรือไม่ เราจะรีบคิดหาวิธีที่จะทดสอบมันอย่างรวดเร็วและประหยัด ยกตัวอย่างเช่น เมื่อเรามีไอเดียจะผ่อนปรนเงื่อนไขสินเชื่อเพื่อให้ง่ายขึ้นกับลูกค้าแต่อาจเพิ่มความเสี่ยงให้กับบริษัท เราจะตั้งสำรองเพื่อหนีเสียที่อาจเพิ่มขึ้นและลองทำเลย การที่เราทำทนายตัวเองด้วยการทดสอบ “ตลอดเวลา” ทำให้เราขับเคลื่อนการสร้างนวัตกรรมได้อย่างต่อเนื่อง และเปลี่ยนเราจากผู้ให้บริการสินเชื่อแบบมีหลักประกันเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อแบบผสมผสาน เราใช้ข้อมูลเพื่อสร้างคะแนนเครดิตและคะแนนพฤติกรรมเพื่อเสริมการตัดสินใจของพนักงาน และมีวิธีการอนุมัติสินเชื่อที่หลากหลายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้สินเชื่อของเรา

เมื่อเราพบว่าความคิดดีๆ นั้นมีเหตุผลและมีความเป็นไปได้มากพอเราจะทุ่มไปกับมันและลงมือทำ แต่ตลอดเวลาที่ผ่านมาก็มีหลายครั้งเช่นกัน ที่ความคิดที่ดูเหมือนจะดีเลิศต้องถูกถอดออกจากการดำเนินการไป อาทิ สินเชื่อตลาดสด สินเชื่อรถไถ ตลอดจนแคมเปญประกันครั้งแรกของเรา ที่ชูประกันอุบัติเหตุเป็นพระเอกในโฆษณาทั้งหมดนี้เราต้องยอมถอดใจ และเลิกล้มโครงการหลังจากลงทุนด้วยเงินจำนวนมากและประสบปัญหาขาดทุน แต่ก็มีบางความคิดเช่นกัน ที่เราปิดฝุนนำมาทำใหม่และประสบความสำเร็จในปัจจุบัน นอกจากการทดลองผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เรายังศึกษาวิธีจัดการโครงสร้างบริหารองค์กรที่มีรูปแบบต่างๆ เราได้ทดลองและล้มเหลวกับโครงสร้างองค์กรแบบ Holacracy (ไม่มีหัวหน้าลูกน้อง) แต่เราสำเร็จในการเปลี่ยนวิธีสร้างระบบ IT จาก Waterfall เป็น Scrum และ Agile

สำหรับเราแล้วสิ่งสำคัญกว่าความสำเร็จหรือความล้มเหลวก็คือความกล้าที่จะลองสิ่งใหม่ๆ เราเรียนรู้จากความผิดพลาดในแต่ละขั้นตอนซึ่งช่วยให้ “เงินติดล้อ” แข็งแกร่งขึ้นในระยะยาว องค์กรประกอบสำคัญของโครงสร้างพื้นฐานและกลยุทธ์ที่เราใช้ในการขับเคลื่อน “เงินติดล้อ” ในปัจจุบัน ไม่ว่าจะเป็นระบบการจัดการลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย นโยบายการติดตามทวงถาม รวมถึงธุรกิจประกันภัย ทั้งหมดล้วนพัฒนาขึ้นใหม่จากความผิดพลาดในอดีตทั้งสิ้น

แน่นอนเราไม่รู้ว่าความคิดใดจะประสบความสำเร็จ เราจึงไม่หยุดคิด หยุดฝันและหยุดทดลองสิ่งใหม่ๆ อยู่เสมอ แม้บางครั้งอาจนำมาซึ่งความผิดพลาด แต่เรารู้ดีว่าความคิดของเราไม่ได้ถูกต้องและสำเร็จทุกครั้ง การยึดติดกับรางวัลและความสำเร็จในอดีตคือความคิดที่จุดรั้งการพัฒนา ซึ่งจะเป็นผลเสียต่อเราเองและทุกท่านที่เป็นเจ้าของร่วมอีกด้วย ทุกสิ่งที่เราคิดและทำต้องส่งผลต่อความสำเร็จที่ยั่งยืนเท่านั้น ในฐานะผู้ดูแลธุรกิจ เรายังคงมุ่งมั่นในการเพิ่มโอกาสการค้นพบสิ่งใหม่ด้วยการเรียนรู้ ลองผิดลองถูกซึ่งจะช่วยเพิ่มพูนศักยภาพในการเติบโตอย่างยั่งยืนของเราในอนาคต

ความสำเร็จตลอดช่วงเวลาที่ผ่านมาและที่จะเกิดขึ้นในวันข้างหน้าของเรา เกิดขึ้นได้เพราะเรามี “วัฒนธรรมองค์กร” ที่เป็นเอกลักษณ์เฉพาะตัว ชาวเงินติดล้อได้ร่วมกันสร้าง “เผ่าพันธุ์เงินติดล้อ” ด้วยค่านิยมหลัก 7 ข้อที่ก่อให้เกิดบรรยากาศทำงานของความเชื่อใจกันและมีความคิดสร้างสรรค์ที่ “เงินติดล้อ” เราไม่ได้สร้างค่านิยมหลักของเราเหมือนองค์กรอื่นๆ ค่านิยมของเราไม่ใช่คำสวยหรูบนกระดาษที่เอาไว้แปะผนัง แต่มันบ่งบอกอย่างชัดเจนว่าพวกเราเป็นใคร ทั้งในเรื่องการทำงานและชีวิตส่วนตัว เราใส่ใจตั้งแต่การออกนโยบาย สรรหาบุคลากร สร้างระบบ และออกแบบวิธีการทำงานให้สะท้อนค่านิยมของเราออกมาได้จริง เพราะเราตระหนักดีว่า สภาพแวดล้อมในการทำงานที่สำคัญที่สุด คือ การสร้างการมีส่วนร่วมและความสุขของพนักงานทุกคน เราไม่ได้เขียนค่านิยมของเราไว้ท่องจำแต่เราลงมือทำให้เกิดขึ้นจริง ผลคือเราประสบความสำเร็จอย่างมากในการลดการตัดสินใจที่ผิดพลาด ลดความไม่เข้าใจและความขัดแย้งระหว่างแผนกลง ยิ่งองค์กรมีขนาดใหญ่มากขึ้น ค่านิยมองค์กรก็ยิ่งทวีความสำคัญเพิ่มมากขึ้นด้วย

ค่านิยมองค์กรของเรายังส่งผลที่ดีมากในการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า การมองหาคุณค่าใหม่ การสร้างความเติบโตให้องค์กร และการสร้างนวัตกรรมใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง トラาบใดที่เราที่ยึดมั่นต่อค่านิยมของเรา ผมเชื่อว่าเราจะก้าวต่อไปอย่างมั่นคงแข็งแรง ผมอยากให้ทุกท่านลองเข้าไปที่เว็บไซต์ของเรา หรืออ่านจากรายงานประจำปีนี้ เพื่อรู้จักกับค่านิยมฉบับเต็มของเรา และเมื่อสถานการณ์โควิด-19 คลี่คลาย ท่านยังสามารถสมัครเข้าร่วมโครงการ TIDLOR Culture Camp ซึ่งเราพัฒนาขึ้นเพื่อส่งต่อแนวคิดและประสบการณ์ให้กับองค์กรอื่นๆ ในการขับเคลื่อนธุรกิจผ่านการสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร

เราเผชิญอะไรในปี 2564

เรามีความภาคภูมิใจอย่างมากต่อความสำเร็จในปี 2564 “เงินติดล้อ” เริ่มต้นปีด้วยเป้าหมายที่ท้าทายในการเป็น “เจ้าแรก” และริเริ่มสิ่งใหม่ๆ หลังจากความรุนแรงของโควิด-19 ที่เกิดขึ้นตลอดปี 2563 เราคาดการณ์ว่าจะมีการฉีดวัคซีนอย่างทั่วถึงใน 6 เดือนแรก และในช่วงครึ่งปีหลังการท่องเที่ยวจะฟื้นตามมา แต่ทั้งหมดนั้นไม่เกิดขึ้นอย่างไรก็ตาม คำมั่นสัญญาของเราที่จะสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับพนักงาน ลูกค้า และการลงทุนเพื่ออนาคต ยังคงอยู่ เราประสบความสำเร็จในการระดมทุนกว่า 7 พันล้านบาท จากการเสนอขายหุ้นของบริษัทให้กับประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ซึ่งช่วยเสริมความแข็งแกร่งให้สถานะทางการเงินของเราเพื่อการเติบโตในอนาคต ผมภูมิใจเป็นอย่างมาก เพราะการเสนอขายหุ้น IPO ครั้งนี้ ไม่เพียงเป็นการส่งมอบคำมั่นสัญญาให้กับผู้ถือหุ้นเดิม แต่ยังทำให้พนักงานของเราได้มีโอกาสร่วมเป็นเจ้าของ “เงินติดล้อ” เพื่อเติบโตไปด้วยกัน เพราะตลอดเวลาที่ผ่านมา ผมสัมผัสได้ถึงความมุ่งมั่น ทุมเทและเสียสละของทุกคนในครอบครัวเงินติดล้อในการช่วยกันขับเคลื่อนบริษัท จนกระทั่งก้าวขึ้นมาเป็นสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศที่ไม่ใช่ธนาคาร ผมได้รับข้อความมากมายจากพนักงานที่บอกว่าพวกเขาภูมิใจที่เป็นส่วนหนึ่งของครอบครัวเงินติดล้อ และจะมุ่งมั่นที่จะเติบโตต่อไปด้วยกัน นั่นทำให้ผมรับรู้ได้ว่า “เงินติดล้อ” คือส่วนหนึ่งในชีวิตของพวกเขาจริงๆ

การเสนอขายหุ้น IPO ของเราเพิ่มสถิติการเป็น “เจ้าแรก” ให้กับเราในอีกหลายมิติ อาทิ เป็นหุ้น IPO ในกลุ่มธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าเสนอขายสูงสุด ทำลายสถิติด้านความต้องการของนักลงทุนต่างชาติและการมีส่วนร่วมของพนักงาน นอกจากนี้เรายังเป็นบริษัทเอกชนรายแรกที่เปิดโอกาสให้นักลงทุนรายย่อย มีส่วนร่วมเป็นเจ้าของผ่านวิธีการจัดสรรหุ้นแบบ Small Lot First นอกเหนือจากการเป็นสถาบันการเงินอย่างเต็มตัวแล้ว

การเสนอขายหุ้น IPO ครั้งนี้ยังช่วยลดความสับสนที่มีต่อแบรนด์ “เงินติดล้อ” ซึ่งเป็นปัญหาต่อเนื่องยาวนานหลายปี ให้หมดไปด้วย และสุดท้ายในด้านเงินทุน เราเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารรายแรกในประเทศไทยที่ได้รับสินเชื่อจากบริษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (International Finance Corporation: IFC) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินในเครือของธนาคารโลก (World Bank Group) แต่การได้เป็น “บริษัทมหาชน” ก็มีปัญหาเล็กน้อยที่เราต้องเรียนรู้และจัดการอยู่บ้าง สิ่งแรกคือนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน และนักลงทุนทั้งหลายต่างต้องการเวลาจากเรามากขึ้นเพื่อให้เรานำเสนอข้อมูลผลการดำเนินงาน เราจึงต้องบริหารเวลาอย่างเหมาะสมควบคู่ไปกับการบริหารธุรกิจที่เรายังคงต้องทุ่มเทอย่างต่อเนื่อง เรื่องที่สอง คือการขอให้เปิดเผยข้อมูลเชิงลึกที่สำคัญ เช่น ข้อมูลแนวโน้มธุรกิจ ข้อมูลของโครงการใหม่ในอนาคต เนื่องจาก “เงินติดล้อ” เป็นผู้นำในตลาดที่มีผู้พร้อมจะตามรอยเราจำนวนมาก การปฏิบัติตามข้อเรียกร้องเหล่านี้ จะเป็นการลดทอนความได้เปรียบในการเปิดตัวนวัตกรรมของเราลง ซึ่งย่อมส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นไม่มากนักน้อย เราจึงเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่จำเป็นเพื่อรักษาความได้เปรียบของเราไว้ให้นานที่สุด

ความสำเร็จในด้านผลิตภัณฑ์ เราเปิดตัว “บัตรติดล้อ” เป็นครั้งแรก ซึ่งเป็นการเปลี่ยนสินเชื่อบริการที่วงเงินมีระยะเวลากำหนดให้เป็นสินเชื่อหมุนเวียนผ่านบัตร ลูกค้าบัตรติดล้อจะได้รับความสะดวกเช่นเดียวกับผู้ถือบัตรเครดิต และบัตรสินเชื่อส่วนบุคคล สามารถกดเงินสดภายในวงเงินสินเชื่อของตนเองผ่านตู้ ATM ได้ทุกที่ ทุกเวลา “บัตรติดล้อ” ยังสามารถช่วยกลุ่มคนที่ขาดโอกาส กลุ่มผู้มีรายได้น้อยและกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย ให้สามารถเข้าถึงเงินสดได้ในยามฉุกเฉิน ที่สำคัญคือไม่ต้องหันไปหาเงินกู้นอกระบบที่คิดดอกเบี้ยสูงกว่าปกติ 10-20 เท่า สิ่งที่เกิดขึ้นความคาดหวังของเราคือ ทำให้ผู้ถือบัตร รู้สึกภาคภูมิใจ เคารพในตนเอง และรู้สึกถึงความมีศักดิ์ศรี มีลูกค้ายรายหนึ่งบอกกับเราอย่างภูมิใจว่า “ไม่เคยคิดเลยว่าในชีวิตจะมีสิทธิ์ได้ถือบัตรแบบนี้กับเขาบ้าง” นี่คือตัวอย่างหนึ่งของนวัตกรรมด้านการเงินที่เราสร้างสรรค์ขึ้นเพื่อให้เกิดความเท่าเทียมอย่างทั่วถึง

ถึงแม้ว่ายอดการขอสินเชื่อและการซื้อประกันภัยรถยนต์ของเราจะต่ำกว่าเป้าหมายที่วางไว้ แต่ผมคิดว่าเราทำได้ดีในการปรับตัวให้สามารถดำเนินงานภายใต้มาตรการเข้มงวดต่างๆ ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจปล่อยสินเชื่อที่มีข้อจำกัดเพิ่มมากขึ้นในช่วงสถานการณ์ล็อกดาวน์ที่เศรษฐกิจตกต่ำลง

หน่วยงานสำคัญหน่วยหนึ่งของเรายังคงพัฒนาอย่างต่อเนื่อง แม้จะได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกคือฝ่าย IT ตลอดเวลากว่าสิบปี เราไม่เคยหยุดลงทุนและยังพัฒนาความสามารถทางเทคโนโลยีของเราอย่างต่อเนื่อง เราแสวงหาเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้เพื่อช่วยให้คุณภาพชีวิตของลูกค้าเราดีขึ้น เราใช้เทคโนโลยีเพื่อลดความแออัดของสาขา ลดความซับซ้อนของขั้นตอนต่างๆ ทำให้พนักงานสาขาทำงานได้ไวและง่ายขึ้น เราฝึกอบรมพนักงานเพื่อเข้าสู่ยุค Digital Transformation (การเปลี่ยนแปลงเพื่อเข้าสู่ความเป็นองค์กรดิจิทัล) ด้วยการส่งเสริมให้พนักงานที่ไม่ใช่ฝ่าย IT สามารถฝึกสร้างแชทบอท และเขียนโปรแกรม RPA (กระบวนการหุ่นยนต์อัตโนมัติ) อย่างง่ายได้ด้วยตัวเอง ในอนาคตอันใกล้นี้เมื่อลูกค้าพร้อมใช้เทคโนโลยีเต็มรูปแบบ การลงทุนด้านเทคโนโลยีของเราก็จะลดลง

บนเส้นทางการเติบโตผ่านระบบต่างๆ เราได้สะสม Technical Debt (หนี้ทางเทคนิค) พอสมควรโดยที่ไม่รู้ตัว ถึงเวลาแล้วที่เราจะแบ่งทรัพยากรเพื่อลดภาระหนี้ทางเทคนิคนี้โดยการออกแบบบางส่วนของระบบใหม่ให้สมบูรณ์และทันสมัยมากขึ้น ถึงแม้โปรเจกต์เหล่านี้คงไม่สร้างผลประโยชน์ที่จับต้องได้ ในระยะยาวเราเชื่อว่าเราจะมีศักยภาพที่เพิ่มขึ้นในเรื่องของความเสถียร ความปลอดภัย และความยืดหยุ่นของระบบที่สำคัญต่อการสร้างนวัตกรรมให้เร็วขึ้น

เราเริ่มต้นออกแบบโครงสร้างระบบ IT ของเราในช่วงปลายปี 2563 และทุกวันนี้เรายังคงเรียนรู้และพัฒนาาระบบให้เร่งความเร็วของ NTL Flywheel แน่ใจว่า Digital Transformation ไม่ใช่เรื่องง่าย เพราะถ้ามันง่าย องค์กรใหญ่หลายแห่งคงไม่ใช้วิธีตั้งหน่วยงานด้านนี้ให้เป็นเอกเทศเพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาด้านการบัญชี แต่เราเลือกทำในสิ่งที่ยากกว่าคือการเปลี่ยนแปลงจากภายในองค์กร เพราะเราตระหนักว่าเทคโนโลยีคือแกนหลักของอนาคตในการขับเคลื่อนธุรกิจ การสั่งการทุกอย่างด้วยเทคโนโลยีจะกลายเป็นสิ่งจำเป็นและก่อให้เกิดการสร้างสรรคนวัตกรรมใหม่ๆ ที่จริงแล้วผมสงสัยมากกว่าทุกวันนี้เทคโนโลยีพัฒนาไปไกลและพิสูจน์แล้วว่าประโยชน์ต่อผู้คนจริงๆ แต่อุตสาหกรรมนี้กลับไม่ลงทุนด้านเทคโนโลยีมากเท่าที่ควร ทั้งความรู้และประสบการณ์กว่าสิบปีจะเป็นกำไรที่เราสะสมเอาไว้ และนั่นจะทำให้เราแตกต่างและเป็นผู้นำในธุรกิจที่ผู้เล่นส่วนมากยังตามไม่ทัน ขอให้คนที่ตามเรามาข้างหลังโชคดีเพราะเรารู้สึกว่าตอนนี้เราเพิ่งเริ่มต้นเท่านั้นเอง

เดินทางสู่ปี 2565

ผมบอกได้เลยว่า เราไม่มีทางคาดเดาอนาคตได้ “ลูกแก้ววิเศษ” ไม่มีอยู่จริงครับ ตอนที่ผมเริ่มงานกับเงินติดล้อในปี 2551 ในตำแหน่งผู้บริหารฝ่ายการตลาด ผมก็ไม่คาดคิดเช่นกันว่าเงินติดล้อจะหมุนมาได้ไกลถึงจุดนี้ “เงินติดล้อ” เติบโตขึ้นกว่าเมื่อ 13 ปีที่แล้วอย่างมาก แต่การบริการทางการเงินของไทยก็ยังคงอยู่ใต้กฎระเบียบมากมายและที่น่ากลัวกว่าเดิม ตัวเลขหนี้ครัวเรือนอย่างเป็นทางการไม่นับรวมตัวเลขที่นักวิเคราะห์ประเมินจากนัยนอกระบบจะยังคงเพิ่มขึ้นอย่างมากในปี 2565

เงินติดล้อเริ่มหมุนเข้าสู่ปี 2565 ด้วยความระมัดระวังต่อปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อเรา เราเชื่อว่าความไม่แน่นอนยังคงมีอยู่สูง ไม่มีใครบอกได้ว่าโควิด-19 จะผ่านพ้นไปเมื่อไหร่ และผลพวงของสถานการณ์ด้านสุขภาพก็อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและการออกกฎระเบียบใหม่ๆ ในอนาคต นอกจากนี้ยังมีแนวโน้มของการเพิ่มมาตรการการควบคุมและเพิ่มข้อจำกัดต่างๆ รวมถึงการเพิ่มการตรวจสอบที่เข้มข้นขึ้นเพื่อคุ้มครองผู้บริโภค ซึ่งทั้งหมดล้วนอาจเกิดขึ้นได้ ขณะที่หากสถานการณ์โควิด-19 สงบลงและสามารถบริหารจัดการได้ เงินติดล้อก็จะได้อานิสงส์จากการท่องเที่ยวและกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่กลับมาฟื้นตัว แต่หากเกิดการแพร่ระบาดซ้ำรอยปี 2564 ซึ่งจะยิ่งซ้ำเติมสถานการณ์ให้แยลงจนเกิดการล็อกดาวน์อีกครั้ง ในท่ามกลางความเลวร้ายที่อาจเกิดขึ้น ผมยังคงเชื่อมั่นว่าเราได้เตรียมรับมือกับเหตุการณ์ไว้พร้อมแล้ว และผู้ถือหุ้นทุกท่านสามารถวางใจได้ว่าสำรองที่เราตั้งไว้เพื่อรองรับ NPL อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสมและสูงที่สุดในอุตสาหกรรม

คุณภาพพอร์ตสินเชื่อของเรายังคงอยู่ในเกณฑ์ดี เช่นเดียวกับงบการเงินที่จะยังคงแข็งแกร่ง

เรายังคงตั้งเป้าที่สิ่งที่เราทำให้ดีต่อไป และเพิ่มความยืดหยุ่นให้มากขึ้นในการดำเนินธุรกิจ เรามั่นใจว่าเราจะมีศักยภาพเพียงพอที่จะขยายส่วนแบ่งการตลาดจากผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ทั้งหมดของเราได้ทั้งทางช่องทางเดิมที่เป็นสาขาและช่องทางดิจิทัล แม้ว่าทุกวันนี้โลกดิจิทัลจะโตเร็วมาก แต่ลูกค้าของเราก็ยังชินกับการใช้ช่องทางเดิมอยู่ไม่น้อย หรือไม่ก็ใช้ทั้งสองช่องทางควบคู่กัน (O2O) และเรามั่นใจว่าการลงทุนปรับเปลี่ยนตัวเราสู่ระบบดิจิทัลก่อนใคร จะส่งผลให้เราเป็นที่หนึ่งด้านบริการทางการเงินที่ทั่วถึง (Financial Inclusion) ได้ในที่สุด นอกจากนี้เรายังมีผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่อยู่ในระหว่างการพัฒนาซึ่งคาดว่าจะทยอยเปิดตัวได้ในเร็ววัน

และสุดท้าย เมื่อโอกาสมาถึง เราจะใช้โอกาสนั้นลงทุนพัฒนาให้ “เงินติดล้อ” กลายเป็นพันธมิตรทางธุรกิจในการให้บริการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคโนโลยี ระบบการจัดการรวมทั้งองค์ความรู้ที่มีความเชี่ยวชาญในด้านการจัดการเครือข่ายสาขาอีกด้วย

อนาคตข้างหน้า

หากมองให้ไกลออกไป ผมยังเห็นโอกาสในการเติบโตของเราอีกมาก เพราะมีผู้เล่นเพียงไม่กี่รายในอุตสาหกรรมนี้ หรือแม้ในธุรกิจใกล้เคียงกันก็ไม่มีมาก ที่ครอบครองสินทรัพย์เทียบเท่า “เงินติดล้อ” เราใช้เวลานับสิบปีในการสร้างแบรนด์ให้เข้มแข็งในทุกสื่อ ทำการตลาดในทุกช่องทาง เชี่ยวชาญการใช้เทคโนโลยี มีศักยภาพในการบริหารความเสี่ยง และพร้อมรองรับการเติบโตแบบก้าวกระโดด มีสถาบันการเงินชั้นนำเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ มีพนักงานนับพันคนที่รักผูกพันต่อองค์กร และยึดมั่นในค่านิยมเดียวกัน สินเชื่อทะเบียนรถและธุรกิจนายหน้าประกันคือธุรกิจที่เราปลูกปั้นและสร้างสรรค์ขึ้นมาจนเป็นผู้นำในตลาด แต่ทั้งสองธุรกิจก็ยังอยู่ในช่วงเริ่มต้นและยังมีโอกาสเติบโตอีกมากด้วยเทคโนโลยีและข้อมูลเชิงลึกของฐานลูกค้าที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้ ขอให้ทุกท่านมั่นใจได้ว่า เราจะทำงานอย่างหนักเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าของเรา เราจะทำงานอย่างฉลาดเพื่อขยายธุรกิจใหม่ที่เป็นทางเลือกให้กับลูกค้า เพื่อลดความไม่มั่นคงทางการเงินของพวกเขาให้ได้ และเรายังหวังเป็นอย่างยิ่งว่าเราจะสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับเจ้าของร่วมทุกท่านอย่างสม่ำเสมอ โปร่งใส และยั่งยืน เราคาดหวังว่าทุกท่านจะอ่านค่านิยมหลักของเรา ตรึงตรอง และร่วมภาคภูมิใจในการเป็นส่วนหนึ่งของ “เงินติดล้อ” ร่วมกับเรา

สุดท้ายนี้ ในนามของชาวเงินติดล้อ ผมขอขอบคุณทุกท่านที่ไว้วางใจเรา อยากรู้จักเรา ยินดีที่ได้พบทุกท่าน

และขอต้อนรับสู่ครอบครัว “เงินติดล้อ” ครับ

นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล
กรรมการผู้จัดการใหญ่



สารจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน โดยมี นางเกศรา มัญชุศรี เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายศุภวัตร ลิขิตธนวงศ์ และนายภัทร ยงวณิชย์ เป็นกรรมการ ตรวจสอบ โดยมีนายรัตนศักดิ์ ศรีชุ่มสิน หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในปี 2564 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการดำเนินการได้ดังนี้

1. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในช่วง พ.ศ. 2563 – 2564 เป็นปีที่การกำกับดูแล ผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อมีความเข้มข้นเป็นอย่างมาก เช่น การปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อ การกำหนด เพดานค่าธรรมเนียมในการทวงถามหนี้ การเปลี่ยนแปลงแนวทางในการคิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัด และลำดับการตัด ชำระหนี้ การออกมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน เกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม เป็นต้น รวมถึงนโยบายของ ธนาคารแห่งประเทศไทยในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ โรคโควิด-19 ในพื้นที่ควบคุมสูงสุดตามประกาศของรัฐ นอกจากนี้ ในปี พ.ศ. 2564 ยังเป็นปีที่เงินติดล้อ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่งผลให้ต้องมีการปฏิบัติตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทยเพิ่มเติมขึ้นอีกด้วย คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. การสอบทานประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ ความเพียงพอของการควบคุมภายในเพื่อบริหารความเสี่ยง และการติดตามผลการบริหารความเสี่ยงผ่านการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมถึงสอบทานผลการประเมินการควบคุมภายในโดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามกรอบแนวทางปฏิบัติของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานในทุกหน่วยงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีความเพียงพอ สามารถควบคุมป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอเหมาะสม และสอดคล้องกับขนาดกิจการและสภาพการณ์ปัจจุบันของบริษัทฯ

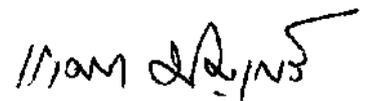
3. การสอบทานงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำงานร่วมกับผู้ตรวจสอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ซายยศ สอบบัญชี จำกัด ในการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี รายการปรับปรุงบัญชีที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีนัยสำคัญ และการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยได้รับคำแนะนำจากผู้ตรวจสอบบัญชีให้มีการกันเงินสำรองตามมาตรฐานบัญชีใหม่ TFRS9 ซึ่งรวมถึงผลจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อันส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ของบริษัทฯ

4. การสอบทานและให้ความเห็นต่อรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าบริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และรายการดังกล่าวเป็นรายการปกติของธุรกิจ มีความเหมาะสมเพื่อประโยชน์ทั้งหมดของบริษัทฯ

5. การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาล เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมถึงภาระผูกพันที่อาจเกิดขึ้นจากสัญญาที่กระทำกับบุคคลภายนอก ซึ่งพบว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องเหมาะสม และทันเวลา

6. การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบ ที่มงานของผู้สอบบัญชีในสำนักงานและค่าตอบแทนที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ใน พ.ศ. 2564

โดยสรุป คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและอำนาจหน้าที่ที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความระมัดระวังรอบคอบ และมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ โดยได้รับความร่วมมือจากฝ่ายบริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายเป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่าน ได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการปฏิบัติงานและการดำเนินงานภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ด้วยความโปร่งใสเชื่อถือได้ เพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย



นางเกศรา มัญชุศรี
ประธานกรรมการตรวจสอบ



สแกนเลย!
เพื่อดูภาพเคลื่อนไหว



7 ล้อ

Core Values

ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร

เมื่อเราเข้าใจว่าแบรนด์ไม่ได้เป็นเพียงโลโก้หรือสัญลักษณ์บางอย่างที่ลูกค้าจดจำได้ แต่แบรนด์คือความรู้สึกหรือความประทับใจที่เกิดขึ้นกับคนเมื่อได้สัมผัสกับชาวเงินติดล้อในทุก ๆ พื้นที่ เราก็จะเข้าใจว่า “วัฒนธรรมคือแบรนด์” และ “แบรนด์คือวัฒนธรรม”



1 สร้างสรรค์ แบ่งปันโอกาส

เพราะเราเชื่อในความสำเร็จที่ยั่งยืน ถ้าไรของเราจึงเป็นคำตอบที่ถูกเพียงแค่ครั้งเดียวเราได้ สังคมก็ต้องได้ เพราะเป้าหมายของเรา คือการเป็นองค์กรที่ดีกว่า มองไกลกว่าและมีหัวใจมากกว่า เพื่อสังคมที่น่าอยู่กว่า เราทำได้! เริ่มจากตัวเรา ความสำเร็จของเรามาจากการที่เราได้รับโอกาส โอกาสในการทำงาน โอกาสในการเติบโต โอกาสในการแก้ไข โอกาสในการสร้างสิ่งใหม่ๆ โอกาสในการสร้างโอกาส และโอกาสในการแบ่งปันโอกาส เราก็จะส่งต่อสิ่งเดียวกันนั้นให้เพื่อนร่วมงานของเรา ผลที่ได้คือ องค์กรของเรา กลายเป็นองค์กรที่เราอยากอยู่ มีความสุขที่จะอยู่ และภูมิใจที่ได้อยู่ แล้วเราก็ไปช่วยกันส่งต่อ ไปช่วยกันสร้างโอกาส ไปแบ่งปันโอกาสให้กับลูกค้า ลูกค้า ชุมชนของเรา และสังคมของเรา เพราะเรามองได้ไกลกว่าผลประโยชน์ที่เป็นแค่ตัวเงิน เราจึงให้โอกาสลูกค้าของเราได้ต่อชีวิตอย่างเป็นธรรมชาติ เราจึงช่วยกันคิดค้นหาวิธีที่จะให้โอกาสพวกเขาได้เปลี่ยนชีวิตไปในทางที่ดีขึ้น เราช่วยกันคิด ช่วยกันทำ ช่วยกันสร้างสังคมที่เราอยากเห็นอยากอยู่ เราจึงเป็นมากกว่าพนักงานตอกบัตร หรือทุ่มเททำเพื่อเงินเดือนขึ้นและโบนัสมากมายปลายปี เพราะเราไม่ได้ทำแค่เพื่อตัวเรา เราทำสิ่งที่ยิ่งใหญ่กว่านั้น นั่นแหละความสำเร็จที่ยั่งยืนอย่างแท้จริง



2 มีจิตวิญญาณ ความเป็นเจ้าของ

จิตวิญญาณความเป็นเจ้าของนี้ ไม่ใช่เรื่องลึกลับหรือไสยศาสตร์ มันเป็นเรื่องของความรู้สึก มันจึงแปลออกมาง่ายๆ ว่า เรารู้สึกว่าบริษัทนี้เป็นของเรา..ของพวกเรา ความรู้สึกแบบนี้มาจากไหน? มันจะเริ่มต้นได้ก็ต่อเมื่อเรารู้สึกรักงานของเรา และรู้สึกรักองค์กรของเรา ของพวกเรา พอเรารักสองอย่างนี้ปุ๊บ! ทุกการตัดสินใจของเรา เราจะกระทำบนความคิดว่า “นี่บริษัทของเรา” ไปเอง อะไรที่ดีเราทำ อะไรไม่ดี เราไม่ทำ เมื่อเกิดปัญหา เราไม่หันหลังหนี แต่เราช่วยกันเดินหน้าหาวิธีแก้ไข ที่สำคัญที่สุดคือ เมื่อเราอยู่ในสถานการณ์ที่ไม่รู้จะใช้กฎ ระเบียบ หรือนโยบายอะไรมาวัด เราก็มองที่หลักการพื้นฐานอันนี้เป็นตัววัด คือหลักการที่ว่า “นี่บริษัทของเรา” “นี่มันเงินของเรา” คิดปั๊บ! เราก็มักจะตัดสินใจได้ถูกต้องขึ้น อันนี้ขอยืนยัน

ปล. ความรักในองค์กรนี้ ไม่ต่างจากรักแฟน มันต้องค่อยๆ สร้าง มันต้องเริ่มจากถูกใจเราก่อน แล้วค่อยๆ เพิ่มไปที่ละนิด พัฒนาไปที่ละหน่อย อย่ารีบ ถ้ารีบไม่ใช่รักแท้ กรณีที่เข้าร่วมปั๊บรักเลย อาจพบเจอในบางครั้ง เราเรียกกันว่ารักแรกพบ

3 ร่วมมือร่วมใจ ตรงไปตรงมา



มันคือมือหลายพันมือและใจหลายพันใจ เรามาได้ไกลขนาดนี้และจะไปอีกไกลขนาดไหน ก็อยู่ที่มือทุกมือ และใจทุกใจของพวกเขาทุกคน ย้ำ! มือทุกมือและใจทุกใจ ประเภทศิลปินเดี่ยวหรือที่นี้ใครใหญ่ เราไม่มี ที่นี้เราไม่มีใครคิดว่า เราเป็นเพียงบุคคลากรตัวเล็กๆ จะมีเรา หรือไม่มีเราก็ได้ เพราะที่นี้ เราเน้นความร่วมมือ ความจริงใจ ตรงไปตรงมา เราจึงรับฟังทุกเสียง เราจึงเคารพและให้เกียรติทุกคน トラブใดที่เสียงนั้น เคารพ ให้เกียรติ จริงใจ ตรงไปตรงมา และฟังเสียงคนอื่นเช่นกัน เราเชื่อในคำว่า “เรา” เพราะมันหมายถึงทั้งส่วนรวม ส่วนร่วม และส่วนเรา เราจึงเชื่อมั่น เชื่อใจ และไว้ใจกันเสมอ เรารู้...ว่าเราจะไม่ทิ้งกัน ไม่ว่าปัญหานั้นจะเล็ก หรือใหญ่ เพราะมันคือปัญหาของ “พวกเรา” ไม่ใช่ปัญหาของใครคนใดคนหนึ่ง เราจึงไม่ลืมนิ้วทุกนิ้ว และใจทุกใจที่ช่วยกันผลัก ช่วยกันดัน ช่วยกันดึงเมื่อล้มนักคลูกคลูกค และช่วยกันปรบมือ เมื่อประสบความสำเร็จ พวกเราคือทีมที่เจ๋งจริงๆ เนอะ





4 ซื่อสัตย์ จริงใจ และเป็นกันเอง

ซื่อสัตย์คือหัวใจ เพราะเราทำธุรกิจการเงิน ความซื่อสัตย์เริ่มต้นที่ตัวเรา สิ่งที่ใช้ ไม่ว่าจะมีคนเห็นหรือไม่ เราก็กทำ สิ่งที่ไม่ใช่ ไม่ว่าจะคนทำจะใหญ่แค่ไหนเราก็จะแย้ง นี่นอกจากจะซื่อสัตย์ต่อตนเองแล้ว เรายังซื่อสัตย์ต่อคนอื่นด้วย ผลที่เกิดจากความซื่อสัตย์ คือความจริงใจ มันจะเกิดขึ้นเองโดยธรรมชาติ ความซื่อสัตย์และจริงใจเป็นพื้นฐานสำคัญของการอยู่ร่วมกัน ทำงานร่วมกัน มันจะทำให้เรากล้าพูด กล้าคิดดั่งๆ กล้าโต้แย้ง เสร็จแล้วจบ! ไม่ใส่หัวไปคิดต่อ เพราะเราจริงใจและพูดจากใจจริง เราว่าการโต้แย้งกันนั้นก็เพื่องาน เราจึงไม่ระแวงกัน เราจึงไว้ใจ พอไว้ใจมากๆ เข้า เราก็กจะเชื่อใจกันและรู้สึกเป็นกันเองต่อกันในที่สุด ชีวิตเราก็กจะเรียบง่ายขึ้นด้วย เพราะเราหนึ่งคนมีแค่หน้าเดียว มาทำงานทุกเช้าไม่ต้องพกมาสองหน้าสามหน้า พอเรามีคนหน้าเดียวมากๆ เข้า พวกหลายหน้าจะกลายเป็นชนกลุ่มน้อย ถ้าไม่โดนความจริงใจของเราแทรกซึมเข้าไป ก็มักจะแพ้ยาลาจากไปเอง การทำงานก็เลยคล่องตัวขึ้นตามมา เพราะเมื่อเราซื่อสัตย์ จริงใจ และเป็นกันเองต่อกัน มันก็จะตัดกระบวนการและวิธีการที่ไม่จำเป็นในการทำงานออกไปเกือบหมด เหลือแต่งานล้วนๆ ให้พวกเราทำ ลูกค้ำก็เช่นกัน เมื่อเราซื่อสัตย์ จริงใจ เป็นกันเอง ไม่สร้างภาพ ลูกค้ำย่อมสัมผัสได้ และเมื่อไหร่ที่ลูกค้ำมีปัญหา เค้าจะรู้เลยว่า เค้าอยากจะมาหาใคร!

5 ทรัพยากรเรียนรู้



ไม่ว่าเราจะเก่งแค่ไหน แต่เราก็มักเชื่อว่า เมื่อไหร่ที่เราคิดว่าเราเก่งพอแล้ว ไม่จำเป็นต้องเรียนรู้อะไรใหม่แล้ว เมื่อนั้นแหละ เราจะกลายเป็นสิ่งมีชีวิตที่อัปเดตไม่ได้ และไปต่อไม่ได้ในที่สุด เราจึงไม่เคยพึงพอใจ ในความเก่งกาจของเรา เราจึงเป็นพวกเปิดใจกว้างมาก เวลาใครพูดถึงอะไรใหม่ๆ เราจึงตั้งใจฟัง สิ่งใด ที่ก่อให้เกิดปัญญา เราเก็บใส่ลิ้นชักไว้ใช้วันข้างหน้าทันที แม้แต่ในวันที่เราคิดอะไรใหม่ๆ เองๆ ได้ พอเสียง ชื่นชมเจียบลลง เราก็มักครุ่นคิดต่อไป ว่ามันจะดีกว่านี้ได้ยังไง อีกกรณีที่เราไม่เก่งมาก เราไม่นั่งรอให้บริษัท จัดอบรมอย่างเดียว เราเลือกสนทนากับคนเก่งกว่าระหว่างเวลาว่างๆ หรืออาหารกลางวัน เราถามผู้ถ้าอยาก รู้เรื่องอะไรเพิ่ม แล้วเอามาต่อยอดกับเพื่อนเก่งๆ เพราะเราไม่อายุที่เราไม่รู้ เราจะอายุก็ต่อเมื่อเราไม่เรียนรู้ เรายกมือขอพูด พูดไม่ได้เรื่องก็ไม่เป็นไร เราเรียนรู้แล้วพูดใหม่ ใครพูดเก่งเราแอบสังเกตแล้วไปซุ่มฝึกซ้อม ที่กระจกบ้านเรา เรื่องเก่งเราอาจจะไม่มาก แต่เรื่องพยายามนี้เราไม่เป็นรองใคร ถ้าเราสายหวานเย็น เราก็มักใช้เคล็ดลับที่เพื่อนบอก คือเราตั้งเป้าหมายไว้ ทั้งรายเดือน รายสามเดือน และรายปี ว่าเราอยากเรียนรู้ เรื่องอะไร (อย่าลืม หันซ้ายหันขวามองเพื่อนด้วยว่าไปถึงไหนกันแล้ว) เดี่ยวรอดูเซอร์ไพรส์จากเราละกัน





6 กล้าคิด กล้าลอง



เพราะการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเสมอ และเราก็ไม่เคยพึงพอใจอยู่เพียงแค่การปรับตัวให้ทันมันไม่เราใจ! เราชอบที่จะสร้างความเปลี่ยนแปลงให้อุตสาหกรรมนี้ด้วยมือของเราเอง เราจึงชอบเวลาความคิดใหม่ๆ ผุดขึ้นมาในใจเราและเราก็ไม่ชอบคิดคนเดียว เราคิดกันดั่งๆ ให้ทุกคนได้ยิน จะได้ช่วยกันคิดต่อ แล้วก็เดินทางไปทดลองกันซักตั้ง ว่ามันเวิร์คมั๊ย? อ้าว! พัง! พังก็ไม่ใช่ไร トラบไต่ที่เราเรียนรู้ว่าพังตรงไหน แล้วไม่พังซ้ำ แล้วเดี๋ยวเราก็คิดใหม่อีก หรือไม่มีใครซักคนติดหัวกลับไปคิดต่ที่บ้าน แล้วกลับมายืนยันว่ามันเวิร์ค เรายิ่งสนุกกันใหญ่ เพราะความคิดจะขยายวงไปสู่หน่วยที่สามารถจะเปลี่ยนให้มันกลายเป็นความจริงได้ เราจึงเป็นพวกช่างสังเกต ทั้งสังเกตลูกค้า สังเกตความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี สังเกตสังคม สังเกตโลก สังเกตคู่แข่ง แล้วก็คอยมองหาจุดที่เรามีโอกาสจะสร้างความเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ไม่ว่าจะเป็นนวัตกรรมใหม่ๆ หรือวิธีการทำงานใหม่ๆ เราต้องได้เอามาคิด เอามาลอง ต่อให้สิ่งที่เราคิดมันไม่ได้เปลี่ยนแปลงโลกก็ไม่ใช่ไร เพราะเป้าหมายเราไม่ได้ใหญ่โตขนาดนั้น แต่เป้าหมายเราคือการได้คิด ได้ลอง และได้ภูมิใจ ที่มันได้ช่วยให้ชีวิตใครซักคนง่ายขึ้น (บางคนบอกดีขึ้นด้วย...ใจเราพองโต)

7 ทำงานเต็มที่ ปาร์ตี้ให้สุด



ไม่ใช่ความเชื่อที่ว่า เราควรทำงานไม่ลืมหูลืมตาจนอาจตายคาโต๊ะ และถักรอดมาได้
จึงมาปาร์ตี้จนอาจตายคาแก้ว แต่ถ้าเราทำงานโดยมี DNA เงินติดล้อครบทุกข้อ
ยอมรับความแตกต่างของกัน วางแผน เรียงลำดับความสำคัญ และใช้ข้อมูลมหาศาล
ที่เรามีอย่างชาญฉลาด เราจะเข้าใจอย่างถ่องแท้เลยว่า การทำงานหนักนั้นหลีกเลี่ยง
ไม่ได้ แต่เราสร้างบรรยากาศในการทำงานที่สนุกได้ ถ้าเรื่องงานยังเต็มที่ขนาดนี้
เรื่องปาร์ตี้ก็ขอให้ไวใจพวกเรา เอ้า...ชน!!!



คณะกรรมการ

นายชานดาเชการ์ สุรามานีเยน คิสชูมันทาร์น

- ประธานกรรมการ
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
- ประธานกรรมการบริหาร
ความเสี่ยง



นางเทศรา มัทยบุศรี

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการกำหนดค่าตอบแทน
และสสสกา



นายปิยะศักดิ์ อุกฤษญกุล

- กรรมการผู้จัดการใหญ่
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
- กรรมการการลงทุน



นายมินท์ ไบรอัน ฮง

- กรรมการ
- ประธานกรรมการกำหนด
ค่าตอบแทนและสรรหา



นายพงษ์อนันต์ รัตนไตร

- กรรมการ
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
- กรรมการกำหนด
ค่าตอบแทนและสรรหา



นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์

- กรรมการ
- กรรมการกำหนด
ค่าตอบแทนและสรรหา



นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา

- กรรมการ
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
- กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
- กรรมการบริการความเสี่ยง
- กรรมการการลงทุน



นายชวิน เจียรนนท์

- กรรมการ
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม



นายณัฐพล ลือพร้อมชัย

- กรรมการ
- กรรมการการลงทุน



นายศุภวัตร ลิขิตรวงศ์

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการการลงทุน



นายภัทร ยงวณิชย์

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- ประธานกรรมการการลงทุน



นายสันติธาร เสถียรไทย

- กรรมการอิสระ



คณะผู้บริหารระดับสูง



1 นายปิยะศักดิ์ อุกฤษญนุกุล
กรรมการผู้จัดการใหญ่
ประธานคณะผู้บริหารระดับสูง

2 นายวีรภัทร์ วัริยะโกวิทยา
ผู้บริหารระดับสูง
ฝ่ายบัญชีและการเงิน

3 นางสาวนิภา วนิษฐ์วัฒน์
ผู้บริหารระดับสูง
ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ
และบริการกลาง

4 นางสาวเป็ยน วัชรพลเมธ
ผู้บริหารระดับสูง
ฝ่ายปฏิบัติการและ
บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ



5

6

7

8

9

5 นางอาทิตย์ยา พูนวัตฤ

ผู้บริหารระดับสูง
ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและ
ฝ่ายนายหน้าประกันภัย

6 นายรัฐณะ กิจชัยนุกูล

ผู้บริหารระดับสูง
ฝ่ายอำนวยการสินเชื่อ

7 นายชีว ปอง โข

ผู้บริหารระดับสูง
ฝ่ายการตลาดและพัฒนารธุรกิจ
และฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

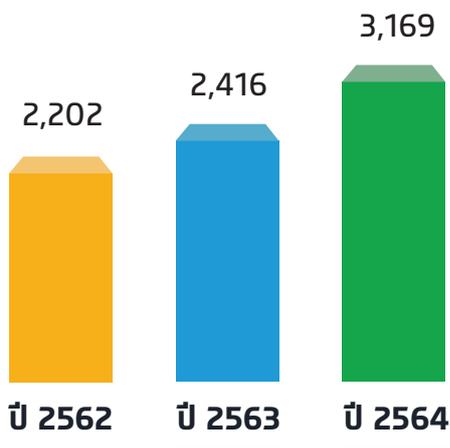
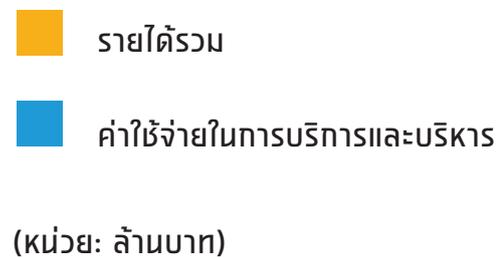
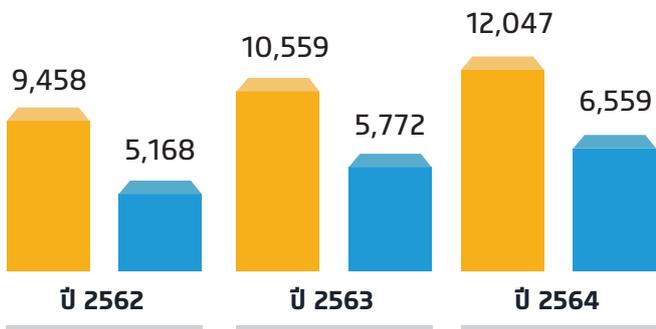
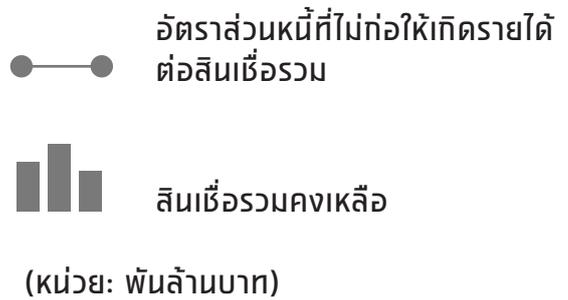
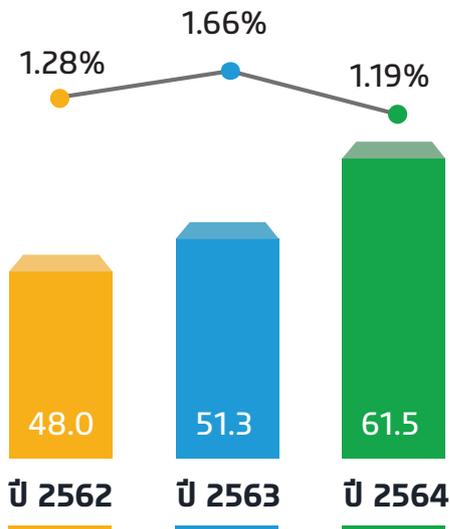
8 นางสาวจวีมาศ แยมยิ้ม

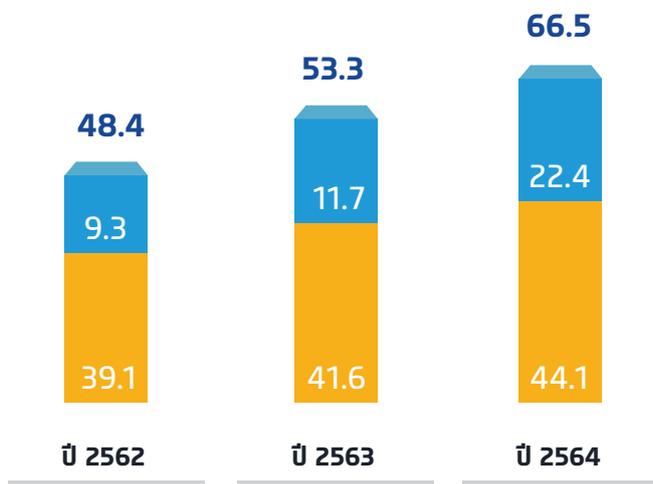
ผู้บริหารระดับสูง
ฝ่ายพัฒนาและบริหารงานขายสาขา
และฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินเชื่อ

9 นางดวงพร อุทัยพัฒน์

ผู้บริหารระดับสูง
ฝ่ายกำกับธุรกรรม

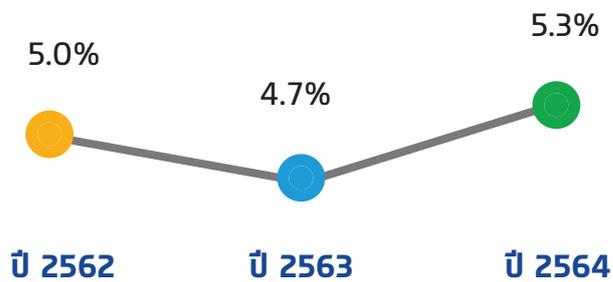
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน



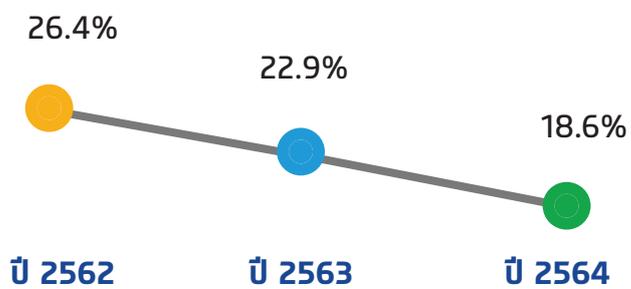


■ ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
■ หนี้สินรวม

(หน่วย: พันล้านบาท)



● อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย



● อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย

กิจกรรมสำคัญ ปี 2564



8 มีนาคม 2564

เปิดตัวหนังสือ
“เงินดีดลื้อให้บัตรด้วย”
นำเสนอ “บัตรดีดลื้อ”
บัตรกดเงินสดหมุนเวียนที่จะ
ช่วยให้ผู้ขอสินเชื่อทะเบียนรถ
สามารถกดเงินสดผ่านตู้
ATM ของธนาคารพาณิชย์
ชั้นนำทั่วประเทศ

10 มีนาคม 2564

ร่วมเสวนาในหัวข้อ **Integrating Multi-Sectoral Collaboration for Effective Social Reintegration** ในเวทีงานสหประชาชาติ เพื่อแบ่งปันแนวคิดและวิธีการจัดโครงการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินเพื่อการประกอบอาชีพแก่กลุ่มผู้ก้าวพลาด ภายใต้โครงการกำลังใจ โดยเงินดีดลื้อ เป็นตัวแทนภาคเอกชนรายเดียวจากประเทศไทย ที่เข้าร่วมเสวนาในงานดังกล่าว



12 เมษายน 2564

เปิดตัวหนังสือโฆษณา “หุ้น TIDLOR”
เติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน (TIDLOR IPO)
พร้อมสื่อสารผ่านสื่อ Out of Home Media
ทั่วกรุงเทพฯ



10 พฤษภาคม 2564

วันเสนอขาย “หุ้น TIDLOR” วันแรก
นับเป็น “หุ้น IPO” ในกลุ่มธุรกิจเงินทุน
และหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าเสนอขายสูงสุด
และสูงสุด 5 อันดับแรกในประวัติศาสตร์
ตลาดหุ้นไทย”

หมายเหตุ ณ วันที่เข้าเสนอขาย (10 พฤษภาคม 2564)



26 พฤษภาคม 2564

มอบเงินจำนวน 1,500,000 บาท ให้แก่มูลนิธิส่งเสริมการวิจัยศึกษาการควบคุมโรค เพื่อสนับสนุนภารกิจการขยายจุดบริการฉีดวัคซีนโควิด-19 ให้กับประชาชนทุกสัญชาติในประเทศไทย

1 กรกฎาคม 2564

เปิดตัวโครงการ “การันตีคืนเล่มไว” การันตีคืนเล่มทะเบียนรถให้กับลูกค้าผู้ขอสินเชื่อทะเบียนรถอย่างรวดเร็ว ภายใน 15 วันทำการ หลังจากวันที่ลูกค้าปิดบัญชีสำเร็จ และสินเชื่อเข้าชื่อ คืนเล่มทะเบียนรถภายใน 30 วัน หลังได้รับเอกสารชุดโอนครบ เงินติดล้อถือเป็นผู้ให้บริการรายแรกที่มีการันตีการคืนเล่มทะเบียนรถให้กับลูกค้าและเพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้า



9 สิงหาคม 2564

มอบเครื่องช่วยหายใจชนิดควบคุมด้วยปริมาตรและความดัน จำนวน 4 เครื่อง มูลค่า 1,800,000 บาท ให้แก่โรงพยาบาลราชวิถี เพื่อรองรับโครงการสร้างส่วนต่อขยายห้องฉุกเฉิน ให้เพียงพอในการรองรับผู้ป่วยโควิด-19 ที่มีอาการรุนแรง และยังเป็นการสนับสนุนภารกิจของบุคลากรด้านหน้าในการต่อลมหายใจให้กับผู้ป่วยในประเทศไทย



11 สิงหาคม 2564

เงินติดล้อร่วมแบ่งปันมุมมองต่อความสำคัญของการพลิกองค์กรสู่ดิจิทัล (Digital Transformation) เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจรายย่อยให้สามารถปรับตัวและเติบโตได้ในยุคหลังโควิด-19 ในสัมมนาออนไลน์ **'ปลดล็อก SME ไทย ปรับตัวอย่างไรในยุค Next Normal'** จัดโดยมูลนิธิคีนันแห่งเอเชีย ร่วมกับ สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.)

9 กันยายน 2564

มอบเงินจำนวน 1,000,000 บาท ให้แก่มูลนิธิ ทีช ฟอร์ ไทยแลนด์ เพื่อสนับสนุนพันธกิจสำคัญในการสร้างพื้นฐานความรู้ให้กับเยาวชน และส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพให้กับนักเรียน ถือเป็นความช่วยเหลือทางด้านความรู้และการศึกษา ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญของการมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน



14 กันยายน 2564

สนับสนุน เฟซบุ๊กแฟนเพจ **"เราต้องรอด"** เพื่อช่วยแบ่งเบาภารกิจของเพจในการประสานงานช่วยเหลือผู้ที่ตรวจพบเชื้อโควิด-19

1. ร่วมมือกับพันธมิตรพัฒนาระบบแชทบอทของเพจเราต้องรอด
2. เปิดรับทีมอาสาสมัครจากพนักงานเงินติดล้อ
3. จัดทำโครงการจัดหา "กล่องเราต้องรอด" ร่วมกับคู่ค้าทางธุรกิจ



16 กันยายน 2564

ร่วมแชร์มุมมองในหัวข้อ **Frictionless Consumption and Unintended Consequences** ในงาน RESHAPE 2021 เพื่อสร้างความตระหนักรู้ให้กับผู้บริโภค เพื่อสร้างความเข้มแข็ง และร่วมเป็นส่วนหนึ่งที่จะช่วยปกป้องไม่ให้คนรุ่นหลังต้องตกหลุมพรางของการกู้ยืมเงินเกินความจำเป็น

26 ตุลาคม 2564

เปิดตัว “**อาร์ทีเคเตอร์**” ชุมนวัตกรรม InsurTech ช่วยสร้างรายได้ให้นายหน้าประกันภัยรายย่อย เพื่อขยายฐานธุรกิจผ่านเครือข่ายนายหน้าประกันภัยทั่วประเทศ ภายใต้คอนเซ็ปต์ “จริงใจ เข้าใจ เต็มโตไปพร้อมกัน”



1 พฤศจิกายน 2564

เปิดตัวหนังสือโฆษณาชุด “**ประกันดีลลิ่ง ชั้น 1 0% 10 เดือน ไม่ต้องใช้บัตรเครดิต**” นำเสนอทางเลือกประกันรถยนต์ชั้น 1 ผ่อน 0% 10 เดือน ไม่ต้องใช้บัตรเครดิต เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระให้กับลูกค้า

8 พฤศจิกายน 2564

พัฒนาหลักสูตรความรู้เพื่อการประกอบอาชีพในรูปแบบคู่มือเรียนรู้ออนไลน์ เพื่อส่งมอบไปยังเรือนจำและทัณฑสถานภายใต้โครงการกำลังใจ ในพระดำริฯ ทั่วประเทศ เพื่อใช้ในการฝึกอบรมให้ความรู้ ทักษะพื้นฐานด้านการประกอบอาชีพ และสนับสนุนการคืนคนดีกลับสู่สังคม



โอกาสที่เราส่งต่อ เพื่อลูกค้าและสังคม



6 ปีแล้วที่เรา

มอบฟรี! ประกันอุบัติเหตุ ให้กับ

ลูกค้าสินเชื่อรถมอเตอร์ไซด์ **1,411,694** ราย

รวมมูลค่าชดเชย **194,747,167** บาท

(ยอดรวมถึงวันที่ 31 ธ.ค. 2564)

8 ปีแล้วที่เรา

จัดกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงิน

ไปทั้งหมด **182** ครั้ง

และมีผู้เข้าร่วมรวมทั้งสิ้น **4,851** คน

(ปี 2556 - พ.ย. 2564)



4 ปีแล้วที่เรา

เปิดบ้านต้อนรับหน่วยงานภายนอกเข้า
มาเยี่ยมชมและเรียนรู้การสร้างวัฒนธรรม

องค์กรผ่าน NTL Culture Wow ไปแล้ว

ทั้งหมด **52** หน่วยงาน

รวมเป็นผู้เข้าร่วม **1,324** คน

(ยอดรวมถึงวันที่ 31 ธ.ค. 2564)



ผลิตภัณฑ์เด่นปีนี้



การให้บริการมากกว่า
1,286
สาขา
ใน 74 จังหวัด
ทั่วประเทศไทยของเงินดีดี



“บัตรดีดี”

บัตรกดเงินสดหมุนเวียนที่จะช่วยให้ผู้ขอสินเชื่อทะเบียนรถสามารถกดเงินสดตามวงเงินสดของตนเองได้สะดวกผ่านตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์ชั้นนำทั่วประเทศ

NTL MOBILE APPLICATION



เงินดีดล้อยอมบายแอปพลิเคชันให้บริการผ่านมือถือ
ทั้งประกันวินาศภัยและสมัครขอสินเชื่อ
ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย
และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)



2564

ปีแห่งการยอมรับด้านนวัตกรรม พร้อมสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน



- 1 **Finance Company of The Year 2021**
จาก Asian Banking and Finance
- 2 **Best in Future of Intelligence Thailand 2021**
จาก IDC Future Enterprise
- 3 **Best Digital Business Model Initiative / Application in Thailand 2021**
จาก The Asian Banker Thailand
- 4 **Outstanding CX in Digital Sales Strategy**
จาก Digital CX Awards 2021
จัดโดย The Digital Banker
- 5 **Highly Acclaimed: Best Use of Data and Analytics for CX**
จาก Digital CX Awards 2021
จัดโดย The Digital Banker
- 6 **Best Employer Brand Award 2021**
จาก Asia's Best Employer Brand Awards 2021
จัดโดย World HRD Congress
- 7 **Dream Employer of The Year 2021**
จาก Asia's Best Employer Brand Awards 2021
จัดโดย World HRD Congress
- 8 **Best Equity / IPO Deal of The Year in Southeast Asia 2021**
จาก Alpha Southeast Asia
- 9 **Highly Commended: Best Retail Bank Thailand 2021**
จาก Retail Banker International
- 10 **Highly Commended: Best App for Customer Experience 2021**
จาก Retail Banker International
- 11 **Highly Commended: Best Application of Data Analytics 2021**
จาก Retail Banker International
- 12 **Highly Commended: Best Use of Machine Learning 2021**
จาก Retail Banker International
- 13 **Highly Commended: Best Advertising Campaign 2021**
จาก Retail Banker International
- 14 **Thailand's Most Admired Brand 2021**
จาก นิตยสาร BrandAge (3 ปีติดต่อกัน)
- 15 **Product and Innovation Awards 2021**
จาก นิตยสาร Business+
- 16 **รางวัล Bronze ในหมวด Film จากภาพยนตร์โฆษณา "หนี้รถ"**
จาก Adman Awards & Symposium 2020 & 2021
- 17 **รางวัล Bronze ในหมวด Film จากภาพยนตร์โฆษณา "TIDLOR IPO"**
จาก Adman Awards & Symposium 2020 & 2021

1

การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน



“

ช่วงโควิดรายได้เราก็ลดลง

จากที่เคยได้ออที ช่วงนี้ออทีก็หายไป ปกติที่เคยได้เงินพอใช้จ่ายในบ้านแต่ช่วงนี้ไม่พอใช้จ่าย ถึงขั้นไม่มีเงินชกบาทในกระเป๋าเลยครับ ขอบคุณเงินติดล้อเป็นที่พึ่งในวันที่หมดกำลังใจจะสู้ต่อ

”

คุณวิฑัฒ พิณีจมนตรี

ลูกค้าเงินติดล้อ สาขาพัฒนาการ 69



สแกนเพื่อดูวิดีโอ
เสียงจากใจลูกค้า



โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัทฯ

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

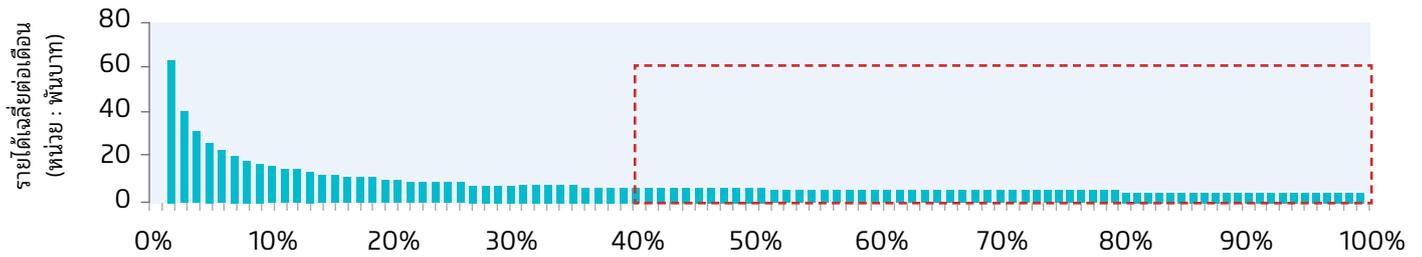
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (TIDLOR) (“บริษัทฯ”) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2549 เดิมชื่อ บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด ต่อมาได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เงินติดล้อ จำกัด เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558 และได้จดทะเบียนเปลี่ยนสถานะเป็น บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2563 เป็นที่รู้จักในนาม “เงินติดล้อ” ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันครบวงจร ครอบคลุมรถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถบรรทุก รถแทรกเตอร์ สินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง และบริการนายหน้าประกันภัย โดยมีการใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยเพื่อให้กลุ่มลูกค้าฐานรากสามารถเข้าถึงได้ โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ในกรุงเทพมหานคร

บริษัทฯ กำหนดเป้าหมายขับเคลื่อนโดยนวัตกรรม และสร้างแพลตฟอร์มการให้สินเชื่อและการให้บริการทางการเงินที่มีความยืดหยุ่น และสามารถต่อยอดธุรกิจได้ โดยอาศัยนวัตกรรมโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลและใช้ข้อมูลในการให้บริการลูกค้าผ่านหลายช่องทาง (Omni-Channel) ด้วยการบริหารจัดการของทีมงานที่มีประสบการณ์มากกว่า 30 ปี บริษัทฯ เป็นผู้นำในตลาดธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันด้วยส่วนแบ่งการตลาดประมาณร้อยละ 27⁽¹⁾ ณ เดือนธันวาคม 2564 นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เริ่มให้บริการธุรกิจนายหน้าประกันภัยในปี 2560 โดยผสานความรู้และความสามารถจากความเป็นผู้ประกอบการธุรกิจในตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและจุดเด่นเรื่องเทคโนโลยีเพื่อสร้างแพลตฟอร์มอินซัวร์เทค (InsurTech) เพื่อซื้อขายประกันภัยโดยเฉพาะ โดยในปัจจุบัน บริษัทฯ ให้บริการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยเกี่ยวกับรถยนต์และผลิตภัณฑ์ประกันภัยอื่นๆ จากบริษัทประกันภัย 21 ราย

ธุรกิจการให้บริการทางการเงินในประเทศไทยมีการกระจายตัวและมีการเติบโตอย่างรวดเร็ว โดยฐานลูกค้าของบริษัทฯ เป็นประชากรกลุ่มใหญ่ของประเทศ (Long-tail Segment) ซึ่งเป็นกลุ่มประชากรที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท และส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบอาชีพอิสระ ผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ใช้แรงงาน และพนักงานบริษัท ที่มีรายได้และเงินหมุนเวียนที่ไม่แน่นอน และมีข้อมูลประวัติทางการเงินที่จำกัด จึงทำให้ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ได้ และบ่อยครั้งต้องเลือกรับบริการจากผู้ให้บริการสินเชื่อระบบ โดยเฉพาะในกรณีฉุกเฉิน

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

Long tail segment - ร้อยละ 61.7 ของประชากรไทยมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท



ที่มา: การสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน (ปี 2562) สำนักงานสถิติแห่งชาติ

เพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการของกลุ่มผู้บริโภคกลุ่มนี้ บริษัทฯ จึงนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความรวดเร็วและไม่ยุ่งยากให้แก่กลุ่มลูกค้าดังกล่าวผ่านเครือข่ายการจัดจำหน่ายที่มากกว่า 1,286 สาขา ครอบคลุมพื้นที่กว่า 74 จังหวัด และเพิ่มการเข้าถึงด้วยเครือข่ายการส่งต่อลูกค้าที่ครอบคลุม เช่น ตัวแทนการขายผ่านทางโทรศัพท์ ตัวแทนจำหน่ายรถบรรทุกมือสอง รวมถึงการส่งต่อลูกค้าจากสาขาของธนาคารกรุงศรีอยุธยา การมีส่วนร่วมของลูกค้า (Customer Engagement) ผ่านช่องทางออนไลน์ต่างๆ รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัทฯ แอปพลิเคชันมือถือ (Mobile Application) เฟซบุ๊ก (Facebook) และแพลตฟอร์มธุรกิจของแอปพลิเคชันไลน์ (Line Business Connect) ในชื่อ Tidlor Connect และการใช้ระบบอัตโนมัติ (Automation) ซึ่งเป็นเทคโนโลยีที่พัฒนาขึ้นเพื่อใช้ในการดำเนินงานให้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าทุกระดับ และเป็นการเพิ่มมาตรฐานในการทำงานและความเป็นมืออาชีพขั้นสูง โดยปัจจัยเหล่านี้ทำให้บริษัทฯ สามารถตอบสนองต่อความต้องการของฐานลูกค้าที่กำลังเติบโตได้

บริษัทฯ มีปรัชญาและวิธีการในการทำธุรกิจที่แตกต่างจากผู้ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันในประเทศไทย และเชื่อมั่นว่าการมุ่งเน้นการลงทุนเพื่ออนาคตใน (1) แบนด์เงินดิจิทัล (2) แพลตฟอร์มด้านเทคโนโลยี และ (3) การส่งเสริมประสบการณ์ของลูกค้า จะเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับความสำเร็จในระยะยาวของบริษัทฯ และส่งผลต่อผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวเช่นเดียวกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการลงทุนในเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคที่หลากหลายและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในยุคดิจิทัล (Digitization) ในธุรกิจให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank Financial Institution) บริษัทฯ เชื่อว่าการลงทุนและการให้ความสำคัญกับกระบวนการเปลี่ยนแปลงไปใช้เทคโนโลยีดิจิทัล (Digitization) จะทำให้บริษัทฯ แตกต่างจากผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกัน และทำให้บริษัทฯ มีความได้เปรียบด้านธุรกิจจากฐานข้อมูลของการเปลี่ยนแปลงด้านประชากร พฤติกรรมของผู้บริโภค และแนวโน้มเศรษฐกิจที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในประเทศไทย นอกจากนี้ ขั้นตอนการดำเนินงานด้านเอกสารของธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและธุรกิจนายหน้าประกันภัยมีแนวโน้มที่จะมีความซับซ้อนมากขึ้นด้วยเหตุดังกล่าว บริษัทฯ จึงคาดการณ์ว่าภายใน 5-10 ปีข้างหน้า ลูกค้ารายใหม่มากกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนลูกค้าทั้งหมดของบริษัทฯ จะมาจากช่องทางออนไลน์ ดังนั้นนอกจากการเปลี่ยนแปลงระบบโดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัลที่เพิ่มมากขึ้น และการเลือกใช้เทคโนโลยีใหม่ล่าสุดมาใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ (รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง) แล้ว บริษัทฯ ยังได้มุ่งเน้นการใช้เทคโนโลยีเหล่านี้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับฐานข้อมูลลูกค้าด้วย เช่น ความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics Capabilities) ของบริษัทฯ มีส่วนทำให้บริษัทฯ มีความรู้และความเข้าใจในการพัฒนาประสบการณ์ของลูกค้าได้ดีขึ้น โดยบริษัทฯ สามารถประเมินและวางแผนการดำเนินงานได้มีประสิทธิภาพมากขึ้นจากการวิเคราะห์ข้อมูลรอบด้าน เพื่อพัฒนาประสบการณ์ของลูกค้าตั้งแต่เริ่มต้น คือการติดต่อลูกค้าที่แสดงความสนใจในสินค้าและบริการ การให้ข้อมูลและการบริการด้านผลิตภัณฑ์ และการติดตามทางตามหนี้ อีกทั้งบริษัทฯ สามารถพัฒนารูปแบบและวิธีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน และผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้เข้าถึงง่าย โปร่งใส และเหมาะสมกับกำลังทรัพย์ของผู้บริโภค ซึ่งลูกค้ากลุ่มนี้อาจไม่มีโอกาสเข้าถึงผลิตภัณฑ์และความคุ้มครองเหล่านี้จากธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตอื่นๆ ที่มีเงื่อนไขในระดับเดียวกันกับธนาคารพาณิชย์

บริษัทฯ มีวิสัยทัศน์และพันธกิจที่จะปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยเชื่อมั่นว่าการทำให้การเข้าถึงบริการทางการเงินที่เรียบง่ายไม่ซับซ้อน และการให้ความรู้ทางการเงินจะช่วยสร้างโอกาสให้กับลูกค้าและสังคม รวมถึงช่วยแก้ปัญหาความยากจนได้ในระยะยาว ดังนั้นบริษัทฯ จึงถือความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นหลักสำคัญในการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่นกัน ทั้งนี้บริษัทฯ จะทำสุดความสามารถเพื่อบริหารต้นทุน และทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ ได้มากขึ้น และจะส่งมอบโอกาสผ่านการให้ความรู้ทางการเงินที่ถูกต้องและเข้าใจง่ายแก่ผู้บริโภคเพื่อสร้างโอกาสและช่วยให้ชีวิตของพวกเขาหมุนต่อไปได้

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย

“ที่เงินดิจิทัล เราทำทุกอย่างเพื่อส่งเสริมและยกระดับคุณภาพชีวิตของผู้คนด้วยความเชื่อมั่นว่า การเข้าถึงบริการทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส คือสิทธิที่ทุกคนพึงได้รับ เราส่งมอบโอกาสทางการเงิน โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมต่อลูกค้า เรียบง่าย สะดวก และรวดเร็ว ผ่านความจริงใจของพนักงาน”

ฝ่า 4 กลยุทธ์ “เงินติดล้อ”

กับการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล



รักษาความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อ ที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

- ขยายสาขาอีก 300 สาขา ภายในปี 2565
- ขยายช่องทางการจัดจำหน่ายทางดิจิทัล และเครือข่ายในการส่งต่อลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- สร้างความได้เปรียบทางข้อมูลและเพิ่มศักยภาพการบริหารความเสี่ยง

เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ผ่านกระบวนการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล

- สร้างประสบการณ์ และนวัตกรรมใหม่ๆ ให้ผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- ทำให้กระบวนการดำเนินงานเป็นไปโดยอัตโนมัติ และลดกระบวนการทำงานโดยใช้คนเป็นหลัก (Manual)
- พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูล
- วิเคราะห์ข้อมูลผ่านระบบที่เรียนรู้ด้วยตนเอง (Machine Learning)



สร้างความแข็งแกร่ง ให้แพลตฟอร์มนายหน้าประกันภัย

- นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ร่วมมือกับคู่ค้าประกันภัยที่แข็งแกร่ง เพื่อพัฒนาศักยภาพในการให้บริการ และการทำการตลาด
- ให้บริการธุรกรรมแบบครบวงจร ผ่านช่องทางออนไลน์ และโมบายแอปพลิเคชัน
- แพลตฟอร์มอารีเกเตอร์ (Areegator) ระบบเสนอขายประกันออนไลน์ เป็นปัจจัยขับเคลื่อนการเติบโตของเครือข่ายนายหน้าอิสระ

โอกาสในการเข้าซื้อกิจการเชิงกลยุทธ์ และแสวงหาโอกาสเพิ่มความหลากหลายให้ธุรกิจ

- มองหาโอกาสในการควบรวมธุรกิจ การเข้าซื้อกิจการ การสร้างพันธมิตรทางกลยุทธ์ และการหาคู่ค้า
- มีแนวโน้มขยายกิจการในธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคที่คล้ายคลึงกัน โดยเข้าสู่ตลาดอื่นในอาเซียนในฐานะผู้ลงทุนเชิงกลยุทธ์



1) บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจสินค้าที่มีทะเบียนรถเป็นประกันผ่านการขยายเครือข่ายและนวัตกรรมด้านความเสี่ยงและเทคโนโลยี

บริษัทฯ เชื่อว่าการมีสาขาที่มีประสิทธิภาพจะยังคงเป็นช่องทางหลักสำหรับเสนอขายผลิตภัณฑ์และให้บริการ การเปิดสาขาใกล้ลูกค้าจะทำให้บริษัทฯ มีโอกาสเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในการเพิ่มจำนวนลูกค้าและการให้บริการลูกค้า โดยบริษัทฯ มีแผนในการขยายเครือข่ายสาขาต่อไปเพื่อให้ครอบคลุมพื้นที่ของประเทศมากขึ้น โดยในปี 2564 บริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งหมด 1,286 สาขา และคาดว่าจะเปิดสาขาใหม่เพิ่มอีก 300 สาขาในปี 2565 ในพื้นที่ที่บริษัทฯ คัดเลือกโดยใช้แบบจำลองคะแนนภูมิสารสนเทศ (Geographic Information System-GIS) ของบริษัทฯ

ในขณะเดียวกันบริษัทฯ ยังคงวางแผนในการขยายช่องทางการจัดจำหน่ายทางดิจิทัลและเครือข่ายในการส่งต่อลูกค้าให้มากขึ้น รวมทั้งช่องทางออฟไลน์และออนไลน์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเข้าถึงลูกค้าที่มากขึ้นและนำไปสู่การเติบโตของรายได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ยังสร้างความได้เปรียบเชิงข้อมูล และเพิ่มศักยภาพการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลเครดิต ข้อมูลพฤติกรรม และข้อมูลทางเลือกอื่นๆ (Alternative Data) เพิ่มมากขึ้น และยังคงมุ่งมั่นที่จะทดสอบผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพื่อรักษาความเป็นผู้นำและความโดดเด่นเหนือคู่แข่งในธุรกิจสินค้าที่มีทะเบียนรถเป็นประกันนี้ต่อไป อีกทั้งบริษัทฯ มุ่งหน้าขยายขนาดของยอดสินเชื่อโดยรวมอีกประมาณ ร้อยละ 20-25 ต่อปี

2) บริษัทฯ ยังคงเพิ่มประสิทธิผลในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องผ่านกระบวนการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัล ซึ่งเป็นกลยุทธ์หลักของบริษัทฯ

กลยุทธ์หลักของบริษัทฯ คือการเปลี่ยนผ่านกระบวนการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทฯ ไปเป็นรูปแบบดิจิทัล ซึ่งรวมถึงประสบการณ์การเลือกผลิตภัณฑ์และบริการของลูกค้า นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการ การตลาดและการขาย การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการในรูปแบบดิจิทัล การจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และเพิ่มการควบคุมการปฏิบัติงาน เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้าในการซื้อสินค้าหรือรับบริการจากหลายช่องทาง ควบคู่ไปกับการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เช่น โปรแกรมการตอบบทสนทนาผ่านตัวอักษรแบบอัตโนมัติ (Chatbot) และกระบวนการทำงานอัตโนมัติโดยหุ่นยนต์ (Robotic Processing Automation หรือ RPA) เพื่อลดกระบวนการทำงานที่ใช้คนเป็นหลัก (Manual) และทำให้กระบวนการรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังอยู่ระหว่างการเริ่มให้บริการธุรกรรมแบบครบวงจรในส่วนของผลิตภัณฑ์ปัจจุบัน และเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่เพิ่มเติมผ่านช่องทางออนไลน์ รวมถึงมุ่งเน้นการเก็บรวบรวมข้อมูล และหาวิธีการใช้ข้อมูลให้เกิดประโยชน์สูงสุดมากขึ้น โดยบริษัทฯ จะยังคงทำการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูล เชื่อมโยงกับชุดข้อมูลใหม่ๆ รวมทั้งเพิ่มศักยภาพและขีดความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูลผ่านระบบคอมพิวเตอร์ที่เรียนรู้ได้ด้วยตนเอง (Machine Learning หรือ ML) และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intellectual หรือ AI) โดยเป็นส่วนหนึ่งของแนวทางการตัดสินใจบนพื้นฐานของข้อมูลอย่างต่อเนื่อง และเพิ่มวิธีการวิเคราะห์ข้อมูลและข้อมูลทางธุรกิจเชิงลึก โดยมีเป้าหมายเพื่อลดเวลาการทำงานและให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดีขึ้น ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางดังกล่าวจะเป็นประโยชน์กับทั้งลูกค้าและธุรกิจของบริษัทฯ เนื่องจากจะช่วยให้ประหยัดต้นทุน เพิ่มรายรับ และทำให้บริษัทฯ สามารถเข้าถึงลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

กลยุทธ์การเปลี่ยนผ่านสู่การให้บริการทางการเงินในระบบดิจิทัลของบริษัทฯ ยังช่วยเพิ่มศักยภาพการทำงานของพนักงานสาขาของบริษัทฯ โดยนำเอาระบบอัตโนมัติมาช่วยจัดการกระบวนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อให้สามารถใช้เวลาจัดการธุรกรรมที่มีความซับซ้อนได้ในจำนวนที่มากขึ้นในกรอบระยะเวลาเดิม

3) บริษัทฯ จะเดินหน้าสร้างความแข็งแกร่งให้แพลตฟอร์มนายหน้าประกันภัยของบริษัทฯ และมุ่งเป็นหนึ่งในนายหน้าประกันภัยชั้นนำในประเทศไทย

บริษัทฯ เชื่อว่าธุรกิจนายหน้าประกันภัยในประเทศไทยในอนาคตมีโอกาสดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ผ่านกลยุทธ์การรวมตลาดประกันภัยปัจจุบันที่มีการกระจายตัวจำนวนมาก บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะมุ่งเป็นหนึ่งในนายหน้าประกันภัยชั้นนำในประเทศไทย โดยการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทฯ สามารถดำเนินการโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายมากขึ้น เพิ่มจำนวนพันธมิตรด้านประกันภัย พัฒนาศักยภาพในการให้บริการและเพิ่มประสิทธิภาพของการตลาด โดยบริษัทฯ จะยังคงให้ความสำคัญในการอำนวยความสะดวกและติดตามการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน การบริการหลังการขายต่างๆ นำข้อมูลทั้งหมดมาวิเคราะห์ร่วมกับบริษัทประกัน เพื่อออกแบบ นำเสนอ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยและบริการต่างๆ ให้เหมาะสมกับลูกค้า

บริษัทฯ มีแผนจะทำให้แบรนด์เงินติดล้อเป็นที่รู้จักมากขึ้นในธุรกิจการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัย เพิ่มประเภทผลิตภัณฑ์เพิ่มจำนวนลูกค้าที่แสดงความสนใจผ่านช่องทางออนไลน์และให้บริการธุรกรรมแบบครบวงจรผ่านช่องทางออนไลน์และแอปพลิเคชันมือถือ (Mobile Application) เช่น พัฒนาแพลตฟอร์มประกันภัยแบบ “พร้อมใช้” (Plug-and-Play)

โดยแพลตฟอร์มของบริษัทฯ จะเป็นตัวกลางเชื่อมโยงกับแพลตฟอร์มของบุคคลภายนอกเพื่อเปิดโอกาสให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีแผนที่จะร่วมมือกับคู่ค้าประกันภัยของบริษัทฯ ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าของบริษัทฯ โดยใช้ผลการวิเคราะห์ข้อมูลที่เรารวบรวมได้จากการดำเนินงาน รวมถึงแพลตฟอร์มอารีเกตอร์ (Aregator) ซึ่งจะเป็ปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนการเติบโตของบริษัทฯ ผ่านการขยายเครือข่ายนายหน้าอิสระ ซึ่งจะได้รับประโยชน์จากแพลตฟอร์มประกันภัยที่บริษัทฯ ลงทุนพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ มีเป้าหมายในระยะกลางที่จะเพิ่มสัดส่วนรายได้จากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ให้เป็นสัดส่วนกว่า ร้อยละ 13 ของรายได้จากการดำเนินงานทั้งหมดของบริษัทฯ

4) บริษัทฯ มองหาโอกาสเข้าซื้อกิจการในเชิงกลยุทธ์และแสวงหาโอกาสอื่นๆ เพื่อเพิ่มการเติบโตแบบก้าวกระโดดและความหลากหลายให้ธุรกิจ

นอกจากการที่บริษัทฯ จะยังคงขยายธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและนายหน้าประกันภัยในประเทศแล้ว บริษัทฯ ยังมองหาโอกาสในการควบรวมธุรกิจ การเข้าซื้อกิจการ การสร้างพันธมิตรทางกลยุทธ์และการหาคู่ค้าต่างๆ เพื่อขยายผลิตภัณฑ์และบริการ เพิ่มช่องทางการจัดจำหน่าย และพัฒนาศักยภาพทางเทคโนโลยี ทั้งนี้ บริษัทฯ อาจเลือกขยายกิจการในธุรกิจสินเชื่อที่มีผู้บริโภคร่วมกัน โดยเข้าสู่ตลาดอื่นในภูมิภาคอาเซียนในฐานะผู้ลงทุนเชิงกลยุทธ์ ซึ่งบริษัทฯ สามารถถ่ายทอดประสบการณ์และศักยภาพในด้านการบริหารความเสี่ยง การดำเนินการ และเทคโนโลยีให้กับธุรกิจดังกล่าวได้

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ลักษณะการประกอบธุรกิจในปีที่ผ่านมา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสาขาทั่วประเทศรวม 1,286 สาขา โดยเป็นสาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล จำนวน 369 สาขา และสาขาในต่างจังหวัด จำนวน 917 สาขา เพื่อให้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด เหตุการณ์สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

ปี	เหตุการณ์
2562	<ul style="list-style-type: none"> ธนาคารกรุงศรีอยุธยาขายหุ้น ร้อยละ 50 ที่ธนาคารถือในบริษัทฯ ให้กับบริษัท Siam Asia Credit Access Pte. Ltd. เปิดสาขาที่ 1,000 และเปิดตัวผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) ซึ่งทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างสะดวกรวดเร็ว โดยถอนเงินจากตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์คู่ค้าชั้นนำทั่วประเทศ
2563	<ul style="list-style-type: none"> เปิดตัวแพลตฟอร์มอารีเกตอร์ (Aregator) และแอปพลิเคชันเงินติดล้อ แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัทฯ จากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 37 บาท เป็นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.70 บาท รวมถึงเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 780,021,790 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 7,800,221,119 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 8,580,242,909 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 210,816,700 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.70 บาท เพื่อรองรับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนเป็นครั้งแรก
2564	<ul style="list-style-type: none"> เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยใช้ชื่อย่อ "TIDLOR" ในการซื้อขายหลักทรัพย์ วันที่ 10 พฤษภาคม 2564 เป็นวันเสนอขายหุ้นวันแรกของบริษัทฯ ซึ่งนับเป็น "หุ้น IPO ในกลุ่มธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าเสนอขายสูงสุด⁽¹⁾ และสูงสุด 5 อันดับแรกในประวัติศาสตร์ตลาดหุ้นไทย⁽¹⁾ รวมถึงได้รับความสนใจจากนักลงทุนสถาบันชั้นนำทั่วโลก ถึง 32 ราย ร่วมลงนามเพื่อเป็น Cornerstone Investors และกลุ่มนักลงทุนรายย่อย" ได้รับการปรับอันดับเครดิตเรตติ้ง จาก A- เป็น "A" โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้ง ทริสเรตติ้งเป็นการยืนยันความแข็งแกร่งของบริษัทฯ ในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคอุบัติใหม่ (โควิด-19) ภายใต้สถานการณ์ไม่แน่นอน <p>หมายเหตุ: ⁽¹⁾ ณ วันที่เข้าเสนอขาย (10 พฤษภาคม 2564)</p>

ปี	เหตุการณ์
รางวัลและการได้รับการยอมรับ	
2562	<ul style="list-style-type: none"> รางวัล Excellent in Employee Engagement 2019 จาก Retail Banker International รางวัล The Best Employee Engagement Initiative, Application or Programme 2019 จาก The Asian Banker รางวัล Thailand's Most Admired Brand 2019 จาก BrandAge
2563	<ul style="list-style-type: none"> รางวัล Most Innovative Digital Innovation in Financial Inclusion 2020 จาก The Digital Banker รางวัล Outstanding Leadership in Customer Experience - Team 2020 จาก The Digital Banker รางวัล Dream Employer of the Year 2020 จาก World HRD Congress รางวัล Dream Company To Work For 2020 จาก World HRD Congress รางวัล Thailand's Most Admired Brand 2020 จาก BrandAge
2564	<ul style="list-style-type: none"> รางวัล Best Digital Business Model Initiative/Application in Thailand 2021 จาก The Asian Banker รางวัล Outstanding CX in Digital Sales Strategy 2021 จาก Digital CX Awards by The Digital Banker รางวัล Best Use of Data and Analytics for CX 2021 (Highly Acclaimed) จาก Digital CX Awards by The Digital Banker รางวัล Best in Future of Intelligence Thailand 2021 จาก IDC Future Enterprise รางวัล Finance Company of the Year - Thailand 2021 จาก The Asian Banking & Finance รางวัล Best Retail Bank Thailand 2021 (Highly Commended) จาก Retail Banker International รางวัล Best App for Customer Experience 2021 (Highly Commended) จาก Retail Banker International รางวัล Best Application of Data Analytics 2021 (Highly Commended) จาก Retail Banker International รางวัล Best Use of Machine Learning 2021 (Highly Commended) จาก Retail Banker International รางวัล Best Marketing Campaign 2021 (Highly Commended) จาก Retail Banker International รางวัล Best Employer Brand Award 2021 จาก World HRD Congress รางวัล Dream Employer of The Year 2021 จาก World HRD Congress รางวัล Thailand's Most Admired Brand 2021 จาก BrandAge รางวัล Best Equity / IPO Deal of The Year in Southeast Asia 2021 จาก Alpha Southeast Asia

1.3 การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์

ตามที่บริษัทฯ ได้รับเงินจากการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering : IPO) จำนวน 210,816,700 หุ้น ในราคาหุ้นละ 36.50 บาท บริษัทฯ ได้รับเงินสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายจากการเสนอขายหุ้นดังกล่าวเป็นจำนวน 7,495 ล้านบาท โดยบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินโดยประมาณตามแผนการใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้ไปจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564
1. ใช้เป็นเงินทุนสำหรับการขยายธุรกิจให้สินเชื่อและนายหน้าประกันภัย		
1.1 ปรับปรุงสาขาเดิมและขยายสาขาของบริษัทฯ	340	100
1.2 ปรับปรุงและพัฒนาโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัล	810	284
2. ปรับโครงสร้างเงินทุนโดยการชำระหนี้คืนบางส่วน	5,500 - 6,000	6,000
3. ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ	518 - 545	545
รวมทั้งสิ้น	7,168 - 7,695	6,929
คงเหลือ		766

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1. โครงสร้างรายได้แบ่งตามสายผลิตภัณฑ์

บริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบธุรกิจการให้บริการทางการเงินที่สามารถเข้าถึงได้ โดยการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วย โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่กรุงเทพมหานคร ซึ่งให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันครบวงจร (รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถบรรทุก รถแทรกเตอร์) สินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง และบริการนายหน้าประกันภัย ภายใต้ชื่อ “เงินติดล้อ” ซึ่งเป็นแบรนด์ที่เป็นที่รู้จักทั่วประเทศ โดยบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานที่แสดงให้เห็นถึงการเติบโตและความสามารถในการทำกำไรอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งหมด 66,525 ล้านบาท และรายได้ของบริษัทฯ สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 เท่ากับ 10,558.9 ล้านบาท และ 12,047.1 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดสินเชื่อรวมเท่ากับ 61,458 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.7 นับแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ค่าเบี้ยประกันวินาศภัยที่บริษัทฯ จัดเก็บได้เท่ากับ 5,220 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ 4,011 ล้านบาท สำหรับรอบปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นโดยเฉลี่ยเท่ากับ ร้อยละ 18.6 เมื่อเทียบกับ ร้อยละ 22.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางต่อไปนี้จะแสดงรายได้ทั้งหมดของบริษัทฯ สำหรับรอบปีแต่ละปีตามที่ระบุไว้

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562	ร้อยละ	2563	ร้อยละ	2564	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,663.0	17.6	1,204.8	11.4	1,111.6	9.2
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	5,972.2	63.1	7,530.5	71.3	8,713.1	72.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,803.3	19.1	1,792.0	17.0	2,197.1	18.3
รายได้อื่น	19.4	0.2	31.6	0.3	25.3	0.2
รวมรายได้	9,457.9	100.0	10,558.9	100.0	12,047.1	100.0

2. ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการและการพัฒนานวัตกรรม

ผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ แบ่งเป็นสองประเภทหลัก ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย และประกันชีวิต โดยในส่วนของธุรกิจสินเชื่อ บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และสินเชื่อเช่าซื้อที่มีลักษณะเป็นการขายและเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) ในส่วนของธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัทฯ ธุรกิจดังกล่าวประกอบด้วย การเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต ซึ่งเสนอขายให้แก่ลูกค้ารายย่อย และส่งต่อลูกค้าให้กับบริษัทผู้รับประกันภัย รวมถึงการจัดหาประกันภัยรถยนต์ทั้งภาคบังคับและภาคสมัครใจ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ และประกันสุขภาพ เช่น ประกันภัยโรคมะเร็ง โดยบริษัทฯ แบ่งประเภทธุรกิจประกันวินาศภัยออกเป็นประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยอื่นนอกเหนือจากประกันภัยรถยนต์ เช่น ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ เป็นต้น และมีประกันชีวิตเพียงประเภทเดียวคือ ประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ ซึ่งเป็นประกันชีวิตที่มีจุดประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันคุ้มครองตัวผู้ขอสินเชื่อในฐานะผู้เอาประกันภัยกรณีเหตุการณ์ร้ายแรง ที่ทำให้ผู้ขอสินเชื่อทุพพลภาพหรือถึงแก่ชีวิต นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับด้านการต่อทะเบียนรถและการชำระภาษีประจำปีสำหรับลูกค้าปัจจุบันของบริษัทฯ

2.1 การให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มุ่งมั่น พัฒนารูปร่างให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน พร้อมทั้งรักษาจุดยืนในการเป็นผู้นำในธุรกิจสินเชื่อ กับประชากรกลุ่มใหญ่ของประเทศไทย (Long-tail segment) โดยมุ่งเน้นการเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ง่าย สะดวก รวดเร็วและโปร่งใสให้กับลูกค้า บริษัทฯ มีเครือข่ายสาขาใน 74 จังหวัดทั่วประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสาขา 1,286 สาขา รวมถึงการมีเครือข่ายส่งต่อลูกค้าที่กว้างขวางและครอบคลุม (ซึ่งรวมถึงตัวแทนบริษัทฯ รายย่อยทั่วประเทศกว่า 5,132 ราย เจ้าหน้าที่ฝ่ายขายทางโทรศัพท์ ซึ่งเป็นพนักงานของผู้ให้บริการแก่บริษัทฯ (Outsource) จำนวนกว่า 383 คน และเมื่อรวมกับพนักงานของบริษัทฯ จำนวน 136 คน ทำให้มีเจ้าหน้าที่ฝ่ายขายทางโทรศัพท์รวมทั้งหมดมากกว่า 519 คน ตัวแทนจำหน่ายรถบรรทุกมือสองมากกว่า 491 ราย และสาขาของธนาคารกรุงศรีอยุธยา 638 สาขา) และการมีส่วนร่วมของลูกค้า (Customer Engagement) ผ่านช่องทางออนไลน์ (ซึ่งรวมถึงเว็บไซต์ของบริษัทฯ แอปพลิเคชันเงินดีดล้อ เฟซบุ๊ก (Facebook) และ Tidlor Connect บนแอปพลิเคชันไลน์) สิ่งเหล่านี้ล้วนทำให้บริษัทฯ สามารถเข้าถึงผู้ที่มีแนวโน้มจะใช้บริการของบริษัทฯ ในช่องทางออฟไลน์ และออนไลน์ได้อย่างรวดเร็ว นอกจากนี้บริษัทฯ มีการละเว้นค่าธรรมเนียมสำหรับการดำเนินการก่อนอนุมัติสินเชื่อ รวมถึงให้สินเชื่อแก่รถที่มีอายุการใช้งานสูงสุดถึง 25 ปี ที่นำไปสู่ผู้มีจดทะเบียนรถมาเป็นประกัน ทั้งนี้ธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ โดยส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันแก่บุคคลธรรมดา เช่น รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถบรรทุก รถแทรกเตอร์ ซึ่งสินเชื่อเหล่านี้จะมีดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกินอัตราตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัทฯ ตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการกำหนดมาตรฐานการให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันนั้น ลูกค้าของบริษัทฯ จะต้องลงนามในแบบฟอร์มคำขอโอนและรับโอนรถและส่งมอบใบคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงเพื่อเก็บรักษาไว้ที่บริษัทฯ โดยยังไม่มีจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ ซึ่งลูกค้าจะเป็นผู้ครอบครองและสามารถใช้รถต่อไปได้ตามปกติ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเก็บรักษาใบคู่มือจดทะเบียนรถไว้กับคลังเก็บเอกสารของผู้ให้บริการภายนอก และในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯ บริษัทฯ อาจติดตามเรียกคืนรถที่มีทะเบียนเป็นประกัน เพื่อการรับชำระหนี้ต่อไป ทั้งนี้ การลงนามในคำขอโอนและรับโอนรถ การส่งมอบใบคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริง ตลอดจนเอกสารต่างๆ ดังกล่าว ให้แก่บริษัทฯ ไม่มีผลให้บริษัทฯ มีสถานะเป็นเจ้าของที่มีประกันตามกฎหมาย อันจะทำให้บริษัทฯ มีผลประโยชน์มากกว่าการรับรถที่มีการนำทะเบียนรถมาเป็นประกัน โดยบริษัทฯ ไม่สามารถบังคับชำระหนี้เอาที่รถดังกล่าวได้โดยตรงอย่างเจ้าหนี้มีประกันในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้

สินเชื่อทะเบียนรถ

โดยทั่วไป สินเชื่อที่มีทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นประกันมักจะมีระยะเวลาสินเชื่อตั้งแต่ 12 ถึง 60 เดือน สำหรับรถประเภทอื่นจะมีระยะเวลาสินเชื่อตั้งแต่ 12 ถึง 72 เดือน และอายุสูงสุดของทรัพย์สินที่มีทะเบียนเป็นประกันนั้นโดยทั่วไปจะมีอายุ 15 ปี 20 ปี และ 25 ปี สำหรับรถจักรยานยนต์ รถยนต์ และรถบรรทุก ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะทำการประเมินทรัพย์สินดังกล่าวที่สาขาของบริษัทฯ เพื่อประเมินยี่ห้อ รุ่น สภาพ และอายุ เพื่อเปรียบเทียบกับปัจจัยดังกล่าวกับข้อมูลราคาตลาดที่จัดเก็บไว้ที่ระบบส่วนกลางของบริษัทฯ ซึ่งจัดทำโดยบุคคลภายนอกที่เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินราคาที่มีชื่อเสียงและผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินราคาของบริษัทฯ

นอกจากสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน บริษัทฯ ยังให้สินเชื่อเช่าซื้อในลักษณะที่เป็นการขายและเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) แก่ลูกค้า โดยการเช่าซื้อในลักษณะนี้ ลูกค้าจะขายรถมือสองให้บริษัทฯ จากนั้นบริษัทฯ จะให้ลูกค้าเช่ารถนั้นกลับไป โดยลูกค้าจะได้กรรมสิทธิ์ในรถเมื่อชำระหนี้ครบแล้ว

การให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์จะมีระยะเวลาสินเชื่อตั้งแต่ 12 ถึง 24 เดือน ส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถประเภทอื่นจะมีระยะเวลาสินเชื่อตั้งแต่ 12 ถึง 72 เดือน ลูกค้าที่จะเช่าซื้อจะต้องโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ หรือรถบรรทุก และส่งมอบใบคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้บริษัทฯ เพื่อเป็นประกัน โดยลูกค้าจะได้กรรมสิทธิ์ในรถเมื่อชำระหนี้ครบแล้ว (Sale and Lease Back)

สินเชื่อบัตรเครดิต

ในปี 2554 บริษัทฯ ยังเริ่มให้สินเชื่อเช่าซื้อบัตรเครดิตมือสองและให้สินเชื่อที่มีทะเบียนบัตรเครดิตมือสองเป็นประกัน สำหรับผู้เช่าซื้อบัตรเครดิตที่ต้องการหาเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานหรือเพื่อขยายกิจการ ซึ่งกลายมาเป็นสินเชื่อเช่าซื้อหลักของบริษัทฯ

แม้ในปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่ได้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อบัตรเครดิตใหม่เช่นเดียวกับผู้ประกอบการรายอื่น แต่บริษัทฯ เชื่อว่า บริษัทฯ มีขนาดพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อบัตรเครดิตมือสองเป็นลำดับต้นๆ โดยลูกค้าส่วนใหญ่ในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อบัตรเครดิตมือสองของบริษัทฯ จะเป็นผู้ประกอบการ รวมไปถึงผู้ประกอบการให้เช่าบัตรเครดิต

ด้วยจุดเด่นด้านจำนวนสาขาที่มีมากกว่า 1,286 สาขาทั่วประเทศ ทำให้บริษัทฯ สามารถเข้าไปให้บริการลูกค้าถึงที่โดยไม่เก็บค่าบริการล่วงหน้าก่อนได้รับการอนุมัติ โดยให้วงเงินสูงสุดถึง 20 ล้านบาท และรับรถเก่าสูงสุดถึง 25 ปี

บัตรเครดิตเงินสดหมุนเวียน

บริษัทฯ เปิดตัวผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) ในปี 2562 เนื่องจากบริษัทฯ เห็นว่าลูกค้าสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ใช้ทะเบียนรถจักรยานยนต์และรถยนต์เป็นประกัน จะยื่นขอสินเชื่อใหม่ในระหว่างหรือก่อนที่การกู้ยืมครั้งแรกของลูกค้าเหล่านั้นจะสิ้นสุด โดยบัตรเครดิตเงินสดหมุนเวียนนี้จะช่วยให้ลูกค้าเดิมในกลุ่มสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันของบริษัทฯ มีช่องทางรับเงินกู้เพิ่มเติมจากการรับเงินสดที่สาขาหรือเงินโอนเข้าบัญชีธนาคารของลูกค้า โดยลูกค้าจะได้รับวงเงินสินเชื่อสูงสุดตามมูลค่าทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้ ซึ่งลูกค้าสามารถเข้าถึงวงเงินดังกล่าวได้โดยตรงในทุกๆ วัน ตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านทางตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์คู่ค้าทั่วประเทศ กว่า 40,000 ตู้ และบริษัทฯ ได้ออกบัตรเครดิตเงินสดหมุนเวียนแก่ลูกค้าของบริษัทฯ เกือบ 285,000 ใบ (ข้อมูลอ้างอิง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

บัตรเครดิตเงินสดหมุนเวียนนี้เป็นสินเชื่อที่มีเงื่อนไขหมุนเวียนวงเงินจากยอดที่มีการชำระมาแล้ว โดยจะคิดดอกเบี้ยจากวงเงินที่ลูกค้าได้เบิกถอนออกมาทุกวัน โดยคิดดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดอยู่ในสัญญาของลูกค้าแต่ละราย และมีกำหนดเวลาในการชำระคืนเป็นรายเดือน ซึ่งลูกค้าสามารถดูรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ยและระยะเวลาการชำระคืนได้จากสัญญาที่เกี่ยวข้อง โดยจำนวนเงินขั้นต่ำที่สามารถเบิกถอนได้ในแต่ละครั้งเท่ากับ 500 บาท ซึ่งจะแปลงเป็นจำนวนเงินกู้ยืมโดยอัตโนมัติ และจำนวนเงินสูงสุดที่สามารถเบิกถอนได้ในแต่ละครั้งจะไม่เกินวงเงินสินเชื่อที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ เมื่อลูกค้ากดเงินจากบัตรเครดิตเงินสดหมุนเวียน สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจะเป็นการต้องงดการชำระหนี้ต่อไป นอกจากนี้ บัตรเครดิตเงินสดหมุนเวียนจะช่วยลดต้นทุนและการใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ ในการตรวจสอบเครดิตและดำเนินการอนุมัติกู้ยืม สำหรับลูกค้านั้น บัตรเครดิตเงินสดจะช่วยลดขั้นตอนในการยื่นเอกสารขอสินเชื่อใหม่ ซึ่งเป็นขั้นตอนที่ลูกค้าต้องหยุดงาน เพื่อมาดำเนินการที่สาขา ซึ่งอาจทำให้ลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็ก สูญเสียรายได้ ดังนั้นหากลูกค้าสามารถเบิกสินเชื่อได้ตลอด 24 ชั่วโมง แม้จะเป็นนอกเวลาทำการของสาขา ลูกค้าก็สามารถเข้าถึงเงินทุนในยามที่ต้องการได้ด้วยระบบที่ยืดหยุ่นมากขึ้น ในปัจจุบัน บริษัทฯ จะให้สินเชื่อบัตรเครดิตเงินสดหมุนเวียนแก่ลูกค้าสินเชื่อรถจักรยานยนต์เท่านั้น โดยในอนาคตอันใกล้บริษัทฯ คาดว่าจะขยายการให้บริการบัตรเครดิตเงินสดแก่กลุ่มลูกค้าอื่นๆ ด้วย

2.2 นายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต

บริษัทฯ มีธุรกิจให้บริการนายหน้าประกันภัยผ่านแพลตฟอร์มอินชัวร์เทคที่ทันสมัย โดยมีการปรับใช้เทคโนโลยี และข้อมูลเพื่อให้บริการลูกค้าผ่านหลายช่องทาง (Omni-Channel) ซึ่งทำให้ลูกค้าสามารถเปรียบเทียบ และเลือกซื้อกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ และประกันสุขภาพจากบริษัทพันธมิตรประกันชั้นนำ ได้อย่างสะดวกสบายทั่วประเทศ โดยบริษัทฯ มีทั้งใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิตที่ออกให้โดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ทำให้บริษัทฯ สามารถเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์และประกันภัยอื่นได้ ซึ่งรวมถึงประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ และประกันสุขภาพ (เช่น ประกันภัยโรคมะเร็ง)

บริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่ใช้เทคโนโลยีเป็นพื้นฐานที่มีเอกลักษณ์เฉพาะตัว ในฐานะนายหน้าประกันภัย บริษัทฯ จะได้รับค่าตอบแทนจากการขายและส่งต่อลูกค้าจากบริษัทคู่ค้าประกันภัย ทั้งนี้บริษัทฯ เริ่มธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย โดยการแนะนำผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยให้แก่ลูกค้าสินเชื่อของบริษัท และต่อมาบริษัทฯ ได้พัฒนาช่องทางการหาลูกค้าที่หลากหลายทั้งทางออนไลน์และออฟไลน์ ซึ่งประกอบด้วย เครือข่ายสาขา แพลตฟอร์มดิจิทัล โฆษณาโทรทัศน์ และคู่ค้าที่ทำการตลาดให้บริษัทฯ ที่ได้ลงทุนในแบรนด์และเครือข่ายสาขามาเป็นเวลากว่า 10 ปี ส่งผลให้ธุรกิจนายหน้าประกันภัยสามารถเติบโตได้เป็นอย่างดี เบี้ยประกันภัยในส่วนที่ต่ออายุกรมธรรม์ยังคงมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นและเป็นรายได้ในกลุ่มธุรกิจที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยไม่มีต้นทุนในการหาลูกค้าเพิ่มเติม ทั้งหมดนี้แสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งและความยั่งยืนของธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัทฯ นอกจากนี้สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจจากช่องทางอื่นๆ นอกเหนือจากเครือข่ายสาขา เช่น ช่องทางแพลตฟอร์มดิจิทัลและคู่ค้า เพิ่มขึ้นเป็น ร้อยละ 32 ของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจทั้งหมดที่บริษัทฯ (ไม่รวมลูกค้าต่ออายุกรมธรรม์รถยนต์) ในปี 2564 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัทฯ ยังคงเติบโตและเข้าถึงลูกค้าใหม่ผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่บริษัทฯ พัฒนาขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ ยังคงเดินหน้าลงทุนในธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้แก่แบรนด์เงินติดล้อ และมุ่งมั่นที่จะเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานลูกค้าผ่านช่องทางออนไลน์โดยบริหารจัดการค่าใช้จ่ายให้เกิดประโยชน์สูงสุด พัฒนาแพลตฟอร์มและเทคโนโลยีของบริษัทฯ เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลประวัติการซื้อและการเรียกร้องสินไหมภายใต้กรมธรรม์ที่บริษัทฯ จัดจำหน่าย โดยมีวิเคราะห์ข้อมูลสามารถนำชุดข้อมูลดังกล่าวมาวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นตามประเภทรถ อายุการใช้งาน แบริ่นต์รถยนต์ และข้อมูลพื้นฐานเกี่ยวกับลูกค้าที่แตกต่างกัน



ทั้งนี้ บริษัทฯ เชื่อว่าความสามารถในการจัดจำหน่ายผ่านทางระบบดิจิทัล (Digital Distribution) และความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics Capabilities) ของบริษัทฯ จะทำให้บริษัทฯ สามารถให้บริการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นในอนาคต โดยใช้ระบบการประมวลผลเพื่อกำหนดราคาและความคุ้มครองที่เหมาะสมกับลูกค้ามากขึ้น และเป็นการลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแก่บริษัทฯ ประกันภัยลูกค้าของบริษัทฯ และยังเพิ่มโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น (Cross-selling) การให้บริการในลักษณะดังกล่าวเป็นหัวใจสำคัญในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย โดยบริษัทฯ เชื่อว่าบริษัทผู้ค้าประกันภัย จะได้รับประโยชน์จากการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) ของบริษัทฯ ในขณะเดียวกันสำหรับลูกค้าบริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเป็นที่ปรึกษาที่สามารถเข้าถึงและไว้วางใจได้ในการตัดสินใจซื้อหรือต่อประกันภัย เพื่อให้ลูกค้าได้รับผลประโยชน์สูงสุด และเพื่อให้บริษัทฯ มีรายได้อย่างต่อเนื่อง ถึงแม้ว่าบริษัทฯ ไม่ได้เป็นผู้รับภาระความเสี่ยงในการพิจารณารับประกันภัย (Underwriting Risk) แต่ด้วยข้อมูลของการขายประกันภัยและการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทฯ รวบรวมไว้ จะเป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาการรับประกันภัยและการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ในอนาคต

แพลตฟอร์มอินชัวร์เทคที่บริษัทฯ พัฒนาขึ้นมาสามารถสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน และเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนการเติบโตของธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัทฯ ในยุคดิจิทัล โดยแพลตฟอร์มดังกล่าวสามารถใช้เพื่อเปรียบเทียบและกำหนดราคา ยืนยันการซื้อกรมธรรม์ประกันภัยและติดตามการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน การจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยทั้งแบบเต็มจำนวนและผ่อนชำระ และการต่ออายุ ซึ่งมีส่วนช่วยในการให้บริการลูกค้าและเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงานของทั้งเครือข่ายสาขา แอปพลิเคชันมือถือ เจ้าหน้าที่ขายประกันภัยทางโทรศัพท์ และเครือข่ายนายหน้าประกันภัยของบริษัทฯ นอกจากนี้ แพลตฟอร์มดังกล่าวมีการเชื่อมต่อกับบริษัทผู้ค้าประกันภัยเพื่อรับส่งข้อมูล และมีคุณสมบัติเด่นในการเสนอราคา รวมถึงให้ความคุ้มครองกับลูกค้าได้ทันที ซึ่งสามารถเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนในการบริหารงานของธุรกิจได้เป็นอย่างดี

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเตรียมที่จะให้บริการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยโดยตรง (Straight-through) กับลูกค้าประกันภัยของบริษัทฯ ผ่านแอปพลิเคชันเงินติดล้อ ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าสะดวกและเพิ่มประสิทธิภาพ ความสามารถในการเสนอขายประกันภัยให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ ได้ บริษัทฯ เชื่อว่าแพลตฟอร์มเทคโนโลยีที่สร้างจะทำให้สามารถเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและเหมาะสมกับลูกค้าในอนาคต ลดงานเอกสาร ลดอุปสรรคในการเชื่อมต่อระบบของคู่ค้าบริษัทประกันภัยและการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ของลูกค้า รวมถึงการเพิ่มยอดขาย (Business Volume) และเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจแก่คู่ค้าบริษัทประกันภัยของบริษัทฯ

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้เริ่มเสนอทางเลือกให้ลูกค้าที่ซื้อประกันภัยรถยนต์ โดยนำเสนอแผนการแบ่งชำระเบี้ยประกันภัยรถยนต์ด้วยเงินสดโดยไม่มีดอกเบี้ยนานสูงสุด 6 งวด เพื่อลดภาระการเงินของลูกค้า ในขณะที่ผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกันจะเสนอแผนการผ่อนชำระแบบบัตรเครดิตให้เฉพาะกลุ่มลูกค้าที่มีบัตรเครดิตภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดไว้เท่านั้น การให้ทางเลือกในการแบ่งชำระเบี้ยด้วยเงินสดเช่นนี้ทำให้บริษัทฯ มีความได้เปรียบอย่างมากในการเข้าถึงลูกค้าที่ไม่มีเงินก้อนเพื่อซื้อประกันภัยรถยนต์ ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัทฯ ได้มากขึ้น และสามารถบริหารจัดการเงินหมุนเวียนของตนเองได้ดีขึ้น บริษัทฯ เชื่อว่าการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในกระบวนการนำเสนอและจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยช่วยให้บริษัทฯ มีแนวโน้มการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยวิธีการขายประกันภัยแบบดั้งเดิมนั้นส่วนใหญ่จะเป็นร้านค้าหรือนายหน้าประกันภัยรายย่อยที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ ทำให้บ่อยครั้งลูกค้าไม่สามารถเข้าถึงทางเลือกและข้อมูลความคุ้มครองได้อย่างครบถ้วน อีกทั้งการเก็บข้อมูลลูกค้าจะอยู่ในรูปแบบเอกสาร ตรวจสอบค่าเบี้ยประกันจากเอกสาร หรือสอบถามจากผู้รับประกันภัยผ่านการพูดคุยทางโทรศัพท์ นอกจากนี้ นายหน้าขายประกันภัยเหล่านี้จะต้องวางเงินประกันจำนวนมากไว้กับบริษัทประกันภัยเพื่อที่จะได้สิทธิ์เป็นนายหน้าของบริษัทประกันภัยนั้นๆ ทำให้จำนวนผู้รับประกันภัยที่นายหน้าประกันภัยหนึ่งๆ จะสามารถรับเป็นนายหน้าให้นั้นถูกจำกัด ดังนั้นแพลตฟอร์มการจัดจำหน่ายประกันภัยของบริษัทฯ จะช่วยให้ลูกค้ามีทางเลือกมากขึ้น และเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยได้ง่ายขึ้น รวมถึงทำให้การทำธุรกรรมของลูกค้าเป็นไปด้วยความสะดวกสบาย

นอกเหนือไปจากลูกค้าโดยตรง บริษัทฯ ยังได้สร้างธุรกิจแพลตฟอร์มภายใต้ชื่อ “อารีเกตเตอร์” (Areegator) ซึ่งเปิดตัวในช่วงเดือนมีนาคม 2563 โดยเป็นแพลตฟอร์มขายประกันภัยออนไลน์ ซึ่งนำเสนอโซลูชัน เพื่อแก้ปัญหาการทำงานแบบดั้งเดิม แก่กลุ่มนายหน้าประกันภัยบุคคลธรรมดารายย่อย ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้สามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีประกันภัย (InsurTech) ของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มโอกาสเติบโตให้กับธุรกิจนายหน้าประกันภัยของตนเองโดยใช้เงินลงทุนที่น้อยลง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อารีเกตเตอร์มีนายหน้าประกันภัยบุคคลธรรมดาบนแพลตฟอร์มทั้งหมดกว่า 2,800 คน และบริษัทฯ คาดหวังว่าแพลตฟอร์มอารีเกตเตอร์จะเป็นอีกหนึ่งช่องทางที่สร้างรายได้ให้กับบริษัทฯ ได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว



การตลาดและการแข่งขัน

1. การตลาด การขาย และช่องทางการจัดจำหน่าย

1.1 การตลาดผ่านช่องทางดิจิทัล

หลายปีที่ผ่านมา นอกจากการลงทุนเพื่อขยายโครงข่ายสาขาอย่างมีนัยสำคัญของบริษัทฯ บริษัทฯ ยังได้ทุ่มเทเวลาและทรัพยากรจำนวนมากเพื่อให้แบรนด์เป็นที่รู้จักผ่านทางช่องทางดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น โดยมีการสื่อสารกับลูกค้าผ่าน 4 ช่องทางหลัก คือ เว็บไซต์ของบริษัทฯ เฟซบุ๊ก (Facebook) Tidlor Connect บนแอปพลิเคชันไลน์ และแอปพลิเคชันเงินดีต่อ ทั้งนี้ บริษัทฯ เน้นทำการตลาดแบบดิจิทัลสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย เนื่องจากกลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำหรับผลิตภัณฑ์ดังกล่าว มีช่วงอายุเฉลี่ยที่น้อยลง มีความคุ้นเคยและมีแนวโน้มที่จะใช้เทคโนโลยีผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น โดยในปี 2564 มีจำนวนผู้เยี่ยมชมเว็บไซต์ของบริษัทฯ มากกว่า 9.2 ล้านคน (ข้อมูลจาก Google Analytics 360 และ Google Search Console) ซึ่งเพิ่มขึ้น 102% เมื่อเทียบกับปี 2563 ส่งผลให้รายรับของสินเชื่อที่เกิดจากช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นถึง 3,900 ล้านบาท โดยประมาณ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 95 เมื่อเทียบกับปี 2563 (ข้อมูลจาก Company Database วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2564)

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการนำเอาระบบดิจิทัลมาประยุกต์ เพื่อช่วยเสริมความแข็งแกร่งของแบรนด์ภายในประเทศไทย ทั้งนี้จากข้อมูลของ Google Analytics และ Ahrefs SEO tool ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ชื่อของบริษัทฯ ติดอันดับคำค้นหาสูงสุดใน Google ภายใต้หมวดหมู่ผู้ให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน โดยบริษัทฯ เชื่อว่าการให้ความสำคัญด้านเทคโนโลยีจะเป็นการสร้างความแตกต่างให้กับบริษัทฯ จากผู้ให้บริการรายอื่นๆ ในธุรกิจเดียวกันที่ผ่านมาบางบริษัทมีการทุ่มลงทุนไปกับการเปิดสาขามากกว่าพัฒนาในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ซึ่งในทางกลับกันบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าความแข็งแกร่งของแพลตฟอร์มดิจิทัล (Digital Platform) ที่บริษัทฯ ลงทุนและมุ่งมั่นพัฒนามาตลอดระยะเวลาหลายปีจะสามารถนำบริษัทฯ ไปสู่การเป็นผู้นำตลาดของผู้ให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันในประเทศไทย และในขณะเดียวกันทำให้บริษัทฯ มีความได้เปรียบจากแนวโน้มของตลาดที่กำลังปรับตัวหลังการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่การมีส่วนร่วมของลูกค้าผ่านช่องทางออนไลน์จะกลายเป็นเรื่องที่มีความสำคัญอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

บริษัทฯ ใช้เฟซบุ๊ก (Facebook) เป็นช่องทางสื่อสารออนไลน์หลักในการติดต่อกับลูกค้าและหาลูกค้าใหม่สำหรับผลิตภัณฑ์ สินเชื่อและประกันภัยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีการพัฒนาโปรแกรมตอบอัตโนมัติ (Chatbot) บนเฟซบุ๊ก (Facebook) ซึ่งลูกค้าสามารถใช้ติดต่อกับบริษัทฯ ได้โดยตรงผ่านทางโปรแกรมข้อความของเฟซบุ๊ก (Facebook Messenger) เพื่อสอบถามเกี่ยวกับบัญชีลูกค้า ขอข้อมูลเกี่ยวกับตัวเลือกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ติดต่อสาขาหรือพนักงานขายทางโทรศัพท์ของบริษัทฯ หาข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลกรมธรรม์ประกันภัย วิธีการชำระเงิน และค้นหาพื้นที่สาขา โดยในปี 2564 มีจำนวนผู้สนใจสมัครสินเชื่อและประกันภัย (Lead) ผ่านช่องทางแชทบอทเพิ่มมากขึ้นถึงร้อยละ 59 เมื่อเทียบกับปี 2563 และลูกค้าพึงพอใจกับบริการแชทบอทถึงร้อยละ 97 (ข้อมูลจาก Chatbot Satisfaction Report และ Company Database ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564)

เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงบริการของบริษัทฯ ได้ง่ายขึ้น บริษัทฯ ได้ออกแอปพลิเคชัน “เงินติดล้อ” ซึ่งมีความสามารถในการใช้งานที่หลากหลายเพื่อการบริการลูกค้า อาทิ ช่องทางการชำระหนี้ การค้นหาสาขา การสั่งซื้อประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับออนไลน์ การตรวจสอบสถานะกรมธรรม์ การตรวจสอบยอดสินเชื่อที่เบิกถอนได้ และการขออนุมัติเพิ่มวงเงินสินเชื่อ นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถเปิดใช้งาน จัดการ และตรวจสอบยอดคงเหลือในบัตรติดล้อได้อย่างง่ายดายผ่านแอปพลิเคชันเงินติดล้อ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสามารถแจ้งการเพิ่มวงเงินสินเชื่ออัตโนมัติเพื่อให้ลูกค้าคลิกเพื่อยืนยันและตกลงเงื่อนไขโดยไม่ต้องเสียเวลาโทรไปที่คอลเซ็นเตอร์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 แอปพลิเคชันเงินติดล้อมียอดการดาวน์โหลด 1 ล้านครั้ง ผู้ลงทะเบียนใช้งานแล้วโดยประมาณ 700,000 ราย สะท้อนถึงคุณค่าที่เป็นเอกลักษณ์เฉพาะให้กับลูกค้าของเรา

1.2 การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics)

ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ใช้การวิเคราะห์เชิงภูมิศาสตร์ เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพของทำเล วางกลยุทธ์การเปิดสาขา โดยพิจารณาจากความหนาแน่นของชุมชน จำนวนประชากร จุดสนใจ ความน่าสนใจของพื้นที่ (Point of Interest) และตำแหน่งที่อยู่ของผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ เชื่อว่าการวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับการขยายสาขาเป็นการเพิ่มประสิทธิผลของสาขาอย่างมีนัยสำคัญ และสร้างความแตกต่างให้บริษัทฯ จากผู้ให้บริการรายอื่นในอุตสาหกรรม

บริษัทฯ ได้มีการเก็บข้อมูลจากหลากหลายช่องทาง เช่น ข้อมูลจากระบบภายในบริษัทฯ ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ แหล่งข้อมูลสาธารณะ และช่องทางอื่นๆ โดยจัดเก็บในหลายรูปแบบ ตั้งแต่ข้อมูลการสำรวจโดยพนักงาน ฐานข้อมูลจากเฟซบุ๊ก (Facebook) ออนไลน์ (LINE) และแอปพลิเคชันของเงินติดล้อ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการเก็บข้อมูลจากบริษัทคู่ค้าประกันภัยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการขอรับค่าสินไหมและประวัติการซื้อผลิตภัณฑ์ของลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ สามารถใช้ประโยชน์เพื่อพัฒนาทั้งธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจนายหน้าประกันของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ใช้เครื่องมือการแสดงผลอย่าง Dashboard เพื่อติดตามผลการดำเนินงานของพนักงานสาขาผ่านตัวชี้วัดต่างๆ เช่น การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อ อัตราส่วนหนี้ค้ำชำระ ค่าตอบแทนในการขาย ความสามารถในการขาย และการต่ออายุประกันภัย คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ และประสิทธิภาพในการดำเนินงาน เป็นต้น โดยผู้จัดการสาขา ผู้จัดการพื้นที่ และผู้จัดการภาคของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงและใช้ข้อมูลเหล่านี้ในการบริหารและประกอบการตัดสินใจทิศทางการดำเนินงานของสาขา

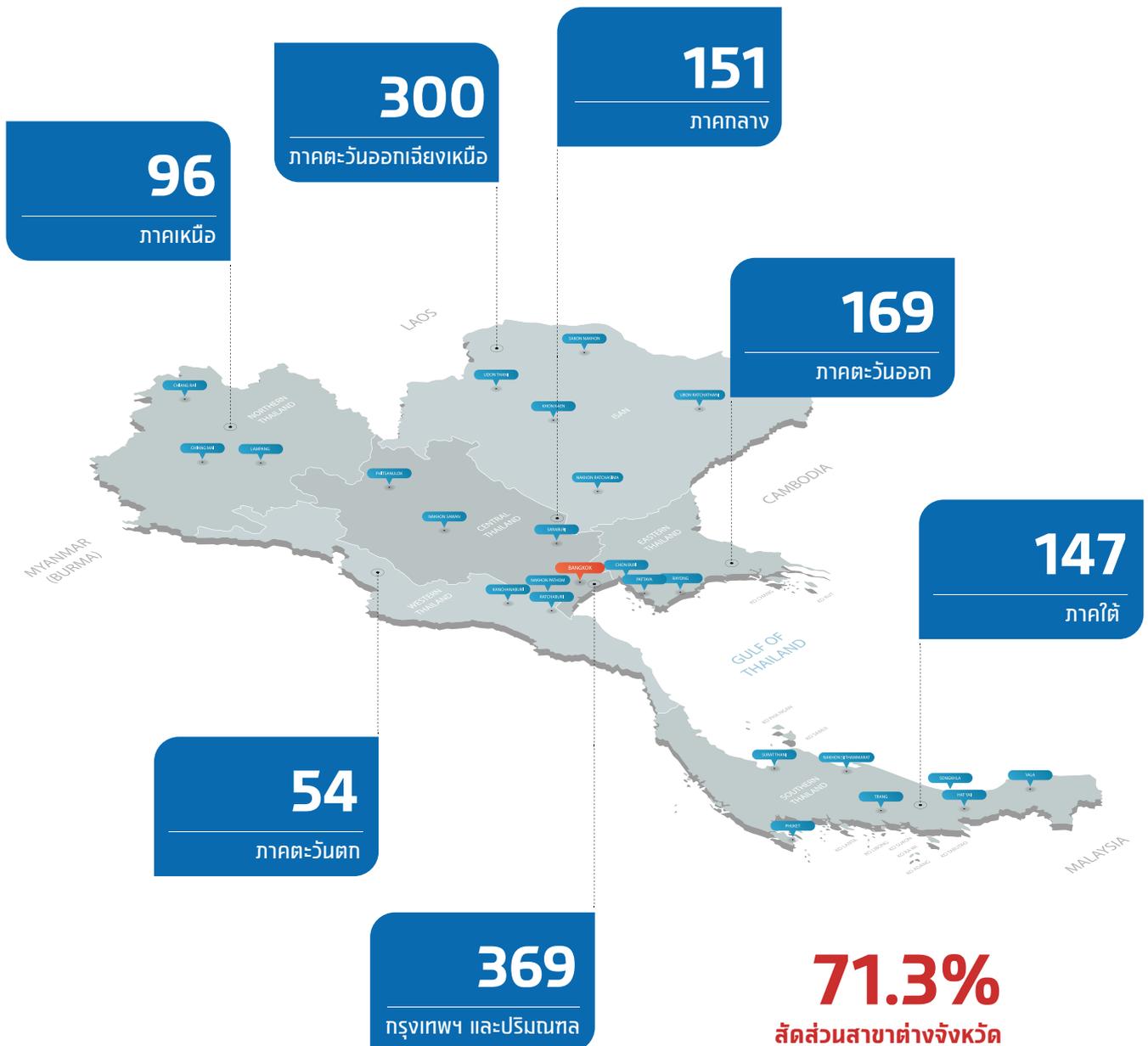
บริษัทฯ สามารถใช้ประโยชน์จากฐานข้อมูลที่รวบรวมได้ เช่น “Best time to call by A.I.” เพื่อเพิ่มโอกาสในการติดต่อกับลูกค้าที่ผิมนัดชำระหนี้ และการใช้ข้อมูลแบบเวลาจริง (Real Time) ระหว่างสาขาและตัวแทนภาคสนาม เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลลูกค้าปัจจุบันจะได้รับการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพในการติดตาม และตรวจสอบที่อยู่ของลูกค้า อีกทั้งบริษัทฯ สามารถวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อคาดการณ์ลูกค้าที่มีแนวโน้มจะผิมนัดชำระหนี้ เพิ่มประสิทธิภาพการติดตามทวงถามหนี้ และตรวจสอบการทุจริต ทั้งนี้ตั้งแต่การแพร่ระบาดของโควิด-19 บริษัทฯ ได้ลงทุนเพิ่มเติมสำหรับการเรียนรู้พฤติกรรมของลูกค้าในช่วงดังกล่าว เพื่อยกระดับขีดความสามารถในการเฝ้าติดตามพอร์ตสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

1.3 ช่องทางการจัดจำหน่าย

การมีช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลายช่วยเสริมความแข็งแกร่งให้กับการตลาดของบริษัท ซึ่งประกอบไปด้วย การมีสาขาที่ครอบคลุม แพลตฟอร์มดิจิทัล (Digital Platform) พนักงานขายทางโทรศัพท์ การมีเครือข่ายตัวแทนส่งต่อลูกค้า และรวมถึงตัวแทนจำหน่ายรถบรรทุกมือสอง และการส่งต่อลูกค้าจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา ด้วยการลงทุนการตลาดและการสร้างแบรนด์เงินดีดล้อยอด 10 ปีที่ผ่านมา เป็นผลให้บริษัท บรรลุเป้าหมายในการสร้างแบรนด์ให้เป็นที่รู้จักอย่างทั่วถึง คิดเป็นร้อยละ 99 ของตลาดภายในประเทศ (อ้างอิงจากรายงานจัดทำโดยบริษัท Ipsos ในเดือนธันวาคม 2564) นอกจากนี้ บริษัท ยังคงมีความมุ่งมั่นที่จะเติบโตในภาพรวมและด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องพร้อมทั้งส่งเสริมนวัตกรรมและการใช้แพลตฟอร์มดิจิทัลต่างๆ เพื่อยังคงรักษาความเป็นผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อและนวัตกรรมในขณะที่ผู้ให้บริการในตลาดหลายรายมีการปรับตัวรูปแบบการให้บริการให้เป็นดิจิทัลมากขึ้นภายหลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19

สาขา

เครือข่ายสาขาเป็นช่องทางหลักในการประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อและธุรกิจนายหน้าประกันภัย โดย บริษัท มีสาขาเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท มีสาขาในประเทศไทยทั้งหมดจำนวน 1,286 สาขา ครอบคลุม 74 จังหวัดทั่วประเทศไทย ตามแผนที่แสดงจำนวนที่ตั้งของสาขาของบริษัท ทั่วประเทศไทย



เวลาทำการปกติของสาขาคือช่วงเวลา 8.30 น. ถึง 16.30 น. แต่บางสาขาอาจเปิดให้บริการนานกว่านั้น เพื่อให้มั่นใจว่าการบริการของบริษัทฯ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ครบถ้วนและครอบคลุมในทุกพื้นที่ สาขาของบริษัทฯ ได้รับการออกแบบมาให้มีบรรยากาศที่น่าเชื่อถือและเป็นกันเองแก่ลูกค้า อีกทั้งยังมีบริการอินเทอร์เน็ตไวไฟ (Wi-Fi) ที่ไม่เสียค่าใช้จ่ายสำหรับลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการที่สาขา โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานประจำสาขาเรื่องการบริการลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับประสบการณ์การบริการที่ดี ภายในปี 2565 บริษัทฯ มีแผนจะเพิ่มจำนวนสาขาอีก 300 สาขา โดยจะทำการวิเคราะห์และเลือกทำเลที่มีศักยภาพในการให้บริการลูกค้าในพื้นที่นั้นๆ คัดเลือกพนักงานใหม่ รวมทั้งติดตั้งอุปกรณ์และวางระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่จำเป็นเพื่อให้ระบบการประมวลผลและการบริการลูกค้าของทุกๆ สาขา อยู่ในมาตรฐานเดียวกันของบริษัทฯ บริษัทฯ คัดเลือกและฝึกอบรมพนักงานสาขาด้วยวิสัยทัศน์ที่จะพัฒนา และหากเป็นไปได้ บริษัทฯ พร้อมจะสนับสนุนเจ้าหน้าที่บริหารงานขายที่มีความสามารถจากสาขาที่ใกล้เคียงกัน เพื่อให้มาเป็นผู้จัดการในสาขาที่เปิดใหม่

ทั้งนี้ในการวิเคราะห์เพื่อเลือกทำเลที่มีศักยภาพดังกล่าว บริษัทฯ ใช้ฐานข้อมูลทางภูมิศาสตร์ที่พัฒนาขึ้นเอง ซึ่งรวบรวมข้อมูลกว่า 2.1 ล้านรายการ ประกอบกับระบบการให้คะแนนสำหรับการวิเคราะห์และประเมินโอกาสในการขยายสาขาของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะจัดอันดับคะแนน Geographic Information System (“GIS”) สำหรับทำเลที่ตั้งที่เหมาะสมเพื่อเปิดสาขาใหม่ จากข้อมูลต่างๆ เช่น ทำเลที่ตั้งของสาขาของบริษัทฯ และผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกัน จำนวนประชากรในระดับท้องถิ่น และที่อยู่ของลูกค้า

ตัวแทน

นอกเหนือไปจากเครือข่ายสาขาของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับตัวแทนกว่า 5,132 รายทั่วประเทศไทย เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้แก่กลุ่มเป้าหมาย ตัวแทนของบริษัทฯ ประกอบด้วยธุรกิจท้องถิ่น เช่น ร้านตรวจสภาพรถ นายหน้าประกันภัยประจำท้องถิ่น และร้านล้างรถ เป็นต้น จากนั้นสาขาจะดำเนินการในขั้นตอนการสมัครและจ่ายเงินสินเชื่อให้ลูกค้าต่อไป ในกรณีที่สินเชื่อได้รับการอนุมัติ ตัวแทนจะได้รับค่าตอบแทนการขาย

บริษัทฯ บริหารเครือข่ายตัวแทนและสนับสนุนขั้นตอนการขายแก่ตัวแทน เช่น คู่มือการขายผลิตภัณฑ์ (Sales Kit) เครื่องมือการตลาดและการติดต่อสื่อสาร รวมถึงจัดให้มีหน่วยงานบริการช่วยเหลือตัวแทน (Agent Helpdesk) เพื่อการตอบคำถามของตัวแทน บริษัทฯ ยังมีการให้บริการฝึกอบรมและจัดสัมมนาเพิ่มพิเศษเป็นครั้งคราว เพื่อเพิ่มศักยภาพการขายและการตลาดของตัวแทน

พนักงานขายทางโทรศัพท์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ทำการตลาดผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ ผ่านพนักงานขายทางโทรศัพท์กว่า 519 คน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อและส่งต่อผลิตภัณฑ์ประกันภัยทางโทรศัพท์ พนักงานจะทำการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อต่อกลุ่มลูกค้าใหม่ทั้งจากข้อมูลภายในของบริษัทฯ (เช่น ลูกค้าที่ซื้อประกันวินาศภัยกับบริษัทฯ) และข้อมูลที่ได้รับจากภายนอกบริษัทฯ จากการตลาดผ่านช่องทางดิจิทัล โครงการความร่วมมือกับพันธมิตร เช่น ผู้ประกอบการแพลตฟอร์มทางการเงินที่มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย (Financial Supermarket) และผู้ประกอบการธุรกิจโทรคมนาคม รวมถึงจะรับผิดชอบการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อแก่ลูกค้าปัจจุบันที่มีประวัติการชำระหนี้ดี โดยนำเสนอสินเชื่อใหม่หรือเพิ่มวงเงิน (Top-up) และนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อ บัตรกดเงินสดหมุนเวียน ซึ่งหากลูกค้าสนใจผลิตภัณฑ์ พนักงานจะส่งรายละเอียดลูกค้าไปยังสาขาที่ลูกค้าสะดวกเข้าทำรายการ ซึ่งอยู่ในความดูแลของสาขาเพื่อดูแลกระบวนการสมัครขอสินเชื่อ การขออนุมัติ และการรับเงินสินเชื่อต่อไป สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยของบริษัทฯ พนักงานขายทางโทรศัพท์จะติดต่อลูกค้าที่แสดงความสนใจจากช่องทางภายในและภายนอกบริษัทฯ ที่ได้มาจากกิจกรรมการตลาดแบบดิจิทัล รวมทั้งติดต่อลูกค้าปัจจุบันเพื่อการต่ออายุกรมธรรม์ที่มีอยู่

ตัวแทนจำหน่ายรถบรรทุกมือสอง

บริษัทฯ ได้ใช้ประโยชน์จากเครือข่ายตัวแทนจำหน่ายรถบรรทุกมือสองเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อของบริษัทฯ โดยการโปรโมทโฆษณาแบรนด์ของบริษัทฯ ในร้านค้าของตัวแทนจำหน่าย เมื่อมีลูกค้าที่สนใจรับบริการสินเชื่อเพื่อการซื้อรถบรรทุกมือสอง ตัวแทนจำหน่ายจะนำเสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ และส่งต่อลูกค้าให้แก่สาขาในแต่ละท้องถิ่น เพื่อให้พนักงานประจำสาขาดูแลตามกระบวนการสมัครขอสินเชื่อ และการจ่ายเงินสินเชื่อ หากลูกค้าที่ผ่านการแนะนำโดยตัวแทนจำหน่ายรถบรรทุกมือสองได้รับการอนุมัติสินเชื่อ ตัวแทนจำหน่ายจะได้รับค่าตอบแทนการขาย

บริษัทฯ มีทีมงานที่มีประสบการณ์เฉพาะด้านที่ทุ่มเทเพื่อดูแลกระบวนการประเมินราคารถบรรทุกมือสองเป็นหลักประกัน รวมถึงการบริหารกระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ และเครือข่ายตัวแทนรถบรรทุกมือสอง

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

นอกเหนือไปจากการทำการตลาดและการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์และบริการด้วยบริษัทฯ เองแล้ว บริษัทฯ ยังได้ลูกค้าใหม่ผ่านการส่งต่อลูกค้าจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ มีสาขา 638 แห่งทั่วประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารกรุงศรีอยุธยาเป็นส่วนหนึ่งของเครือข่ายการจัดจำหน่ายของบริษัทฯ เนื่องจากธนาคารกรุงศรีอยุธยาช่วยแนะนำและส่งต่อลูกค้ามาให้แก่สาขาของบริษัทฯ ที่ใกล้เคียง โดยในปี 2564 บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาให้สินเชื่อใหม่กับลูกค้าที่สนใจผ่านการส่งต่อลูกค้าจากธนาคารกรุงศรีอยุธยาคิดเป็นร้อยละ 5 ของสัญญาให้สินเชื่อทั้งหมดของบริษัทฯ

2. ภาพรวมอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ภาพรวมของธุรกิจผู้ให้บริการสินเชื่อมีการแข่งขันในตลาดสูงเนื่องจากมีผู้ประกอบการลักษณะเดียวกันอยู่หลายราย เช่นเดียวกับกับธุรกิจนายหน้าประกันภัย ที่บริษัทฯ ต้องแข่งขันกับผู้ประกอบการนายหน้าประกันภัยจำนวนมากทั้งระดับเล็กและระดับใหญ่ เนื่องจากตลาดธุรกิจนายหน้าประกันภัยของประเทศไทยมีลักษณะกระจายตัวสูง ในปี 2564 มีผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันของประเทศไทยหลากหลาย ซึ่งส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทฯ เป็นประมาณร้อยละ 27 ของส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน โดยบริษัทฯ มีการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันอย่างต่อเนื่องผ่านการใช้ประโยชน์จากฐานข้อมูลทำให้สามารถขยายสาขาอย่างมีประสิทธิภาพ และนำไปสู่การขยายธุรกิจของธุรกิจนายหน้าประกันภัยเพื่อเพิ่มฐานลูกค้าและเครือข่ายสาขา

2.1 ภาพรวมอุตสาหกรรม

ภาพรวมเศรษฐกิจไทย

ประเทศไทยมีขนาดเศรษฐกิจใหญ่ที่สุดเป็นอันดับสองของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยมีความมั่งคั่งทางเศรษฐกิจสูงกว่าหลายประเทศในกลุ่มอาเซียน ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศที่แท้จริงต่อหัว (Real GDP Per Capita) อยู่ที่ประมาณ 6,500 เหรียญสหรัฐ ซึ่งสูงกว่าประเทศเพื่อนบ้าน ได้แก่ เวียดนาม ฟิลิปปินส์ และอินโดนีเซีย อย่างไรก็ตาม รายได้ของประชากรนั้นกระจุกตัวอยู่ที่กลุ่มผู้มีรายได้สูง โดยครัวเรือนประมาณร้อยละ 89 มีรายได้ต่ำกว่า 50,000 บาทต่อเดือน

จากข้อมูลของสำนักงานสถิติแห่งชาติ แรงงานนอกระบบมีประมาณร้อยละ 55 ของจำนวนผู้มีงานทำทั้งหมด โดยแรงงานนอกระบบดังกล่าวมักได้รับค่าจ้างต่ำกว่าแรงงานในระบบและมีรายได้ไม่สม่ำเสมอ จึงมักประสบปัญหาในการขอสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ ทำให้ต้องหันไปพึ่งพาสินเชื่อจากช่องทางอื่น

จากฐานข้อมูล World Bank Findex ในปี 2560 ประชากรร้อยละ 18 ของประชากรทั้งหมดราว 69.6 ล้านคนในประเทศไทยเป็นกลุ่มบุคคล Unbanked โดยประชากรร้อยละ 61 มีบัญชีธนาคารแต่ไม่ได้รับสินเชื่อจากสถาบันการเงินหรือไม่มีบัตรเครดิต ประชากรกลุ่มใหญ่นี้แสดงถึงโอกาสที่สำคัญของผู้ให้บริการด้านการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์

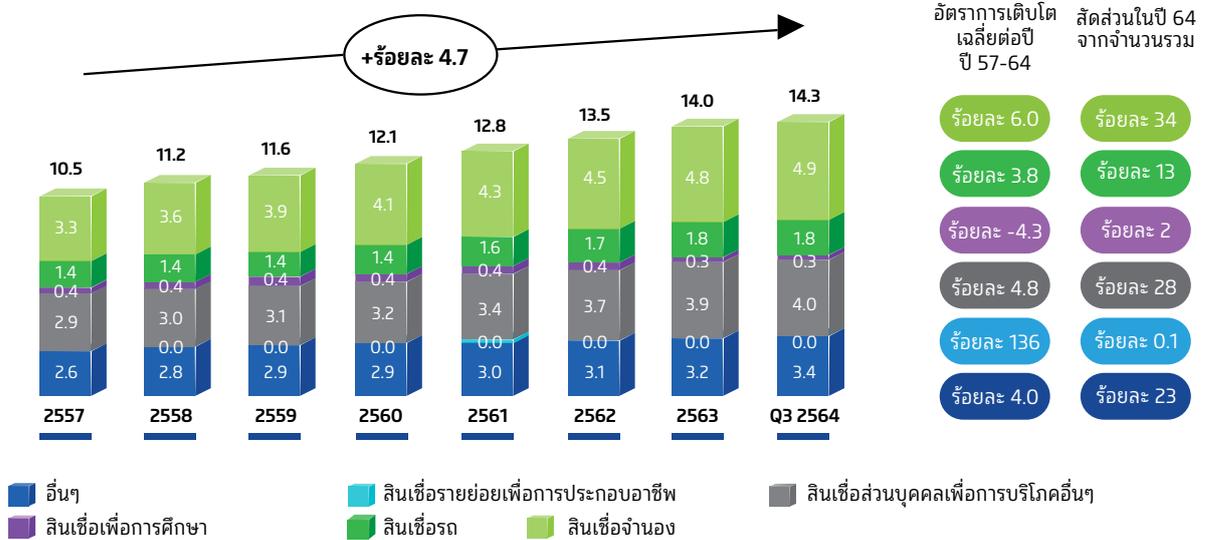
1) สินเชื่อผู้บริโภค

ภาพรวมของตลาด

ตลาดสินเชื่อผู้บริโภคในประเทศไทยประกอบด้วยผลิตภัณฑ์หลัก 7 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อการบริโภคอื่นๆ (รวมถึงสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทหนึ่ง) สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ¹ สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด และสินเชื่ออื่นๆ ทั้งนี้ จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย ยอดสินเชื่อคงค้างรวม (ยกเว้นสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด) มีอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีที่ ร้อยละ 4.7 ตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2564 และมีจำนวนประมาณ 14.3 ล้านล้านบาทในเดือนกันยายน ปี 2564

แผนภูมิ 1: ยอดคงค้างของสินเชื่อผู้บริโภคประเทศไทยแบ่งตามชนิดผลิตภัณฑ์ (ไม่รวมสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด)

(หน่วย: ล้านล้านบาท)



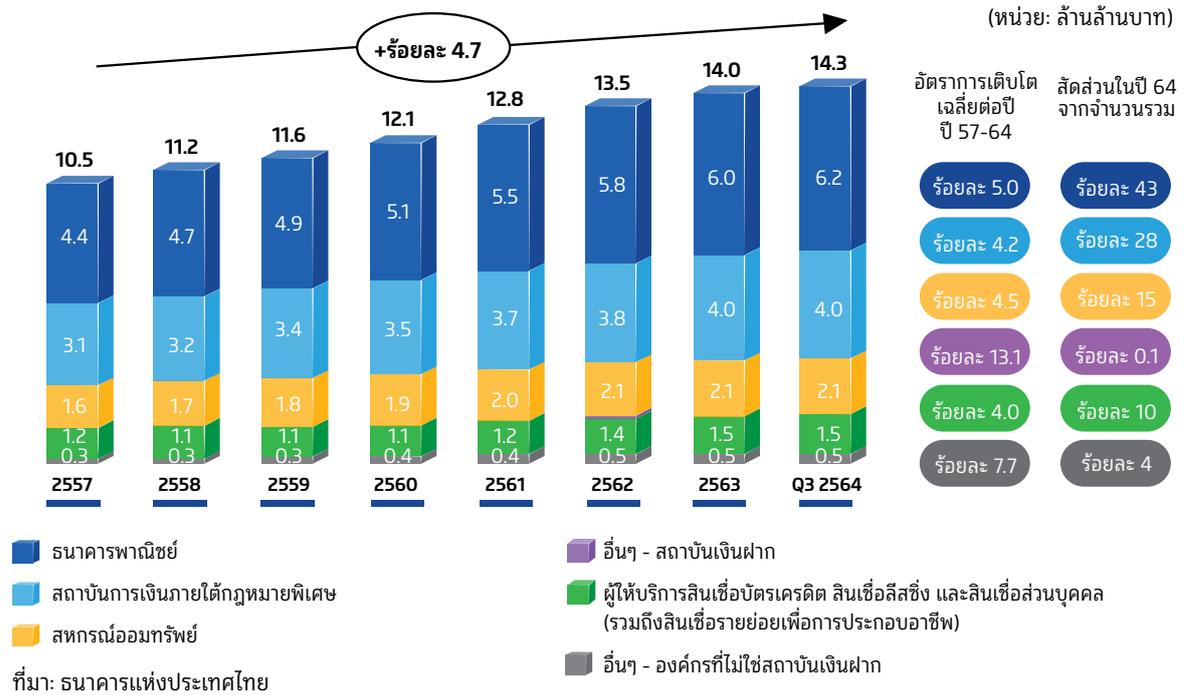
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย
รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อการบริโภคอื่นๆ ซึ่งรวมถึงสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 28 ของตลาดสินเชื่อผู้บริโภค และมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีที่ ร้อยละ 4.7 ตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2564 ซึ่งสอดคล้องโดยส่วนใหญ่กับตลาดสินเชื่อผู้บริโภคโดยรวม การเติบโตดังกล่าวโดยหลักเป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในแผนภูมิ 1)

ตลาดสินเชื่อผู้บริโภคมีผู้ให้บริการหลักคือธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายพิเศษ โดยมียอดสินเชื่อคงค้างเท่ากับ ร้อยละ 71 ของยอดสินเชื่อคงค้างทั้งหมดในตลาดสินเชื่อผู้บริโภคในปี 2564 สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นผู้ให้บริการใหญ่ในลำดับรองลงมา โดยมียอดสินเชื่อคงค้างเท่ากับ ร้อยละ 15 ส่วนผู้ให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อลีสซิ่ง และสินเชื่อส่วนบุคคล มียอดสินเชื่อคงค้างเท่ากับ ร้อยละ 10 (โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในแผนภูมิ 2)

¹ เนื่องจากสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพเปิดตัวในปี 2558 ค่าอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีจึงคำนวณจากข้อมูลในปี 2558 - 2564

แผนภูมิ 2: ยอดคงค้างของสินเชื่อผู้บริโภคในประเทศไทยแบ่งตามประเภทสถาบันการเงิน (ไม่รวมสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด)



บทวิเคราะห์ของโอลิเวอร์ ไวแมน ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการวิจัยทางการตลาดของบริษัทฯ ได้ประมาณการว่ายอดสินเชื่อคงค้างรวมของตลาดสินเชื่อในระบบในประเทศไทย (เช่น ผู้ปล่อยกู้ในระบบที่คิดดอกเบี้ยสูง การกู้ยืมในครอบครัว เป็นต้น) มีจำนวนกว่า 1 ล้านล้านบาท โดยคิดจากข้อมูลที่อยู่ทางประชากรศาสตร์ และระดับหนี้เฉลี่ยของครัวเรือน โดยมีการอ้างอิงเปรียบเทียบกับแหล่งข้อมูลอื่นที่มีการประมาณการขนาดตลาดสินเชื่อในระบบ กลุ่มเป้าหมายของผู้ให้บริการสินเชื่อในระบบส่วนใหญ่เป็นผู้มีรายได้น้อย ซึ่งไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ได้ โดยรัฐบาลได้ริเริ่มโครงการต่างๆ เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบ (เช่น สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ และสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด) ซึ่งมีแนวโน้มในทางสนับสนุนผู้ให้บริการสินเชื่อผู้บริโภคในระบบที่มีความสามารถในการให้บริการผู้บริโภคกลุ่มนี้ได้

2) สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ภาพรวมของตลาด

สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน มีประกันเป็นใบคู่มือจดทะเบียนรถที่ผู้ขอสินเชื่อเป็นเจ้าของและชำระราคาครบถ้วนแล้ว สินเชื่อประเภทนี้สามารถนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป โดยเจ้าของรถยังสามารถใช้รถได้ในระหว่างอายุสินเชื่อ และผู้ให้สินเชื่อเป็นผู้เก็บใบคู่มือจดทะเบียนรถไว้

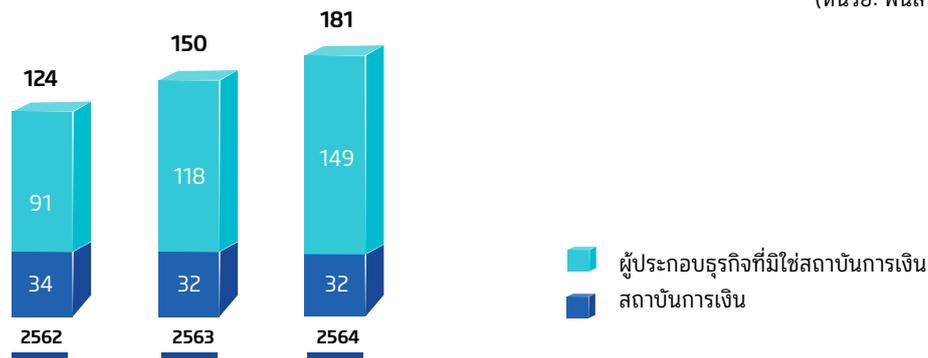
ผลิตภัณฑ์	รายละเอียด
 <p>สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน</p>	<ul style="list-style-type: none"> ผู้รับสินเชื่อนำใบคู่มือจดทะเบียนรถมาใช้เป็นประกัน อัตราส่วนการให้วงเงินสินเชื่อเทียบกับมูลค่าทรัพย์สิน (Loan-to-Value) ต่ำ ผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์จะเน้นให้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อนี้ ไม่มีภาษีมูลค่าเพิ่ม ร้อยละ 7 (อาจเป็นสิ่งที่จูงใจให้ลูกค้าขอรับสินเชื่อ)

จากข้อมูลธนาคารแห่งประเทศไทยแสดงมูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน มีขนาด 1.81 แสนล้านบาท ณ เดือนธันวาคม 2564 ซึ่งเพิ่มขึ้นด้วยอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีที่ร้อยละ 21 จากประมาณ 1.25 แสนล้านบาท ในปี 2562 โดยการเติบโตหลักมาจากผู้ประกอบการกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (พิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในแผนภูมิ 3)

ทั้งนี้ ตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีการเติบโตที่สูงกว่าตลาดสินเชื่อผู้บริโภคโดยรวมที่เติบโตเฉลี่ยต่ำกว่า ร้อยละ 5 ต่อปี อย่างมีนัยสำคัญในช่วงหลายปีที่ผ่านมา เนื่องจากเป็นตลาดที่ค่อนข้างใหม่ที่เติบโตอย่างต่อเนื่องจากการให้บริการกลุ่มบุคคล Unbanked และยังได้ลูกค้ามาจากตลาดสินเชื่อระบบอีกด้วย

แผนภูมิ 3: ยอดคงค้างของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

(หน่วย: พันล้านบาท)



ที่มา: ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย

สภาวะการแข่งขัน

จากข้อมูลขนาดตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับข้อมูลภายในของบริษัท แสดงให้เห็นว่าบริษัทมีส่วนแบ่งทางการตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันประมาณ ร้อยละ 27 ณ เดือนธันวาคม 2564 ในขณะที่ผู้ให้บริการรายใหญ่ที่สุดสามอันดับแรกของตลาด ได้แก่ บมจ.เมืองไทยแคปปิตอล บมจ. เงินดีดี และ บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น คาดการณ์ว่ามีส่วนแบ่งตลาดรวมกันมากกว่า ร้อยละ 70 เมื่อพิจารณาจากของยอดสินเชื่อคงค้าง โดยส่วนแบ่งตลาดอีก ร้อยละ 30 เป็นของผู้ให้บริการรายย่อยอื่นๆ จำนวนมากรวมกัน โดยมูลค่าสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันของผู้ให้บริการสามอันดับแรกมีการเติบโตสูงกว่าผู้ให้บริการรายอื่นในตลาดเดียวกันมากในช่วงเวลาหลายปีที่ผ่านมา โดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีร้อยละ 25-30 เปรียบเทียบกับประมาณ ร้อยละ 10 ของผู้ให้บริการรายอื่นในตลาด

ในอดีตที่ผ่านมาผู้ให้บริการรายใหญ่ที่สุดสามอันดับแรกเน้นการเติบโตของสินเชื่อในตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันด้วยการขยายจำนวนสาขาอย่างรวดเร็ว และขยายธุรกิจสู่ธุรกิจเกี่ยวเนื่องโดยใช้ลูกค้าเดิมที่มีอยู่และเครือข่ายสาขา

อุปสรรคการเข้าสู่ตลาด

สถาบันการเงินอื่นหรือผู้ประกอบการด้านอื่นอาจต้องการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เนื่องจากเป็นธุรกิจที่มีอัตรากำไรค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับธุรกิจอื่น โดยมีผู้มีศักยภาพในการเข้าสู่ตลาดสองกลุ่มหลัก ได้แก่ (1) สถาบันการเงินขนาดใหญ่ (กล่าวคือ ธนาคารพาณิชย์ และผู้ให้บริการบัตรเครดิต) และ (2) ผู้ให้สินเชื่อขนาดเล็กในพื้นที่ อย่างไรก็ตาม โอลิเวอร์ ไวแมน เชื่อว่ามีปัจจัยหลัก 4 ประการ ที่ถือเป็นอุปสรรคในการเข้าสู่ตลาด กล่าวคือ

- **การกำกับดูแลและการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์** ผู้ให้บริการต้องมีความรู้เชิงปฏิบัติ (Know-How) เพียงพอในการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านการดำเนินงานที่ซับซ้อนมากขึ้น เช่น การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และการดำรงเงินทุน ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นสำหรับการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งนับว่าเป็นอุปสรรคหลักในการเข้าสู่ตลาดของผู้ให้บริการรายเล็ก

- **การมีต้นทุนต่ำในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน** เพื่อสามารถแข่งขันได้กับผู้ให้บริการรายใหญ่สามอันดับแรกของตลาด ซึ่งสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ดีกว่า นับว่าเป็นอุปสรรคหลักในการเข้าสู่ตลาดของผู้ให้บริการรายเล็ก
- **เครือข่ายสาขาในท้องถิ่นเพื่อเข้าถึงลูกค้า** ซึ่งนับเป็นอุปสรรคหลักของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ เนื่องจากสาขาส่วนใหญ่ของธนาคารจะอยู่ในเขตเมือง และธนาคารพาณิชย์มักจะมีสาขาขนาดใหญ่ที่ให้บริการเต็มรูปแบบสำหรับฐานลูกค้า ปัจจุบัน ในขณะที่ผู้ให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันจะเปิดสาขาที่ขนาดเล็กกว่าและเน้นให้บริการผลิตภัณฑ์เฉพาะกลุ่มมากกว่า ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์อาจจะต้องใช้รูปแบบการดำเนินงานสาขาที่แตกต่างออกไปในการให้บริการตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน
- **ความเชี่ยวชาญการดำเนินงานเฉพาะด้าน** ซึ่งรวมถึงการประเมินลูกค้าที่ไม่มีข้อมูลเครดิตที่เดินเข้ามาขอสินเชื่อที่สาขา การประเมินราคายานพาหนะ และการทวงถามหนี้ที่นอกสถานที่ อุปสรรคดังกล่าวทั้งหมดถือเป็นปัจจัยที่กีดกันการเข้าสู่ตลาดสำหรับผู้ให้บริการรายใหม่ที่จะประสบความสำเร็จในการเข้าสู่ตลาดนี้

ความท้าทายและอุปสรรค

จากข้อมูลสถานะของตลาดในปัจจุบัน โอลิเวอร์ ไวมาน เชื่อว่าตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีความท้าทาย และอุปสรรคหลัก 4 ประการ ได้แก่

- **แนวโน้มการลดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่เรียกเก็บได้ และค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมทั้งการเพิ่มความเข้มงวดในกฎเกณฑ์ด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)** (ดังจะเห็นจากกรณีที่เกิดขึ้นกับธุรกิจบัตรเครดิต) เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายในการควบคุมปัญหานี้ครัวเรือนสูงและปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในตลาดสินเชื่อผู้บริโภค จึงอาจมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงสุด และมีผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน
- **ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่แข่งขันในตลาด** เช่น สินเชื่อดิจิทัล สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ที่มีการเติบโตและส่งผลกระทบต่ออุปสงค์ของตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน
- **ผู้ที่เข้าตลาดรายใหม่ที่เป็นสถาบันการเงินขนาดใหญ่** เช่น ธนาคารออมสิน บัตรกรุงไทย รวมถึง ธนาคารไทยพาณิชย์ ซึ่งประกาศตัวในการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งอาจทำให้การแข่งขันในตลาดสูงยิ่งขึ้นในระยะยาว
- **การชะลอตัวของเศรษฐกิจจากการระบาดของโรคโควิด-19 อาจมีความรุนแรงและยาวนานต่อเศรษฐกิจไทย** ซึ่งมีโอกาสที่จะทำให้เกิดการผิดสัญญาสินเชื่อของผู้บริโภคระลอกใหม่ และทำให้มูลค่าตลาดของทรัพย์สินที่มีทะเบียนรถเป็นประกันลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันทั้งหมด

การแบ่งส่วนตลาด

สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันอาจแบ่งได้กว้างๆ เป็นสามกลุ่มตามประเภทของทะเบียนรถที่ใช้เป็นประกันสินเชื่อ ได้แก่ รถจักรยานยนต์ รถยนต์ และรถบรรทุก และรถประเภทอื่น (เช่น เครื่องจักรทางการเกษตร)

ปัจจัยหลักในการเติบโตของตลาด

การเติบโตในอดีตของตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันสะท้อนความสำเร็จในการขยายธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันของผู้ให้บริการรายใหญ่สามอันดับแรกที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับอย่างยิ่งกับกลยุทธ์ในการขยายสาขาเพิ่มเติม โดยอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีของจำนวนสาขาทั้งหมดของผู้ให้บริการรายใหญ่ทั้งสามรายอยู่ที่ประมาณ ร้อยละ 27 ตั้งแต่ปี 2558 ถึงปี 2564

นอกจากนี้ภาวะด้านอุปสงค์และอุปทานของตลาดอาจส่งผลกระทบต่อขนาดของตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาจากข้อมูลในอดีตของความเกี่ยวข้องระหว่างการเติบโตของสาขาใหม่กับการเติบโตของมูลค่าทางบัญชีของสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันของผู้ให้บริการรายใหญ่ทั้งสามราย รายงานของโอลิเวอร์ ไวมาน คาดการณ์ว่าการมีอยู่ของอุปทานในตลาดจะเป็นปัจจัยหลักที่กำหนดการเติบโตของตลาดในอนาคต

ภาวะด้านอุปสงค์ของตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

อุปสงค์สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันยังมีโอกาสขยายตัวได้อีกมากจากอุปสงค์รวมของตลาด

- การกู้ยืมเงินนอกระบบมีมูลค่าประมาณกว่า 1 ล้านล้านบาท แสดงถึงอุปสงค์จำนวนมากของผู้บริโภคที่เป็นกลุ่มบุคคล Unbanked กล่าวคือ เป็นประมาณ 7-17 เท่าของขนาดตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันในปัจจุบัน
- การเปลี่ยนจากสินเชื่อไม่มีประกันเป็นสินเชื่อมีประกัน (ทะเบียนรถ) เนื่องจากมาตรการควบคุมสินเชื่อบัตรเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย และการลดลงของอัตราอนุมัติสินเชื่อไม่มีประกันของผู้ให้สินเชื่อ
- การเพิ่มขึ้นของความต้องการใช้เงินกรณีฉุกเฉินในช่วงสองสามปีข้างหน้า เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว/โควิด-19
- โอกาสการเข้าถึงตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันยังมีอยู่เนื่องจากอุปสงค์ทางทฤษฎีสูงสุดของตลาดถูกจำกัดด้วยจำนวนรถที่มีอยู่ โดยประมาณว่าตลาดมีมูลค่าราว 1.5 ถึง 1.9 ล้านล้านบาท

ปัจจัยขับเคลื่อนอุปทานของตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

อุปทานคาดว่าจะมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องด้านอุปทานของตลาด

- การเติบโตของสาขาใหม่มีอัตราค่อนข้างคงที่ในช่วงที่ผ่านมา (1,000-1,550 แห่งต่อปีสำหรับผู้ให้บริการรายใหญ่สามอันดับแรกนับตั้งแต่ปี 2558 ยกเว้นปี 2562 มีการเพิ่มสาขาใหม่ราว 2,200 แห่ง)
- โอกาสการเพิ่มขึ้นของประสิทธิภาพการดำเนินงานของสาขา เนื่องจากการเปลี่ยนสู่การใช้ระบบบริการดิจิทัล เช่น การใช้ช่องทางโซเชียลมีเดียเพิ่มเติม/ช่องทางตัวแทนมีการขยายการเข้าถึงลูกค้าและการหาลูกค้ารายใหม่ ช่วยชดเชยกับการลดลงของประสิทธิภาพการดำเนินงานของสาขาใหม่
- ข้อกำหนดใหม่ด้านใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและการลดเพดานดอกเบี้ย (จากร้อยละ 28 เหลือร้อยละ 24) อาจทำให้ผู้ให้บริการต้องขยายสาขาอย่างต่อเนื่องและคัดเลือกลูกค้าสินเชื่ออย่างระมัดระวังมากขึ้น

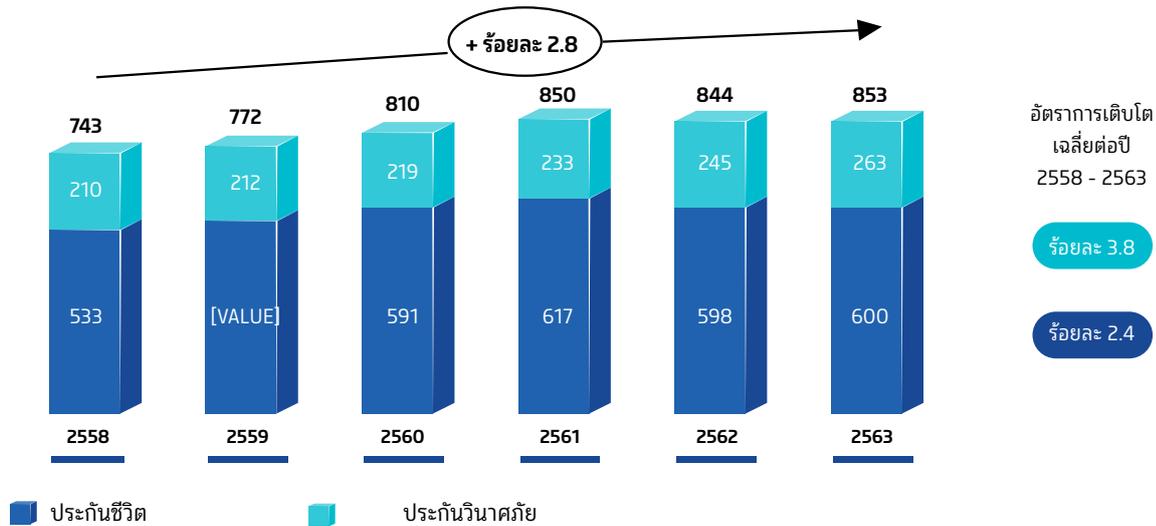
ที่มา: ข้อมูลของแต่ละบริษัท เว็บไซต์ของหน่วยงานกำกับดูแล และรายงานต่างๆ และบทวิเคราะห์ของโอลิเวอร์ ไวแมน

การตลาดและการแข่งขัน ธุรกิจประกันภัย

จากข้อมูลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) ตลาดธุรกิจประกันภัยของประเทศไทยซึ่งประกอบด้วยผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย มีมูลค่าเบี้ยประกันภัยรวบรวมราว 8.53 แสนล้านบาท ในปี 2563 โดยประกันวินาศภัยคิดเป็น ร้อยละ 30 ของตลาด มีเบี้ยประกันภัยรวบรวมราว 2.53 แสนล้านบาท ในปี 2563 และมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีที่ ร้อยละ 3.8 ตั้งแต่ปี 2558 (โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในแผนภูมิด้านล่าง)

มูลค่าตลาดประกันภัยในประเทศไทยโดยพิจารณาจากเบี้ยประกันภัยรับรวม

(หน่วย : พันล้านบาท)



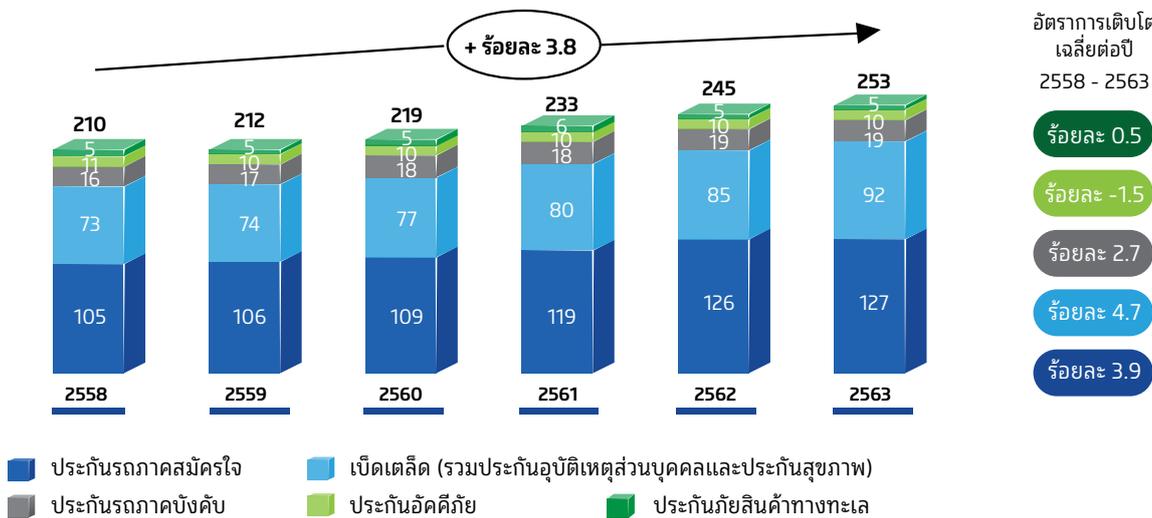
ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ประกันวินาศภัย

ธุรกิจประกันวินาศภัยแบ่งออกเป็น 4 กลุ่มผลิตภัณฑ์หลัก ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันรถ (ประกอบด้วยประกันภาคบังคับและสมัครใจ) และประกันภัยอื่นๆ (ซึ่งรวมถึงประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ) จากข้อมูลของ คปภ. เบี้ยประกันภัยในส่วนของประกันวินาศภัยประมาณ ร้อยละ 60 มาจากประกันภัยรถ ทั้งนี้ ตลาดประกันวินาศภัย มีผู้ให้บริการราว 54 ราย โดยรายใหญ่ที่สุด 10 อันดับแรกมีส่วนแบ่งตลาดรวมกัน ร้อยละ 65 ของทั้งหมด

ตลาดประกันวินาศภัยในประเทศไทยแบ่งตามกลุ่มผลิตภัณฑ์โดยพิจารณาจากเบี้ยประกันภัยรับรวม

(หน่วย : พันล้านบาท)



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

กฎระเบียบที่ปรับปรุงแล้วส่วนใหญ่สร้างขึ้นเพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้บริโภค และกำหนดบทบาทของโฆษที่รุนแรงขึ้นสำหรับการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านการขาย รวมทั้งมีข้อกำหนดด้านคุณสมบัติที่เข้มงวดมากขึ้นสำหรับนายหน้าและตัวแทนประกันภัย โดยรัฐบาลมีนโยบายสนับสนุนประชาชนด้านการประกันภัยผ่านมาตรการสนับสนุนทางด้านการเงินการเปลี่ยนแปลงกรมธรรม์ประกันภัย และเพิ่มการรับรู้ในด้านการทำประกันภัย

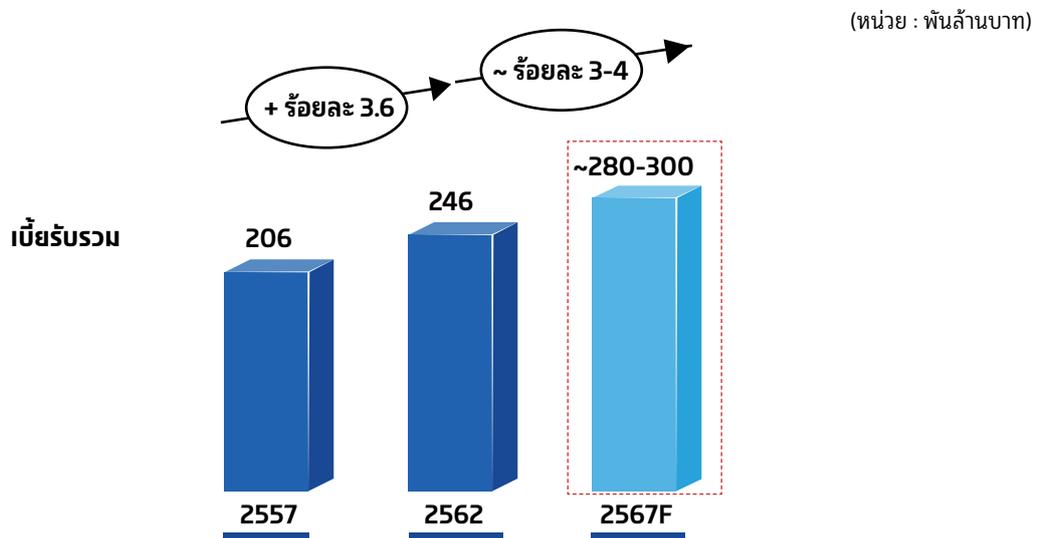
จากข้อมูลของ คปภ. ธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ย ร้อยละ 3.6 ต่อปี นับตั้งแต่ปี 2558 ถึง 2563 โดยพิจารณาจากเบี้ยประกันภัยรับรวม และมีอัตราการเข้าถึงการประกันภัย สัดส่วนของเบี้ยประกันวินาศภัยรับต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศตามราคาปัจจุบัน (Nominal GDP) ลดลงในช่วงปี 2557 ถึงปี 2560 แต่มีการฟื้นตัว ในช่วงปี 2560 ถึง 2563 โดยเติบโตเพิ่มขึ้นอีก 10 ถึง 20 จุดพื้นฐาน (Basis Point) เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า ทั้งนี้ คาดว่าผลกระทบจากวิกฤติทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 จึงทำให้อัตราการเข้าถึงการประกันภัยเติบโตช้ากว่าอัตราการเติบโตในช่วงปี 2560 ถึง 2563 โดยคาดการณ์ว่าจะเติบโตราว ร้อยละ 3.0-4.0 ต่อปี ในอนาคต (โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในแผนภูมิการคาดการณ์ตลาดประกันวินาศภัย)

การคาดการณ์ตลาดประกันวินาศภัย

การคาดการณ์ปัจจัยผลักดันธุรกิจประกันวินาศภัย

ปัจจัยผลักดัน	ข้อมูลในอดีต (2557 - 2562)	คาดการณ์ (2562 - 2567F)
ปัจจัยเศรษฐกิจมหภาค (ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศตามราคาปัจจุบัน (Nominal GDP))	อัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปี ร้อยละ 5.0	อัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีประมาณ ร้อยละ 3.0
อัตราเข้าถึง (เบี้ยประกันวินาศภัยรับรวมต่อสัดส่วนร้อยละของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศตามราคาปัจจุบัน (Nominal GDP))	ประมาณ ร้อยละ 1.45 (2562)	ประมาณ ร้อยละ 1.45-1.5 (2567F)
การเติบโตของเบี้ยรับรวมประกันวินาศภัย	อัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปี ร้อยละ 3.6	อัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีประมาณ ร้อยละ 3.0-4.0

การคาดการณ์ตลาดประกันวินาศภัย



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (ข้อมูลตลาดประกันวินาศภัยในอดีต) IMF (ปัจจัยเศรษฐกิจมหภาค) Oxford Economics (ปัจจัยเศรษฐกิจมหภาค) Fitch Solutions (ปัจจัยเศรษฐกิจมหภาค) และบทวิเคราะห์ของโอลิเวอร์ ไวแมน

ช่องทางการจัดจำหน่ายประกันวินาศภัย

ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยมีช่องทางการจัดจำหน่ายหลัก 6 ช่องทาง ได้แก่ ตัวแทน นายหน้า การจัดจำหน่ายผ่านธนาคาร การบริการลูกค้าทางโทรศัพท์ ทางเว็บไซต์ และช่องทางอื่นๆ (โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในแผนภูมิ ช่องทางการจัดจำหน่ายประกันวินาศภัย) ช่องทางนายหน้าประกันภัยถือเป็นช่องทางการจัดจำหน่ายหลัก ซึ่งมีส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ 59.7 ของตลาดประกันวินาศภัยทั้งหมด

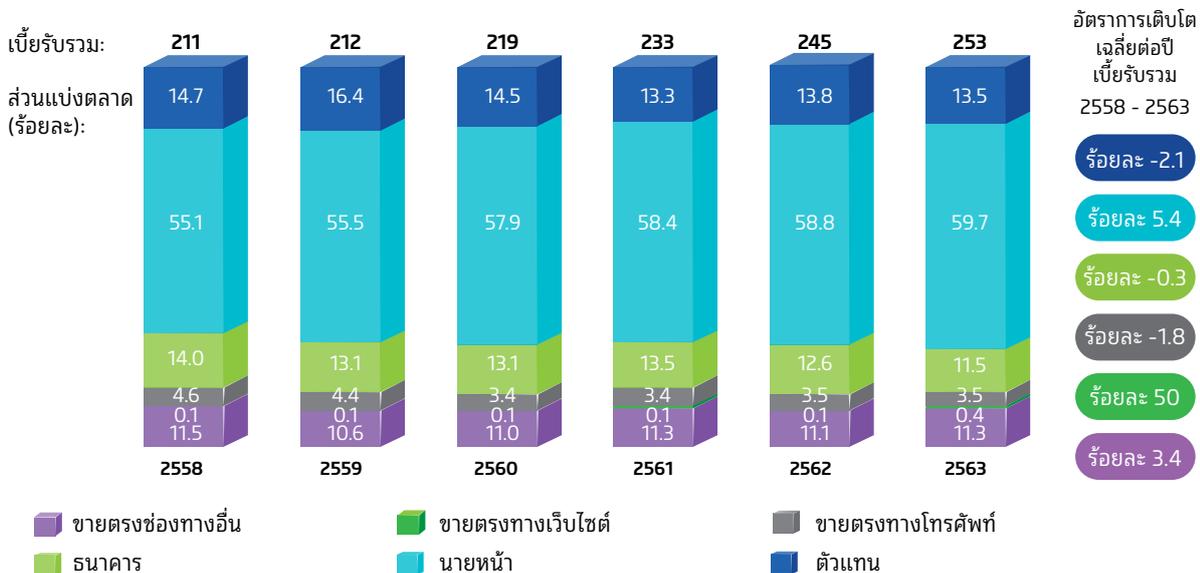
ช่องทางจัดจำหน่ายประกันวินาศภัย

ช่องทางจัดจำหน่าย	รายละเอียด	มูลค่า
ตัวแทน	บุคคลธรรมดาที่เป็นตัวแทนบริษัทประกันภัยเฉพาะแห่ง	<ul style="list-style-type: none"> ในปี 2563 มีตัวแทนที่มีใบอนุญาตกว่า 23,000 ราย (อัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปี ร้อยละ 1.7 ตั้งแต่ปี 2558)
นายหน้า	บุคคลธรรมดาหรือบริษัทที่ทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างลูกค้ากับบริษัทประกันภัย นายหน้าสามารถจัดหาสัญญาประกันภัยจากบริษัทประกันภัยต่างๆ ได้	<ul style="list-style-type: none"> ในปี 2563 มีนายหน้าบุคคลธรรมดาที่มีใบอนุญาตกว่า 166,000 ราย (อัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปี ร้อยละ 8 ตั้งแต่ปี 2558) ในปี 2563 มีนายหน้านิติบุคคลที่มีใบอนุญาต 547 ราย (ใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัย 485 ราย และอีก 62 ราย มีใบอนุญาตทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย) โดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปี ร้อยละ 2.6 ตั้งแต่ปี 2558
ธนาคาร	ธนาคารที่เป็นคู่ค้ากับบริษัทประกันภัย เพื่อขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านเครือข่ายจัดจำหน่ายของธนาคาร (ต้องมีใบอนุญาตนายหน้าประกันภัย)	<ul style="list-style-type: none"> ธนาคาร 18 แห่ง มีใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต (มี 18 แห่ง ตั้งแต่ปี 2557)
ขายตรงทางโทรศัพท์	บริษัทประกันภัยที่ขายผลิตภัณฑ์ผ่านการโทรศัพท์หาลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> เป็นวิธีขายตรงที่เป็นที่นิยม โดยบริษัทประกันภัยขนาดใหญ่ยังคงใช้พนักงานขายตรงทางโทรศัพท์ในการขายผลิตภัณฑ์ของตน
ทางเว็บไซต์	บริษัทประกันภัยที่ขายสัญญาประกันภัยผ่านเว็บไซต์หรือแอปพลิเคชันของตนเอง	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทประกันภัยและบริษัทนายหน้าประกันภัยรายใหญ่เริ่มมีการขายสัญญาประกันภัยทางออนไลน์
ขายตรงช่องทางอื่น	ได้แก่ ไปรษณีย์ ขายตรง ขาย ณ สาขา และการขาย ณ สถานที่ทำงานของลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> ประมาณ ร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันภัยรวบรวมมาจากการขายผ่านช่องทางนี้

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ตลาดประกันวินาศภัยในประเทศไทยแบ่งตามช่องทางการจัดจำหน่าย

(เบี้ยประกันภัยรวบรวมมีหน่วยพันล้านบาท ส่วนแบ่งตลาดเป็นร้อยละของเบี้ยประกันภัยรวบรวม)



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยมีลักษณะการดำเนินธุรกิจแบบดั้งเดิมคือไม่ได้มีการใช้นวัตกรรมและเทคโนโลยีมากนัก โดยการทำธุรกรรมส่วนใหญ่ทำผ่านช่องทางปกติที่ไม่ใช่ช่องทางออนไลน์ ผลิตรถยนต์ที่ประกันวินาศภัยยังมีอัตราเข้าถึงต่ำ ทำให้มีโอกาสเติบโตอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้การส่งเสริมความรู้ความเข้าใจจะเป็นปัจจัยสำคัญในการกระตุ้นการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ที่ประกันวินาศภัยให้เพิ่มสูงขึ้น บริษัทที่มีฐานลูกค้าขนาดใหญ่ (เช่น ร้านสะดวกซื้อ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธนาคาร) อยู่ในตำแหน่งที่ดีที่ที่จะสนับสนุนให้ฐานลูกค้าขนาดใหญ่เกิดการรับรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ประกันภัย และผลักดันการขายประกันภัยข้ามผลิตภัณฑ์ ในระยะยาว ช่องทางการจัดจำหน่ายแบบดิจิทัลมีแนวโน้มจะเติบโตขึ้น เนื่องจากบริษัทผู้รับประกันภัยและตัวกลางการจัดจำหน่ายมีการพัฒนาศักยภาพด้านการขายผ่านระบบดิจิทัลมากขึ้น ขณะที่การรับรู้ของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้นทำให้ผู้บริโภคเลือกใช้บริการและซื้อผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น

ด้วยแนวโน้มของตลาดดังกล่าว บริษัทฯ คาดว่าช่องทางจำหน่ายหน้าประกันภัยจะยังคงเป็นช่องทางหลัก ในการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่อไปในอนาคต

ภาพรวมของธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย

ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยในประเทศไทยมีการกระจายตัวสูง โดยมีนิติบุคคลรับใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัย 547 ราย ซึ่งแบ่งได้เป็น 7 กลุ่มคือ นายหน้าประกันภัยอิสระ ตัวแทนจำหน่ายหรือบริษัทลีสซิ่งรถ (Car Leasing) สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ นายหน้าที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร นายหน้าประกันภัยออนไลน์แบบเต็มรูปแบบ ร้านค้าหรือไฮเปอร์มาร์เก็ต (Hyper Market) และนายหน้าบุคคลธรรมดา โดยพนักงานทั้งหมดของนิติบุคคลเป็นผู้รับอนุญาตให้เป็นนายหน้าประกันภัยซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวกลางการจัดจำหน่ายประกันวินาศภัย และกำหนดให้ต้องมีใบอนุญาตนายหน้าประกันภัยแบบบุคคลธรรมดา ในปี 2563 มีจำนวนผู้ถือใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยแบบบุคคลธรรมดา 160,000 ราย

เนื่องจากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยมีลักษณะการกระจายตัวสูง บริษัทผู้ให้บริการรายใหญ่ที่สุดในธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยมีส่วนแบ่งตลาดเพียง ร้อยละ 10 ในปี 2563 (โดยพิจารณาจากมูลค่าเบี้ยประกันภัยรับ) เงินติดล้นนับเป็นหนึ่งในผู้ให้บริการรายใหญ่ในธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยโดยมีส่วนแบ่งตลาดประมาณ ร้อยละ 2.6 และมีการเติบโตอย่างรวดเร็วด้วยอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปี ร้อยละ 40 เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราการเติบโตรวมของช่องทางนายหน้าประกันภัย ซึ่งมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีเพียงร้อยละ 1 โดยพิจารณาจากมูลค่าเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่ปี 2561 ถึง 2564 ทั้งนี้แนวโน้มของธุรกิจนายหน้าประกันภัยมีการควบรวมกิจการของผู้ให้บริการในช่วงปี 2561 ถึง 2564 มากขึ้น ในขณะที่ผู้ให้บริการรายใหญ่ที่สุด 10 อันดับแรกมีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

3. การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

3.1 การจัดหาเงินทุน

บริษัทฯ มีกลยุทธ์ในการหาเงินทุนจากหลากหลายช่องทาง ทั้งจากสถาบันการเงินหลายแห่งทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงมีการออกหุ้นกู้ และตัวแลกเงิน ซึ่งเป็นการเสริมความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยง และเพิ่มขีดความสามารถในการอนุมัติสินเชื่อหลากหลายรูปแบบภายใต้ความเปลี่ยนแปลงของเงื่อนไขทางเศรษฐกิจ และสังคม รวมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สินเชื่อและบริการที่เข้าถึงได้กับลูกค้า

จากความสามารถในการเข้าถึงเงินทุนที่หลากหลายและความสามารถในการจัดสรรความต้องการเงินทุน บริษัทฯ จึงไม่จำเป็นต้องพึ่งแหล่งเงินทุนแหล่งใดแหล่งหนึ่งโดยเฉพาะ ทั้งนี้บริษัทฯ ยังสามารถปรับตัวให้เข้ากับความต้องการเงินทุนในแต่ละช่วงเวลา ความผันผวนของตลาดตราสารหนี้ และต้นทุนการจัดหาเงินทุน ซึ่งส่งเสริมการเติบโตของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

ตารางด้านล่างนี้แสดงรายละเอียดแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 2563 และ 2564

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2563		2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้จากสถาบันการเงิน	24,009.2	64.7	27,928.4	71.5	24,569.7	59.7
หุ้นกู้และตัวแลกเงิน	13,083.9	35.3	11,136.6	28.5	16,615.6	40.3
รวม	37,093.1	100.0	39,065.0	100.0	41,185.3	100.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกถอนจากธนาคาร เป็นจำนวนกว่า 14,670 ล้านบาท และ 100 ล้านเหรียญสหรัฐ

3.2 นโยบายการปล่อยสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มีแนวนโยบายในการให้บริการสินเชื่อรายย่อยเป็นหลัก โดยมีเจตนาธรมณ์ในการให้สินเชื่อแก่คนทุกกลุ่ม รวมถึงคนที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงิน โดยมุ่งเน้นความโปร่งใสและความเป็นธรรมแก่ลูกค้า เป็นสำคัญ อีกทั้งเป็นการช่วยสร้างสภาพทางสังคมให้ดีขึ้น

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อและผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สอดคล้องกับกลุ่มลูกค้าและความเท่าเทียมกัน เพื่อช่วยลูกค้าสามารถดำเนินชีวิตได้อย่างต่อเนื่อง แนวทางการพิจารณาสินเชื่อกำหนดคุณสมบัติของลูกค้า โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมที่แท้จริง วงเงินสินเชื่อ และรายได้ที่สอดคล้องต่อการผ่อนชำระหนี้ หลีกเลี่ยงการสร้างภาระหนี้ที่เกินความจำเป็น และปัญหาด้านความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาในภายหลัง

เนื่องด้วยผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของบริษัทฯ เป็นสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ บริษัทฯ กำหนดราคากลางรถที่สอดคล้องกับราคาตลาด และมีการทบทวนราคากลางอย่างสม่ำเสมอ และบริษัทฯ ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยที่สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้า และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ อีกทั้งบริษัทฯ ได้มีการประกาศอัตราดอกเบี้ยอย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์และความเป็นธรรมต่อลูกค้ารวมถึงควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ดำเนินการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ และทันต่อสถานการณ์ เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่ดีและประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ เช่น ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน เป็นต้น

3.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการตั้งสำรอง

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ ข้อ 4 หน้า 207 เรื่อง นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.4 คู่ค้าบริษัทประกันภัยของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีความสัมพันธ์อันดีกับบริษัทคู่ค้าประกันภัยชั้นนำของไทย จำนวน 21 บริษัท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่เป็นที่รู้จักและมีชื่อเสียงในอุตสาหกรรมอย่างกว้างขวาง มีการบริการหลังการขายที่มีประสิทธิภาพ บริษัทคู่ค้าประกันภัยของบริษัทฯ เป็นพันธมิตรทางกลยุทธ์ที่สำคัญ ซึ่งเห็นได้จากการที่บริษัทฯ มีสถานะเป็นหนึ่งในนายหน้าประกันภัยหลักของบริษัทคู่ค้าประกันภัยหลายแห่ง และไม่เคยมีบริษัทคู่ค้าประกันภัยของบริษัทฯ ยกเลิกสัญญากับบริษัทฯ มาก่อน ทั้งนี้บริษัทฯ เชื่อว่าบริษัทคู่ค้าประกันภัยเห็นถึงศักยภาพและอัตราการเติบโตอย่างรวดเร็วของเบี้ยประกันภัยที่บริษัทฯ นำเสนอและส่งต่อลูกค้าได้ รวมถึงฐานลูกค้าของบริษัทฯ ที่เกิดจากผลลัพธ์ของการใช้เทคโนโลยีที่สามารถต่อยอดได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทฯ เกิดข้อได้เปรียบทางต้นทุน เมื่อเปรียบเทียบกับรูปแบบการจัดจำหน่ายแบบเดิม โดยบริษัทฯ มีบริษัทคู่ค้าประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 21 ราย (โดยแบ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัย 20 ราย และบริษัทประกันชีวิต 1 ราย)

4. ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วย ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม ตามที่ปรากฏในงบการเงินของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 (ล้านบาท)	ลักษณะการถือครอง	ภาวะผูกพัน
1. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	1,394.4	บริษัทฯ	ไม่มี
2. ค่าความนิยม	294.0	บริษัทฯ	ไม่มี
3. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม	332.0	บริษัทฯ	ไม่มี
รวมสุทธิ	2,020.4		

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทฯ ประกอบไปด้วย ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า ลิขสิทธิ์สิทธิการใช้เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์ และยานพาหนะ โดยมีมูลค่ารวมสุทธิเท่ากับ 1,394.4 ล้านบาท

ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ค่าความนิยมของบริษัทฯ มีมูลค่ารวมสุทธิเท่ากับ 294.0 ล้านบาท

สิทธิทรัพย์สินไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สิทธิทรัพย์สินไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยมของบริษัทฯ ประกอบด้วย ซอฟต์แวร์ รายชื่อลูกค้า เครื่องหมายการค้า และอื่นๆ โดยมีมูลค่ารวมสุทธิเท่ากับ 332 ล้านบาท

เครื่องหมายการค้า	วันที่ยื่นคำขอ	วันครบกำหนดการคุ้มครอง	เลขทะเบียน / เลขคำขอ	หมายเหตุ
	2 มีนาคม 2564	-	210107892	อยู่ในระหว่างการพิจารณาคำขอจดทะเบียน
	16 พฤศจิกายน 2560	15 พฤศจิกายน 2570	191108338	-
	16 พฤศจิกายน 2560	15 พฤศจิกายน 2570	191108363	-
	27 กันยายน 2562	26 กันยายน 2572	211104176	-
	27 กันยายน 2562	26 กันยายน 2572	211104178	-

การประกันภัย

ประกันภัยของบริษัทฯ ครอบคลุมความเสี่ยงหลักที่เกี่ยวข้องกับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับทรัพย์สิน ธุรกิจหยุดชะงัก การรบกวนต่อบุคคลที่สาม และสิทธิเรียกร้องอื่นๆ ที่สอดคล้องกับธรรมเนียมปฏิบัติของอุตสาหกรรมการให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทย บริษัทฯ ได้มีการทำประกันภัยกับผู้ให้บริการที่มีความน่าเชื่อถือ โดยบริษัทฯ ยังไม่เคยเรียกร้องค่าชดเชยอย่างมีนัยสำคัญ และไม่เคยประสบปัญหาการเรียกร้องค่าชดเชยจากกรณีประกันไม่ครอบคลุมมาก่อนในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

5. งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบเฉพาะงานโครงการ

-ไม่มี-

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

1. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

บริษัทฯ ยังไม่มีการลงทุนในบริษัทอื่น

2. บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมรวมกันไม่เกิน ร้อยละ 10

- ไม่มี -

3. ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารกรุงศรีอยุธยาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 30 ของหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้ รายละเอียดของนิติบุคคลในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา (นอกจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา) ที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อมีตามตารางด้านล่างนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ใบอนุญาตที่สำคัญที่ได้รับ	การถือหุ้นโดยธนาคารกรุงศรีอยุธยาและบริษัทในเครือ (ร้อยละ)
บริษัท อยุรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ให้บริการสนับสนุนสินเชื่อลีสซิ่งและเช่าซื้อสำหรับธุรกิจ SME และธุรกิจขนาดใหญ่ เพื่อจัดหาเครื่องจักร อุปกรณ์และยานพาหนะเพื่อการพาณิชย์ทุกประเภทสำหรับไว้ใช้ในกิจการ	<ul style="list-style-type: none">หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจการให้เช่าซื้อและธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง	99.99
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และสินเชื่อเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าปัจจุบัน (Top Up Loans) และสินเชื่อสินค้าคงคลัง เพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์	<ul style="list-style-type: none">หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย	100
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	ให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล	<ul style="list-style-type: none">หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตใบอนุญาตการให้บริการบัตรเครดิตบัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็มใบอนุญาตการให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ	100
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	ให้บริการสินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระสินค้า สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์)	<ul style="list-style-type: none">หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตใบอนุญาตการให้บริการบัตรเครดิตบัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็มใบอนุญาตการให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ	100

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ใบอนุญาตที่สำคัญที่ได้รับ	การถือหุ้นโดยธนาคารกรุงศรีอยุธยาและบริษัทในเครือ (ร้อยละ)
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล	<ul style="list-style-type: none"> หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ใบอนุญาตการให้บริการบัตรเครดิตบัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม ใบอนุญาตการให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ 	100
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันครบวงจร (รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถบรรทุก รถแทรกเตอร์) สินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง และให้บริการนายหน้าประกันวินาศภัย นายหน้าประกันชีวิต และบริการที่เกี่ยวข้องอื่นๆ	<ul style="list-style-type: none"> หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต 	30
บริษัท เทสโก้โลตัส มันที้ เซอร์วิสเชส จำกัด	ให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล	<ul style="list-style-type: none"> หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ใบอนุญาตการให้บริการบัตรเครดิตบัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม ใบอนุญาตการให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ 	50
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด ⁽¹⁾	ให้บริการลีสซิ่ง เช่าซื้อสินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระสินค้า	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจเช่าซื้อ ลีสซิ่ง และสินเชื่อส่วนบุคคล 	100
Hattha Bank Plc. (ชื่อเดิม Hattha Kaksekar Limited) ⁽²⁾	สถาบันไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถระดมเงินฝากได้	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ 	100
SB Finance Company, Inc. ⁽³⁾	สินเชื่อส่วนบุคคล	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย 	50

หมายเหตุ

(1) ประกอบธุรกิจในประเทศไทย

(2) ประกอบธุรกิจในประเทศกัมพูชา

(3) ประกอบธุรกิจในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์

โดยในภาพรวมของลักษณะการประกอบธุรกิจ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และบริษัทย่อยของธนาคารกรุงศรีอยุธยาและบริษัทอื่นที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีอำนาจควบคุม (“บริษัทในเครือกรุงศรี”) มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาจากกลุ่มธุรกิจทั้งหมดของธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีกลุ่มธุรกิจที่อาจมีผลิตภัณฑ์และบริการบางส่วนทับซ้อนกันกับบริษัทฯ คือ กลุ่มธุรกิจกรุงศรี ออโต้ ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารกรุงศรีอยุธยา และบริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (“AYCAL”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารกรุงศรีอยุธยาในการประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อรถยนต์ และบริการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

- ณ ปัจจุบันการให้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อของบริษัทฯ ไม่ทับซ้อนกันระหว่างกลุ่มธุรกิจกรุงศรี ออโต้ และบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง ในขณะที่กลุ่มธุรกิจกรุงศรีออโต้ไม่มีการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง
- การให้บริการสินเชื่อที่ทับซ้อนกันระหว่างกลุ่มธุรกิจกรุงศรี ออโต้ และบริษัทฯ ได้แก่ สินเชื่อมีทะเบียนรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์เป็นประกัน ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์หลักของบริษัทฯ โดยหากลูกค้าของบริษัทฯ มีลักษณะที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความต้องการวงเงินสูง บริษัทฯ อาจมีการพิจารณาทำเป็นสัญญาให้สินเชื่อในลักษณะขายและเช่ากลับ (Sale and Lease Back) เพื่อการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ซึ่งถือเป็นส่วนน้อยของสินเชื่อทั้งหมดของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของกรุงศรี ออโต้ และบริษัทฯ มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยาและบริษัทในเครือกรุงศรี ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย อย่างไรก็ตาม ลักษณะการประกอบธุรกิจมีความแตกต่างกัน โดยธนาคารกรุงศรีอยุธยาและบริษัทในเครือกรุงศรีฯ มุ่งเน้นนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยให้กับลูกค้าของแต่ละธุรกิจของธนาคาร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการนำเสนอให้กับลูกค้าผลิตภัณฑ์หรือบริการหลักของธนาคารกรุงศรีอยุธยาและบริษัทในเครือกรุงศรีฯ โดยผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยส่วนใหญ่จำกัด อยู่เพียงผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันภัยเพียงไม่กี่ราย ในขณะที่บริษัทฯ นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยจากบริษัทประกันภัยที่หลากหลายให้กับลูกค้าทั่วไป อีกทั้งลูกค้าที่ซื้อผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยจากบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่ไม่ใช่ลูกค้าสินเชื่อของบริษัทฯ และในส่วนของประกันชีวิต บริษัทฯ มีการนำเสนอเฉพาะผลิตภัณฑ์ประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อซึ่งนำเสนอให้กับลูกค้าสินเชื่อเท่านั้น



4. ผู้ถือหุ้น

4.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก ของบริษัทฯ ณ วันที่ 6 พฤษภาคม 2564

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ⁽¹⁾	695,695,530	30.00
2. SACA ⁽²⁾	579,746,230	25.00
3. UBS SECURITIES PTE LTD.	188,055,000	8.11
4. Morgan Stanley & Co. International Plc.	138,144,200	5.96
5. บัณฑิตลงทุนระยะยาว	25,731,600	1.11
6. AIA Company Limited-EQAP-D FUND 1	13,013,800	0.56
7. ไทยพาณิชย์หุ้นระยะยาวปันผล 70/30	11,267,000	0.49
8. ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	10,693,800	0.46
9. THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	10,329,000	0.45
10. AIA Company Limited-EQTG-D FUND	9,099,500	0.39
รวมทั้งหมด	1,691,775,660	72.53
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	1,264,831,640	54.54
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	1,054,152,930	45.46

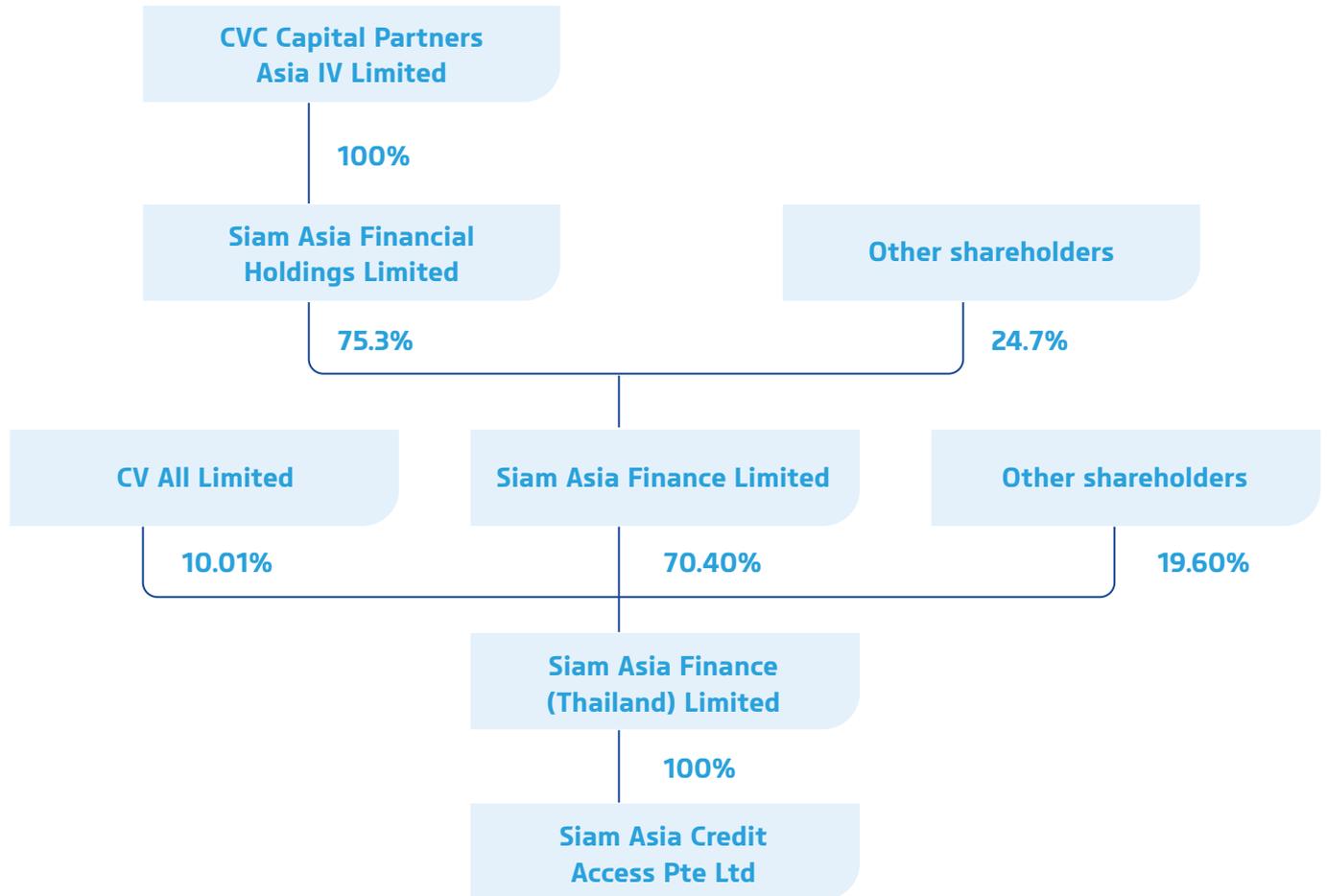
หมายเหตุ

(1) เป็นบริษัทมหาชนจำกัดจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายไทย ซึ่งมีหุ้นเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกอบกิจการสถาปนากิจการการเงินประเภทธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทางการเงินต่างๆ ทั้งโดยตรงและผ่านบริษัทในกลุ่ม ทั้งนี้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 8 กันยายน 2564 ได้แก่

รายชื่อผู้ถือหุ้น	ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ
MUFG Bank, Ltd.	76.88
บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	2.26
บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	2.26
บริษัท จี แอล แอสเซ็ทส์ จำกัด	2.26
บริษัท บีบีทีวี แซทเทลวิชั่น จำกัด	2.26
บริษัท บีบีทีวี แอสเซ็ทแมนเนจเม้นท์ จำกัด	2.22
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	2.19
บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	2.16
บริษัท ทุนรุ่งเรือง จำกัด	2.15
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	0.70

(2) Siam Asia Credit Access Pte Ltd. (SACA) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อการถือหุ้นในบริษัทฯ เป็นกองทุน CVC ซึ่งมีอายุจำกัดและจะสิ้นสุดในระหว่างปี 2567 - 2569 (แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่กำหนดไว้)

โครงสร้างการถือหุ้นของ SACA ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



4.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีบริษัทฯ ร่วมลงนาม ซึ่งมีผลกระทบต่อการบริหารงาน และสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

5. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

5.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 8,580,242,909 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,318,984,570 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.70 บาท

6. การออกหลักทรัพย์อื่น

6.1 หุ้นกู้

บริษัทฯ มีหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ที่เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ซึ่งบริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายไปแล้ว และยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนเป็นจำนวนรวม 16,650 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งหุ้นกู้ทั้งหมดเป็นหุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ระดับ A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ดังนี้

ครั้งที่	ประเภทหุ้นกู้	วันที่ออก	วันครบกำหนดไถ่ถอน	มูลค่าเสนอขาย (ล้านบาท) ⁽¹⁾	อัตราดอกเบี้ย	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
3/2564 ชุดที่ 1	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภท ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน	19 สิงหาคม 2564	19 สิงหาคม 2565	1,000	ร้อยละ 0.97	ไม่มี
3/2564 ชุดที่ 2	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภท ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน	19 สิงหาคม 2564	19 สิงหาคม 2566	4,000	ร้อยละ 1.17	ไม่มี
2/2564	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภท ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน	7 เมษายน 2564	21 เมษายน 2566	300	ร้อยละ 2.45	ไม่มี
1/2564 ชุดที่ 1	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภท ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	2 เมษายน 2564	2 เมษายน 2566	1,000	ร้อยละ 2.65	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
1/2564 ชุดที่ 2	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภท ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	2 เมษายน 2564	2 เมษายน 2567	2,500	ร้อยละ 3.00	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
1/2563	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภท ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	1 ตุลาคม 2563	1 เมษายน 2565	3,400	ไม่มีชำระดอกเบี้ย ตลอดอายุหุ้นกู้	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
1/2562 ชุดที่ 3	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภท ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	24 กรกฎาคม 2562	24 มกราคม 2565	4,000	ร้อยละ 2.80	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
4/2560 ชุดที่ 3	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภท ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	14 ธันวาคม 2560	14 ธันวาคม 2565	450	ร้อยละ 3.00	ไม่มี

หมายเหตุ

- ทั้งนี้ มูลค่าของหุ้นกู้ที่ออกโดยบริษัทฯ และยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอน ตามที่ปรากฏในตารางข้างต้นเป็นมูลค่าเสนอขาย ซึ่งแตกต่างจากมูลค่าตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทฯ ซึ่งได้มีการปรับมูลค่าเนื่องจากการหักค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการออกหุ้นกู้แต่ละชุด
- ทั้งนี้ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ไม่ได้ฝ่าฝืนข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ และไม่เคยได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้นกู้หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ว่าบริษัทฯ ฝ่าฝืนข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้แต่อย่างใด

6.2 ตัวแลกเงิน

- ไม่มี-

7. นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท อาจพิจารณาเสนอจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาความสามารถในการจ่ายเงินปันผลตามข้อกำหนดของกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ และจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้ว คณะกรรมการบริษัทจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า ร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ หลังจากการหักภาษีและจัดสรรทุนสำรองต่างๆ ทุกประเภทที่กฎหมายและบริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้การพิจารณาการจ่ายเงินปันผล ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทุนและแก้ไขนโยบายจ่ายเงินปันผล จะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ กระแสเงินสด เงื่อนไข ข้อจำกัดและภาวะผูกพันตามสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง (เช่น การจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม) การสำรองเงินไว้เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน แผนการลงทุนในอนาคต รวมทั้งการขยายธุรกิจ สภาพตลาด รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตามที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควรหรือเหมาะสม รวมถึงข้อกำหนดทางกฎหมายและความจำเป็นอื่นๆ



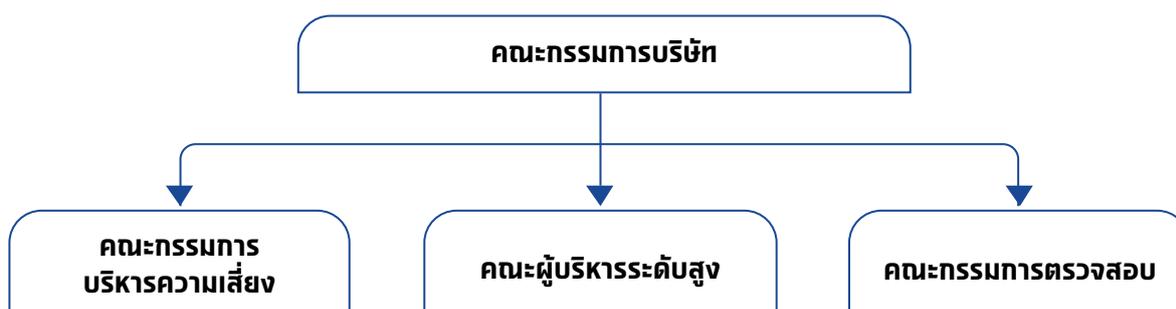


การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มุ่งเน้นในการสร้างกลไกและวัฒนธรรมของการบริหารความเสี่ยงให้กับองค์กร เพื่อประโยชน์ต่อการเพิ่มมูลค่าและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายใต้ความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย กระบวนการ และกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงในแต่ละด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดระบบการควบคุม ติดตาม และประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะผู้บริหารระดับสูง รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ติดตามและบริหารจัดการประเด็นความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่กำหนด และทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์



โดยบริษัท ได้จัดให้มีนโยบาย กระบวนการ รวมถึงระบบการควบคุมติดตามและรายงานระดับความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบและกำหนดความเสี่ยงของแต่ละสายการรายงานอย่างชัดเจน สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลการบริหารความเสี่ยง ให้มีความถูกต้องและครบถ้วนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัท ได้กำหนดความเสี่ยงเป็น 3 ข้อหลัก ดังนี้

1. การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ลูกค้านับเชื่อของบริษัท โดยส่วนใหญ่เป็นกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ดังนั้นสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าของบริษัท อาจมีความเสี่ยงสูงในการเกิดหนี้เสียหรือการผิดนัดชำระหนี้เมื่อเปรียบเทียบกับสินเชื่อแก่ผู้ที่มีประวัติทางเครดิตดี รวมถึงผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย นโยบาย และ/หรือ ระเบียบหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2563 ส่งผลให้เกิดการชะลอตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และรายได้ของประชากรรวมถึงลูกค้านับเชื่อของบริษัท ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ทำให้อัตราการผิดนัดชำระหนี้เพิ่มขึ้น เพื่อการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัท ให้อยู่ระดับที่เหมาะสม บริษัทฯ ดำเนินการปรับกระบวนการและแนวนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อตลอดจนการติดตามหนี้ ให้สอดคล้องกับสถานการณ์

1.1 แนวทางการอนุมัติสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ

เพื่อการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม บริษัทฯ มีการทบทวนนโยบายและกระบวนการอนุมัติสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง มีการบริหารจัดการข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ และกระบวนการตรวจสอบข้อมูลทั้งจากภายในและภายนอกอย่างเหมาะสม ปัจจุบันบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร) ซึ่งบริษัทฯ ใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความน่าเชื่อถือทางเครดิตของลูกค้าบางราย และบริษัทฯ ได้มีการประเมินประวัติเครดิตและแนวโน้มของการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าจากข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับจากผู้ขอสินเชื่อและแหล่งข้อมูลภายนอก ทั้งนี้บริษัทฯ ได้เพิ่มประสิทธิภาพในการอนุมัติสินเชื่อโดยใช้เทคนิคต่างๆ รวมถึงระบบการให้คะแนนเครดิตภายใน เพื่อใช้ในการพิจารณาลูกค้าแต่ละรายตามนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัทฯ ทั้งในระดับสาขาและสำนักงานใหญ่ โดยการดำเนินงานขึ้นอยู่กับประวัติของลูกค้าและประเภทสินเชื่อ และคุณภาพการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อขึ้นอยู่กับความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลที่ได้รับจากแหล่งข้อมูลต่างๆ

1.2 แนวทางการติดตามทวงถามหนี้หรือการจำหน่ายทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้

การเกิดสินเชื่อค้างชำระเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ บริษัทฯ มุ่งเน้นการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ให้มีประสิทธิภาพ และจัดแนวทางการทวงถามหนี้ให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น โดยการดำเนินการเบื้องต้น บริษัทฯ จะติดต่อลูกค้าทางโทรศัพท์ ส่งข้อความทางโทรศัพท์ หรือจดหมาย ในการติดตามทวงถามหนี้ที่ค้างชำระเป็นเวลานาน บริษัทฯ จะพยายามทวงถามหนี้โดยการเข้าพบลูกค้า (อาจจะให้พนักงานของบริษัทฯ หรือตัวแทนติดตามทวงถามหนี้ที่เป็นบุคคลภายนอกไปพบลูกค้า หรือผ่านกระบวนการทางกฎหมาย) นอกจากกระบวนการดังกล่าว บริษัทฯ มีการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการจำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าวผ่านวิธีการต่างๆ รวมถึงผ่านการขายทอดตลาดโดยบุคคลภายนอก และการขายโดยบริษัทฯ เมื่อจำหน่ายทรัพย์สินได้แล้ว บริษัทฯ จะนำเงินที่ได้รับจากการขายมาชำระภาระหนี้ค้างค้าง หากมีส่วนเกินหลังจากชำระหนี้ค้างค้างจะมีการคืนเงินส่วนเกินดังกล่าวให้กับลูกค้า บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการดำเนินการทวงถามหนี้ที่เป็นธรรมกับลูกค้าภายใต้กฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนากระบวนการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องโดยการนำวิธีการทางสถิติมาช่วยบริหารคุณภาพหนี้ของลูกค้าในกลุ่มต่างๆ

2. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการจัดการกับภาวะวิกฤต โดยได้มีการเตรียมแผนพร้อมรับมือกับวิกฤตในทุกๆ ด้าน ไม่ว่าจะเป็นด้านทรัพยากรบุคคล ในการจัดสรรให้มีทรัพยากรเพื่อสนับสนุนกิจกรรมงานที่สำคัญ ด้านสถานที่ปฏิบัติงาน โดยการกระจายพนักงานที่ปฏิบัติงานในกิจกรรมงานสนับสนุนชนิดเดียวกันในสถานที่ปฏิบัติงานคนละสถานที่กัน เพื่อช่วยลดโอกาสในการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดตั้งทรัพยากรในการทำงานไม่ว่าจะเป็น คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์ หรืออุปกรณ์เชื่อมต่อสัญญาณ ไปยังที่พักของพนักงานเพื่อสนับสนุนให้พนักงานสามารถทำงานจากที่บ้านได้ ซึ่งแผนรับมือดังกล่าวจะช่วยลดความเสี่ยงการหยุดชะงักของการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกรรมงานที่สำคัญ (Critical Business Functions: CBF) ซึ่งนอกจากจะช่วยลดความเสียหายต่อธุรกิจ และยังช่วยลดผลกระทบต่อการใช้บริการแก่ลูกค้าด้วย

2.1 แนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยครอบคลุมตั้งแต่ การป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงจนถึงประเมินความเสี่ยงทั้งภายนอกและภายในบริษัทฯ รวมถึงแผนรองรับเมื่อมีความเสี่ยงเกิดขึ้น รายละเอียดดังนี้

1. กำหนด “นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ” เพื่อใช้เป็นแนวทางการลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการหยุดชะงักของการดำเนินงานให้เหลือน้อยที่สุด ทั้งผลกระทบในด้านปฏิบัติการ การเงิน กฎหมาย ชื่อเสียงและผลกระทบที่มีนัยสำคัญอื่นๆ โดยเฉพาะในกรณีการหยุดชะงักของธุรกรรมงานที่สำคัญ
2. บริษัทฯ มีการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง โดยทุกฝ่ายงานทำการประเมินความเสี่ยง ประเมินวิธีควบคุมความเสี่ยง พร้อมประสิทธิภาพของเครื่องมือที่ใช้ในการควบคุมความเสี่ยง กำหนดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสูงสุดที่ยอมรับได้ หรือระดับความเสียหายที่ยอมรับได้ ที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งทุกฝ่ายงานจะทำการตรวจสอบตัวชี้วัดเพื่อเปรียบเทียบกับระดับความเสียหายที่ยอมรับได้ และรายงานต่อผู้บริหารฝ่ายงาน และคณะผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกเดือน
3. บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้งานผู้ให้บริการจากภายนอก โดยการคัดเลือก ระบุ ประเมิน และควบคุม ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้งานผู้ให้บริการภายนอก โดยบริษัทฯ กำหนดและควบคุมให้ผู้ให้บริการภายนอก ต้องจัดทำแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการแก่ลูกค้า และต้องมีระบบการดูแลลูกค้า ทั้งด้านการรับข้อร้องเรียนและด้านการรักษาความปลอดภัยในข้อมูลของลูกค้า
4. บริษัทฯ มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan Testing) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง บริษัทฯ มีการปรับปรุงรายชื่อและหมายเลขโทรศัพท์ของพนักงานในแต่ละฝ่าย เป็นประจำทุกไตรมาส หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสำคัญที่มีผลกระทบกับโครงสร้าง/อัตรากำลังของฝ่ายงาน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการทดสอบการแจ้งเตือนทางโทรศัพท์ (Call Tree Testing) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการสื่อสารของบริษัทฯ ยังคงสามารถทำได้อย่างราบรื่นแม้เมื่อเกิดเหตุวิกฤต

2.2 แนวทางการจัดการภาวะวิกฤตของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการวางแผนจัดการภาวะวิกฤตของบริษัทฯ โดยกำหนด “นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ” เพื่อใช้เป็นแนวทางการลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการหยุดชะงักในการดำเนินงานให้เหลือน้อยที่สุดทั้งผลกระทบในด้านปฏิบัติการ การเงิน กฎหมาย ชื่อเสียง และผลกระทบที่มีนัยสำคัญอื่นๆ โดยเฉพาะในกรณีการหยุดชะงักของธุรกรรมงานที่สำคัญ

1. จัดทำ “แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง” (Business Continuity Plan: BCP) ซึ่งกำหนดขั้นตอน และระบบงานที่จำเป็นในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง หรือเรียกคืนการดำเนินงานขององค์กรเมื่อเกิดเหตุหยุดชะงักของการดำเนินงาน โดยทุกฝ่ายงานที่มีกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมงานที่สำคัญ จะจัดทำและทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) ของฝ่ายตนเองให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ
2. จัดทำ “แผนฉุกเฉินด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ” (Disaster Recovery Plan: DRP) เพื่อเตรียมรองรับกรณีเกิดเหตุการณ์วิกฤตที่อาจทำให้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ หยุดชะงัก และลดผลกระทบที่จะเกิดขึ้น รวมทั้งฟื้นฟูระบบเทคโนโลยีของบริษัทฯ ให้กลับคืนสู่สภาพปกติได้ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่ง ประกอบด้วย 4 ขั้นตอนหลัก ดังนี้ 1) การเตรียมความพร้อมก่อนการเผชิญเหตุการณ์ 2) การประกาศแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ 3) การดำเนินการกู้คืนระบบ และ 4) การกลับคืนสู่สภาวะปกติและประกาศยกเลิกแผนฉุกเฉิน
3. จัดให้มีการทดสอบ แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และแผนฉุกเฉินด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นประจำทุกปี โดยมีการจัดทำสรุปและรายงานผลการทดสอบต่อผู้บริหาร พร้อมทั้งสรุปปัญหาระหว่างการดำเนินการตามแผนทดสอบ เพื่อหาแนวทางแก้ไข เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาดังกล่าวในช่วงที่เกิดภาวะวิกฤตจริง
4. จัดให้มี “ศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง” (Alternate Sites) ซึ่งพร้อมใช้งานในกรณีที่เกิดเหตุวิกฤตที่สำนักงานใหญ่ เพื่อให้ฝ่ายงานที่มีกิจกรรมเกี่ยวข้องกับธุรกรรมงานที่สำคัญสามารถทำกิจกรรมเพื่อสนับสนุนการให้บริการลูกค้าได้ ซึ่งศูนย์ปฏิบัติงานสำรองดังกล่าวสามารถรองรับพนักงานที่ดำเนินกิจกรรมธุรกรรมงานที่สำคัญได้ 100%

3. การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน

3.1 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ ต้องใช้เงินทุนจำนวนมากในการดำเนินธุรกิจและดำรงการเติบโตของธุรกิจ ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้พึ่งพาและในอนาคตจะยังคงพึ่งพาสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือธนาคารกรุงศรีอยุธยา และการออกหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินในตลาดตราสารหนี้ในประเทศเป็นช่องทางหลัก เพื่อการจัดหาเงินทุนในการดำเนินงานและขยายธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้นความสัมพันธ์ของบริษัทฯ กับธนาคารกรุงศรีอยุธยา หรือผู้ให้กู้ปัจจุบันรายอื่นอาจเปลี่ยนแปลงในทางลบได้ด้วยเหตุผลหลายประการ เช่น ความไม่พร้อมให้วงเงินสินเชื่อต่อเนื่องหรือวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมสำหรับธุรกิจของบริษัทฯ การเปลี่ยนแปลงในระดับความเสี่ยงหากตลาดตราสารหนี้ของไทยหรือของต่างประเทศเกิดภาวะตึงตัวไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทฯ อาจไม่สามารถจัดหาเงินทุนตามที่จำเป็นได้ เหตุการณ์ในทางลบดังกล่าวข้างต้นเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือการที่บริษัทฯ ไม่สามารถระดมทุนได้อย่างได้เงื่อนไขที่ยอมรับได้ อาจส่งผลให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในการจัดหาแหล่งเงินทุน

นอกจากนี้ ในกรณีที่บริษัทฯ ก่อภาระผูกพันทางการเงินอย่างต่อเนื่อง หนี้สินที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพิ่มเติมในอนาคตของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นหากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อสัญญาทางการเงินของสัญญาเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงิน และความเสี่ยงในการผิดนัดในสัญญาอื่น (Cross-default) รวมถึงจำกัดความคล่องตัวในการวางแผนงานหรือเปลี่ยนแปลงการดำเนินงาน หรือตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในธุรกิจและอุตสาหกรรม อีกทั้งยังมีผลกระทบในทางลบต่อแผนการขยายธุรกิจและการเติบโตของธุรกิจ

อนึ่ง เนื่องจากบริษัทฯ ถือเป็นบริษัทฯ ต่างด้าวภายใต้พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 (“พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว”) บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ซึ่งอาจจำกัดความสามารถในการก่อหนี้เพื่อจัดหาเงินทุนเพิ่มเติมของบริษัทฯ ด้วย อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 18 กันยายน 2563 กระทรวงพาณิชย์ได้ผ่อนปรนมิให้นำข้อกำหนดการดำรงอัตราส่วนทุนกับเงินกู้ที่จะใช้ในการประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราวจนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566 มาใช้กับผู้ประกอบธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงินต่างด้าวที่ได้รับสินเชื่อจากสถาบันการเงิน (ตามที่นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และให้บริการทางการเงินบางประเภท ซึ่งรวมถึงสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ทั้งนี้ การผ่อนปรนชั่วคราวนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับผู้ประกอบธุรกิจการเงินดังกล่าว เพื่อบรรเทาผลกระทบจากการระบาดของโรคโควิด-19 ที่มีต่อผู้บริโภครายย่อย อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนชำระแล้วของบริษัทฯ ยังคงเป็นไปตามข้อกำหนดภายใต้ พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว

เนื่องจากความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียน หรือการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอและขาดสภาพคล่องในอนาคตอาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีแนวทางในการจัดหาเงินกู้ยืมเงินประเภทระยะสั้นและระยะยาว และปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับอายุของลูกหนี้ของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นการระดมทุนจากการออกหุ้นกู้ ตั๋วเงิน และจัดหาแหล่งเงินทุนที่หลากหลายทั้งในประเทศและต่างประเทศโดยมิได้พึ่งพิงแหล่งเงินทุนที่ใดที่หนึ่งโดยเฉพาะ

3.2 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยตลาดอาจส่งผลทำให้ความสามารถในการทำกำไรของบริษัทฯ ลดลง เนื่องจากแหล่งเงินทุนหลักเพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ มาจากสินเชื่อจากธนาคารและสถาบันการเงิน รวมถึงการออกหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินในตลาดตราสารหนี้ในไทย แหล่งเงินทุนดังกล่าวมีดอกเบี้ยในอัตราที่กำหนด โดยปัจจัยต่างๆ รวมถึงอัตราดอกเบี้ยในตลาด (Prevailing Wholesale Interest Rates) และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเพิ่มขึ้น แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ อาจปรับขึ้น อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากบริษัทฯ หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลง ธนาคารและสถาบันการเงินอาจนำเงินทุนไปลงทุนในลักษณะอื่นแทนการให้กู้ยืม ในทั้งสองกรณี บริษัทฯ อาจจำเป็นต้องจัดหาเงินทุนจากแหล่งอื่น ซึ่งอาจไม่ได้เงื่อนไขที่เป็นประโยชน์กับบริษัทฯ ในเชิงพาณิชย์หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เลย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

เพื่อเป็นการลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดต่อต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงได้จัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่และส่วนน้อยที่เป็นแบบอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้เหมาะสมกับสถานะของสินทรัพย์ของบริษัทฯ และสัดส่วนดังกล่าวคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องร่วมด้วยเสมอ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถเลือกกู้ยืมในอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม รวมทั้งบริษัทฯ ยังได้เข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate Swap Contract) เพื่อลดความเสี่ยงของความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอีกด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

1. ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโควิด-19

การอุบัติขึ้นใหม่ของโรคติดเชื้อโควิด-19 ซึ่งเริ่มระบาดตั้งแต่ปลายปี พ.ศ. 2562 ต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน ก่อให้เกิดผลกระทบรุนแรงต่อระบบเศรษฐกิจโลก รวมทั้งไทย เกิดการหยุดชะงักของกิจกรรมทางเศรษฐกิจทั้งระบบ การเดินทางและการท่องเที่ยว ตลอดจนจนภาคธุรกิจค้าปลีกและบริการ ส่งผลให้ผู้ประกอบการรายได้ลดลงหรือต้องปิดกิจการในบางราย ในปี พ.ศ. 2564 สถานการณ์อยู่ในระดับที่คลี่คลายมากขึ้น เนื่องจากการกระจายวัคซีนสู่ภาคประชาชนและความสามารถในการรับมือกับโรคติดเชื้อโควิด-19 ที่ดีขึ้น แต่ด้วยระยะเวลาของผลกระทบที่เกิดขึ้นยาวนาน ทำให้ต้องใช้ระยะเวลาในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและรายได้ของประชาชน

เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของลูกค้าและตอบสนองมาตรการของรัฐ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม บริษัทฯ ออกมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกค้า เช่น การพักชำระหนี้ การลดค่างวด การขยายระยะเวลา เป็นต้น รวมถึงการปรับกระบวนการในการปฏิบัติงาน และการใช้เทคโนโลยีให้เหมาะสม จากมาตรการดังกล่าว ทำให้บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการคุณภาพหนี้ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ แต่เนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโควิด-19 ยังคงอยู่ และอยู่ในช่วงฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ทำให้ความเสี่ยงยังคงอยู่ในระดับที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด

2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ กฎหมายเกี่ยวกับการดำเนินงาน

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นั้นจำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย และข้อบังคับของหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง เช่น กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กรมการปกครอง ฯลฯ โดยหากมีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงหรือการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทฯ จึงจัดตั้งหน่วยงานกฎหมายและหน่วยงานกำกับธุรกรรม เพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับของภาครัฐ โดยทำหน้าที่ศึกษา ติดตาม และเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับกฎระเบียบและข้อบังคับดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่หน่วยงานภายในบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง อีกทั้งยังทำหน้าที่กำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับ โดยรายงานผลการกำกับดูแลและข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชดเชย และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ เมื่อพิจารณาถึงลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ ที่มีการเปลี่ยนแปลงพัฒนาอย่างต่อเนื่อง กฎหมายและกฎระเบียบที่บังคับใช้กับธุรกิจของบริษัทฯ จึงมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาอยู่ตลอดเวลาเช่นเดียวกัน ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความพร้อมที่จะประเมินความเสี่ยงในด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์การกำกับดูแล เช่น หากมีการเปลี่ยนแปลงในสาระสำคัญหรือการตีความและการใช้บังคับกฎหมายและกฎระเบียบปัจจุบัน หรือการเปลี่ยนแปลงในแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือมีการตรากฎหมายหรือกฎระเบียบฉบับใหม่ บริษัทฯ ก็สามารถปรับเปลี่ยนแนวทางการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจ ชื่อเสียง ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปได้อย่างต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและยั่งยืน

สำหรับกระบวนการพิจารณาข้อพิพาททางกฎหมายในการดำเนินธุรกิจตามปกติ ซึ่งอาจทำให้เกิดความรับผิดชอบกับบริษัทฯ เป็นครั้งคราวนั้น เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านการเงินในประเทศไทย ซึ่งมีการพัฒนาเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง ในแง่การกำกับดูแลและการดำเนินงาน บริษัทฯ จึงอาจถูกร้องเรียนโดยลูกค้าหรือจากหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งทำให้บริษัทฯ

มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น แม้ว่าบริษัทฯ จะไม่สามารถรับประกันได้ว่าบริษัทฯ จะได้รับคำพิพากษาที่ตัดสินเป็นคุณแก่บริษัทฯ ในกระบวนการพิจารณาทางกฎหมายหรือกระบวนการพิจารณาอื่นที่บริษัทฯ เกี่ยวข้องในปัจจุบัน หรือว่าบริษัทฯ จะไม่ถูกฟ้องร้อง เป็นคดีเพิ่มเติมอีกในอนาคต อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีหน่วยงานกฎหมายทำหน้าที่ในการบริหารจัดการกระบวนการพิจารณา และข้อพิพาททางกฎหมายในการดำเนินธุรกิจ เพื่อลดความสูญเสียหรือความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ

3. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ปัจจุบันเทคโนโลยีมีพัฒนาการและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทำให้เทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทในทุกอุตสาหกรรมต่างๆ รวมถึงอุตสาหกรรมทางการเงิน โดยมีการใช้เทคโนโลยีแบบออฟไลน์และออนไลน์เพื่อช่วยให้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยเฉพาะภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 การปรับใช้เทคโนโลยีสามารถช่วยส่งเสริมบริษัทฯ ให้สามารถเติบโต พัฒนาผลิตภัณฑ์ และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันเพิ่มขึ้น

- บริษัทฯ มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศภายใน โดยมีเซิร์ฟเวอร์ของตนเองหรือเช่าเซิร์ฟเวอร์เพื่อใช้รองรับ โครงสร้างพื้นฐานของระบบงานที่จำเป็นต่อธุรกิจของบริษัทฯ และเพิ่มประสิทธิภาพ โดยอาศัยโครงสร้างพื้นฐานด้าน อินเทอร์เน็ตและระบบสื่อสารโทรคมนาคมจากภายนอก เพื่อความราบรื่นของการให้บริการแบบออนไลน์ และการดำเนินธุรกิจ ด้านอื่นที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างไรก็ตามการพึ่งพาเซิร์ฟเวอร์ที่เช่าหรือเช่าเซิร์ฟเวอร์ของบริษัทฯ และผู้ให้บริการ เซิร์ฟเวอร์อาจมีข้อจำกัดในการเข้าถึงเครือข่ายสำรองอื่น เนื่องจากระบบทรัพยากรทางด้านนี้มีอยู่อย่างจำกัดหรือมี ค่าใช้จ่ายสูง
- การดำเนินงานของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับการทำงานอย่างต่อเนื่องของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวกับกิจกรรมด้านการให้สินเชื่อหรือการขายประกันภัย การบริหารระบบบัญชี และกระบวนการติดตามทวงถามหนี้ การทำงานที่มีเสถียรภาพและมีความพร้อมให้บริการ ตลอดจน การมีประสิทธิผลของเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐานของเครือข่ายที่รับรองระบบงานเป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินงาน การให้บริการลูกค้า ชื่อเสียง และความสามารถของบริษัทฯ ในการแสวงหาลูกค้าและแหล่งเงินทุนใหม่ รวมถึงการรักษา ลูกค้าและแหล่งเงินทุนเดิมไว้ หากระบบดังกล่าวล้มเหลวอาจก่อให้เกิดการหยุดชะงักของธุรกิจของบริษัทฯ และสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียง ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ ไฟฟ้าหรือระบบ สื่อสารโทรคมนาคมขัดข้อง สภาพสิ่งแวดล้อม ไวรัสมัลแวร์ การเจาะเข้าระบบคอมพิวเตอร์โดยแฮกเกอร์ การกระทำอาชญากรรม และภัยอื่นๆ ต่อการรักษาความปลอดภัยของระบบ ซึ่งอาจทำให้ธุรกิจหยุดชะงัก และมีการใช้ ข้อมูลโดยมิชอบ และอาจนำไปสู่ความเสียหายด้านชื่อเสียง บทลงโทษด้านการกำกับดูแล หรือคดีฟ้องร้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้โอนถ่ายระบบงานไอทีบางส่วนไปยังคลาวด์ (Cloud-Based Platforms) ซึ่งบริษัทฯ ยังมีประสบการณ์จำกัด ในการดำเนินงานและบำรุงรักษาระบบงานไอทีบนคลาวด์ หากบริษัทฯ ไม่สามารถปรับปรุงและพัฒนาเทคโนโลยี สารสนเทศ เพื่อให้รองรับปริมาณที่เพิ่มขึ้นของสินเชื่อและยอดขายประกันภัยแล้ว อาจมีผลกระทบในทางลบต่อความสามารถ ในการหาลูกค้าใหม่ การเปลี่ยนสถานะภาพของผู้ที่คาดว่าจะเป็ลูกค้าให้เป็นลูกค้าของบริษัทฯ หรือการขยายบริการเพิ่มเติม ให้แก่ลูกค้าเดิมในลักษณะที่ประหยัดต้นทุนและในช่วงเวลาที่เหมาะสม

4. ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูลและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

บริษัทฯ มีความพร้อมในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ ต้องเก็บข้อมูลของลูกค้า เช่น ข้อมูลที่ใช้ระบุตัวบุคคล รายละเอียดเกี่ยวกับธุรกรรมของลูกค้า และผลการ ประเมินความเสี่ยงของลูกค้า เป็นระยะเวลาสิบปีนับจากวันปิดบัญชีของลูกค้ารายนั้น หรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า ซึ่งถือว่าเป็น ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า โดยบริษัทฯ มีการควบคุมการเข้าถึง เก็บรักษา ประมวลผล ตามความเหมาะสม อย่างไรก็ตาม ด้วยปริมาณลูกค้าจำนวนมากอาจทำให้บริษัทฯ ตกเป็นเป้าหมายของการโจมตีทางไซเบอร์ ไวรัสมัลแวร์ การเจาะเข้าระบบ

ทั้งทางกายภาพและทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือการแทรกแซงระบบที่คล้ายกัน ทั้งนี้ มาตรการรักษาความปลอดภัยของระบบ อาจล้มเหลวหรือไม่สามารถป้องกันการโจมตีได้ และอาจมีข้อบกพร่องด้านการออกแบบในโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี ของบริษัทฯ จนทำให้เกิดความเสี่ยง และถูกโจมตีระบบได้ และอาจทำให้บริษัทฯ ต้องได้รับบทลงโทษด้านการกำกับดูแลหรือ การฟ้องคดี ซึ่งรวมถึงการดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

ถึงแม้บริษัทฯ จะมีแผนรองรับในกรณีฉุกเฉิน แต่อาจเกิดกรณีที่ต้องการให้บริการต้องหยุดชะงักหรือล่าช้า ไม่ว่าจะเกิดมาจาก ความผิดพลาดของบุคคลภายนอก ความผิดพลาดของบริษัทฯ ภัยธรรมชาติ หรือการถูกโจมตีระบบความปลอดภัย ไม่ว่าจะโดย จงใจหรือไม่ อาจกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ และความสัมพันธ์กับลูกค้าและแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ และอาจทำให้บริษัทฯ ตกอยู่ภายใต้การบังคับใช้กฎหมาย บริษัทฯ อาจไม่มีความสามารถเพียงพอในการกู้คืนข้อมูลและบริการทั้งหมดในกรณีระบบ หยุดทำงาน ปัจจัยเหล่านี้อาจทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินการตามคำขอสินเชื่อและดำเนินงานทางธุรกิจอื่นๆ ทำให้พนักงาน ของบริษัทฯ ต้องใช้เวลาแก้ไขปัญหา ส่งผลให้รายได้ลดลง ทำให้บริษัทฯ มีความรับผิดชอบตามกฎหมาย และทำให้ลูกค้าล้มเลิก ที่จะใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาส ทางธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

5. ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันสูงในอุตสาหกรรมที่มีการแข่งขันสูง

บริษัทฯ เผชิญกับการแข่งขันในระดับสูงในทุกด้านของการประกอบธุรกิจ และคาดว่า การแข่งขันดังกล่าวจะเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะ จากข้อเท็จจริงที่ว่าตลาดธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภค และธุรกิจนายหน้าประกันภัยในประเทศไทยมีการแข่งขันสูง ในส่วนของธุรกิจสินเชื่อ บริษัทฯ มีการแข่งขันกับผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อผู้บริโภคจำนวนมาก ซึ่งรวมถึงผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงินและ ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ในขณะที่ธุรกิจนายหน้าประกันภัยนั้น บริษัทฯ ต้องแข่งขันกับผู้ประกอบธุรกิจนายหน้า ประกันภัยจำนวนมากทั้งระดับเล็ก และระดับใหญ่ เนื่องจากตลาดธุรกิจนายหน้าประกันภัยของประเทศไทยมีลักษณะ กระจายตัวสูง โดยบริษัทนายหน้าประกันภัยชั้นนำขนาดใหญ่อาจมุ่งเน้นไปยังกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ในตลาดโดยตรง ซึ่งอาจเป็น การแข่งขันโดยตรงกับบริษัทฯ ขณะที่บริษัทนายหน้าประกันภัยขนาดเล็กกว่า รวมถึงบริษัทที่เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยี



อาจสามารถนำเสนอบริการใหม่ๆ ที่แข่งขันกับบริษัท ซึ่งสามารถทำให้เป็นที่ยอมรับจากตลาดได้อย่างรวดเร็ว อีกทั้งอุตสาหกรรมนี้ ยังมีแนวโน้มของการควบรวมกิจการของผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อผู้บริโภคที่มักจะหาช่องทางในการเข้าซื้อ หรือเข้าร่วมลงทุนกับบริษัทอื่นๆ ในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือพัฒนาธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคของตนขึ้นมาเพื่อใช้ประโยชน์จากศักยภาพในการดำเนินงานที่มีอยู่ เพื่อแข่งขันกับบริษัท ในตลาดธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

บริษัท ยังมีการแข่งขันกับผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกันในหลายด้าน เช่น การรับรู้ในแบรนด์และชื่อเสียงของแบรนด์ (Brand Awareness and Reputation) วงเงินสินเชื่อ และอัตราส่วนการให้วงเงินสินเชื่อเทียบกับมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นประกัน (Loan-to-Value) ความง่ายและความรวดเร็ว ในการอนุมัติสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย การกำหนดราคา ค่าเบี้ยประกันภัยคุณภาพของการให้บริการลูกค้า ประสิทธิภาพในการติดตามทวงถามหนี้และการยึดคืนทรัพย์สินที่เป็นประกัน การเข้าถึงแหล่งเงินทุนต้นทุนต่ำ และประสิทธิภาพด้านเทคโนโลยี ทั้งนี้ ผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกันในปัจจุบันและในอนาคต อาจมีความสามารถเชิงการแข่งขันที่เหนือกว่าบริษัท ในการดำเนินงานด้านใดด้านหนึ่งหรือหลายๆ ด้าน ดังที่กล่าวข้างต้น

นอกจากนี้ บริษัท มีรายได้หลักจากดอกเบี้ยของสินเชื่อที่เรียกเก็บจากเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้า เงินกู้ยืมดังกล่าวมีดอกเบี้ยซึ่งกำหนดตามปัจจัยต่างๆ รวมถึงอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาด ณ เวลาที่อนุมัติสินเชื่อ และตามประวัติความเสี่ยงและเครดิตของผู้กู้ ทั้งนี้ หากต้นทุนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Reference Interest Rate) ปรับเพิ่มขึ้น ซึ่งทำให้บริษัท มีต้นทุนทางการเงินสูงขึ้น และอาจส่งผลให้บริษัท ต้องปรับอัตราดอกเบี้ยกู้ยืมเพิ่มขึ้น ด้วยเหตุนี้ลูกค้าอาจตัดสินใจไม่ขอสินเชื่อกับบริษัท ในอัตราดอกเบี้ยที่บริษัท เสนอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่ผู้ให้กู้รายอื่นไม่ปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของตน ขึ้นตามอัตราในตลาด นอกจากนี้ ความสามารถของบริษัท ในการรักษาลูกค้าปัจจุบันและแสวงหาหรือชักชวนลูกค้ารายใหม่ รวมถึงความสามารถในการแข่งขันของบริษัท อาจได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง ในทางกลับกันหากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงลดลง ซึ่งจะส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินลดลง ลูกค้าของบริษัท อาจเลือกขอรับสินเชื่อจากผู้ให้กู้รายอื่นที่ให้อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่า หากบริษัท ไม่ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของบริษัท ลงภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นกรณีใด หากบริษัท ไม่ปรับอัตราดอกเบี้ยที่เสนอแก่ลูกค้าให้เหมาะสม หรือผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกันมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อดึงดูดลูกค้า อาจทำให้ลูกค้าของบริษัท หันไปกู้ยืมจากผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกันแทนที่จะกู้ยืมกับบริษัท และอาจทำให้ส่วนแบ่งตลาดของบริษัท ลดลง บริษัท ต้องสร้างความสัมพันธ์อันดีกับคู่ค้าในธุรกิจประกันภัย เพื่อให้คู่ค้าเลือกทำธุรกิจกับบริษัท มากกว่าผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกัน ดังนั้น บริษัท ต้องกำหนดค่าตอบแทนในอัตราที่สามารถแข่งขันในตลาดได้เสมอ หากผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกันสามารถกำหนดค่าตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่ามากอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ

6. ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น

การลงทุนในหุ้น TIDLOR อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้นได้ เนื่องจากผลตอบแทนจากการลงทุนอาจไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยจะผันผวนไปตามราคาของหุ้นและสถานะการลงทุน นอกจากนี้ ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัท ในรอบปีนั้นๆ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นอาจได้รับผลตอบแทนมากกว่าหรือน้อยกว่าที่คาดหวัง บริษัท ได้ระบุความเสี่ยงหลักและการบริหารความเสี่ยงไว้แล้ว อย่างไรก็ตาม ยังมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นควรศึกษาความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจลงทุน โดยยอมรับว่าบริษัท อาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด อีกทั้งปัจจัยแวดล้อมต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ สถานการณ์ทางการเมือง การเปลี่ยนแปลงนโยบายของภาครัฐ ตลอดจนเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า รวมถึงสถานการณ์ของโรคอุบัติใหม่ ล้วนอาจส่งผลกระทบต่อ ผลการดำเนินงานและการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ได้



การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

บริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส บนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่ความยั่งยืน โดยคำนึงถึงความสมดุลทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ยังอำนวยความสะดวกสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสอดคล้องตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) อาทิ การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมต่อลูกค้า เรียบง่าย สะดวก และรวดเร็ว ผ่านความจริงใจของพนักงาน ช่วยยกระดับประชากรออกจากความยากจน (GOAL 1. No Poverty) การสนับสนุนการศึกษาที่เท่าเทียมและทั่วถึง และส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกคน (GOAL 4. Quality Education) การส่งเสริมการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ต่อเนื่องครอบคลุมและยั่งยืน และการจ้างงานที่มีคุณค่า (GOAL 8. Decent Work and Economic Growth) มุ่งมั่นสร้างสรรค์นวัตกรรม พัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน และปรับตัวให้เป็นผู้ให้บริการทางการเงินอย่างยั่งยืน (GOAL 9. Industry, Innovation and Infrastructure)

บริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพของระบบบริหารจัดการความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมแบบองค์รวม ได้รับการจัดอันดับจาก EcoVadis ซึ่งเป็นสถาบันที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลมีการประเมินผลงานของบริษัทฯ ผ่านนโยบาย การดำเนินการ และผลลัพธ์ของบริษัทฯ ภายใต้อายุ 4 หัวข้อ: สภาพแวดล้อม แรงงานและสิทธิมนุษยชน จรรยาบรรณ และการจัดซื้อจัดจ้างอย่างยั่งยืน บริษัทฯ ได้รับรางวัลด้านความยั่งยืนจาก EcoVadis ระดับบรอนซ์



เป้าหมาย

บริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการที่ไม่ใช้สถาบันการเงิน มุ่งหวังสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยการให้บริการทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส เพื่อส่งมอบโอกาสทางการเงินให้แก่ลูกค้า

วิสัยทัศน์และพันธกิจ

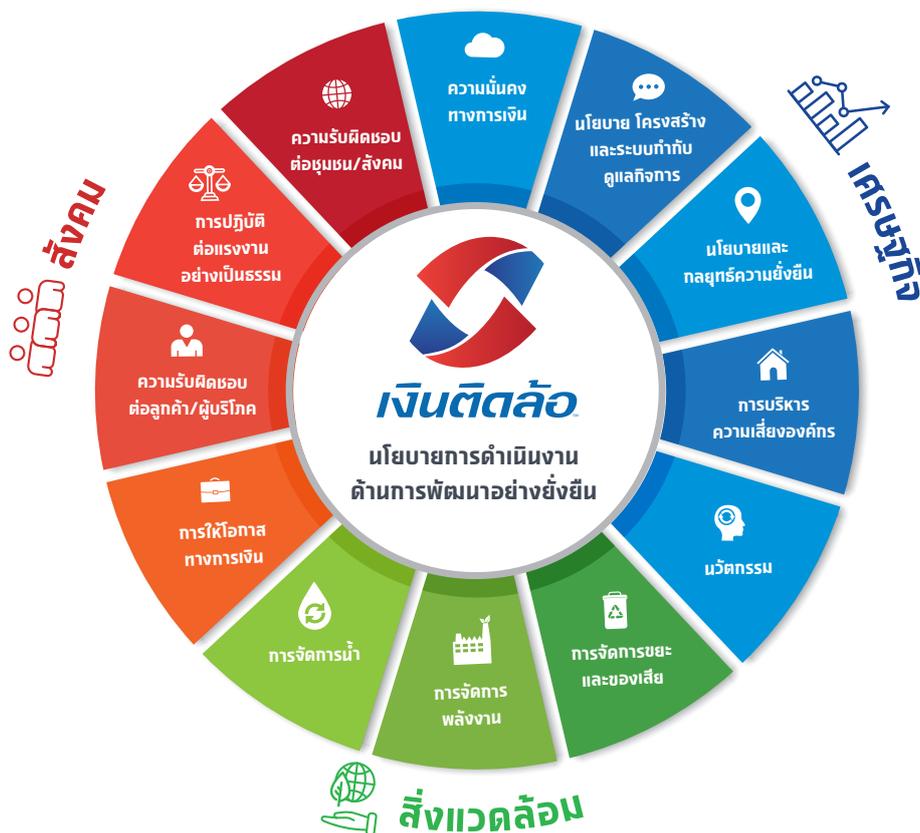
"ที่เงินติดล้อ เราทำทุกอย่างเพื่อส่งเสริมและยกระดับคุณภาพชีวิตของผู้คนด้วยความเชื่อมั่นว่าการเข้าถึงบริการทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส คือสิทธิที่ทุกคนพึงได้รับ เราส่งมอบโอกาสทางการเงินโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมต่อลูกค้า ง่าย สะดวก และรวดเร็วผ่านความจริงใจของพนักงาน"

ขอบเขตการรายงาน

ข้อมูลในรายงานฉบับนี้ครอบคลุมผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564

1. นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม และดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยคณะกรรมการบริษัทได้จัดทำนโยบายของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน และมุ่งเน้นการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม รวมถึงกำหนด 12 ประเด็น เรื่องความยั่งยืนครอบคลุมมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังปรากฏในแผนภาพ



การกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนและเป้าหมาย (Sustainable Development Goals)

ปี 2564 บริษัทฯ กำหนดเป้าหมายเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN's Sustainable Development Goals-SDGs) ได้แก่ การเป็นผู้นำในธุรกิจสินเชื่อบริการทางการเงิน และนายหน้าประกันวินาศภัยโดยยึดหลักกำกับกิจการที่ดี และให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

กลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของบริษัทฯ คือ การพัฒนาเทคโนโลยีและบริการใหม่ เช่น แอปพลิเคชันเงินดิจิทัล และบัตรดิจิทัล เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าหลากหลายกลุ่มเข้าถึงบริการทางการเงินและบริการประกันภัยที่สะดวก รวดเร็วและง่ายขึ้น รวมทั้งบริษัทฯ ได้มีการกำหนดและทบทวนเป้าหมายประเด็นความยั่งยืนอย่างสม่ำเสมอ

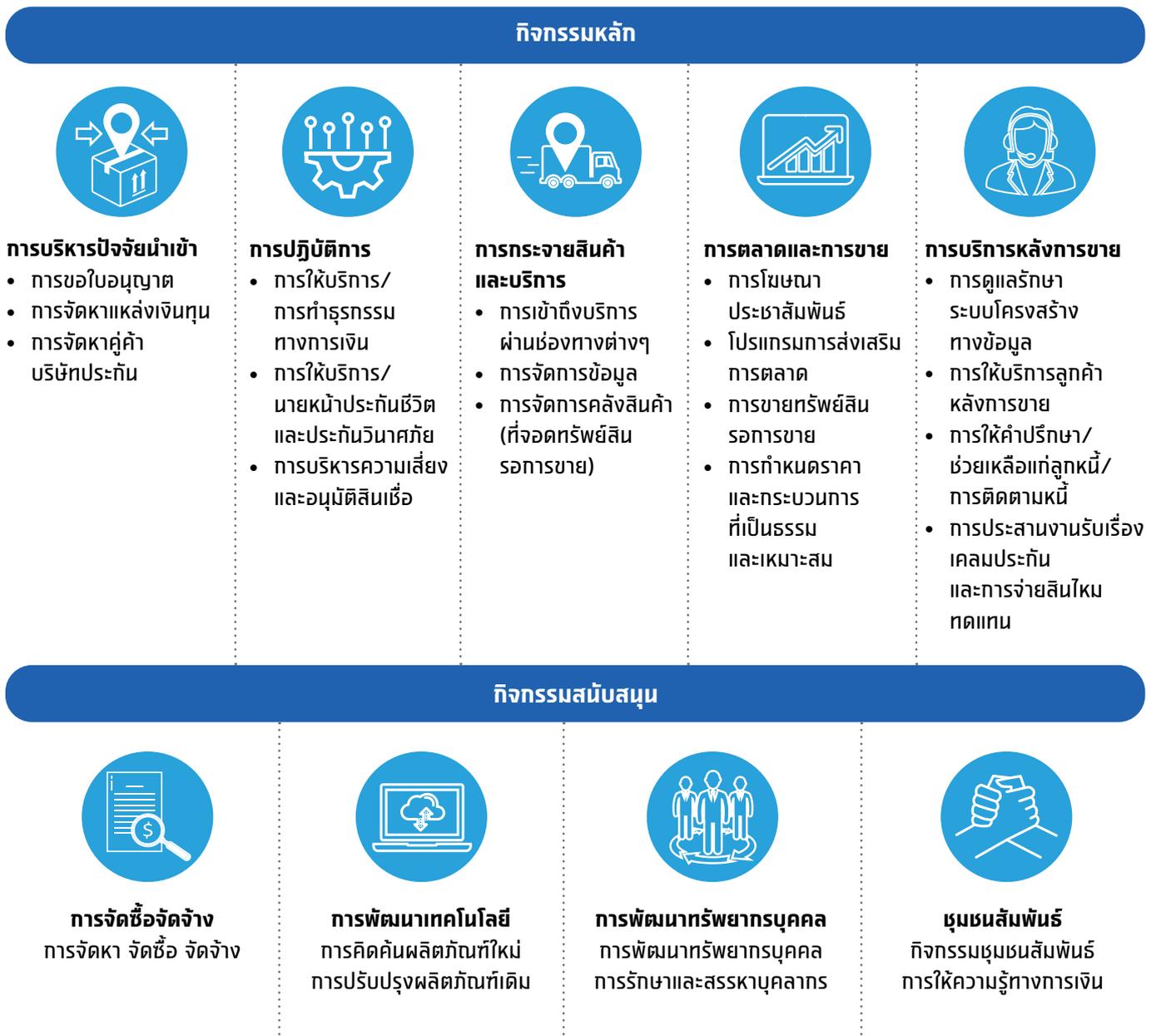


กรอบและนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน	เศรษฐกิจ	สังคม	สิ่งแวดล้อม
เป้าหมาย	เป็นองค์กรที่รับผิดชอบเพื่อสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืน	การเป็นพลเมืองที่รับผิดชอบเพื่อสร้างสังคมที่ยั่งยืน	การเป็นผู้พิทักษ์และรักษาสิ่งแวดล้อมเพื่อสร้างสังคมคาร์บอนเป็นศูนย์
ความมุ่งมั่น	เรามุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำนวัตกรรมทางการเงินที่มีธรรมาภิบาล สร้างสมดุลด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมไปพร้อมๆ กับการเติบโตด้านเศรษฐกิจ	เรามุ่งมั่นพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับพนักงานและชุมชน เพื่อสร้างความมั่งคั่งผาสุก และมีคุณภาพชีวิตที่ดี	เรามุ่งมั่นที่จะพิทักษ์รักษาและลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
นโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน	<ul style="list-style-type: none"> ความมั่นคงทางการเงิน นโยบาย โครงสร้าง และระบบกำกับดูแลกิจการ นโยบายและกลยุทธ์ความยั่งยืน การบริหารความเสี่ยงองค์กร นวัตกรรม 	<ul style="list-style-type: none"> การให้โอกาสทางการเงิน ความรับผิดชอบต่อลูกค้า/ผู้บริโภค การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อชุมชน/สังคม 	<ul style="list-style-type: none"> การจัดการขยะและของเสีย การจัดการพลังงาน การจัดการน้ำ

2. การกำหนดห่วงโซ่ธุรกิจและบริหารจัดการผู้มีส่วนได้เสีย

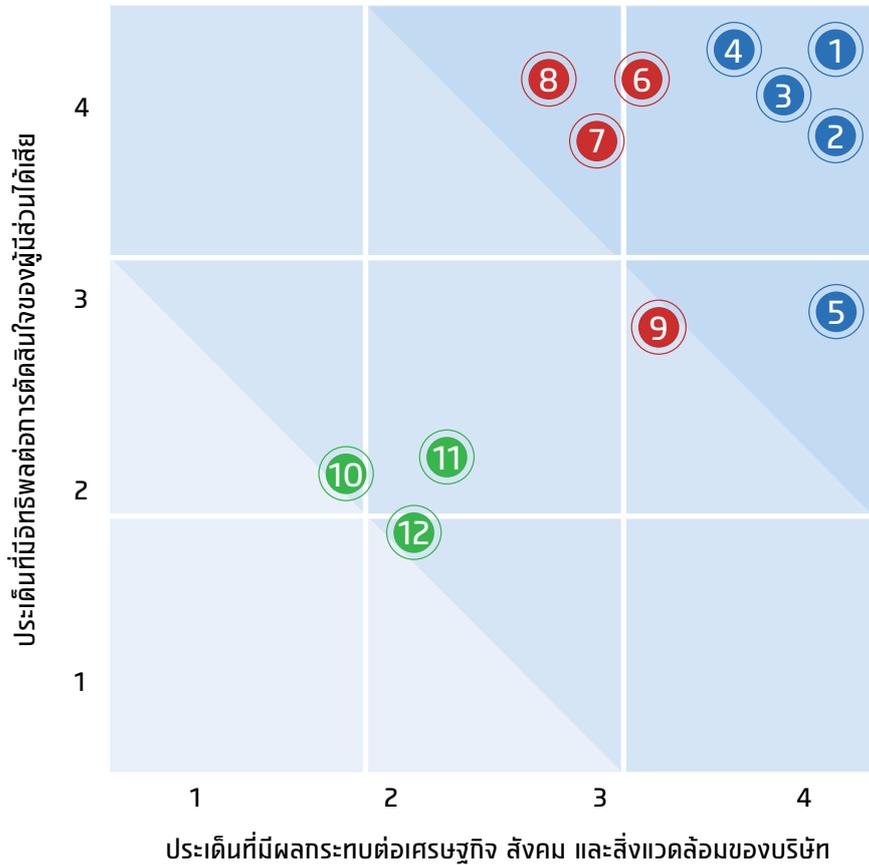
บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงบริบทที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนั้น บริษัทฯ จึงดำเนินการระบุและจัดลำดับความสำคัญในประเด็นด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และการกำกับดูแลกิจการที่ส่งผลต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงเป้าหมายของการพัฒนาของบริษัทฯ ซึ่งถือเป็นพื้นฐานในการกำหนดวิธีการดำเนินธุรกิจ และเพิ่มศักยภาพการดำเนินงานของบริษัทฯ

2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ



2.2 การจัดลำดับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน 2564

ข้อมูลที่ได้จากการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก เพื่อระบุประเด็นสำคัญและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในห่วงโซ่คุณค่าทั้งในบริบทความยั่งยืนระดับโลกและระดับประเทศ โดยประเด็นที่ได้รับการระบุจะถูกนำไปประเมินระดับความสำคัญผ่านแผนภาพเมทริกซ์ โดยพิจารณาจากผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น



1-5 มิติเศรษฐกิจ, 6-9 มิติสังคม, 10-12 มิติสิ่งแวดล้อม



มิติเศรษฐกิจ/กำกับดูแล

- 1 ความมั่นคงทางการเงิน
- 2 นโยบาย โครงสร้าง และระบบกำกับดูแลกิจการ
- 3 นโยบายและกลยุทธ์ความยั่งยืน
- 4 การบริหารความเสี่ยงองค์กร
- 5 นวัตกรรม



มิติสังคม

- 6 การให้โอกาสทางการเงิน
- 7 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า/ผู้บริโภค
- 8 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
- 9 ความรับผิดชอบต่อชุมชน/สังคม



มิติสิ่งแวดล้อม

- 10 การจัดการขยะและของเสีย
- 11 การจัดการพลังงาน
- 12 การจัดการน้ำ

3. การบริหารจัดการผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ อย่างเท่าเทียม ไม่เลือกปฏิบัติ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรสามารถสื่อสารกับบริษัทฯ ผ่านเว็บไซต์และอีเมล โดยผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ลูกค้า คณะกรรมการบริษัท พนักงาน คู่ค้าและผู้ให้บริการ เจ้าหนี้ หน่วยงานกำกับดูแลท้องถิ่นและภาครัฐ ชุมชน สังคม ซึ่งเป็นกลไกสำคัญที่ทำให้บริษัทฯ เข้าใจความต้องการและความคาดหวังของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าว เพื่อนำมาวางแนวทางการดำเนินงานและวิธีปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างถูกต้องเหมาะสม ช่วยป้องกันความเสี่ยงและลดผลกระทบเชิงลบที่อาจเกิดขึ้น

ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน



ช่องทางการมีส่วนร่วม

- การจัดประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น
- การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ ผ่านระบบ SETLink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- เว็บไซต์ของบริษัทฯ และสื่อสิ่งพิมพ์ทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ
- การเข้าพบและให้ข้อมูล แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุนและบุคคลทั่วไป ทั้งแบบรายบุคคลและแบบกลุ่ม ทั้งนักลงทุนในประเทศและต่างประเทศ
- การจัดให้มีช่องทางสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์และอีเมล

ความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียและประเด็นสำคัญ

- ผลตอบแทนการลงทุนที่คุ้มค่าและการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน
- ผลการดำเนินงานที่ได้อย่างสม่ำเสมอ
- ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันเวลา
- การบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- การดำเนินงานอย่างมีจริยธรรมและมีการพิจารณาประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม

แนวทางการตอบสนองของบริษัทฯ

- การสร้างผลประโยชน์ที่ยั่งยืนและสมดุล
- การเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยผ่านกิจกรรมหรือช่องทางการสื่อสารอื่นๆ ด้วยความโปร่งใสและตรวจสอบได้
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ในที่ประชุมใหญ่ สามัญประจำปีของบริษัทฯ
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นและช่องทางต่างๆ ของบริษัทฯ

ลูกค้า



ช่องทางการมีส่วนร่วม

- การจัดให้มีผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าเพื่ออำนวยความสะดวกต่อความต้องการของลูกค้า
- การผลิตสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และโปร่งใส
- การจัดให้มีช่องทาง ให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียน
- การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำ
- การใช้ช่องทางดิจิทัลที่หลากหลาย เพื่อสื่อสารกับลูกค้าได้อย่างคล่องตัวและรวดเร็ว ผ่านช่องทาง Line Official Account, Facebook, Mobile app

ความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียและประเด็นสำคัญ

- การได้รับการบริการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม
- การได้รับข้อมูลอย่างครบถ้วนและถูกต้อง
- การได้รับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้า
- การจัดเก็บดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมอย่างถูกต้อง
- การได้รับการแก้ไขปัญหาอย่างทันเวลา

แนวทางการตอบสนองของบริษัทฯ

- การกำหนดหลักการปฏิบัติงานตาม Market Conduct
- การเพิ่มช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ที่สะดวกแก่ลูกค้า
- การจัดให้มีประกาศอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่โปร่งใส
- การจัดให้มีหน่วยงานบริการลูกค้าและกระบวนการในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัท



ช่องทางการมีส่วนร่วม

- การจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- การให้ข้อมูลข่าวสารผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัทฯ

ความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียและประเด็นสำคัญ

- การดำเนินงานอย่างโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม
- ผลการดำเนินงานเติบโตอย่างยั่งยืน และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
- คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ

แนวทางการตอบสนองของบริษัท

- การบริหารจัดการมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และตรวจสอบได้ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- การดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

พนักงาน



ช่องทางการมีส่วนร่วม

- ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น Facebook Line Youtube
- ช่องทางการร้องเรียนเว็บไซต์บริษัท Whistleblowing Channel
- การประเมินผลประจำปี
- อีเมล Communications และ ระบบ Intranet/ TIDLOR portal
- การจัดให้มีบุคคลรับแจ้งและตรวจสอบเรื่องร้องเรียน (Ombuds Person)
- จัดให้มี Townhall เพื่อให้ผู้บริหารพบพนักงานทุกปี

ความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียและประเด็นสำคัญ

- การจัดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ
- การวางแผนเส้นทางอาชีพและความก้าวหน้าในงาน
- การพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะในการดำเนินชีวิตอื่นๆ อย่างต่อเนื่อง
- การดูแลเอาใจใส่นามัยและความปลอดภัยในการทำงาน
- การจัดอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม
- การเปิดโอกาสให้พนักงานจัดสรรเวลาเพื่อสร้างสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว
- การจัดเตรียมสถานที่ทำงานที่ปลอดภัย มีสุขอนามัย และปลอดภัยจากโรคโควิด-19
- การให้ความสำคัญและคุณค่าของพนักงานอย่างเท่าเทียม
- สร้างความผูกพันต่อองค์กร

แนวทางการตอบสนองของบริษัท

- การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม ไม่เลือกปฏิบัติ โดยมีการกำหนดมาตรฐานการจ่ายค่าตอบแทน และแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- การจัดให้มีแผนการพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคลเพื่อให้เหมาะสมกับแต่ละสายอาชีพและจัดให้ทุนการศึกษาเพื่อพัฒนาพนักงาน
- การจัดให้มีการวัดผลการปฏิบัติงานประจำปีอย่างชัดเจน
- การจัดให้มีสวัสดิการพื้นฐานที่สำคัญแก่พนักงาน
- การให้ความช่วยเหลือในการจัดหาวัคซีนให้แก่พนักงาน
- จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนสำหรับพนักงาน

**ลูกค้า
และผู้ให้บริการ**



ช่องทางการมีส่วนร่วม

- การพูดคุยหารือ แลกเปลี่ยนความคิดเห็น เพื่อระดมความคิดในการสร้างสรรค์และพัฒนานวัตกรรมหรือวิธีการทำงานรูปแบบใหม่ๆ
- การเยี่ยมเยียนลูกค้าเพื่อรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ
- จัดให้มีช่องทางการรับข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียนผ่าน Whistleblowing Channel ทางเว็บไซต์ <https://www.tidlor.com/whistleblowing.html> หรือ อีเมล whistleblowing@tidlor.com

ความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียและประเด็นสำคัญ

- ความโปร่งใสในการคัดเลือกลูกค้า
- การปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- การจัดหาอย่างยั่งยืน

แนวทางการตอบสนองของบริษัทฯ

- บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติในด้านการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน มีการตรวจสอบและยืนยันตัวตน (KYC) ตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Related Party Transaction : RPT) และตรวจสอบด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT) กับลูกค้าและผู้ให้บริการทุกรายก่อนมีธุรกรรมร่วมกัน มีการกำหนดนโยบายแจ้งให้ลูกค้าและผู้ให้บริการทราบถึงแนวปฏิบัติว่าด้วยการงดรับของขวัญเป็นประจำทุกปี
- ผู้ให้บริการในกิจกรรมที่สำคัญต่อคุณค่าที่ส่งมอบให้กับลูกค้า (Value Proposition) หรือมีการติดต่อโดยตรงกับลูกค้า (Touch point) เช่น ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ ผู้ให้บริการรับชำระเงิน บริษัทฯ มีการสอบถามผู้ให้บริการในเรื่องการจัดทำแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ (BCP) เพื่อสร้างความมั่นใจว่ามีการเตรียมแผนรับมือหากเกิดเหตุการณ์สุดวิสัย เหตุฉุกเฉินที่อาจจะส่งผลให้ธุรกิจจะชะงักงัน มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กฎหมายการติดตามทวงถามหนี้ กฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค
- นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการดำเนินการแนวทางการจัดหาอย่างยั่งยืน (Sustainable Procurement) เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ให้บริการไม่มีการละเมิดสิทธิมนุษยชน ขาดจริยธรรมทางธุรกิจ ละเมิดกฎหมาย และข้อบังคับด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม

เจ้าหน้าที่



ช่องทางการมีส่วนร่วม

- เว็บไซต์ของบริษัทฯ และสื่อสิ่งพิมพ์ทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ
- พบปะและให้ข้อมูลกับสถาบันการเงิน

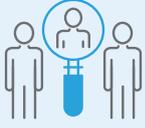
ความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียและประเด็นสำคัญ

- การจ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด
- การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลอย่างต่อเนื่อง

แนวทางการตอบสนองของบริษัทฯ

- การจ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด
- การสื่อสารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลข่าวสารความรู้ที่ถูกต้องครบถ้วน

**หน่วยงานกำกับดูแล
ท้องถิ่นและภาครัฐ**



ช่องทางการมีส่วนร่วม

- การส่งรายงานตามที่หน่วยงานกำหนด
- การเข้าร่วมประชุมรับฟังนโยบาย และแนวทางการกำกับดูแล
- ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- การเข้าร่วมประชุมกับผู้ประกอบการในธุรกิจเดียวกัน (สมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ (VTLA)) เพื่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล

ความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียและประเด็นสำคัญ

- การดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดีและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
- การมีระบบตรวจสอบ และกำกับดูแลอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ
- การรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และภายในเวลาที่กำหนด

แนวทางการตอบสนองของบริษัทฯ

- การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง
- การพัฒนากระบวนการทำงานของบริษัทฯตามข้อกำหนด ข้อเสนอแนะและข้อสังเกตที่ได้รับจากหน่วยงานกำกับดูแล

ชุมชน



ช่องทางการมีส่วนร่วม

- การจัดกิจกรรมชุมชนสัมพันธ์ผ่านโครงการจิตอาสาของพนักงาน และโครงการเพื่อสังคมของบริษัทฯ
- การให้ความรู้ทางการเงิน การมีผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินที่ตรงกับวิถีชุมชน
- การจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมชุมชน
- การช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อนจากสถานการณ์โควิด-19
- การรักษาทรัพยากรและสิ่งแวดล้อม

ความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียและประเด็นสำคัญ

- การให้ความรู้ทางการเงินแก่ชุมชนผ่านช่องทางสื่อประชาสัมพันธ์และการอบรมสัมมนา ตลอดจนกิจกรรมจิตอาสาของพนักงาน
- การให้ความรู้ ส่งเสริม ช่วยเหลือ และสนับสนุน เพื่อพัฒนาทักษะต่างๆ ให้แก่ชุมชนท้องถิ่น ในการประกอบอาชีพ การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

แนวทางการตอบสนองของบริษัทฯ

- การให้ความรู้ทางการเงินแก่ชุมชนผ่านช่องทางสื่อประชาสัมพันธ์และการอบรมสัมมนา ตลอดจนกิจกรรมจิตอาสาของพนักงาน
- การให้ความรู้ ส่งเสริม ช่วยเหลือ และสนับสนุน เพื่อพัฒนาทักษะต่างๆ ให้แก่ชุมชนท้องถิ่น ในการประกอบอาชีพ การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

สังคม



ช่องทางการมีส่วนร่วม

- ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ Facebook
- การจัดกิจกรรมอาสา
- การจัดกิจกรรมเพื่อสังคม

ความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียและประเด็นสำคัญ

- การให้ความรู้ทางการเงิน
- การมีผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินที่ตรงกับวิถีชุมชน
- การจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมชุมชน
- การช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อนจากวิกฤตโควิด-19
- การรักษาทรัพยากรและสิ่งแวดล้อม

แนวทางการตอบสนองของบริษัทฯ

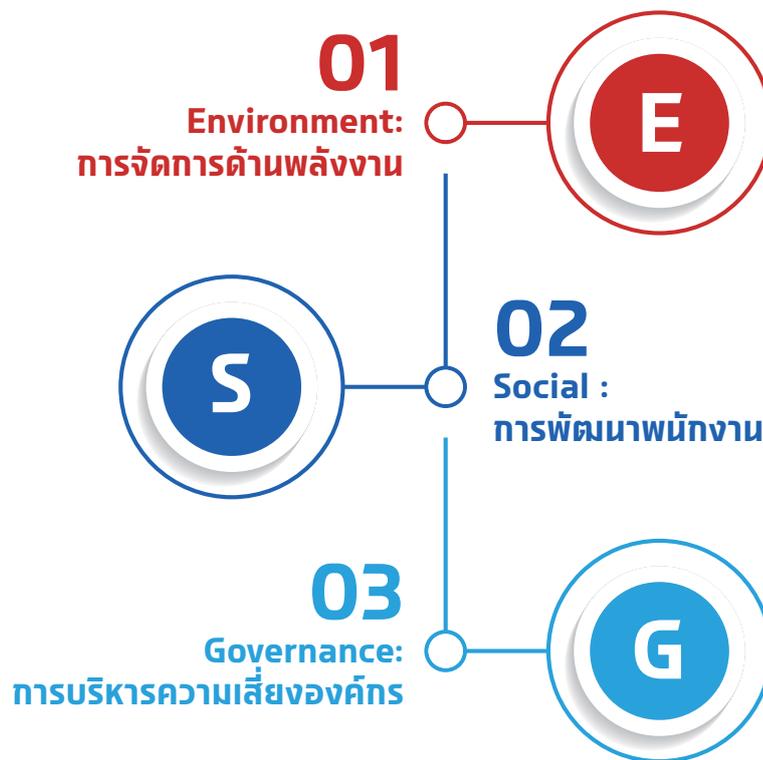
- การให้ความช่วยเหลือบรรเทาทุกข์แก่ประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด-19 และผลกระทบจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ ผ่านช่องทางการรับบริจาค การช่วยเหลือในรูปแบบตัวเงินและสิ่งของที่จำเป็น รวมถึงการฟื้นฟูหลังเกิดภัยพิบัติ

ESG[®]

Environmental, Social & Governance.



4. กำหนดแนวทางบริหารจัดการประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน



ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน	การจัดการด้านพลังงาน
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;">  <div style="text-align: right;"> การวางกลยุทธ์ การกำหนดเป้าหมายระยะยาว </div> </div>	
ความสำคัญของหัวข้อ	<p>ในกิจกรรมการดำเนินงานของธุรกิจ ส่วนจำเป็นต้องอาศัยพลังงานในการขับเคลื่อน ซึ่งก่อให้เกิดต้นทุนต่อองค์กร และสร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในวงกว้าง บริษัทฯ ได้วางแผนจัดการพลังงานอย่างรู้คุณค่าเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงการพิจารณาหาพลังงานทางเลือกต่างๆ มาใช้ทดแทน เช่น พลังงานแสงอาทิตย์ พลังงานชีวมวล เป็นต้น เพื่อช่วยลดต้นทุนและแสดงออกถึงความรับผิดชอบต่อองค์กรที่มีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอีกด้วย</p>
เป้าหมายระยะยาว	<ul style="list-style-type: none"> ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกตามขอบเขตที่ 1 ให้ได้ 10% จากปีฐาน 2562 ภายในปี 2568
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;">  <div style="text-align: right;"> ขั้นตอนการจัดการ ประเด็นสำคัญ </div> </div>	
นโยบาย	<ul style="list-style-type: none"> หาแนวทางการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ หาพลังงานทางเลือกที่ช่วยลดผลกระทบที่เกิดกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย ในทุกๆ กิจกรรมตลอดห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจ เตรียมข้อมูลเพื่อจัดทำรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และเตรียมความพร้อมในการขึ้นทะเบียนรับรองผลการประเมินค่าคาร์บอนฟุตพริ้นท์ จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก
ผู้รับผิดชอบ	ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจและบริการกลาง
ขั้นตอนการบริหารจัดการ	มีการจัดทำแนวทางปฏิบัติงาน และมีการติดตามผล
วัตถุประสงค์โครงการ	<p>ในห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจนั้นบริษัทฯ ได้มีกิจกรรมที่ใช้รถยนต์และรถจักรยานยนต์ซึ่งใช้น้ำมันปิโตรเลียม ซึ่งเป็นหนึ่งในเชื้อเพลิงฟอสซิล เป็นจำนวนมาก บริษัทฯ จึงเล็งเห็นถึงความสำคัญในการลด ละ เลิกใช้พลังงานจากเชื้อเพลิงฟอสซิล และพยายามหาพลังงานสะอาดมาทดแทน เพื่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อันเกิดจากการเผาไหม้ น้ำมันปิโตรเลียม ที่จะปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ และก๊าซเรือนกระจก (Greenhouse Gases) ซึ่งคงค้างอยู่ในชั้นบรรยากาศโลก ก๊าซเหล่านี้มีความสามารถในการดักจับและกักเก็บความร้อนได้ดี ส่งผลให้เกิด “ภาวะโลกร้อน” (Global Warming) และ “การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ” (Climate Change) ที่ส่งผลกระทบต่อระบบนิเวศของโลกในขณะนี้ นอกจากนี้ยังสร้าง อากาศเป็นพิษ (Air Pollution) ฝุ่น PM2.5 และฝนกรด (Acid Rain) มลพิษทางอากาศยังก่อโรคเจ็บป่วยเรื้อรังและโรคเจ็บป่วยเฉียบพลันเพิ่มสูงขึ้น โรคหลอดเลือดสมอง (Stroke) ยังมีความเชื่อมโยงกับการสัมผัสฝุ่น PM2.5 อีกด้วย ลดต้นทุนด้านพลังงาน เสริมสร้างสุขอนามัยที่ดีของประชาชน ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทั้งพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และชุมชน
แผนงานโครงการ	จัดหาพลังงานสะอาดทดแทน สำหรับรถใช้งานของบริษัทฯ <ul style="list-style-type: none"> เปลี่ยนการใช้ Diesel เป็น Bio-Diesel สำหรับรถกระบะ เปลี่ยนการใช้ Benzene เป็น Gasohol E20 สำหรับรถยนต์เก๋ง
การวัดผลโครงการ	<ul style="list-style-type: none"> จัดเก็บข้อมูลการปรับเปลี่ยนพลังงานทดแทนเป็นรายเดือน/ไตรมาส เพื่อเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และสรุปผลการดำเนินงานประจำปี รถใช้งานทั้งหมดปรับเปลี่ยนไปใช้พลังงานสะอาดทดแทน
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;">  <div style="text-align: right;"> การติดตามผล ที่สนับสนุนเป้าหมาย </div> </div>	
ระบบการติดตามผล ตามตัวชี้วัดโครงการสนับสนุนเป้าหมายผลการดำเนินงานรายปี	จัดเก็บข้อมูลการปรับเปลี่ยนพลังงานทดแทนเป็นรายเดือน/ไตรมาส เพื่อเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และสรุปผลการดำเนินงานประจำปี
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;">  <div style="text-align: right;"> การประเมินผล และการวางแผนการแก้ไข </div> </div>	
การประเมินผลและการกำหนดแผนงานแก้ไข (ถ้าจำเป็น)	จัดทำรายงานเพื่อประเมินผลเปรียบเทียบกับแผนงาน และรายงานต่อผู้บริหาร

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน	การพัฒนาพนักงาน	
	<p align="center">การวางกลยุทธ์ การกำหนดเป้าหมายระยะยาว</p>	
	<p>พนักงานถือเป็นทรัพยากรและเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญขององค์กรในการสร้างความยั่งยืนระยะยาว จากผลการศึกษาของ World Economic Forum's Future of Jobs Report กล่าวว่า การเกิดโควิด-19 ผลักดันให้องค์กรเกิดการเปลี่ยนแปลงเร็วขึ้น ทั้งในส่วนของวิธีการทำงานหรือ กระบวนการดำเนินงานธุรกิจ เช่น 83% ผลักดันให้มีการทำงานแบบ Remote Work คือ พนักงานทำงานจากที่ใดก็ได้ 84% ผลักดันเร่งให้องค์กรเกิด Digital Transformation และอีก 50% เร่งให้องค์กรเกิด Automation</p> <p>ดังนั้นบริษัทฯ ไม่เพียงเล็งเห็นถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ทักษะและส่งเสริมค่านิยมองค์กรที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจ เพื่อสร้างความพึงพอใจแก่พนักงานและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพไว้ได้</p>	
เป้าหมายระยะยาว	<p>กำกับดูแลการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ของกิจการให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติด้านแรงงานอย่างเป็นธรรม สร้างความมีส่วนร่วมของพนักงาน (Employee Engagement) เพื่อนำบริษัทฯ ไปสู่เป้าหมายทางธุรกิจ (Business Objective)</p>	
	<p align="center">ขั้นตอนการจัดการ ประเด็นสำคัญ</p>	
	<p>นโยบาย บริษัทฯ กำหนดให้มีการปฏิบัติด้านสังคมที่สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการจัดการด้านสังคมที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนตลอดห่วงโซ่อุปทานธุรกิจ</p> <p>นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญในการเตรียมความพร้อมพนักงานในการปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีเข้าสู่โลกดิจิทัล (Digital Transformation) พัฒนาทักษะ Up Skill และ Re Skill ที่จำเป็นสำหรับโลกดิจิทัล และสอดคล้องเทรนด์การทำงานผสมผสานกับ Automation และ Remote work</p>	
	ผู้รับผิดชอบ	ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
	ขั้นตอนการบริหารจัดการ	มีการจัดทำแนวทางปฏิบัติงาน และมีการติดตามผล
	วัตถุประสงค์โครงการ	พัฒนาทักษะและฝึกอบรมเพื่อโอกาสในความก้าวหน้าของพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมแต่ละปีในสัดส่วนไม่น้อยกว่า ร้อยละ 50 ของพนักงานทั้งหมด และจัดส่งรายงานการฝึกอบรมตามข้อบังคับของกรมพัฒนาฝีมือแรงงาน
	แผนงานโครงการ	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดโครงสร้างการเติบโตทางอาชีพของพนักงานในแต่ละสายงาน ออกแบบหลักสูตรการพัฒนาพนักงานตามสายอาชีพและตำแหน่งการเติบโต ส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานเข้าฝึกอบรมตามเส้นทางอาชีพ ส่งเสริมค่านิยมองค์กรผ่านการดำเนินกิจกรรมที่พนักงานทุกระดับชั้นมีส่วนร่วม
	การวัดผลโครงการ	จัดเก็บข้อมูลการฝึกอบรมพนักงาน เพื่อเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และสรุปผลการดำเนินงานประจำปี
		<p align="center">การติดตามผล ที่สนับสนุนเป้าหมาย</p>
<p>ระบบการติดตามผล ตามตัวชี้วัดโครงการสนับสนุนเป้าหมายผลการดำเนินงานรายปี</p> <p>จัดเก็บข้อมูลการปรับเปลี่ยนพลังงานทดแทนเป็นรายเดือน/ไตรมาส เพื่อเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และสรุปผลการดำเนินงานประจำปี</p>		
	<p align="center">การประเมินผล และการวางแผนทางการแก้ไข</p>	
	<p>การประเมินผลและการกำหนดแผนงานแก้ไข (ถ้าจำเป็น)</p> <p>จัดทำรายงานเพื่อประเมินผลเปรียบเทียบกับแผนงาน และรายงานต่อผู้บริหาร</p>	

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน	การบริหารความเสี่ยงองค์กร
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;">  <div style="text-align: right;"> การวางกลยุทธ์ การกำหนดเป้าหมายระยะยาว </div> </div>	
ความสำคัญของหัวข้อ	กำหนดขอบเขตความเสี่ยงที่บริษัท ยอมรับได้ รวมถึงกำหนดมูลค่าสูงสุดตามขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนด (Risk Limit) ในมิติต่างๆ ที่มีความสำคัญเพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัท
เป้าหมายระยะยาว	บริษัท กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล เพื่อให้ธุรกิจเติบโต และสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคง ในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;">  <div style="text-align: right;"> ขั้นตอนการจัดการ ประเด็นสำคัญ </div> </div>	
นโยบาย	โดยดำเนินแนวทางตามนโยบายการบริหารด้านองค์กร ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านการบริหารการเงิน
ผู้รับผิดชอบ	<ul style="list-style-type: none"> • คณะกรรมการตรวจสอบ • คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง • คณะผู้บริหารระดับสูง • ฝ่ายบัญชีและการเงิน ฝ่ายปฏิบัติการและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฝ่ายกำกับธุรกรรม และหน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยง
ขั้นตอนการบริหารจัดการ	<ul style="list-style-type: none"> • การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัท ได้จัดทำและทบทวน นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ โดยเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติ • การบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด บริษัท จัดให้มีนโยบายและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ • ความเสี่ยงในการปฏิบัติการ บริษัท จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในสภาวะวิกฤต (BCP/BCM) และ KRI ของแต่ละหน่วยงานเพื่อติดตามเป็นรายเดือน
วัตถุประสงค์โครงการ	ช่วยแบ่งเบาภาระของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตโรคระบาดโควิด-19
แผนงานโครงการ	<ul style="list-style-type: none"> • จัดทำนโยบายปรับโครงสร้างหนี้และปรับเกณฑ์เงินกันสำรองตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย • พัฒนาผลิตภัณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้เพื่อตอบสนองลูกค้าที่ประสบปัญหาทางการเงิน และให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย • กำหนดและพัฒนาช่องทางรับการร้องการปรับโครงสร้างหนี้ • จัดทำรายงานปริมาณการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อนำเสนอต่อผู้บริหารและนำเสนอธนาคารแห่งประเทศไทย
การวัดผลโครงการ	<ul style="list-style-type: none"> • จำนวนลูกค้าที่ขอรับการปรับโครงสร้างหนี้และสัดส่วนของลูกค้ากลุ่มนี้ต่อลูกค้าสินเชื่อทั้งหมดของบริษัท
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;">  <div style="text-align: right;"> การติดตามผล ที่สนับสนุนเป้าหมาย </div> </div>	
ระบบการติดตามผล ตามตัวชี้วัดโครงการสนับสนุนเป้าหมายผลการดำเนินงานรายปี	จัดทำรายงานจำนวนลูกค้าที่ขอรับการปรับโครงสร้างหนี้และสัดส่วนของลูกค้ากลุ่มนี้ต่อ Portfolio ของบริษัท
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;">  <div style="text-align: right;"> การประเมินผล และการวางแผนการแก้ไข </div> </div>	
การประเมินผลและการกำหนดแผนงานแก้ไข (ถ้าจำเป็น)	ประเมินผลกระทบของการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีผลต่อภาพรวมของสินเชื่อใน Portfolio ของบริษัท รวมถึงการบริหารจัดการหนี้ของกลุ่มลูกค้าที่ปรับโครงสร้างหนี้และไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

5. รายงานผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

5.1 การจัดการด้านความยั่งยืนมิติเศรษฐกิจ

แนวทางการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance)

การบรรเทาผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 ภายใต้โครงการพักชำระหนี้ ต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ อย่างรอบด้าน ภายใต้ 3 มาตรการ ดังต่อไปนี้

มาตรการดูแลลูกค้า

- พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นระยะเวลา 3 เดือน
- ลดค้างวดจากเดิมไม่น้อยกว่า ร้อยละ 30

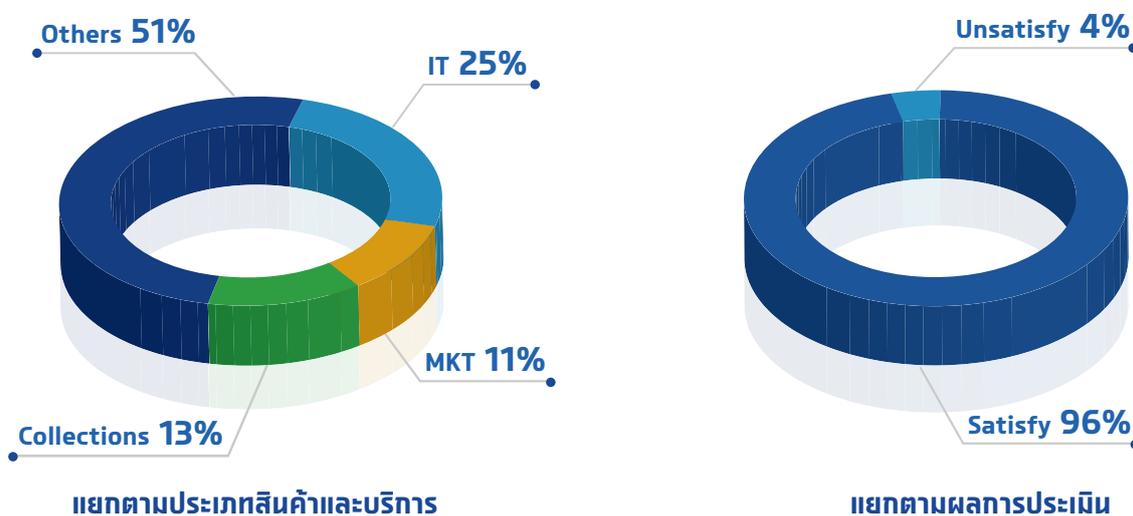
ตัวเลขทางการเงิน	2564
สินเชื่อคงค้าง	61,458 ล้านบาท
รวมรายได้	12,047 ล้านบาท
กำไรสุทธิ	3,169 ล้านบาท
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	5.3%
อัตราส่วนหนี้เสีย	1.2%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	357%

แนวทางการจัดหาอย่างยั่งยืน (Sustainable Procurement)

เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าและผู้ให้บริการไม่มีการละเมิดสิทธิมนุษยชน ขาดจริยธรรมทางธุรกิจ ละเมิดกฎหมายและข้อบังคับ ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ได้จัดทำจรรยาบรรณลูกค้าประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.tidlor.com/th/about-us/corporate-governance/the-spirit-and-the-letter.html และแจ้งให้ลูกค้าและผู้ให้บริการที่ใช้บริการอยู่ในปัจจุบันรับทราบร้อยละ 100

นอกจากนี้ในปี 2564 บริษัทฯ มีการจัดทำแบบประเมินตนเองในด้าน ESG ของลูกค้าและผู้ให้บริการ เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการพัฒนาการจัดการอย่างยั่งยืนร่วมกัน แบบประเมินตนเองของลูกค้าในด้าน ESG กำหนดผลการประเมินมีอายุ 2 ปี ผลที่ได้รับมีลูกค้าและผู้ให้บริการตอบแบบประเมินทั้งสิ้น 201 ราย ผ่านเกณฑ์การประเมินตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้จำนวน 193 ราย คิดเป็นร้อยละ 96 จากลูกค้าที่ประเมินทั้งหมด ทั้งนี้เพื่อเป็นแนวทางในการใช้บริการลูกค้าสำหรับบริษัทฯ

สัดส่วนลูกค้าและผู้ให้บริการที่ตอบแบบประเมินในด้าน ESG



5.2 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยตระหนัก และให้ความสำคัญต่อการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจและบริการ และมุ่งเน้นการสร้างอุปนิสัยและจิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมผ่านโครงการและกิจกรรมต่างๆ รวมถึงส่งเสริมกระบวนการดำเนินงานที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีแนวทางเกี่ยวกับการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อส่งเสริมการรักษาสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดส่งเสริมการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างรู้คุณค่า และลดการใช้พลังงานธรรมชาติที่มีอยู่อย่างจำกัด ซึ่งครอบคลุมการใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การปล่อยและจัดการของเสียที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น พร้อมทั้งเตรียมมาตรการต่างๆ เพื่อมีส่วนร่วมในการแก้ปัญหาความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อม ซึ่งแม้ว่าบริษัทฯ ไม่มีการจัดทำข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก แต่บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินการเพื่อป้องกัน ลด จัดการ และดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม น้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ โดยเฉพาะการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เช่น ลดการใช้กระดาษและทรัพยากรอื่นๆ ที่ไม่จำเป็นเพื่อลดปริมาณขยะและของเสีย เน้นการติดต่อและชำระเงินผ่านช่องทางดิจิทัล (Reduce) ส่งเสริมการใช้ซ้ำ (Reuse) ส่งเสริมการคัดแยกผลิตภัณฑ์ที่ใช้แล้วเพื่อให้สามารถนำกลับมาใช้ประโยชน์ใหม่ได้ (Recycle)

บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ส่งเสริมการจัดกิจกรรมต่างๆ ที่สอดคล้องกับแนวทางการสร้างความยั่งยืน โดยสร้างความเข้าใจ ให้ตระหนักถึงผลกระทบต่างๆ กับพนักงานอยู่เสมอ ทั้งนี้ บริษัทฯ มุ่งมั่นพัฒนาให้ธุรกิจเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการดูแลเอาใจใส่ชุมชน และให้ความช่วยเหลือสังคมด้วยความตั้งใจ จึงมีการกำหนดแนวนโยบายในเรื่องของการดำเนินงานรับผิดชอบต่อสังคมไว้อีกด้วย จากทั้งหมดที่กล่าวมามีบทความที่สื่อสารไปยังสาธารณชนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ



คลิกเพื่ออ่าน เราเงินดีดีโล่ร่วมสร้างโลกสีเขียว

ข้อมูลของผลการจัดการพลังงาน น้ำ ของเสีย และปริมาณการปล่อยก๊าซตามด้านล่างนี้

1. การจัดการพลังงาน



บริษัทฯ บริหารจัดการพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งระบบไฟแสงสว่างและระบบปรับอากาศ โดยรณรงค์การประหยัดไฟ รวมถึงติดตั้งและบำรุงรักษาอุปกรณ์ควบคุมการทำงานของระบบไฟฟ้าที่เกี่ยวข้อง ทำให้สามารถลดการใช้พลังงานไฟฟ้าได้ 41,430.54 กิโลวัตต์-ชั่วโมง สำหรับสำนักงานใหญ่และสาขาโดยในปี 2564 บริษัทฯ ใช้พลังงานไฟฟ้ารวม 9,998,928 กิโลวัตต์-ชั่วโมง

2. การจัดการน้ำ



บริษัทฯ มีการใช้น้ำดิบและน้ำประปาปริมาณกันคิดเป็น ร้อยละ 100 ของปริมาณน้ำที่ใช้ทั้งหมด บริษัทฯ จึงมีการซ่อมบำรุง และตรวจสอบสภาพของระบบการจ่ายน้ำให้ได้มาตรฐานอย่างต่อเนื่อง สำหรับอาคารสำนักงานใหญ่มีการปรับอัตราไหลของน้ำและสุขภัณฑ์ภายในอาคาร พร้อมทั้งมีการจัดการน้ำทิ้ง อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีน้ำทิ้งผ่านระบบบำบัดของอาคาร ร้อยละ 100 ของปริมาณน้ำทิ้งทั้งหมด โดยในปี 2564 บริษัทฯ มีปริมาณการใช้น้ำรวม 14,059 ลูกบาศก์เมตร

3. การจัดการขยะ ของเสีย และมลพิษ



บริษัทฯ มีการจัดการขยะและของเสียในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นระบบตามหลักการ 3R (Reduce Reuse Recycle) มีระบบการคัดแยกขยะตามประเภทที่มีประสิทธิภาพ ควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและการมีส่วนร่วมกับผู้เกี่ยวข้อง เพื่อลดการกำจัดขยะด้วยวิธีการฝังกลบ ในปี 2564 สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ มีปริมาณขยะประเภทฝังกลบ 21,123 กิโลกรัม นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อมในสำนักงานและรอบสถานประกอบการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2564 พบว่า ค่ามาตรฐานคุณภาพอากาศ กลิ่นเสียง แสงสว่าง อยู่ในเกณฑ์ปกติตามที่กฎหมายกำหนด และไม่มี การใช้สารเคมีในการดำเนินธุรกิจ

4. การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก



ในปี 2564 บริษัทฯ มีปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรง 2,324 ตัน คาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า และปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อม 6,188 ตัน คาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า รวม 8,511 ตัน คาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า ทั้งนี้มีการเก็บข้อมูลอย่างต่อเนื่องและเริ่มเก็บข้อมูลปริมาณขยะในเดือนมีนาคม 2564 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ยังมีโครงการที่ส่งเสริมการลดการปล่อยก๊าซทั้งทางตรงและทางอ้อมเช่น โครงการใช้น้ำมันไบโอดีเซล และแก๊ซโซลาร์ทดแทน น้ำมันดีเซลและเบนซิลแบบเดิม มีปริมาณการใช้น้ำมันทดแทนทั้งสิ้น 880,407 ลิตรในปี 2564 รวมถึงผลักดันการใช้กระดาษในสำนักงานใหญ่เป็นกระดาษรีไซเคิล โดยมีปริมาณการใช้กระดาษรีไซเคิล ในปี 2564 อยู่ที่ 16,967 กิโลกรัม

5.3 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และการมุ่งเน้นส่งเสริมและพัฒนาสังคมชุมชนให้ดีขึ้น ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอในโครงการต่างๆ กับองค์กร หน่วยงานภาครัฐ และภาคเอกชน พร้อมทั้งปลูกจิตสำนึกให้พนักงานทุกระดับของบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยกิจกรรมเพื่อสังคมที่บริษัทฯ ให้การสนับสนุน และ/หรือ บริจาค และ/หรือ จัดทำต้องเป็นกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมซึ่งมีจุดมุ่งหมายพื้นฐานเพื่อสร้างผลกระทบในเชิงบวกต่อสังคมอย่างยั่งยืนสำหรับประเภทกิจกรรมเพื่อสังคมที่บริษัทฯ พิจารณาและให้ความสำคัญ แบ่งเป็น 4 หมวด ดังนี้

1. การสร้างคุณค่าความยั่งยืน

เป็นโครงการที่มุ่งเน้นการสร้าง ความเข้าใจแก่พนักงานและผู้บริหารด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและความยั่งยืน รวมถึงการดำเนินงานที่สร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว และการจัดทำรายงานความยั่งยืนเพื่อประเมินผลการดำเนินงานและสร้างการรับรู้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

โครงการให้ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลโดยไม่มีค่าใช้จ่ายสำหรับลูกค้าสินเชื่อที่มีทะเบียนรถจักรยานยนต์เป็นประกัน

บริษัทฯ ตระหนักว่ากลุ่มลูกค้าสินเชื่อที่มีทะเบียนรถจักรยานยนต์เป็นประกัน เป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงในการเกิดอุบัติเหตุทางถนน บริษัทฯ จึงได้มอบประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลเป็นเวลา 1 ปี โดยไม่มีค่าใช้จ่ายสำหรับลูกค้าสินเชื่อที่มีทะเบียนรถจักรยานยนต์เป็นประกันรายใหม่ โดยคุ้มครองทันทีที่ได้รับอนุมัติวงเงิน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้ให้ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลโดยไม่มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวไปแล้วเป็นจำนวน 1,411,694 ราย

โครงการ “นำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อได้”

บริษัทฯ ในฐานะผู้นำด้านธุรกิจสินค้าที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและนายหน้าประกันภัยที่มีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ ดำเนินธุรกิจภายใต้เจตนารมณ์ในการสร้างโอกาสทางการเงินให้กลุ่มผู้มีรายได้น้อยและผู้ประกอบอาชีพอิสระ ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบที่เป็นธรรมและโปร่งใส โดยบริษัทฯ ได้ริเริ่มโครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่กลุ่มพ่อค้าแม่ค้า ในปี 2556 ก่อนจะขยายโครงการไปสู่ชุมชนต่างๆ ภายใต้ “โครงการนำความรู้สู่ชุมชนเพื่อชีวิตหมุนต่อได้” โดยมุ่งให้ความรู้



เบื้องต้นทางการเงิน การบริหารรายรับรายจ่ายและการออมเพื่อการลงทุน รวมถึงวิธีการใช้เทคโนโลยีทำธุรกรรมด้านการเงิน เพื่อความสะดวกและลดต้นทุนแก่กลุ่มผู้มีรายได้น้อยหรือผู้ประกอบอาชีพอิสระที่อาศัยอยู่ในชุมชนต่างๆ รวมถึงพ่อค้าแม่ค้า พนักงานบริษัท พนักงานโรงงานอุตสาหกรรมทั่วประเทศ โดยบริษัทฯ เปิดโอกาสให้กลุ่มอาสาของพนักงานเงินติดล้อเข้าร่วมกิจกรรม เพื่อให้เข้าใจถึงความสำคัญของการสร้างโอกาสทางการเงินให้แก่ลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เราจัดกิจกรรมไปแล้ว 182 กลุ่ม โดยมีผู้เข้าร่วมการอบรมกว่า 4,851 คน และมีอาสาสมัครชาวเงินติดล้อเข้าร่วมกิจกรรมกว่า 881 คน

2. การตอบแทนคืนสู่สังคม

เป็นโครงการมุ่งเน้นการสร้างการมีส่วนร่วมและเชื่อมความสัมพันธ์กับชุมชน ทั้งชุมชนโดยรอบพื้นที่ดำเนินงานของบริษัทฯ และทั่วประเทศ ผ่านโครงการหรือกิจกรรมเพื่อสังคม เช่น การให้ความรู้ทางการเงิน การสนับสนุนสิ่งอำนวยความสะดวกทางการศึกษา โครงการกำลังใจ เป็นต้น

โครงการ “กำลังใจ เพื่อผู้ก้าวพลาด”

จากปณิธานความตั้งใจของบริษัทฯ ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้แนวคิดในการสร้างโอกาสทางการเงินให้กับผู้คน นำมาสู่โอกาสสำคัญที่ได้เป็นส่วนหนึ่งของ “โครงการกำลังใจในพระดำริ พระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา” (“โครงการกำลังใจในพระราชดำริ”) เพื่อร่วมกันส่งต่อพลังบวก มอบกำลังใจและโอกาสให้กับผู้ก้าวพลาด ผ่านการให้ความรู้ด้านการบริหารเงินทุนเพื่อการประกอบอาชีพ สร้างความรู้ด้านการบริหารเงินทุนในการประกอบอาชีพให้กับผู้ก้าวพลาดที่เข้าร่วมโครงการกำลังใจในพระราชดำริ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เราให้ความรู้ผู้ก้าวพลาด 782 คน ใน 9 เรือนจำ และให้ความรู้เพื่อการเป็นวิทยากรแก่ผู้คุมประพฤติ และผู้คุมเรือนจำไปแล้ว 113 คน (Train the Trainers)



โดยในปี 2564 ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ทางบริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือการเรียนรู้ออนไลน์ผ่านรูปแบบ VDO E-Learning โดยยังคงเนื้อหาเดิมเสมือนการทำกิจกรรมร่วมกัน ทั้งนี้เพื่อให้ทางผู้ก้าวพลาดได้เรียนรู้และฝึกคิดคำนวณต้นทุนสำหรับการเริ่มต้นประกอบอาชีพหลังพ้นโทษ ซึ่งในชุดคู่มือการเรียนรู้ออนไลน์ประกอบไปด้วยบทเรียน 12 ตอน คู่มือสำหรับผู้ก้าวพลาดเป็นแบบฝึกหัดสำหรับใช้ในการปฏิบัติ คิดต้นทุนคำนวณเงินออม เพื่อให้เกิดความเข้าใจ และคู่มือสำหรับวิทยากร สำหรับผู้คุมประพฤติและผู้คุมเรือนจำ โดยในคู่มือมีการกำหนดบทบาทให้เจ้าหน้าที่สามารถนำกิจกรรมในรูปแบบต่างๆ ร่วมกัน มีการเรียนรู้อย่างง่ายที่สามารถปฏิบัติตามได้ ทั้งนี้ทางบริษัทฯ ได้ส่งมอบคู่มือการเรียนรู้ออนไลน์ จำนวน 30 ชุด 30 เรือนจำให้กับกระทรวงยุติธรรม เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2564 ที่ผ่านมา

โครงการ “เราต้องรอด”

จากที่บริษัทฯ สนับสนุนโครงการ “เราต้องรอด” เพื่อแบ่งเบาภารกิจของทีมงานเพจในการประสานงาน ช่วยเหลือผู้ป่วยโรคโควิด-19 โดยการร่วมมือกับพันธมิตรในการพัฒนาระบบ Chatbot ใน Facebook เพจเราต้องรอด แต่ด้วยความสามารถของ Chatbot ก็มีขีดจำกัดในการตอบรับกับการขอความช่วยเหลือจากผู้ป่วย และบวกกับจำนวนของผู้ป่วยที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง จึงจำเป็นต้องมีอาสาเข้ามาช่วยเหลือในตอบรับการขอความช่วยเหลือ ในครั้งนี้มีอาสาจากโครงการนำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อได้ สมัครเข้าร่วมกว่า 118 คน โดยแบ่งหน้าที่เป็น 2 ทีม คือ 1) Tidlor Care ทำหน้าที่ติดต่อสอบถามลูกค้าเงินติดล้อที่ติดเชื้อโควิด-19 ว่าได้รับการรักษาหรือยัง และให้คำแนะนำวิธีการดูแลตัวเองเบื้องต้นระหว่างรอเข้ารับการรักษา ส่งกล่อง “กำลังใจ” ให้ลูกค้าถึงบ้านเพื่อแสดงความห่วงใย 2) ทีมแอดมินเพจ ทำหน้าที่ตอบแชทในเพจเราต้องรอด ลงทะเบียนให้ผู้ป่วยในการหาเตียง ให้คำแนะนำ รวมถึงให้กำลังใจผู้ป่วยและญาติที่ติดต่อเข้ามา พร้อมติดตามการส่งผู้ป่วยไปยังทีมแพทย์อาสาของเพจเราต้องรอด และทีมงานส่งเสริมความรู้ทางการเงินทำหน้าที่อบรมให้ความรู้ที่จำเป็นกับทีมอาสาเพื่อให้สามารถตอบคำถามและให้คำแนะนำแก่ผู้ป่วยเบื้องต้นได้



มูลนิธิ Teach For Thailand (TFT) “ครูผู้นำการเปลี่ยนแปลง”

ต่อยอดจากการบริจาคเงินช่วยเหลือให้กับมูลนิธิ Teach For Thailand (TFT) ทางบริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมเสริมสร้างความรู้ให้กับกลุ่มครูผู้นำการเปลี่ยนแปลง เกี่ยวกับการบริหารจัดการเงิน โดยเริ่มต้นจากการออกแบบสำรวจเพื่อเก็บความต้องการการเรียนรู้ สอบถามความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับด้านการเงิน และได้ออกแบบเป็นเส้นทางการเรียนรู้ โดยแบ่งออกเป็น 3 ขั้นตอน ประกอบด้วย 1) วางแผนการเงิน 2) เรื่องต้องรู้ก่อนเป็นหนี้ และ 3) ความรู้เบื้องต้นสำหรับการลงทุน โดยจัดกิจกรรมผ่านระบบ Zoom online มีครูผู้นำการเปลี่ยนแปลงเข้าร่วมทั้งหมด 60 คน ทั้งนี้ หลังจากจบกิจกรรม ทางบริษัทฯ มีแผนติดตามผลเพื่อเก็บบันทึกข้อมูลและนำมาพัฒนาหลักสูตรต่อไป



โครงการจัดทำหนังสือและแปลหนังสือเพื่อแบ่งปันความรู้ด้านการเงินแก่สังคม

บริษัทฯ ส่งเสริมให้สังคมไทยรับรู้ถึงความสำคัญด้านการเงิน บริษัทฯ จึงได้จัดทำหนังสือ “25 วิธีคิดให้ชีวิตสบายๆ (25 วิธีคิดให้ชีวิตสบาย)” โดยนำเสนอ 25 ทักษะคิดในการใช้ชีวิตแบบเหรียญ 2 ด้าน ทั้งด้านที่มุ่งตอบสนองเชิงอารมณ์ ความอยากได้อย่างมีซึ่งนำไปสู่ความลำบาก และด้านที่ใช้เหตุผลเน้นการวางแผน สร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว โดยมุ่งให้ผู้อ่านเปรียบเทียบข้อดีข้อเสียทั้ง 2 ด้านและนำไปปรับใช้ในชีวิตจริง และเพื่อเป็นการส่งเสริมการเผยแพร่ความรู้ทางการเงินเบื้องต้นให้แพร่หลายมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนการแปลหนังสือ “Poor Economics” (เศรษฐศาสตร์ความจน) และหนังสือ “The Poor and Their Money” (การเงินคนจน) เพื่อให้กลุ่มคนที่เกี่ยวข้องกับการออกมาตรการหรือกฎเกณฑ์ต่างๆ ทางการเงิน นักการเงิน-การธนาคาร นักการเมือง หรือข้าราชการในกระทรวงต่างๆ นักธุรกิจและคนทั่วไปในสังคม รวมถึงพนักงานบริษัทฯ เข้าใจกระบวนการคิดและพฤติกรรมเกี่ยวกับการเงินของกลุ่มฐานรากของประเทศและสามารถออกแบบผลิตภัณฑ์และกระบวนการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี



3. พัฒนาชุมชนและสังคม

โครงการเปิดบ้านแบ่งปันความรู้และประสบการณ์เรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร (Culture Wow Program)

บริษัทฯ ได้จัดให้มีโครงการเปิดบ้านแบ่งปันความรู้และประสบการณ์เรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร (Culture WOW Program) โดยเริ่มมาตั้งแต่ปี 2561 ให้กับองค์กรทั่วไปที่สนใจแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในการขับเคลื่อนธุรกิจผ่านการสร้างวัฒนธรรมองค์กรของเงินติดล้อ ซึ่งบริษัทฯ ยินดีให้ความรู้โดยไม่คิดค่าใช้จ่าย โดยมุ่งเน้นเป็นการสนับสนุนมูลนิธิต่างๆ เพื่อแบ่งปันโอกาสสู่สังคมด้วย ที่ผ่านมามีบริษัทที่ให้ความสนใจทั้งจากในประเทศและต่างประเทศ



โครงการสืบสานวัฒนธรรมไทยและต่อยอดประเพณีสำคัญทางพระพุทธศาสนา

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา และการสืบทอดประเพณี และวัฒนธรรมอันดีงาม โดยบริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมต่างๆ ทั้งกิจกรรมทอดผ้าป่าและทอดกฐินให้กับวัดต่างๆ ตามชนบท



การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

เป็นโครงการที่มุ่งเน้นการสร้างอุปนิสัยและจิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมผ่านโครงการ และ/หรือ กิจกรรมต่างๆ รวมไปถึงส่งเสริมกระบวนการดำเนินงานที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

โครงการรักษ์เต่า

บริษัทฯ ร่วมกับชมรมรักษ์เต่า และคณะสัตวแพทย์ศาสตร์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จัดโครงการคืนชีวิตเต่า และตะพานน้ำสู่ธรรมชาติ ครั้งที่ 39 โดยนำอาสาสมัครชาวเงินติดล้อกว่า 60 ชีวิต ช่วยเหลือเต่าที่ถูกนำมาปล่อยในแหล่งน้ำที่มีสภาพแวดล้อมไม่เหมาะสม ก่อนนำไปทำการตรวจสุขภาพและปล่อยคืนสู่ธรรมชาติ พร้อมกันนี้ บริษัทฯ ยังมอบเงินสนับสนุนเพื่อใช้เป็นค่าอาหารและค่ายาให้กับชมรมรักษ์เต่า ทั้งนี้ โครงการคืนชีวิตเต่าและตะพานน้ำสู่ธรรมชาติเกิดขึ้นภายใต้การดำเนินการของชมรมรักษ์เต่า เพื่อช่วยชีวิตเต่า และตะพานน้ำจากการถูกนำมาปล่อยในแหล่งน้ำที่ไม่เหมาะสม เช่น การปล่อยเต่าบกลงบ่อน้ำที่ไม่มีพื้นที่ให้เต่าขึ้นมาพักซึ่งส่งผลให้เต่าจมน้ำตาย หรือการนำเต่ามาปล่อยในแหล่งน้ำที่มีสภาพเป็นกรด ทำให้เต่านั้นถูกน้ำกัด ตาบอด เป็นแผล และติดเชื้อโรค รวมถึงการปล่อยเต่าในแหล่งน้ำขนาดเล็กและคับแคบ ทำให้เต่าอยู่อย่างแออัดจนบาดเจ็บและเสียชีวิตลง เป็นต้น โดยทางชมรมจะนำเต่ามาทำการอนุบาล และรักษาให้หาย ก่อนนำไปปล่อยยังแหล่งที่อยู่อาศัยที่เหมาะสม

4. การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ

เป็นโครงการที่มุ่งเน้นการสนับสนุนและให้ความช่วยเหลือสังคมในกรณีต่างๆ เช่น ทุนการศึกษา การเยียวยาผู้ประสบภัยพิบัติ และการบริจาคเงินช่วยเหลือแก่องค์กรสาธารณประโยชน์ เป็นต้น

โครงการ “น้ำใจชาวเงินติดล้อ เพื่อชีวิตหมุนต่อได้”

จากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อโควิด-19 บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้มอบถุงยังชีพ ทั้งข้าวสาร อาหารแห้ง และสิ่งของจำเป็นให้แก่ชุมชนที่ได้รับผลกระทบ รวมทั้งจัดเตรียมตู้ปันสุข เพื่อเป็นจุดมอบน้ำใจระหว่างผู้ให้และผู้รับภายใต้แนวคิด “หยิบแต่พอดี ถ้ามินามาแบ่งปัน” มาร่วมแบ่งปันให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อโควิด-19 เพื่อให้ผู้ที่ได้รับผลกระทบสามารถฟันฝ่าวิกฤตครั้งนี้ไปได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังร่วมกับโครงการอื่นๆ ในการช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อโควิด-19 ดังต่อไปนี้

- ร่วมมอบเงินสนับสนุน “โครงการจ้างวานซ้ำ” โดยมูลนิธิกระจกเงา เพื่อเป็นเงินสนับสนุนการจ้างงานคนไร้บ้าน เพื่อสร้างรายได้ให้กับคนที่ประสบปัญหาด้านคุณภาพชีวิตและขาดโอกาสในการเข้าถึงแหล่งรายได้



- ร่วมมอบเงินสนับสนุน “โครงการสู้วิกฤติให้น้องอิม คนละมือเพื่อมือน้อง” โดยกองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา



- ร่วมมอบเงินสนับสนุน “โครงการหน้ากากผ้าเพื่อน้อง” ให้แก่ Help the Helpers ภายใต้แนวคิดความดีส่งต่อได้ เพื่อส่งต่อความห่วงใยให้นักเรียนในพื้นที่ขาดแคลนทั่วประเทศ



- ร่วมสนับสนุนเครื่องช่วยหายใจให้กับโรงพยาบาลบ้านไผ่ จังหวัดขอนแก่น โรงพยาบาลศูนย์ขอนแก่น และโรงพยาบาลสงขลา



นอกจากโครงการที่ได้กล่าวข้างต้น บริษัทฯ ยังมีกิจกรรมภายในที่ส่งเสริมให้พนักงานใส่ใจสิ่งแวดล้อมด้วยการใช้ถุงผ้าแทนถุงพลาสติก โดยกำหนด 1 วันในสัปดาห์ให้เป็น Green Day และช่วยกันประหยัดพลังงาน โดยนำทรัพยากรมาใช้ซ้ำ ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมตกแต่งออฟฟิศ และกิจกรรมอื่นๆ



บริษัทฯ ตระหนักถึงความเท่าเทียมกันในสังคมและสนับสนุนความหลากหลายทางเพศ อายุ และให้โอกาสกับผู้พิการหรือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม โดยสามารถจำแนกพนักงานได้ดังนี้

เป้าหมาย	หน่วย	2564
จำนวนพนักงานแยกตามเพศ		
• ชาย	คน	1,632
• หญิง	คน	4,269
จำนวนพนักงานแยกตามอายุ		
• น้อยกว่า 30 ปี	คน	3,236
• 31 - 40 ปี	คน	2,242
• 41 - 50 ปี	คน	375
• มากกว่า 50 ปีขึ้นไป	คน	48
จำนวนพนักงานแยกตามระดับ		
• คณะผู้บริหารระดับสูง	คน	9
• ระดับผู้บริหารระดับกลาง	คน	34
• ระดับผู้จัดการขึ้นไป	คน	229
• ระดับปฏิบัติการ	คน	5,629
จำนวนพนักงานผู้พิการและ/หรือผู้ด้อยโอกาส	คน	57
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมต่อพนักงาน	ชั่วโมง/คน	37.16
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมของพนักงานทั้งหมด	ชั่วโมง	597,320.60
ผลการประเมินความพึงพอใจของพนักงาน	%	82.69

2

การทำกับดักแมลงกินการ



“

ในสถานการณ์โควิดแบบนี้ทุกคนก็ตกงาน
ไม่มีงานทำ มันก็ต้องต่อสู้ฟันฝ่ากันต่อ
ชีวิตมันต้องดำเนินต่อไป เพื่อนๆ ที่อยากได้
เงินทุน ก็อยากแนะนำเงินติดล้อนะครับ
อนุมัติไว จะได้นำเงินออก
หมุนเวียนต่อยอดธุรกิจต่อไปได้

”

คุณพงศ์พนิช แก้วภรณ์พากร
ลูกค้าเงินติดล้อ สาขาภูเก็ต



สแกนเพื่อดูวิดีโอ
เสียงจากใจลูกค้า



การกำกับดูแลกิจการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยอนุมัติ ประกาศใช้ ทบทวน และให้มีการนำนโยบายไปปฏิบัติใช้ รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย เข้าใจถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ มีความสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ค่านิยมหลักและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ มีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท องค์ประกอบของคณะกรรมการ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ กรรมการอิสระ และคณะกรรมการชดเชย การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน จรรยาบรรณของพนักงาน การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งในผลประโยชน์ และสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สำหรับรายละเอียดหลักการกำกับดูแลกิจการ บริษัทฯ ได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.tidlorinvestor.com/th/home>

โดยบริษัทฯ ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มากำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ

ในปี 2564 คณะกรรมการบริษัทได้มีการทบทวนนโยบาย เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี และจัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ อาทิ การบรรยาย จัดทำสื่อการเรียนรู้ทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ เพื่อป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการป้องกันการให้สินบนและการทุจริต การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

1. ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

บริษัทฯ จัดให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม รวมถึงการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร และผลักดันความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ การพัฒนากรรมการ และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทั้งหมด โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ครอบคลุมการดูแลผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น การป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งในผลประโยชน์ ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย การต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน และมาตรการดำเนินการกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าว

2. จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้กำหนดปรัชญาการทำธุรกิจและบทบาทของบริษัทฯ ต่อผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ (The Company's Business Philosophy and Roles towards Stakeholders) รวมถึงจริยธรรม และจรรยาบรรณของพนักงาน (Code of Conduct) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และค่านิยมหลักของบริษัทฯ ซึ่งจรรยาบรรณจะกำหนดเกี่ยวกับหลักการพื้นฐานในการปฏิบัติงานในหน้าที่ และการปฏิบัติงานของกรรมการ และพนักงาน ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของบริษัทฯ ตลอดจนดำรงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม สำหรับรายละเอียดปรัชญาการทำธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานได้เผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัทฯ www.tidl.or.com ภายใต้หัวข้อเอกสารภายใต้การกำกับดูแลกิจการ หัวข้อย่อย ปรัชญาในการดำเนินธุรกิจและบทบาทของบริษัทต่อผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ และหัวข้อย่อยจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงาน ผู้ปฏิบัติงานในเว็บ Portal ของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสื่อสารและให้ความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ประเมินความรู้ความเข้าใจของผู้บริหารและพนักงานต่อจรรยาบรรณของพนักงานและติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

3. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2564

3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้ทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้ดำเนินการที่สำคัญสรุปดังนี้

- ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2564 ได้มีมติอนุมัติทบทวน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีประจำปี 2564 เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- มีการปรับปรุงนโยบายเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน เพื่อให้เหมาะสมมากขึ้น โดยกำหนดให้

- (1) ห้ามกรรมการ และ พนักงานกลุ่มที่ 1 (*) ซื้อขายหรือโอนหุ้น TIDLOR ในช่วงเวลาที่บริษัทกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหรือโอนหุ้นของบริษัท “Blackout Periods” ซึ่งอยู่ในช่วงระยะเวลา 30 วันปฏิทินก่อนการประกาศผลประกอบการ และ 3 วันทำการหลังประกาศผลประกอบการ ประจำปีไตรมาส หรือประจำปี
 - (2) กรรมการ และพนักงานกลุ่มที่ 1 จะต้องถือครองหุ้นไม่น้อยกว่า 90 วัน นับจากวันที่ได้มาซึ่งหุ้น TIDLOR เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมาย
- การจัดให้มีการประเมินความเข้าใจต่อจรรยาบรรณของพนักงานให้กับผู้บริหารและพนักงาน และได้ขยายขอบเขตการประเมินไปยังผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ในทุกระดับ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจต่อจรรยาบรรณและหลักการที่มุ่งหวัง และเพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

3.2 การนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาใช้

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณานำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาใช้ โดยได้พิจารณาและตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำขององค์กรโดยกรรมการทั้งหมดได้พิจารณาหลักปฏิบัติดังกล่าวอย่างละเอียดรอบคอบ และเข้าใจถึงประโยชน์และความสำคัญของการนำหลักปฏิบัติไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดี รวมทั้งได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท

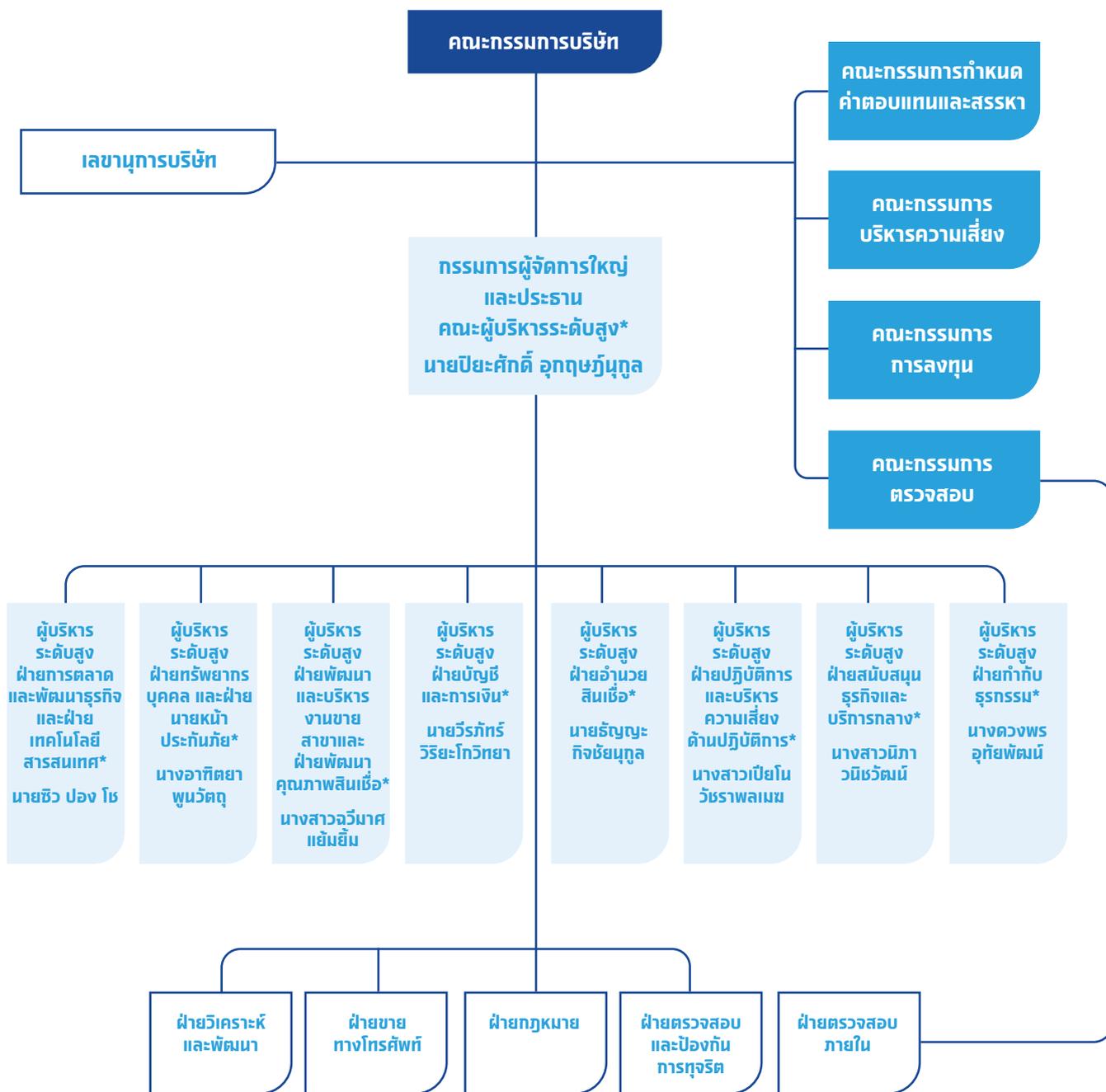


หมายเหตุ

(*) พนักงานกลุ่มที่ 1 (Employee Group I) หมายถึง 1) คณะผู้บริหารระดับสูง 2) พนักงานระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการขึ้นไป หรือเทียบเท่า 3) ผู้จัดการภาค 4) เลขานุการบริษัท 5) นักลงทุนสัมพันธ์ และ 6) ผู้ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานตามข้อ 1) - 5)

โครงสร้างการทำทั้ดูแลกิจการ

1. ผังโครงสร้างองค์กร



หมายเหตุ

*บุคคลซึ่งเป็นผู้บริหารตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ.17/2551 เรื่องการกำหนดขณินยามในประกาศที่เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

หมายถึง คณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

2. คณะกรรมการบริษัท

องค์ประกอบและคุณสมบัติของกรรมการของบริษัทฯ นั้น ถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

2.1 องค์ประกอบ

- (1) คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการในจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ โดยขึ้นอยู่กับขนาดและลักษณะของธุรกิจ
- (2) คณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และต้องประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (3) กรรมการของบริษัทฯ ต้องได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และการแต่งตั้งกรรมการของบริษัทฯให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (4) ประธานกรรมการต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน ในกรณีผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการเคยดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ มาก่อนต้องพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 ปี
- (5) กรรมการของบริษัทฯ ที่ได้รับการเสนอชื่อจากธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะต้องมีจำนวนไม่เกินกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ
- (6) ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระท่านหนึ่งให้ทำหน้าที่ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วมกับประธานกรรมการเพื่อเป็นการส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ
- (7) กรรมการอิสระของบริษัทฯ จะดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะเห็นสมควรพิจารณาขยายระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระตามเหตุผลและความจำเป็น



2.2 ข้อมูลคณะกรรมการ

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชานดาเชการ์ สุบรมานีเยน คิสซุมันการิม ^(ก)	ประธานกรรมการ
2. นายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร ^(ก)	กรรมการ
3. นายชวิน เจียรนวนนท์ ^(ก)	กรรมการ
4. นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา ^(ก)	กรรมการ
5. นายมินกิ ไบรอัน ออง ^(ก)	กรรมการ
6. นางเกศรา มัญชุศรี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
7. นายศุภวัตร ลิขิตธนวนงศ์ ^(ก)	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
8. นายภัทร ยงวณิชย์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
9. นายสันติธาร เสถียรไทย	กรรมการอิสระ
10. นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์ ^(ก)	กรรมการ
11. นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล	กรรมการผู้จัดการใหญ่
12. นายณัฐพล ลือพร้อมชัย ^(ก)	กรรมการ

หมายเหตุ

^(ก) กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา

^(ข) กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อจาก Siam Asia Credit Access Pte. Ltd.

^(ค) เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ประกอบด้วย “นายชานดาเชการ์ สุบรมานีเยน คิสซุมันการิม หรือนายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร ลงลายมือชื่อร่วมกับนายชวิน เจียรนวนนท์ หรือนายแอลสิทธิ์ เวอร์การา และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ เว้นแต่ในเรื่องที่เกี่ยวกับการขออนุญาต กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กรมสรรพากร กรมศุลกากร ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ กระทรวงการคลัง และหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ให้นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล ลงลายมือชื่อร่วมกับนายชานดาเชการ์ สุบรมานีเยน คิสซุมันการิม หรือนายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร หรือนายชวิน เจียรนวนนท์ หรือนายแอลสิทธิ์ เวอร์การา และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ”

2.3 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

- ดูแลโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทให้มีความเหมาะสม รวมถึงติดตาม และดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท มีความสมดุลทั้งในเรื่องธรรมาภิบาลและประสิทธิภาพ และบรรลุตาม วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
- ส่งเสริมให้กรรมการทุกคนช่วยดูแลให้มีการนำนโยบายและการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
- เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทและพิจารณากำหนดวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ตลอดจนกรรมการท่านอื่นรวมถึงกรรมการอิสระ
- ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยกำกับการจัดสรรเวลาให้เพียงพอต่อการนำเสนอวาระของฝ่ายจัดการ และเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทมีการอภิปราย ชักถาม แสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอนั้นเพื่อให้สามารถพิจารณาโดยละเอียดรอบคอบก่อนการพิจารณาลงมติอย่างเป็นอิสระ
- สนับสนุนให้มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารร่วมประชุมด้วย
- ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติเป็นอย่างอื่น

7. ส่งเสริมให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่กรรมการบริษัทรวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มพูนความรู้
8. ส่งเสริมและเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้กรรมการบริษัทยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
9. ส่งเสริมการดำเนินกิจกรรมด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่ออย่างยั่งยืนต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างความตระหนักรู้และการปฏิบัติที่ถูกต้องให้เกิดขึ้นในทุกกระดับ ตั้งแต่กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน
10. เป็นต้นแบบที่ดีในการส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ

2.4 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทต้องมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ และจัดสรรเวลาในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอ โดยมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจภายใต้กรอบและแนวทางของหลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgement Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ขององค์กร ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งยังต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลัก Fiduciary Duties ในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ ดังนี้

1. Duty of Care ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารจัดการกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ
2. Duty of Loyalty ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และต้องไม่ยอมให้ผลประโยชน์ส่วนตัวมาก่อนผลประโยชน์ของบริษัทฯ
3. Duty of Obedience ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ มติคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. Duty of Disclosure ซึ่งกำหนดให้กรรมการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส และตรงตามกำหนดเวลา

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ทำความเข้าใจถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่เป็นผู้เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ โดยกำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนควบคุมดูแลให้ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
2. กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมถึงติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน อีกทั้งพิจารณาและให้กรอบแนวทางการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทฯ รวมถึงดูแลให้มีกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทฯ
3. ดูแลให้มั่นนโยบายและให้มีการดำเนินการเกี่ยวกับนโยบาย ดังต่อไปนี้
 - (1) หลักการกำกับดูแลกิจการโดยมีการสื่อสารระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
 - (2) นโยบายเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน และกระบวนการดูแลความขัดแย้งในผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว
 - (3) นโยบายและกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้ง มีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ
 - (4) นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน และให้มีการจัดทำและสื่อสารนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว

4. พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปีและงบประมาณที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ รวมถึงพิจารณาและอนุมัติเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางของบริษัทฯ
5. ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
6. ดูแลให้มีระบบและการดำเนินการที่มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น รวมถึงมีกระบวนการรายงานข้อมูลที่สำคัญให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างเพียงพอ และมีประสิทธิภาพจากฝ่ายจัดการ เพื่อให้ปฏิบัติตามอำนาจบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
7. ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ และจัดเตรียมแผนที่จะใช้ในการแก้ไขปัญหาหนี้ของบริษัทฯ ประสบปัญหาหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหาทางการเงิน
8. ดูแลและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้า หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
9. ดูแลให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศที่สอดคล้องกับความต้องการของบริษัทฯ รวมทั้ง ดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้
10. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการบริษัทที่ชัดเจน โปร่งใส มีกระบวนการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทที่ผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีการประเมินผลการปฏิบัติงาน มีการอบรมและพัฒนาให้กรรมการบริษัทมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น รวมทั้ง การเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ
11. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตลอดจนมีการอบรมและพัฒนา การประเมินผลการปฏิบัติงาน การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงการรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่ง
12. กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน รวมทั้ง ติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย
13. แต่งตั้งคณะกรรมการชดเชยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อช่วยคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่างๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมถึงดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน จัดทำและเปิดเผยรายงานผลการปฏิบัติงาน
14. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงาน และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้มีความครบถ้วน และถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด
15. ดูแลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดำเนินไปอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและให้มีการกำหนด สื่อสาร และปฏิบัติตามความรับผิดชอบต่อสังคม ต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดถือจรรยาบรรณและจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตลอดจนจรรยาบรรณของบริษัทฯ
16. ดูแลให้มีระบบการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งที่เป็นและไม่เป็นข้อมูลทางการเงิน ต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และโปร่งใสในเวลาที่เหมาะสม เป็นไปตามกฎเกณฑ์มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจนสะท้อนถึงการปฏิบัติที่สร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน
17. ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ และดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน
18. ดูแลให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา รวมทั้งส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล
19. ดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีได้รับแจ้งเบาะแส

3. ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

3.1 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้าน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการการลงทุน

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่ปี 2563 ประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 ท่าน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน
- (2) คณะกรรมการบริษัททำการแต่งตั้งกรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบ
- (3) คณะกรรมการบริษัทต้องแต่งตั้งหนึ่งในคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- (4) ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ โดยทำหน้าที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานต่างๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบไปด้วย การจัดประชุม การจัดเตรียมวาระการประชุม การนำส่งเอกสารประกอบการประชุม การจัดทำรายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่งและการเลือกตั้งกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบ ซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้ ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่ง ส่งผลกระทบต่อจำนวนสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทต้องแต่งตั้งกรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามเข้าเป็นสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบภายใน 3 เดือน นับแต่วันที่จำนวนสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบไม่ครบถ้วน ทั้งนี้ ในระหว่างกระบวนการสรรหา และแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบท่านใหม่แทนที่ท่านเดิมนั้น กรรมการตรวจสอบท่านที่เหลือสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามปกติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง
1. นางเกศรา มัญชุศรี	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายศุภวัตร ลิขิตธนวงศ์*	กรรมการตรวจสอบ
3. นายภัทร ยงวณิชย์	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ

* นายศุภวัตร ลิขิตธนวงศ์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

โดยมีเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบได้แก่ นายรัตนศักดิ์ ศรีชุ่มสิน ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทุกไตรมาส โดยในปี 2564 ได้ประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย ด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อควบคุมและลดผลกระทบของความเสี่ยงต่อธุรกิจของบริษัทฯ และกำหนดมาตรการป้องกันและติดตามดูแลการปฏิบัติตาม มาตรการดังกล่าว และมีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบครอบคลุมถึงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ โดยองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ นั้น ถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- (1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยงในจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ โดยขึ้นอยู่กับขนาดและลักษณะของธุรกิจ
- (2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 1 ท่าน ที่มีประสบการณ์ในภาคการเงิน และกรรมการอย่างน้อย 1 ท่าน ที่มีความชำนาญในด้านการเงิน การบัญชี หรือการจัดการบริหารความเสี่ยง
- (3) ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายอำนวยการหรือเลขาธิการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วาระการดำรงตำแหน่งและการเลือกตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ (เว้นแต่ผู้บริหารระดับสูง ด้านการบริหารความเสี่ยงที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท) ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้ โดยในระหว่างการสรรหา กรรมการบริหารความเสี่ยงที่ดำรงตำแหน่งอยู่สามารถดำเนินการได้ถึงแม้จำนวนกรรมการจะน้อยกว่าที่กำหนด

ณ ปัจจุบัน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชานดาเชการ์ สุภรามาเนียน คิสซุมันการัม	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายธัญญะ กิจชัยนุกูล	กรรมการบริหารความเสี่ยง

โดยมี นายธัญญะ กิจชัยนุกูล ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายอำนวยการหรือเลขาธิการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามที่ได้กำหนด ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมทุกไตรมาส โดยในปี 2564 ได้ประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย ด้านการสรรหาและกลั่นกรองบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเป็นกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูง (รวมถึงกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน และรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูงดังกล่าว) ก่อนที่จะดำเนินการเสนอแนะ ต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวต่อไป โดยองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาของบริษัทฯ นั้น ถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- (1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
- (2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาประกอบด้วยกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 ท่าน

- (3) กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถประสบการณ์ ตลอดจนมีความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน
- (4) ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

วาระการดำรงตำแหน่งและการเลือกตั้งกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหามีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ โดยคณะกรรมการบริษัทต้องแต่งตั้งบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้ โดยในระหว่างการสรรหา กรรมการที่ดำรงตำแหน่งอยู่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ถึงแม้จำนวนกรรมการจะน้อยกว่าที่กำหนด

ณ ปัจจุบัน คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา จำนวน 5 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายมินกิ ไบรอัน อง	ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
2. นายพงษ์นันทน์ ธนดิไตร	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
3. นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
4. นางเกศรา มัญชุศรี	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
5. นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

โดยมี นางอาทิตย์า พูนวิตุ ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายทรัพยากรบุคคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ตามที่ได้กำหนดในกฎบัตรของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหามีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 2 ครั้ง โดยในปี 2564 ได้ประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการการลงทุน

คณะกรรมการการลงทุนเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อทำหน้าที่ กำกับดูแลนโยบายการลงทุนการควรวรวมกิจการ การเข้าซื้อกิจการ และการจำหน่ายสินทรัพย์ รวมถึงการทบทวนข้อเสนอที่เกี่ยวข้องกับการควรวรวม การเข้าซื้อกิจการ การลงทุน หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีสาระสำคัญ หรือมีส่วนสาระสำคัญอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการประเมินราคาซื้อ หรือมูลค่าการลงทุนนั้นๆ โดยองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการการลงทุนของบริษัทฯ นั้น ถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการการลงทุน ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- (1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุน
- (2) คณะกรรมการการลงทุนประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 ท่าน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุนทุกรอบปี และให้ดำรงตำแหน่งดังกล่าวจนกว่าจะมีการแจ้งลาออก หรือถอดถอน และให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะกรรมการการลงทุน
- (3) กรรมการการลงทุนเป็นผู้มีความรู้ความสามารถประสบการณ์ ตลอดจนมีความเข้าใจถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบของตน
- (4) ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงินทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการการลงทุน

วาระการดำรงตำแหน่งและการเลือกตั้งกรรมการลงทุน

กรรมการการลงทุนมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ และให้ดำรงตำแหน่งดังกล่าวจนกว่าจะมีการแจ้งลาออก หรือถอดถอน ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้

ณ ปัจจุบัน คณะกรรมการการลงทุนของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการการลงทุน จำนวน 5 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายภัทร ยงวณิชย์	ประธานกรรมการการลงทุน
2. นายศุภวัตร ลิขิตธนวนงค์	กรรมการการลงทุน
3. นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล	กรรมการการลงทุน
4. นายณัฐพล ลือพร้อมชัย	กรรมการการลงทุน
5. นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา	กรรมการการลงทุน

โดยมี นายวีรภัทร์ วิริยะโกวิทยา ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงินเป็นเลขานุการคณะกรรมการการลงทุนตามที่ได้กำหนดในกฎบัตรของคณะกรรมการการลงทุน

คณะกรรมการการลงทุนมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2564 ได้ประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

4. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

4.1 ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นตำแหน่งฝ่ายบริหารสูงสุดของบริษัทฯ โดยได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ให้มีอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการกิจการงานต่างๆ ของบริษัทฯ ตามที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท บทบัญญัติกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้รวมถึงเรื่องหรือกิจการต่างๆ โดยสรุป ดังต่อไปนี้ด้วย

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนคณะกรรมการชดเชยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และกำกับดูแลควบคุมให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานภาครัฐ
- (2) ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ และตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (3) รายงานการดำเนินงานในเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- (4) ส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้เกิดมาตรฐานด้านความซื่อสัตย์ และจริยธรรมตลอดจนมาตรฐานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม
- (5) จัดโครงสร้างและบริหารจัดการองค์กรตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทแนะนำ ดำเนินการสร้าง และรักษาทีมผู้บริหารที่มีความสามารถในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ
- (6) เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในการติดต่อกับหน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ โดยอาจมอบหมายให้บุคคลอื่นใดกระทำการแทนได้
- (7) แสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และทิศทางกลยุทธ์ของบริษัทฯ
- (8) พัฒนาและดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ดำเนินการอยู่บนหลักการทางธุรกิจอย่างมีอาชีพและมีการติดตามเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้
- (9) บริหารและจัดการดำเนินการของบริษัทฯ เพื่อให้บรรลุถึงเป้าหมายและมาตรฐานทั้งด้านการดำเนินงานด้านการเงินตามแผนการที่วางไว้ โดยจะต้องเป็นไปอย่างมีคุณภาพ สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร และอยู่ในกรอบของกฎหมาย

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผู้บริหารของบริษัทฯ ตามคำนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยผู้บริหาร จำนวน 9 ท่าน ซึ่งเป็นสมาชิกของคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะผู้บริหารระดับสูง
2. นายธัญญะ กิจชัยนุกูล	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายอำนวยการ
3. นางสาวฉวีมาศ แยมยิ้ม	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายพัฒนาและบริหารงานขายสาขาและฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินค้า
4. นายชีว ปอง โข	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายการตลาดและพัฒนาธุรกิจและฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. นางอาทิตย์ยา พูนวัตถุ	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายทรัพยากรบุคคลและฝ่ายนายหน้าประกันภัย
6. นายวีรภัทร์ วีริยะโกวิทยา	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน
7. นางสาวเป็ยน วิชราพลเมฆ	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายปฏิบัติการและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
8. นางสาวนิภา วนิชวัฒน์	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายสนับสนุนธุรกิจและบริการกลาง
9. นางดวงพร อุทัยพัฒน์	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายกำกับธุรกรรม

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเจ้าหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการสรรหาและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเสนอชื่อเป็นกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน และรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูงดังกล่าว ก่อนที่จะดำเนินการเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวต่อไป ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายและกฎบัตรที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทฯ จะจัดให้มีการพิจารณาลงมติในการแต่งตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลในวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

5. ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

5.1 บุคลากร

จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีพนักงานประจำรวมจำนวนทั้งสิ้น 5,368 คน และ 5,844 คน ตามลำดับ และมีพนักงานสัญญาจ้าง รวมจำนวนทั้งสิ้น 51 คน และ 57 คน ตามลำดับ โดยตารางต่อไปนี้แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับจำนวนพนักงานประจำแบ่งตามสายงานหลักสำหรับรอบระยะเวลาตามที่ระบุไว้

สายงาน	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (คน)		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2564 (คน)	
	พนักงาน ประจำ	พนักงาน สัญญาจ้าง	พนักงาน ประจำ	พนักงาน สัญญาจ้าง
ฝ่ายพัฒนาและบริหารงานขายสาขา	3,881	4	4,259	4
ฝ่ายการตลาดและพัฒนาธุรกิจ	71	1	77	1
ฝ่ายอำนวยการและสนับสนุน	140	2	149	2
ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินค้า	413	4	418	4
ฝ่ายปฏิบัติการและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	266	4	266	3
ฝ่ายขายทางโทรศัพท์	136	-	150	-
ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจและบริการกลาง	51	5	63	7
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	147	-	171	-
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	52	2	54	2
ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	72	25	77	29
ฝ่ายกำกับธุรกรรม	12	-	14	-
ฝ่ายกฎหมาย	10	-	10	-
ฝ่ายตรวจสอบและป้องกันการทุจริต	10	1	11	-
ฝ่ายสำนักงานกรรมการผู้จัดการใหญ่	4	-	5	1
ฝ่ายนายหน้าประกันภัย	72	3	93	4
ฝ่ายวิเคราะห์และพัฒนา	22	-	16	-
ฝ่ายตรวจสอบภายใน	9	-	11	-
รวม	5,368	51	5,844	57

ตารางด้านล่างนี้แสดงรายละเอียดจำนวนสาขาและพนักงานทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2564
จำนวนสาขา	1,076	1,286
จำนวนพนักงานที่สาขา	3,885	4,263
จำนวนพนักงานที่สำนักงานใหญ่	1,534	1,638

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

คำตอบแทนพนักงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร แต่รวมพนักงานสัญญาจ้าง) 3,085.8 ล้านบาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และค่าตอบแทนอื่นๆ เช่น ค่าตอบแทนจูงใจจากผลการดำเนินงาน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม เป็นต้น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปัจจุบันบริษัทฯ มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด ภายใต้ชื่อ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน บมจ. เงินดีดลื้อ มาสเตอร์ฟันด์” ซึ่งจดทะเบียนแล้วในส่วนของบริษัทฯ”

ข้อพิพาทด้านแรงงาน

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา และบริษัทฯ ไม่มีสหภาพแรงงาน

นโยบายพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสีย สร้างความมั่นคงให้กับชุมชนและประเทศชาติ ทำให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและตระหนักเป็นอย่างดีว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่งและเป็นปัจจัยสำคัญในการนำไปสู่ความสำเร็จของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการมุ่งพัฒนาความรู้ความสามารถให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร บุคลากร และพนักงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ คุณลักษณะที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย และให้เป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญในการดูแลสวัสดิภาพและสวัสดิการของพนักงานอย่างต่อเนื่อง แม้ในสถานการณ์ที่ต้องเผชิญกับการระบาดของโควิด-19 บริษัทฯ ก็มีการวางแผนรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และมีแนวทางพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ดังนี้

บริษัทฯ มีนโยบายด้านการฝึกอบรมและพัฒนาให้พนักงานทุกคนในทุกวิชาชีพและทุกระดับได้รับการพัฒนาอย่างเพียงพอและต่อเนื่อง ทั้งเรื่องการทำงานโดยหน้าที่ ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจ ตลอดจนการบริหารและการจัดการตามความเหมาะสมของหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงาน รวมทั้งยังมีนโยบายสร้างจิตสำนึกในเรื่องคุณภาพ ความถูกต้อง ความปลอดภัยให้แก่พนักงานทุกคน ซึ่งเป็นการฝึกอบรมจากบุคลากรภายในที่เทียบพร้อมด้วยความรู้และประสบการณ์ และจากสถาบันภายนอกที่มีชื่อเสียง โดยจะมีการทบทวนและปรับปรุงหลักสูตรให้ทันสมัยและเหมาะสมอยู่เสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งเน้นระบบการพัฒนาพนักงานตามขีดความสามารถของแต่ละระดับ และการส่งเสริมเส้นทางการเจริญเติบโตสายอาชีพให้แก่พนักงาน (Career Development Model) ทั้งพนักงานสาขา และพนักงานสำนักงานใหญ่ บริษัทฯ จัดให้มีศูนย์ฝึกอบรมที่สำนักงานใหญ่ และศูนย์อบรมตามภูมิภาค เพื่อเตรียมความพร้อมในการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างทั่วถึงและเป็นไปตามแนวทางเดียวกันกับการดำเนินธุรกิจ โดยใช้เครื่องมือและวิธีการเรียนรู้ที่หลากหลาย ให้เหมาะสมกับยุคสมัยและช่วงอายุของพนักงาน เช่น กิจกรรมระดมความคิด บอร์ดเกมส์ และการจำลองสถานการณ์เพื่อการเรียนรู้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมช่องการเรียนรู้ต่างๆ ด้วยตนเอง (Self-Learning) ในหลายช่องทาง เช่น ผ่านระบบ e-learning ที่สามารถเรียนรู้ได้ตลอดเวลา ทั้งบนคอมพิวเตอร์ แท็บเล็ต (Tablet) และโทรศัพท์เคลื่อนที่ และในสถานการณ์โควิด-19 ที่เป็นวิกฤตระดับประเทศ ทุกรัฐส่วนต่างได้รับผลกระทบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ นอกจากบริษัทฯ ให้ความใส่ใจเรื่องความปลอดภัยด้านสุขภาพของพนักงาน ในการจัดหาวัคซีนและการดูแลกลุ่มเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมแล้วนั้น เพื่อให้พนักงานได้มีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ ได้มีการปรับตัวอย่างรวดเร็วต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น โดยได้มีการพัฒนาการฝึกอบรมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Virtual Classroom) และนำเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้เพิ่มความน่าสนใจในการเรียนออนไลน์ให้พนักงานรู้สึกกระตือรือร้นเสมือนมานั่งเรียนอยู่ในห้องเรียนจริง และการส่งเสริมการอ่านหนังสือและนำความรู้ที่ได้มาแบ่งปันกับเพื่อนร่วมงาน ทั้งหมดนี้เป็นการส่งเสริมและสร้างบรรยากาศการเรียนรู้เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานอย่างจริงจังและต่อเนื่อง อีกทั้งบริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องการวางแผนด้านการเงิน เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินชีวิตในการใช้เงินอย่างรอบคอบ เช่น ความรู้ทางการเงินเพื่อการวางแผนเกษียณกับพนักงานทุกระดับ บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญในการพัฒนาให้พนักงานสามารถส่งต่อโครงการความสุขภาพการเงินให้ภายในและภายนอก เพื่อเป็นการสร้างสรรค์ และแบ่งปันความรู้อย่างยั่งยืน

ในยุคที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วที่เกิดจาก Digital Disruption และสถานการณ์โควิด-19 ทำให้เทคโนโลยีดิจิทัลมีบทบาทในการทำงานมากขึ้น ด้านกระบวนการทำงานทางธุรกิจ และการบริการลูกค้าต้องให้ทันกับดิจิทัลมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญเรื่อง Digital Transformation ซึ่งส่งผลตรงต่อการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานมุ่งมั่นในการพัฒนาตนเองเพื่อเป็นผู้นำในยุคดิจิทัล เร่งสร้างศักยภาพของพนักงานทุกระดับ ในด้านความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นในอนาคต (Future Skill) มาใช้ในการทำงานเพื่อให้บริษัทฯ สามารถแข่งขันได้ดีและรวดเร็วยิ่งขึ้น โดยสนับสนุนหลักสูตรฝึกอบรมทั้งภายในและภายนอก ซึ่งในหลายปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้พัฒนาขีดความสามารถของพนักงานทางด้านดิจิทัล (Digital Capability) และความเป็นเลิศในการปฏิบัติงาน (Operational Excellence) เช่น การให้ความรู้ด้าน Lean Startup, Lean Six Sigma Yellow & Green belt, Agile mindset, Python, RPA และ Re-skill ความรู้พื้นฐานด้านการเขียนโปรแกรมสำหรับผู้ที่ไม่ใช่โปรแกรมเมอร์ โดยมีการจัดทำหลักสูตรการฝึกอบรมให้พนักงาน เพื่อการพัฒนาทักษะและความสามารถในหลากหลายสาขา ส่งผลให้สามารถนำไปใช้ประโยชน์ในงานได้จริง เช่น การลดระยะเวลาการทำงาน ลดความซับซ้อนในกระบวนการ และเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าการพัฒนาศักยภาพของบริษัทฯ มีคุณภาพและตอบสนองเป้าหมายและกลยุทธ์ของบริษัทฯ

6. ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

6.1 เลขานุการบริษัท สมุหบัญชี

เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2563 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2563 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาววันทนี ธีระกุล เป็นเลขานุการบริษัทของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ โดยเลขานุการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้ 1) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้ ก) ทะเบียนกรรมการ ข) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการรายงาน

การประชุมคณะกรรมการ ค) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และ ง) รายงานประจำปี 2) เก็บรักษา รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหารและจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ ซึ่งจัดทำโดยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ให้กับประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ ทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงานนั้น 3) ดำเนินการเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุม ผู้ถือหุ้น 4) ให้คำแนะนำเกี่ยวกับข้อกำหนด และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารควรรับทราบ 5) จัดอบรม และปฐมนิเทศ ตลอดจนให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่แก่กรรมการปัจจุบันและกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ 6) ดูแล และประสานงานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อกำหนด และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ และ 7) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย หรือตามที่กฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

นางสาววิภาณี วงศ์อนิษฐ เป็น สมุห์บัญชี ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ของบริษัทฯ โดยทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกรรมทางบัญชีและการจ่ายเงินของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและเป็นไปตาม ระเบียบ ข้อกำหนด หลักเกณฑ์ต่างๆ ของบริษัทฯ และมาตรฐานทางบัญชี

6.2 รายชื่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้อง และรักษาสัมพันธ์ภาพที่ดี กับผู้เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและ ต่างประเทศ รวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องและบุคคลทั่วไป เพื่อให้บุคคลทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้รับข้อมูล อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเท่าเทียมกัน

นอกจากนั้น บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลแก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ผ่านทางการประชุมนักวิเคราะห์ การจัดประชุมและเดินทางให้ข้อมูลแก่นักลงทุน (Roadshow) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) และการเข้าร่วมการประชุมที่สำคัญต่างๆ นอกจากนี้ กลุ่มบุคคลที่สนใจยังสามารถขออนุญาตหมายกับบริษัทฯ เพื่อเพิ่มความเข้าใจในธุรกิจ อีกทั้ง บริษัทฯ มีการจัดทำแบบประเมินการจัดการประชุมนักวิเคราะห์เพื่อนำไปพัฒนางานด้าน นักลงทุนสัมพันธ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ตารางกิจกรรมของฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2564 มีดังนี้

กิจกรรม	จำนวนครั้ง
ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์ เข้าชมพื้นที่ดำเนินงานของบริษัทฯ (Site Visit)	2
การประชุมให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	92
- การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call Meeting)	
- การประชุมผ่านระบบออนไลน์ (Online Virtual Meeting)	
การประชุมให้ข้อมูลแบบกลุ่ม (Group Meeting)	9
- การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call Meeting)	
- การประชุมผ่านระบบออนไลน์ (Online Virtual Meeting)	
การจัดประชุมนักวิเคราะห์และผู้จัดการกองทุน (Analyst and Fund Manager Meeting)	6
การเข้าร่วมงานประชุมพบนักลงทุน (Investor Conference)	1
- Thailand Focus 2021	
การประชุมผ่านระบบออนไลน์ (Online Virtual Meeting)	
กิจกรรม SET Opportunity Day	1

นอกจากนี้ หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้นำรูปแบบการทำงานแบบดิจิทัลมาใช้อย่างต่อเนื่อง อาทิ การลดปริมาณการจัดพิมพ์เอกสาร โดยใช้เอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบดิจิทัล อันเป็นการร่วมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมให้ดียิ่งขึ้น



6.3 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2564 ได้มีมติแต่งตั้ง บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับปี 2564 และอนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของบริษัทฯ ให้แก่ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 2.45 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติให้จ่ายค่าบริการอื่น ให้แก่ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 19.0 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรก โดยจ่ายในปี 2564

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

1. สรุปผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 คณะกรรมการบริษัท ได้ทบทวนนโยบาย เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทาง การดำเนินธุรกิจ ในระยะยาว อนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงแผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี ทบทวน ความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายใน และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม กำกับดูแลและติดตามให้การบริหารงาน ของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมายข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุม คณะกรรมการบริษัททุกเดือน

1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการบริษัท

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการทำหน้าที่ในการสรรหา และคัดเลือกบุคคล ที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนิน ธุรกิจและการพัฒนาที่ยั่งยืนของบริษัทฯ เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดกระบวนการสรรหากรรมการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้าม ในการเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของบริษัทฯ และพิจารณาจากสัดส่วน จำนวน และนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ได้แก่ เพศ เชื้อชาติ สัญชาติ อายุ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเป็นอิสระโดยใช้ตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) เป็นข้อมูล ประกอบการพิจารณา หากเป็นกรรมการอิสระ ต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทฯ กำหนด

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา จะสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจากการรับการเสนอชื่อ การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ กรณีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอกลับเข้า ดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจะพิจารณาผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา ประกอบด้วย ได้แก่ การเข้าร่วมประชุม การมีส่วนร่วมในการประชุม ฯลฯ สำหรับการสรรหาและกำหนดอัตราค่าตอบแทนของ กรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจะพิจารณาจากผู้ที่มิตักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้ที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสม รวมถึง มีวิสัยทัศน์ที่โดดเด่นสามารถนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จ

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

1. กรรมการไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
2. กรรมการไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำให้โดยทุจริต และไม่เคย ถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การหรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
3. กรรมการต้องมีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด กฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึง การขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
4. กรรมการไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน ในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ตน หรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
5. กรรมการของบริษัทฯ ทุกคนรวมถึงกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ ข้อบังคับของบริษัทฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถแบบมืออาชีพที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ รวมทั้งต้องผ่านกระบวนการสรรหา ของคณะกรรมการกำหนดพิจารณาตอบแทนและสรรหา

6. กรรมการของบริษัทฯ เป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ ในกรณีที่มีการดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่น จะต้องใช้ความระมัดระวังมิให้มีการดำรงตำแหน่งดังกล่าว กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัทฯ
7. กรรมการบริษัทแต่ละท่านดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ไม่เกิน 5 บริษัท รวมตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ
8. กรรมการของบริษัทฯ ไม่เป็นกรรมการของบริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบริษัทอื่นใดในอนาคตที่เป็นบริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งประกอบธุรกิจในลักษณะที่คล้ายคลึงกับธุรกิจของบริษัทฯ

การแต่งตั้ง ถอดถอน และวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

1. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้จำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม โดยกรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งนั้นให้พิจารณาจากกรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น วาระเลือกตั้งกรรมการจะกำหนดให้เลือกกรรมการเป็นรายบุคคลผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่า 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
2. กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจถูกเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่อีกได้
3. นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ (ก) ตาย (ข) ลาออก (ค) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายกำหนด (ง) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือ โดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และ (จ) ศาลมีคำสั่งให้ออก
4. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัทฯ และให้การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัทฯ
5. กรรมการของบริษัทฯ มีกำหนดเกษียณอายุเมื่อครบ 75 ปี หากกรรมการของบริษัทฯ มีอายุครบ 75 ปี ในขณะที่ยังดำรงตำแหน่งอยู่ ก็ให้ดำรงตำแหน่งต่อไปจนครบกำหนดวาระแล้วจึงเกษียณอายุ และหากขณะเสนอเลือกตั้ง กรรมการของบริษัทฯ นั้นมีอายุยังไม่ครบ 75 ปี ก็ยังสามารถได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งได้

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

บริษัทฯ มีนโยบายการแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดและต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่าสามท่าน ทั้งนี้ กรรมการอิสระจะต้องมีความเป็นอิสระจากการควบคุมของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในทางการเงินและการบริหารกิจการ อีกทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ก.ล.ต. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยให้นับรวมหุ้นที่ถืออยู่ของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ภายในระยะเวลา 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้ง คู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้ง ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อยบริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ภายในระยะเวลา 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ ภายในระยะเวลา 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น ภายในระยะเวลา 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้ง เพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกิน ร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทั้งนี้ การพิจารณาระยะเวลาของความสัมพันธ์ข้างต้นเป็นไปตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัทฯ จะดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะเห็นสมควรพิจารณาขยายระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระตามเหตุผลและความจำเป็น

การพัฒนาผู้บริหารและแผนสืบทอดตำแหน่ง

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) ในระดับบริหารและตำแหน่งงานในสายงานหลัก โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ศักยภาพ และความพร้อมของแต่ละบุคคลเป็นหลัก ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่เป็น Successor ในการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นตามตำแหน่งงาน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความยั่งยืน

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย จะต้องทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยใช้แนวทางแบบประเมินจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะและโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท แบ่งเป็นการประเมินรายบุคคลและการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งคณะ

เพื่อเป็นการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงาน รวมถึงปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา โดยจะนำผลการประเมินมาวิเคราะห์ และสรุปผลเพื่อเป็นแนวทางในการปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติงานต่อไป คณะกรรมการประเมินแต่ละหัวข้อเต็ม 4 คะแนน โดยมีผลการประเมินดังต่อไปนี้

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ

การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการเพิ่มพูนความรู้ และการพัฒนาศักยภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้มีการสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เข้ารับการอบรมหลักสูตร กิจกรรม และการสัมมนาต่างๆ จากสถาบันที่น่าเชื่อถือ และเกี่ยวข้องในการพัฒนาเพิ่มพูนความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (SEC) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมถึงสถาบันการศึกษาทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน โดยกรรมการทุกท่าน ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน ได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่เรียบร้อยแล้วในปี 2564 กรรมการเข้ารับการอบรมหลักสูตรเพื่อพัฒนาศักยภาพ และเพิ่มพูนความรู้ได้แก่

	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
นายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร	Role of Chairman Program 47/2021 Board Nomination and Compensation Program 11/2021
นายณัฐพล ลือพร้อมชัย	Director Accreditation Program 180/2021
นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์	Director Certification Program 306/2021
นายมินิกิ ไบรอัน อัง	Director Certification Program 313/2021
นายศุภวัตร ลิขิตรวงศ์	Director Accreditation Program 173/2020, Director Certification Program 302/2021
นายภัทร ยงวนิชย์	Director Accreditation Program 135/2017, Director Certification Program 313/2021
นายสันติธาร เสถียรไทย	Director Accreditation Program 180/2021

โดยในปี 2564 เป็นปีแรกที่บริษัทฯ เข้าเป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ บริษัทฯ จึงให้คณะผู้บริหารระดับสูง และพนักงานที่เกี่ยวข้องเข้าอบรมหลักสูตรการจัดทำรายงานความยั่งยืนตามกลุ่มอุตสาหกรรม: กลุ่มธุรกิจการเงิน และเข้าร่วมอบรมเรื่องกฎเกณฑ์พื้นฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายคำตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย

1. บริษัทฯ ต้องจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอย่างยิ่งตามที่ประธานกรรมการเห็นสมควรที่ไม่อาจจัดประชุมได้ โดยให้กำหนดวันนัดประชุม และวาระที่สำคัญของแต่ละเดือนเป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี และอาจจัดให้มีการประชุมครั้งพิเศษตามความจำเป็นและเร่งด่วน ในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทจะกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้มีผลเช่นเดียวกับการประชุมตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย โดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด หรือหลักเกณฑ์ใดๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. กรรมการบริษัททุกท่านมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้งที่เกิดขึ้น เว้นแต่มีภารกิจสำคัญ หรือเหตุและมีความจำเป็นอันสมควร

3. องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ ณ ขณะที่คณะกรรมการบริษัทจะลงมติในที่ประชุม ควรมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
4. ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่มีหน้าที่ร่วมกันในการกำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุม คณะกรรมการบริษัท โดยเปิดโอกาสให้กรรมการท่านอื่นรวมถึงกรรมการอิสระได้ร่วมพิจารณาให้ความเห็น (ถ้ามี) ก่อนการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทด้วย ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวจะต้องได้รับการกลั่นกรองจากคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นวาระลับหรือวาระอื่นๆ ที่ผ่านความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานกรรมการให้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
5. เลขานุการบริษัทซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบการประชุม ซึ่งมีข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอให้แก่กรรมการบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่เรื่องที่เพิ่มเติมขึ้นเนื่องจากมีความจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ
6. กรณีมีวาระการประชุมใดที่กรรมการบริษัทซึ่งมีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม กรรมการจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบและไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจหรือลงมติในวาระนั้น รวมถึงให้มีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของวาระนั้นๆ ด้วย
7. นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้ว ให้กรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหารพิจารณาจัดประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นหรืออย่างน้อย 1 ครั้ง ต่อปี โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารร่วมประชุมด้วยเพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ โดยให้แจ้งสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการผู้จัดการใหญ่รับทราบด้วย
8. ในปี 2564 เป็นปีที่ 2 ของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 และแต่ละประเทศมีมาตรการป้องกันที่เข้มงวดรวมถึงการควบคุมการเดินทางระหว่างประเทศ บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) ด้วยระบบ Microsoft Team เพื่อให้ทั้งกรรมการที่อยู่ในประเทศไทยและต่างประเทศสามารถเข้าร่วมประชุมและแสดงความคิดเห็นระหว่างกันได้อย่างต่อเนื่อง โดยกรรมการต้องแสดงตนเพื่อร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก่อนร่วมการประชุม มีการบันทึกเสียงหรือทั้งเสียงและภาพของผู้ร่วมประชุมทุกคน ตลอดระยะเวลาที่มีการประชุมมีการจัดเก็บข้อมูลจราจรอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ร่วมประชุมทุกคนไว้เป็นหลักฐาน ตลอดจนปฏิบัติตามกระบวนการต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด
9. รายงานการประชุมมีการระบุ วัน เวลา ที่เริ่มและเสร็จสิ้นการประชุมรายชื่อกรรมการที่เข้าและไม่ได้เข้าร่วมประชุมสรุปสาระสำคัญของเรื่องที่น่าเสนอ ประเด็นที่ได้มีการอภิปราย และข้อเสนอแนะของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงคำชี้แจงของฝ่ายจัดการมติของคณะกรรมการบริษัทอย่างละเอียดชัดเจนเพียงพอและมีการลงลายมือชื่อของประธานในที่ประชุมและผู้จัดบันทึกการประชุม ทั้งนี้ กรณีที่กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียกับเรื่องใด ก็จะไม่เข้าร่วมพิจารณาและงดออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น โดยเลขานุการบริษัทจะทำการตรวจสอบข้อมูลล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการทุกคนทราบก่อนเริ่มการประชุม และมีการจัดบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย นอกจากนี้ เมื่อมีการจัดประชุมในรูปแบบ e-Meeting มีการระบุข้อมูลในรายงานการประชุมตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ วิธีการแสดงตนของผู้เข้าร่วมประชุมรายชื่อผู้ชี้แจงข้อมูล และรายชื่อผู้ควบคุมระบบประชุม อนึ่ง สำหรับรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมจะระบุโดยแยกระหว่างกรรมการที่เข้าร่วมประชุมภายในห้องประชุมและกรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วย
10. ภายหลังจากที่ประชุมได้รับรองรายงานการประชุมแล้วฝ่ายเลขานุการบริษัทจะนำส่งสำเนารายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานภายในและหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมระหว่างกันเอง โดยได้หารือประเด็นที่ครอบคลุมถึงวัฒนธรรมองค์กร การบริหารทรัพยากรบุคคล รวมถึงทิศทางการดำเนินธุรกิจในอนาคต และเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ อย่างอิสระโดยปราศจากฝ่ายจัดการ และแจ้งสรุปข้อคิดเห็นให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบด้วย โดยในปี 2564 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2564

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย รายละเอียดเป็นดังนี้

	คณะกรรมการ บริษัท ประชุม 14 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุม 4 ครั้ง	คณะกรรมการ กำหนด ค่าตอบแทน และสรรหา ประชุม 6 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง ประชุม 5 ครั้ง	คณะกรรมการ การลงทุน ประชุม 2 ครั้ง
1. นายชานดาเชการ์ สุภรามานีเยน คิสชูนันการัม ^(ก)	14/14			4/5	
2. นางเกศรา มัญชุศรี ^(ข)	14/14	4/4	6/6		
3. นายปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์นุกูล	14/14				2/2
4. นายพงษ์อนันต์ ธนนิติไตร ^(ค)	13/14		5/6		
5. นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์ ^(ง)	13/14		6/6		
6. นายณัฐพล ลือพร้อมชัย ^(จ)	13/13				2/2
7. นายมินกิ ไบรอัน ฮง ^(ค)	12/14		6/6		
8. นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา ^(ค)	14/14		6/6	4/5	2/2
9. นายชวิณ เจียรนนท์ ^(ค)	13/14				
10. นายศุภวัตร ลิขิตรณรงค์ ^(ข)	14/14	4/4			2/2
11. นายภัทร ยงวานิชย์ ^(ข)	14/14	4/4			2/2
12. นายสันติธาร เสถียรไทย ^(จ)	13/14				

หมายเหตุ

- (ก) นายชานดาเชการ์ สุภรามานีเยน คิสชูนันการัม ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2562 ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ
- (ข) ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2563 ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ
- (ค) ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ
- (ง) นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์ ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2563 ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ
- (จ) นายณัฐพล ลือพร้อมชัย ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2564 ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ
- (ฉ) นายสันติธาร เสถียรไทย ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2563 ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนกรรมการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2564 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของบริษัทฯ ประจำปี 2564 โดยมีรายละเอียดดังนี้

(ก) ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ

ไม่มี เพื่อสอดคล้องกับนโยบายของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ที่กำหนดห้ามมิให้กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อจากตนได้รับค่าตอบแทนเนื่องจากการดำรงตำแหน่งในบริษัทฯ

(ข) ค่าตอบแทนประจำรายเดือน

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนประจำรายเดือนให้แก่กรรมการที่เป็นกรรมการอิสระเท่านั้น ในอัตราดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	ประธานกรรมการ (บาท)	กรรมการ (บาท)
คณะกรรมการบริษัท	140,000	80,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	50,000	30,000
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	40,000	20,000

ตารางต่อไปนี้แสดงค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินในรูปของค่าตอบแทนประจำรายเดือน

(ค) ค่าตอบแทนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ในรูปของค่าตอบแทนประจำรายเดือนเป็นจำนวนทั้งสิ้น 5,400,000 บาท

(ง) ค่าตอบแทนอื่นๆ

ไม่มี

ค่าตอบแทนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2564				
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	รวม
1. นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียง คิสชูมันการัม	-	-	-	-	-
2. นายพงษ์อนันต์ ธนดิไตร	-	-	-	-	-
3. นายชวิน เจียรนนท์	-	-	-	-	-
4. นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา	-	-	-	-	-
5. นายมินกิ ไบรอัน อง	-	-	-	-	-
6. นางเกศรา มัญชุศรี ⁽ⁿ⁾	960,000	600,000	240,000	-	1,800,000
7. นายศุภวัตร ลิขิตธรวงศ์	960,000	360,000	-	-	1,320,000
8. นายภัทร ยงวนิชย์	960,000	360,000	-	-	1,320,000
9. นายสันติธาร เสถียรไทย	960,000	-	-	-	960,000
10. นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์	-	-	-	-	-
11. นายปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์กุล	-	-	-	-	-
12. นายณัฐพล ลือพร้อมชัย	-	-	-	-	-
รวม	3,840,000	1,320,000	240,000	-	5,400,000

หมายเหตุ

⁽ⁿ⁾ นางเกศรา มัญชุศรี ได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2563

(2) คำตอบแทนผู้บริหาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ จำนวน 9 ราย ในรูปแบบของเงินเดือน โบนัส และค่าตอบแทนอื่นๆ เช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และผลประโยชน์วันลาพักร้อนสะสม เป็นต้น เป็นจำนวนรวม 89.4 ล้านบาท

คำตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ไม่มีเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

1) การป้องกันความขัดแย้งในผลประโยชน์

เพื่อให้มีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตและไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และเป็นไปตาม พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายป้องกันความขัดแย้งในผลประโยชน์โดยสรุปไว้ดังนี้

- (1) กรรมการบริษัทต้องปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในและนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด
- (2) กรรมการของบริษัทฯ ต้องหลีกเลี่ยงความขัดแย้งในผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และหากเกิดกรณีความขัดแย้งในผลประโยชน์ กรรมการของบริษัทฯ จะต้องจัดการความขัดแย้งในผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมโดยเร็ว
- (3) กรรมการของบริษัทฯ ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ชักช้า เมื่อมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัทฯ ทำขึ้นหรือเมื่อมีข้อสงสัยว่าจะเกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์
- (4) กรรมการของบริษัทฯ ต้องรายงานการมีส่วนได้เสียต่อบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีสถานการณ์ใดๆ ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในรายงาน
- (5) พนักงานที่รู้ว่ามีพนักงานอื่นได้ฝ่าฝืนข้อห้ามนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ ต้องรายงานข้อมูลดังกล่าวให้กับผู้บังคับบัญชาระดับผู้บริหาร และฝ่ายกำกับธุรกรรม
- (6) กรรมการของบริษัทฯ ที่ได้รับการเสนอชื่อจากธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะต้องไม่เปิดเผยหรือใช้ข้อมูลความลับใดๆ ของบริษัทฯ ให้แก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยาและ/หรือ บุคคลอื่นใดในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์กับบริษัทฯ เช่น ข้อมูลทางการเงิน ซึ่งยังไม่ได้มีการเปิดเผยสู่สาธารณะ
- (7) กรรมการของบริษัทฯ ที่ได้รับการเสนอชื่อจากธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะต้องไม่ลงคะแนนเสียงในการประชุมคณะกรรมการในวาระที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัทย่อยของธนาคารกรุงศรีอยุธยาหรือบริษัทอื่นใดในอนาคตที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคารกรุงศรีอยุธยาซึ่งประกอบธุรกิจในลักษณะที่คล้ายคลึงกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (8) รายการระหว่างกันต้องกระทำอย่างโปร่งใสเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้าภายใต้เงื่อนไขที่กฎหมาย และกฎเกณฑ์กำหนด เสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป โดยมุ่งประโยชน์ต่อองค์กรเป็นหลัก รวมทั้งเป็นไปตามราคาตลาด (at arms' length) ไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทฯ ไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง ในการทำรายการระหว่างกัน ต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยผู้มีอำนาจในการให้ความเห็นชอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำรายการ

2) การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีสาระสำคัญและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือข้อมูลที่หากมีการเปิดเผยออกไปแล้วจะทำให้บริษัทฯ เสียหาย หรือเสียเปรียบ ถือเป็นข้อมูลที่เป็นความลับและความสำคัญ รวมถึงความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับการตอบแทนหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยใช้ข้อมูลภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับข้อมูลที่มิพึงเปิดเผยต่อสาธารณะ และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยสรุปได้ดังนี้

- (1) ในระหว่างการดำรงตำแหน่ง เมื่อกรรมการและบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ* มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์อันเนื่องมาจากการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ออกโดยบริษัทฯ ให้กรรมการรายงานการเปลี่ยนแปลงนั้นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทฯ กำหนดด้วย
- (2) กรรมการบริษัทและบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ* จะทำการขายหรือโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ได้มาระหว่างการดำรงตำแหน่งได้ต่อเมื่อถือครองหลักทรัพย์นั้นมาไม่น้อยกว่า 90 วัน นับจากวันที่ได้มาซึ่งหลักทรัพย์ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมาย
- (3) ห้ามพนักงานใช้ข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะเพื่อประโยชน์ส่วนตน
- (4) ขณะที่ข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ กรรมการ ผู้บริการ และพนักงานที่เกี่ยวข้องไม่สามารถจองซื้อ ซื้อหรือขาย หรือจัดให้บุคคลอื่นจองซื้อ ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ นอกจากนี้ ห้ามไม่ให้พนักงานส่งข้อมูลหรือเปิดเผยข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ (โดยตรงหรือโดยอ้อม) ให้กับบุคคลที่สาม โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 30 วัน ก่อนและ 3 วันทำการ หลังการเปิดเผยผลประกอบการต่อสาธารณะแล้ว
- (5) พนักงานที่เกี่ยวข้องต้องใช้และปกป้องข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะที่ได้รับจากบุคคลอื่น รวมถึงปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อกำหนดอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นการเฉพาะหรืออย่างมีนัย โดยอย่างน้อยต้องอยู่ในระดับเดียวกับการดูแลข้อมูลลับของบริษัทฯ
- (6) พนักงานของฝ่ายงานที่กำหนดจะต้องเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์เป็นระยะๆ ตามที่บริษัทฯ กำหนด
- (7) พนักงานที่รู้ว่าพนักงานอื่นได้ฝ่าฝืนข้อห้ามตามนโยบายเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน และนโยบายป้องกันความขัดแย้งในผลประโยชน์ จะต้องรายงานข้อมูลดังกล่าวให้กับผู้บังคับบัญชาระดับผู้บริหาร และฝ่ายกำกับธุรกรรม
- (8) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจงใจปล่อยให้เกิดการรั่วไหลของข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ แม้ว่าจะเป็นไปเพื่อประโยชน์ในการทำธุรกรรมใดๆ ก็ตาม

*บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ได้แก่ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ทั้งนี้ ให้รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการและ/หรือบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการเป็นผู้ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด และมีสัดส่วนการถือหุ้นมากที่สุดในนิติบุคคลดังกล่าว

3) การต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยึดมั่นในการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตทุกรูปแบบ โดยได้ดำเนินการดังนี้

- (1) บริษัทฯ ได้เข้าร่วมเป็นภาคีใน “แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย” (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: “CAC”) เพื่อประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริตครั้งแรกในปี 2557 และได้รับการรับรองต่ออายุสมาชิกครั้งล่าสุดในปี 2562 เรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้จัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อพัฒนาระบบต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี ตามมาตรฐานของ CAC ซึ่งฝ่ายตรวจสอบภายในจะตรวจสอบความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมด และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

- (2) บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ การห้ามรับหรือให้สินบนและสิ่งจูงใจถูกระบุไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งกรรมการ และพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้คณะกรรมการได้อนุมัตินโยบาย และมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งครอบคลุมเรื่องสินบน ของขวัญและผลประโยชน์ การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนกิจกรรม การจ่ายเงินหรือประโยชน์อื่นใดเพื่อรับการอำนวยความสะดวก รวมถึงการให้เงินหรือสนับสนุนทางการเงิน โดยจัดให้มีการทบทวนนโยบายและมาตรการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ในปี 2564 บริษัทฯ ได้ดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว และไม่มีกรณีการบริจาคแก่องค์กร หน่วยงาน โครงการหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องทางการเงิน
- (3) บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการสื่อสารนโยบายและมาตรการป้องกันการให้สินบน และการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติและดำเนินการที่เหมาะสมทั้งภายในและภายนอกองค์กร มีการสื่อสารภายในองค์กรอย่างต่อเนื่องผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของบริษัทฯ มีการกำหนดช่องทางที่หลากหลายในการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนให้กับพนักงาน และช่องทางสำหรับผู้ที่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

4) การรับแจ้งข้อมูล เบาะแส และข้อร้องเรียน

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการแจ้งข้อมูล เบาะแส และข้อร้องเรียน (Whistleblowing Channel) สำหรับพนักงานในช่องทางต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นผู้บังคับบัญชาที่พนักงานไว้วางใจ ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ผู้บริหารฝ่ายกำกับธรรมาภิบาล (Compliance) ผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudsperson) ที่ได้รับการแต่งตั้งจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงมีการจัดทำช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ผ่านทาง www.tidl.or.com และมีการจัดตั้งคณะทำงานเพื่อพิจารณาเรื่องร้องเรียน และตอบกลับผู้แจ้งเบาะแสรณีที่ผู้แจ้งเบาะแสให้ข้อมูลการติดต่อ รวมถึงบริษัทฯ มีมาตรการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และพนักงานที่ปฏิเสธการให้สินบนหรือการทุจริตคอร์รัปชัน โดยไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานแม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Policy for Whistleblowing) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้จัดทำระเบียบปฏิบัติงาน ซึ่งกำหนดขั้นตอนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนดังกล่าวอีกด้วย

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังได้ประชาสัมพันธ์การงดรับของขวัญในเทศกาลหรือโอกาสต่างๆ ไปยังผู้มีส่วนได้เสียผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมถึงได้นำส่งจดหมาย และจดหมายอิเล็กทรอนิกส์แจ้งคู่ค้าขอความร่วมมืองดให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรองแก่ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ด้วย

ในปี 2564 มีการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสมายังช่องทางต่างๆ รวมทั้งหมด 9 เรื่อง จากการตรวจสอบ พบว่าเป็นเรื่องเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติงานหรือข้อบังคับการทำงานของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการดำเนินการในแต่ละเรื่องอย่างเหมาะสมตามกระบวนการที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว



2. การส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญการให้สิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิพื้นฐานโดยเท่าเทียมกัน ได้แก่ สิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สิทธิออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ที่สำคัญ สิทธิรับเงินปันผล สิทธิแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา นอกจากนี้ ได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น

3. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันโดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ซึ่งได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น แจ้งการออกเสียงลงคะแนนโดยนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง
2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น
 - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีความต้องห้าม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกัน ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการและคณะกรรมการบริษัทกำหนด ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน ถึง 31 ธันวาคม 2564 โดยบริษัทฯ ได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัทฯ ด้วย
 - บริษัทฯ ให้มีกระบวนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด มีการพิจารณา และลงมติเลือกตั้งกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชี และวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม



การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

1. สรุปความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและถือเป็นหน้าที่สำคัญที่จะต้องดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการทุจริตเสียหาย รวมทั้งมีการจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง น่าเชื่อถือ และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน เพียงพอ และในระยะเวลาที่เหมาะสม บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบหน่วยงานต่างๆ รวมถึงรายการระหว่างกันและการป้องกันการขัดแย้งในผลประโยชน์ซึ่งฝ่ายตรวจสอบภายในรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เพื่อรองรับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในให้มีความเป็นอิสระ มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2565 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วยได้พิจารณาและรับทราบผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ซึ่งนำเสนอโดยหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในในการประเมินผลดังกล่าวมีการพิจารณาระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ตามแนวทางของ The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission (“COSO”) อันประกอบด้วย

- (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)
- (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
- (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)
- (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)
- (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอ เหมาะสม และสอดคล้องกับขนาดกิจการ และสถานการณ์ปัจจุบันของบริษัทฯ อย่างไรก็ตามระบบการควบคุมภายในยังต้องมีการพัฒนา และติดตามอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับ การเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเป็นไปตามกระบวนการตรวจสอบภายในและการกำกับดูแลกิจการที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายรัตนศักดิ์ ศรีชุมสิน เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เนื่องจากมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์ และการอบรมที่เหมาะสม เพียงพอ ต่อการเป็นผู้ควบคุมการปฏิบัติงานดังกล่าว

2. บุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

บุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าทำรายการระหว่างกันกับบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 มีดังนี้

บุคคลหรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะ การประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์กับบริษัท
1. บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และบัตรเครดิต	• ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นโดยตรงร้อยละ 100
2. บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ("AYCAL")	ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์	• ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นโดยตรงร้อยละ 100
3. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY")	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	• ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ซึ่งถือหุ้นโดยตรง ร้อยละ 30 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นโดยตรง ร้อยละ 50)
4. บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด ("SRS")	ธุรกิจบริการรถเช่า และบริการบุคลากร	• ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นโดยตรงร้อยละ 100
5. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และบัตรเครดิต	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นโดยตรงร้อยละ 100 • มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท 1 ท่าน ได้แก่ นาย พงษ์อนันต์ ธนดีไตร • นาย พงษ์อนันต์ ธนดีไตร ซึ่งเป็นกรรมการบริษัท ดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการ บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
6. นายภัทร ยงวณิชย์	-	กรรมการอิสระ
7. นายชวิณ เจียรนนท์	-	กรรมการบริษัท

3. รายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

รายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 มีดังนี้

3.1 รายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่จะไม่มีต่อเนื่องไปในอนาคต หรือไม่นับเป็นรายการระหว่างกันในอนาคต

บุคคล/ นิติบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง	ลักษณะของ รายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็น และความสมเหตุสมผล ของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2563	ปี 2564		
1. บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด	รายการสินทรัพย์				
	บริษัท ซ็อลลิซลิทธีระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศ <u>ชื่อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน</u>	56,630	-	<ul style="list-style-type: none"> ค่าบริการเป็นอัตราต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) ซึ่งราคาซื้อขายเป็นราคาที่สมเหตุสมผลและคุ่มค่ากว่าที่บริษัทฯ ไปว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกในการจัดทำระบบดังกล่าว 	รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจตามปกติ สมเหตุสมผลและไม่ทำให้บริษัทฯ เสียประโยชน์ โดยมีอัตราค่าบริการซึ่งคำนวณจากต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus)
2. บริษัท อยูรยา แคปปิตอล อโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ("AYCAL")	รายการรายได้				
	บริษัทฯ ให้ที่เช่าช่วงบางส่วน ของที่ทำการสาขา ทั้งหมด 3 แห่ง เพื่อเป็นที่ทำการ เสนอขายผลิตภัณฑ์ และบริการของ AYCAL <u>รายได้อื่นๆ</u>	(4)	-	<ul style="list-style-type: none"> อัตราค่าเช่าช่วงที่ AYCAL จ่ายให้กับบริษัทฯ เป็นอัตราเดียวกันกับค่าเช่าที่บริษัทฯ เช่าจากบุคคลภายนอก โดยคำนวณตามสัดส่วนพื้นที่ที่ AYCAL เช่าช่วงต่อจาก บริษัทฯ ซึ่งรวมกับภาษีหัก ณ ที่จ่าย ภาษีโรงเรือน ค่าน้ำประปา และค่าไฟฟ้า ตามสัดส่วนพื้นที่ที่ AYCAL เช่าช่วงต่อจาก บริษัทฯ แล้ว การกลับรายการบัญชีในงวดปี 2563 นั้น เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาสาขาหนทบุรี ณ วันที่ 15 ตุลาคม 2562 โดยก่อนหน้าที่จะยกเลิกสัญญาดังกล่าว บริษัทฯ ได้บันทึกรายการรายได้จากค่าเช่าในพื้นที่ดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ จึงดำเนินการกลับรายการบัญชีดังกล่าวโดยการยกเลิกสัญญานั้นเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา โดยปัจจุบันสัญญาให้เช่าช่วงพื้นที่อีก 2 แห่ง นั้นได้สิ้นสุดลงแล้ว 	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าช่วง โดยมีอัตราค่าเช่าที่เทียบเคียงได้กับอัตรากำไรที่บริษัทฯ เช่าจากบุคคลภายนอก อีกทั้งยังรวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ภาษีหัก ณ ที่จ่าย ภาษีโรงเรือน ค่าน้ำประปา และค่าไฟฟ้า อีกด้วย จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทฯ เสียเปรียบ และมีความสมเหตุสมผล

บุคคล/ นิติบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง	ลักษณะของ รายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็น และความสมเหตุสมผล ของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2563	ปี 2564		
	รายการค่าใช้จ่าย				
	<p>บริษัทฯ ได้ใช้บริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีสารสนเทศ และการสำรองข้อมูล จาก AYCAL</p> <p><u>ค่าธรรมเนียมบริการ</u></p>	4,430	-	<ul style="list-style-type: none"> • รายการดังกล่าวเป็น การใช้บริการในส่วนงานที่สนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ • ค่าบริการเป็นอัตราต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) และเป็นค่าบริการที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการที่ AYCAL ให้บริการกับบริษัทอื่นในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) • โดยปัจจุบันสัญญาบริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศจาก AYCAL นั้นได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2563 	<p>รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจตามปกติ เกิดขึ้นด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทฯ เสียประโยชน์ โดยมีอัตราค่าบริการซึ่งคำนวณจากต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) ทั้งนี้หลังจากการสิ้นสุดของสัญญา บริษัทฯ ได้ผลิตและพัฒนาบริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้วยตนเอง</p>
	<p>บริษัทฯ ได้ใช้บริการการประเมินราคา การบริหารจัดการการจัดเก็บ และการจัดสรรยานพาหนะที่ยึดได้เข้าการประมูล (Remarketing) จาก AYCAL โดยมีอายุสัญญา 3 ปี</p> <p><u>ค่าธรรมเนียมบริการ</u></p>	139	-	<ul style="list-style-type: none"> • รายการดังกล่าวเป็น การใช้บริการในส่วนงานที่สนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ • การใช้บริการจาก AYCAL นั้นคาดว่าจะเกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ เนื่องจาก AYCAL มีบุคลากรที่มีประสบการณ์ และสามารถบริหารจัดการต้นทุนได้ดีกว่าบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) • โดยปัจจุบันบริษัทฯ ได้ทำการยกเลิกสัญญาบริการการประเมินราคา การบริหารจัดการ และจัดเก็บและการจัดสรรยานพาหนะที่ยึดได้เข้าการประมูล (Remarketing) จาก AYCAL แล้วตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2562 	<p>รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ เกิดขึ้นด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทฯ เสียประโยชน์ โดยอัตราค่าบริการเทียบเคียงได้กับการทำธุรกรรมกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้หลังจากการยกเลิกสัญญาบริษัทฯ ได้ใช้บุคลากรภายในของ บริษัทฯ ในการดำเนินการ</p>

บุคคล/ นิติบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง	ลักษณะของ รายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็น และความสมเหตุสมผล ของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2563	ปี 2564		
	รายการสินทรัพย์				
	บริษัท ซ็อลลิทิสทีระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศ <u>ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน</u>	10,759	-	<ul style="list-style-type: none"> ค่าบริการเป็นอัตราต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) ซึ่งราคาซื้อขายเป็นราคาที่สมเหตุสมผลและคุ้มค่ากว่าที่บริษัท ไปว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอก ในการจัดทำระบบดังกล่าว 	รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจตามปกติ สมเหตุสมผลและไม่ทำให้บริษัทเสียหายประโยชน์ โดยมีอัตราค่าบริการซึ่งคำนวณจากต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus)
3. นายชวิน เจียรนนท์	รายการค่าใช้จ่าย				
	บริษัท ได้ทำการว่าจ้าง นายชวิน เจียรนนท์ ให้คำปรึกษา ด้านกลยุทธ์ ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องต่างๆ และการหาพันธมิตรใหม่ๆ ให้กับบริษัทฯ <u>ค่าธรรมเนียมบริการ</u>	1,400	-	<ul style="list-style-type: none"> นายชวิน เจียรนนท์ เป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ โดยมีประสบการณ์ดำรงตำแหน่งเป็น COO and Honorary Director ที่ Open Forest (USA) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ตั้งแต่ปี 2562 ถึงปัจจุบัน และเคยดำรงตำแหน่งเป็น Executive Director ที่ Aura Group (Singapore) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และวาณิชธนกิจ ในปี 2558 ถึง 2560 บริษัทฯ จึงได้มีการว่าจ้าง นายชวิน เจียรนนท์ มาให้คำปรึกษา ด้านกลยุทธ์ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องต่างๆ และการหาพันธมิตรใหม่ๆ ให้กับบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้ชำระค่าบริการให้ นายชวิน เจียรนนท์ ในอัตรารายเดือน ซึ่งอัตราดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ในการว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอก อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ทำการยกเลิกสัญญาจ้าง นายชวิน เจียรนนท์ แล้วตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2563 	รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ เกิดขึ้นด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผลและไม่ทำให้บริษัทฯเสียหายประโยชน์ โดยอัตราค่าบริการเทียบเคียงได้กับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)

3.2 รายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่มีแนวโน้มที่จะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในอนาคต

บุคคล/ นิติบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง	ลักษณะของ รายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็น และความสมเหตุสมผล ของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2563	ปี 2564		
1. ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY")	รายการรายได้				
	รายได้ดอกเบี้ยเงินฝาก BAY			<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ ได้ฝากเงินในบัญชีออมทรัพย์และบัญชีฝากประจำกับ BAY โดยบริษัทฯ ได้รับอัตราดอกเบี้ยปกติที่ BAY ให้กับนิติบุคคล โดยทั่วไป 	รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ เกิดขึ้นด้วยความจำเป็นสมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทฯ เสียประโยชน์ โดยอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับนั้นเทียบเคียงได้กับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ให้กับนิติบุคคลทั่วไป (Arm's Length Basis)
	รายได้ดอกเบี้ยรับ	8,359	7,652		
	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	942,069	3,957,596		
	สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา	11	49		
หมุนเวียน					
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	3,135	3,145			
	บริษัทฯ ให้ที่เช่าช่วงสถานที่ของที่ทำการสาขาทั้งหมด 2 แห่ง เพื่อเป็นที่ทำการเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการของลูกค้าของ BAY ซึ่งมีอายุสัญญา 3 ปี			<ul style="list-style-type: none"> อัตราค่าเช่าช่วงที่ BAY จ่ายให้กับบริษัทฯ เป็นอัตราเดียวกันกับค่าเช่าที่บริษัทฯ เช่าจากบุคคลภายนอก โดยคำนวณตามสัดส่วนพื้นที่ที่ BAY เช่าช่วงต่อจาก บริษัทฯ 	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าช่วง โดยมีอัตราค่าเช่าที่เทียบเคียงได้กับอัตราการเช่าที่บริษัทฯ เช่าจากบุคคลภายนอก จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทฯ เสียเปรียบ และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้อื่นๆ	259	255		
	รายได้รับล่วงหน้า	227	201		
	หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	67	67		
	สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	230		
	บริษัทฯ ให้ที่เช่าช่วงสถานที่ของที่ทำการสาขาทั้งหมด 1 แห่ง เพื่อที่ติดตั้ง Auto Lobby ซึ่งมีอายุสัญญา 3 ปี			<ul style="list-style-type: none"> อัตราค่าเช่าช่วงที่ BAY จ่ายให้กับบริษัทฯ เป็นอัตราเดียวกันกับค่าเช่าที่บริษัทฯ เช่าจากบุคคลภายนอก โดยคำนวณตามสัดส่วนพื้นที่ที่ BAY เช่าช่วงต่อจาก บริษัทฯ 	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการให้เช่าช่วง โดยมีอัตราค่าเช่าที่เทียบเคียงได้กับอัตราการเช่าที่บริษัทฯ เช่าจากบุคคลภายนอก จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทฯ เสียเปรียบ และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้อื่นๆ	165	145		
	สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	41	12		

บุคคล/ นิติบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง	ลักษณะของ รายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็น และความสมเหตุสมผล ของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2563	ปี 2564		
	บริษัทฯ ให้ที่เช่าช่วงสถานที่ ของที่ทำการสาขา เพื่อให้ BAY ติดตั้งเครื่องถอนเงิน อัตโนมัติ (ATM) รายได้อื่นๆ <u>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</u>	216 36	180 15	<ul style="list-style-type: none"> สัญญาเช่ามีเงื่อนไข และอัตรา ค่าเช่าเทียบเคียงได้กับ อัตราค่าเช่าที่ BAY เช่าพื้นที่ จากบุคคลภายนอก สำหรับติดตั้งเครื่อง ถอนเงินอัตโนมัติ (ATM) ในบริเวณใกล้เคียง 	รายการดังกล่าวเป็น การดำเนินธุรกิจตามปกติ ซึ่งเป็นราคาตลาดและมี หลักการเดียวกันกับธุรกรรม ที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)
รายการค่าใช้จ่าย					
	บริษัทฯ ได้เช่าหรือเช่าช่วง พื้นที่บางส่วนของที่ทำการ สาขาของ BAY เพื่อเปิดทำการสาขา ของบริษัทฯ <u>ค่าธรรมเนียมบริการ</u> <u>สิทธิการใช้สินทรัพย์ - สุทธิ</u> <u>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น</u> <u>หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ</u>	1,629 1,086 608 1,544	1,268 1,172 404 1,572	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ ได้เช่าหรือเช่า ช่วงพื้นที่สาขาของ BAY เพื่อตั้งสาขาของบริษัทฯ เนื่องจากพื้นที่ดังกล่าว มีทำเลที่ตั้งที่ดี สะดวก และเป็นที่ยอมรับสำหรับลูกค้า โดยรายละเอียดของ สัญญาสามารถจำแนก ได้เป็น 2 ประเภท คือ 1. พื้นที่ที่เป็นกรรมสิทธิ์ ของ BAY จำนวนทั้งสิ้น 7 แห่ง ซึ่งอัตราค่าเช่านั้น คำนวณจากสัดส่วนการ ใช้งานพื้นที่และอัตราค่าเช่า จากการประเมินราคาตลาด ของฝ่ายประเมินราคา หลักประกันของ BAY ทั้งนี้ สัญญาดังกล่าวมีอายุ สัญญาเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 3 ปี 2. พื้นที่ที่เป็นกรรมสิทธิ์ ของบุคคลภายนอก และโดยบริษัทฯ เป็นผู้เช่าช่วง จำนวนทั้งสิ้น 10 แห่ง ซึ่งอัตราค่าเช่าเป็น อัตราเดียวกันกับค่าเช่าที่ BAY เช่าจากบุคคลภายนอก โดยคำนวณตามสัดส่วน พื้นที่ที่บริษัทฯ เช่าช่วงต่อ จาก BAY หรือจากสัดส่วน การใช้งานพื้นที่และอัตรา ค่าเช่าจากการประเมินราคา ตลาดของฝ่ายประเมิน ราคาหลักประกันของ BAY ทั้งนี้สัญญาดังกล่าวมี อายุสัญญาเฉลี่ยอยู่ที่ ประมาณ 3 ปี 	การทำรายการดังกล่าว เป็นรายการให้เช่าช่วง โดยมีอัตราค่าเช่าที่ เทียบเคียงได้กับอัตรา การเช่าที่บริษัทฯ เช่าจากบุคคลภายนอก และ/หรือ ราคาตลาด จึงพิจารณาเห็นว่ารายการ ดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทฯ เสียเปรียบ และมีความ สมเหตุสมผล

บุคคล/ นิติบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง	ลักษณะของ รายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็น และความสมเหตุสมผล ของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2563	ปี 2564		
	<p>เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน สำหรับการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ มีการกู้ยืมจาก BAY ทั้งในรูปแบบสินเชื่อ ระยะสั้น สินเชื่อระยะยาว และจากการออกหุ้นกู้ ของบริษัทฯ</p> <p><u>ดอกเบียจ่าย</u> <u>ค่าธรรมเนียมบริการ</u> <u>ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย</u> <u>เงินกู้ยืมระยะสั้น</u> <u>เงินกู้ยืมระยะยาว</u> <u>หุ้นกู้ระยะยาว</u> <u>ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้น</u> <u>กู้รอดัดบัญชี</u></p>	<p>518,290</p> <p>2,822</p> <p>16,239</p> <p>2,600,000</p> <p>10,180,000</p> <p>1,144,800</p> <p>4,620</p>	<p>387,468</p> <p>6,174</p> <p>6,048</p> <p>3,300,000</p> <p>8,820,000</p> <p>295,200</p> <p>3,648</p>	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทฯ ใช้บริการสินเชื่อ จาก BAY ซึ่งประกอบ ไปด้วยสินเชื่อระยะสั้น และระยะยาว ซึ่งมีอัตรา ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียม ที่เทียบเคียงได้กับอัตรา ดอกเบี้ย และ ค่าธรรมเนียมจาก สถาบันการเงินทั่วไป • นอกเหนือจากการใช้บริการ สินเชื่อ จาก BAY บริษัทฯ ยังมีการออกหุ้นกู้ เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยมี BAY เป็นผู้จัดการ การจัดจำหน่ายหุ้นกู้ อย่างไรก็ตาม ค่าธรรมเนียมการ จัดจำหน่ายหุ้นกุนั้น สามารถเทียบเคียงได้กับ ราคาตลาดและมีหลักการ เดียวกันกับธุรกรรม ที่ทำกับบุคคลภายนอก อีกทั้งการให้สินเชื่อ และการให้บริการของ BAY ต่อบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้งยังเป็นไปตาม นโยบายของ BAY ซึ่งระบุ ไว้ว่าการทำธุรกรรม ระหว่างกันภายในกลุ่ม การเงินของ BAY จะต้อง มีเงื่อนไข และข้อกำหนด รวมทั้งการคิดอัตรา ดอกเบี้ย หรือค่าบริการ เช่นเดียวกับการทำ ธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มี ระดับความเสี่ยงเท่ากัน 	<p>เพื่อเพิ่มสภาพคล่อง ในการดำเนินธุรกิจ รายการดังกล่าวจึงเป็น การดำเนินธุรกิจ ตามปกติ ซึ่งเป็นราคาตลาด และมีหลักการเดียวกันกับ ธุรกรรมที่ทำกับ บุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)</p>

บุคคล/ มีติดบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง	ลักษณะของ รายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็น และความสมเหตุสมผล ของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2563	ปี 2564		
	<p>เพื่อบริหารความเสี่ยง จากความผันผวนของ อัตราดอกเบี้ยจากเงินกู้ บริษัทฯ ใช้บริการธุรกรรม แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (IRS) จาก BAY</p> <p><u>ค่าธรรมเนียมบริการ</u> <u>ขาดทุนจากการป้องกัน</u> <u>ความเสี่ยงกระแสเงินสด</u> <u>หนี้สินทางการเงิน</u> <u>หมุนเวียนอื่น</u></p>	4 337 341	(3) 104 441	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ ใช้บริการธุรกรรม แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (IRS) จาก BAY เพื่อ บริหารความเสี่ยงจาก ความผันผวนของอัตรา ดอกเบี้ยจากเงินกู้ ทั้งนี้ อัตราแลกเปลี่ยนของ สัญญาดังกล่าว เทียบเคียง ได้กับอัตราแลกเปลี่ยน จากสถาบันการเงินทั่วไป อีกทั้งการให้สินเชื่อและ การให้บริการของ BAY ต่อบุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้งยังเป็นไปตาม นโยบายของ BAY ซึ่งระบุไว้ว่าการทำธุรกรรม ระหว่างกันภายในกลุ่ม การเงินของ BAY จะต้องมีเงื่อนไข และข้อกำหนด รวมทั้งการ คิดอัตราดอกเบี้ย หรือค่าบริการเช่นเดียวกับการ ทำธุรกรรมกับลูกค้า ทั่วไปที่มีระดับความเสี่ยง เท่ากัน 	<p>เพื่อเพิ่มสภาพคล่อง ในการดำเนินธุรกิจรายการ ดังกล่าวจึงเป็นการดำเนิน ธุรกิจตามปกติซึ่งเป็น ราคาตลาดและ มีหลักการเดียวกันกับ ธุรกรรมที่ทำกับ บุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)</p>
	<p>บริษัทฯ ได้ใช้บริการ เทคโนโลยีสารสนเทศ ในด้านโครงสร้างพื้นฐาน ทางเทคโนโลยีสารสนเทศ จาก BAY</p> <p><u>ค่าธรรมเนียมบริการ</u> <u>ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า</u> <u>เจ้าหน้าที่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u></p>	23,075 469 5,303	2,335 - 148	<ul style="list-style-type: none"> รายการดังกล่าวเป็นการ ใช้บริการในส่วนของงาน ที่สนับสนุนธุรกิจปกติ ของบริษัทฯ ค่าบริการเป็นอัตราต้นทุน บวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) หรือค่าเฉลี่ยตลาด ซึ่งเป็นค่าบริการ ที่เทียบเคียงได้กับอัตรา ค่าบริการที่ BAY ให้บริการกับบริษัทอื่น ในกลุ่มธนาคาร ค่าบริการเป็นอัตราต้นทุน บวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) เนื่องจาก BAY สามารถบริหารจัดการ ต้นทุนได้ดีกว่าบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการ ประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) 	<p>รายการดังกล่าวเป็น การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ ตามปกติ สมเหตุสมผล และไม่ทำให้ บริษัทฯ เสียประโยชน์ โดยมีอัตรา ค่าบริการซึ่งคำนวณจาก ต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus)</p>

บุคคล/ นิติบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง	ลักษณะของ รายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็น และความสมเหตุสมผล ของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2563	ปี 2564		
	บริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียม การแนะนำลูกค้าให้กับ BAY เมื่อมีการแนะนำลูกค้า ให้กับบริษัทฯ และลูกค้า รายนั้นใช้บริการสินเชื่อ กับบริษัทฯ			<ul style="list-style-type: none"> อัตราค่าธรรมเนียมสามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภท (1) อัตราค่าธรรมเนียมสำหรับการแนะนำลูกค้า (Referral fee) รายบุคคล โดยแบ่งเป็นค่าธรรมเนียมสำหรับการแนะนำลูกค้าสินเชื่อรถจักรยานยนต์ และรถยนต์ (2) ค่าธรรมเนียมโครงการส่งเสริมการขาย <ol style="list-style-type: none"> ค่าธรรมเนียมสำหรับการแนะนำลูกค้าสินเชื่อรถจักรยานยนต์ และรถยนต์ ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าธรรมเนียมที่บริษัทฯ ให้กับผู้แนะนำรายอื่น ค่าธรรมเนียมของโครงการส่งเสริมการขายเป็นค่าธรรมเนียมที่ให้กับสาขา หรือบุคคลในสาขาของ BAY ซึ่ง BAY ไม่ใช่ผู้ได้รับผลประโยชน์ เพียงแต่เป็นการชำระผ่าน BAY เท่านั้น 	<p>เพื่อเป็นแรงจูงใจให้พนักงานให้การขายสินค้าและบริการ รายการดังกล่าวจึงเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติ ซึ่งเป็นราคาตลาดและมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) อีกทั้งค่าธรรมเนียมของโครงการส่งเสริมการขายนั้นยังมีจุดประสงค์เพื่อให้กับบุคคลภายนอก เพียงแต่เป็นการชำระผ่าน BAY เท่านั้น จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทฯ เสียเปรียบ และมีความสมเหตุสมผล</p>
ค่าธรรมเนียมบริการ	8,315	8,916			
ค่านายหน้ารอดตัดบัญชี	7,319	6,337			
เจ้าหน้าที่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,290	1,372			

บุคคล/ นิติบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง	ลักษณะของ รายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็น และความสมเหตุสมผล ของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2563	ปี 2564		
	<p>บริษัท ได้ใช้บริการ การอบรมพนักงาน จาก BAY โดยสัญญา มีระยะเวลา 3 ปี</p> <p><u>ค่าธรรมเนียมบริการ เจ้าหน้าที่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u></p>	581 581	22 556	<ul style="list-style-type: none"> บริษัท ได้ชำระอัตรา ค่าบริการของตามที่ระบุ ไว้ในสัญญา ซึ่งอัตรา ค่าบริการเป็นอัตรา ต้นทุนบวกอัตรากำไร ส่วนเพิ่ม (Cost Plus) และ/หรือ เป็นราคาตลาด ซึ่งเป็นค่าบริการ ที่เทียบเคียงได้กับ อัตราค่าบริการที่ BAY ให้บริการกับบริษัทอื่น ในกลุ่มธนาคาร การใช้บริการจาก BAY ในการอบรมพนักงาน คาดว่าจะเกิดประโยชน์ สูงสุดแก่บริษัทฯ เนื่องจาก BAY มีบุคลากรที่มี ประสบการณ์ และสามารถ บริหารจัดการต้นทุนได้ดี กว่าบริษัทฯ โดยเฉพาะ อย่างยิ่ง ด้านการ ประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) ในด้านการจัดอบรม พนักงาน 	<p>รายการดังกล่าวเป็นการ สนับสนุนการดำเนินธุรกิจ ตามปกติ เกิดขึ้น ด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผล และไม่ทำให้ บริษัทฯ เสียประโยชน์ โดยมีอัตราค่าบริการ ซึ่งคำนวณจากต้นทุน บวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) และ/หรือ เป็นราคาตลาดและมี หลักการเดียวกันกับธุรกรรม ที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)</p>
	<p>บริษัท ให้บริการลูกค้า ของ BAY เพื่อทำธุรกรรม E-KYC ที่จุดให้บริการ Krungsri i-CONFIRM ที่สาขาของบริษัทฯ</p> <p><u>รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการ</u></p>	-	2	<ul style="list-style-type: none"> สัญญามีเงื่อนไขและอัตรา ค่าธรรมเนียมเทียบเคียง ได้กับอัตราค่าธรรมเนียม ที่บุคคลภายนอกได้ ให้บริการกับ BAY 	<p>รายการดังกล่าวเป็นการ ดำเนินธุรกิจตามปกติ ซึ่งเป็นราคาตลาดและมี หลักการเดียวกันกับธุรกรรม ที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)</p>

บุคคล/ นิติบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง	ลักษณะของ รายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็น และความสมเหตุสมผล ของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2563	ปี 2564		
	รายการหนี้สิน				
	BAY ได้รับวัคซีน Sinopharm และ Moderna ให้กับบริษัทฯ <u>เจ้าหน้าที่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>	-	1,293	<ul style="list-style-type: none"> BAY ได้รับวัคซีนสำหรับบริษัทในกลุ่ม BAY บริษัทฯ จะจ่ายค่าวัคซีนตามราคาตลาด ซึ่งเป็นราคาที่เทียบเคียงได้กับราคาตลาด โดยเป็นการชำระเงินผ่าน BAY เท่านั้น 	รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจตามปกติ เกิดขึ้นด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทฯ เสียประโยชน์ เพื่อเป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ โดยราคาสามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาด (Arm's Length Basis)
2. นายภัทร ยงวณิชย์	รายการรายได้				
	บริษัทฯ ให้บริการเงินให้กู้ยืมกับ นายภัทร ยงวณิชย์			<ul style="list-style-type: none"> การใช้บริการเงินให้กู้ยืมของบริษัทฯ เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติ โดยอัตราดอกเบี้ยเทียบเคียงได้กับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก 	รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจตามปกติ เกิดขึ้นด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทฯ เสียประโยชน์ โดยมีอัตราดอกเบี้ยซึ่งอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ ที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	25		
	รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	-	1		
3. บริษัท รักษาความปลอดภัยสยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด ("SRS")	รายการค่าใช้จ่าย				
	บริษัท ได้ใช้บริการเช่ายานพาหนะประเภทรถยนต์จาก SRS			<ul style="list-style-type: none"> รายการดังกล่าวเป็นการใช้บริการในสำนักงานที่สนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้ชำระค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งเป็นอัตราค่าบริการต่อคันและอ้างอิงจากต้นทุนบวกด้วยอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost plus) 	รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจตามปกติ เกิดขึ้นด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทฯ เสียประโยชน์ โดยมีอัตราค่าบริการซึ่งคำนวณจากต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) อีกทั้งยังเป็นราคาตลาด และมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)
	<u>ค่าธรรมเนียมบริการ</u>	46,230	39,285		
	<u>ดอกเบี้ยจ่าย</u>	2,602	1,377		
	<u>สิทธิการใช้สินทรัพย์ - สุทธิ</u>	75,468	36,865		
	<u>เจ้าหน้าที่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>	12	-		
	<u>หนี้สินตามสัญญาเช่า- สุทธิ</u>	74,771	76,149		

บุคคล/ นิติบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง	ลักษณะของ รายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็น และความสมเหตุสมผล ของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2563	ปี 2564		
4. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	รายการหนี้สิน บริษัท ได้มีการใช้บริการ บัตรเครดิตองค์กร สำหรับค่าใช้จ่ายที่ต้องการ ความรวดเร็วในการเบิกจ่าย <u>เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกัน</u>	222	1,052	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัท ได้ใช้บริการ บัตรเครดิต จากบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด เพื่อให้พนักงานของบริษัท ใช้สำหรับค่าใช้จ่ายที่ ต้องการความรวดเร็ว ในการเบิกจ่าย • การใช้บริการบัตรเครดิต จากบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด นั้นเป็นไปตามเงื่อนไข การค้าปกติ และมีอัตรา ค่าบริการเทียบเคียงได้กับ ธุรกรรมที่ทำกับ บุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) อีกทั้งบริษัทฯ ยังไม่เคยจ่าย เกินวันสิ้นงวดที่กำหนด จึงไม่ก่อให้เกิดภาระ ดอกเบี้ยจากการใช้วงเงิน บัตรเครดิตดังกล่าว 	เพื่อความรวดเร็วในการ เบิกจ่ายของรายการค่าใช้จ่าย บางรายการ ดังนั้นรายการ ดังกล่าวเป็นการสนับสนุน ธุรกิจปกติของบริษัทฯ เกิดขึ้นด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผล และไม่ทำให้ บริษัทฯ เสียประโยชน์ โดยอัตราค่าบริการเทียบเคียง ได้กับธุรกรรมที่ทำกับ บุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)

3.3 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2565 ได้พิจารณา ข้อมูล รายการระหว่างกันของบริษัทฯ สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบกับสอบถามข้อมูลต่างๆ จากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ รวมทั้ง สอบทานเอกสารต่างๆ รวมถึงข้อมูลตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบ โดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้วเห็นว่ารายการระหว่างกันของบริษัทฯ ในงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นรายการที่เป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจตามปกติ หรือสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตาม เงื่อนไขการค้าทั่วไป ในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรอง ทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่คู่สัญญาอีกฝ่ายมีสถานะเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ จะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผย ข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วม ในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้

(ก) การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการระหว่างกันที่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไข การค้าโดยทั่วไปและเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ กรณีที่เป็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ที่อยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ ฝ่ายงานต้นเรื่องจะเป็นผู้พิจารณาตัดสินในบุคคลที่เกี่ยวข้อง เช่น แผนกวางแผน

และวิเคราะห์ (FP&A) แผนภาษี (Tax) หรือฝ่ายกำกับธุรกรรม ตามขั้นตอนการขออนุมัติในระเบียบปฏิบัติและตามอำนาจดำเนินการของบริษัท หากรายการดังกล่าวนั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ฝ่ายจัดการจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าว เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

ทั้งนี้ รายการที่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปคือ เงื่อนไขการค้าที่มีราคาและเงื่อนไขที่เป็นธรรม และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขการค้าที่มีราคาและเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

- เป็นราคาและเงื่อนไขที่บริษัทได้รับ หรือให้กับบุคคลทั่วไป
- เป็นราคาและเงื่อนไขที่บุคคลที่เกี่ยวข้องกันให้กับบุคคลทั่วไป
- เป็นราคาและเงื่อนไขที่บริษัท สามารถแสดงได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจมีลักษณะทำนองเดียวกันให้กับบุคคลทั่วไป

(ข) การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป จะต้องพิจารณา และให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการนั้นๆ โดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ (ถ้ามี) และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องรวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานทางบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และบริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยรายการระหว่างกันดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ ที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ หรือความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือผู้เชี่ยวชาญในสาขาที่เกี่ยวข้องที่มีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็น และมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

3.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ในอนาคต หากมีการเข้าทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ จะปฏิบัติให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ แต่ต้องเป็นการทำรายการที่บริษัทฯ ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกราย

ในกรณีที่เป็นรายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ และคาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในอนาคต บริษัทฯ จะดำเนินการตามหลักเกณฑ์และแนวทางในการปฏิบัติให้เป็นไปตามลักษณะการค้าโดยทั่วไป โดยอ้างอิงกับราคาและเงื่อนไขที่เหมาะสมและยุติธรรม สมเหตุสมผล สามารถตรวจสอบได้ และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะเป็นไปตามหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไปตามที่มีการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ในกรณีนี้ ฝ่ายจัดการจะมีการจัดทำรายการสรุปการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกปี เพื่อประกอบการจัดทำแบบ 56-1 One Report

การเปิดเผยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ จะเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด อีกทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีเกี่ยวกับบริษัทฯ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของสภาวิชาชีพบัญชี

ประวัติคณะกรรมการ

นายชานดาเชการ์ สุรามานีเยน คิซุมันการัม

ตำแหน่ง ประธานกรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 59 ปี

สัญชาติ อินเดีย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท Bombay University, Commerce

ประวัติการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 112/2552

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2550 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการที่ด้านบริหารความเสี่ยง กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม SB Finance Company, Inc
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ Hattha Bank PLC. (Formerly, Hattha Kaksekar Limited)
- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด
- 2558 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

- 2557- 2562 กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท กรุงศรี เฟ็กซ์เตอร์ จำกัด
- 2551 - 2563 กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ลีส จำกัด

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 18 สิงหาคม 2558

ประธานบริษัท 28 มกราคม 2564

จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2564

คณะกรรมการบริษัท 14/14

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4/5

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) ไม่มี ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล

ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการการลงทุน และประธานคณะผู้บริหารระดับสูง

อายุ 40 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี หลักสูตรนานาชาติ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 113/2557
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 207/2558
- หลักสูตร Board Matters and Trends รุ่น 4/2560
- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program รุ่น 6/2562
- หลักสูตร Exam: Diploma Examination รุ่น 45/2558

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- 2564 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท F88 จำกัด (ประเทศไทย)

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

- 2556 - ปัจจุบัน ประธานคณะผู้บริหารระดับสูง บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 1 พฤศจิกายน 2556

จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2564

คณะกรรมการบริษัท 14/14

คณะกรรมการการลงทุน 2/2

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

400,000 หุ้น ร้อยละ 0.02 ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

นางเกศรา มัญชุศรี

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

อายุ 61 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท Golden Gate University,
Master of Science in Finance
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการฝึกอบรม

- ASEP “Advanced Senior Executive Program” Evanston,
Illinois, USA Sasin and Kellogg School of Management,
Senior Executive Program จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Certificate, Capital Market Academy Leadership Program
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รุ่น 4
- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP)
รุ่น 82/2549
 - หลักสูตร The Role of Chairman Program รุ่น 46/2563

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท อินเทอร์เน็ต เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
- 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และประธานอนุกรรมการ
Sustainability
บริษัท เอ็นอาร์ อินสแตนซ์ โปรดิวซ์ จำกัด
(มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท เอคอมเมิร์ซ กรุ๊ป จำกัด
- 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ ประธานอนุกรรมการ
Sustainability
บริษัท หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
จำกัด (มหาชน)
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท เคทีพี เอสที โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท หลักทรัพย์เคทีพี (ประเทศไทย)
จำกัด (มหาชน)
- 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน วี จำกัด
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ
สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ
สภามหาวิทยาลัยขอนแก่น

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

- 2557 - 2561 กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2556 - 2557 รองผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2547 - 2557 กรรมการผู้จัดการ บมจ.
ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย)

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 6 มีนาคม 2563

จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2564

คณะกรรมการบริษัท 14/14

คณะกรรมการตรวจสอบ 4/4

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา 6/6

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

1,000,000 หุ้น ร้อยละ 0.04 ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

นายพงษ์อนันต์ รัตนไตร

ตำแหน่ง กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

อายุ 57 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ (พณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประวัติการฝึกอบรม

- Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560
- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - Role of the Chairman Program รุ่น 47/2564
 - Board Nomination and Compensation Program (BNCP) no. 11/2564
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 289/2563
 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI-English) รุ่น 3/2558

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

- ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล และกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2555 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- 2564 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท หลักทรัพย์กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
- 2564 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

- ม.ค. - ก.ย. 2564 รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย
- 2562 - เม.ย. 2564 รักษาการแทนผู้บริหารสายงานลูกค้าไอเน็ตเวิร์ค
- 2560 - 2563 ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย
- 2558 - 2562 รักษาการแทนผู้บริหารสายงานธุรกิจสาขาภูมิภาค
- 2558 - 2560 รักษาการแทนผู้บริหารสายงานธุรกิจสาขากลาง
- 2558 - 2559 ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย
- 2558 - 2562 กรรมการ บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
- 2560 - 2561 กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท หลักทรัพย์กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
- 2557 - 2560 กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี จำกัด
- 2560 - 2561 กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. โทเทิล เซอร์วิส เซลล์ โซลูชันส์

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 28 กุมภาพันธ์ 2562

จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2564

คณะกรรมการบริษัท 13/14

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา 5/6

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) ไม่มี ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์

ตำแหน่ง กรรมการ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา

อายุ 48 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก Technology Management, Stevens Institute of Technology
- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์ Stevens Institute of Technology
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประวัติการฝึกอบรม

- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 “An Industry Wake-up Call” ปี 2562
- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 306/2564
- หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 176/2563

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

- 2563 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- 2562 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการที่ด้านทรัพยากรบุคคล กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และเลขานุการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กรุงศรี นิมเบิล จำกัด

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

- 2557 - 2563 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 15 มิถุนายน 2563

จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2564

คณะกรรมการบริษัท 13/14

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา 6/6

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) ไม่มี⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายณัฐพล ลือพร้อมชัย

ตำแหน่ง กรรมการ และกรรมการการลงทุน

อายุ 47 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท เทคโนโลยีการจัดการระบบสารสนเทศ มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประวัติการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 180/2564

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2557 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี) -

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 28 มกราคม 2564

จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2564

คณะกรรมการบริษัท 13/13 (ได้รับการแต่งตั้งกรรมการ เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2564)

คณะกรรมการการลงทุน 2/2

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) ไม่มี⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

นายมินท์ ไบรอัน ฮง

ตำแหน่ง กรรมการ และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา

อายุ 49 ปี

สัญชาติ อเมริกัน

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต Business Economics and Political Science, Brown University

ประวัติการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 313/2564

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- 2565 - ปัจจุบัน กรรมการ, Starlight Top Co Limited (Hong Kong)
- 2565 - ปัจจุบัน กรรมการ, Starlight Universe Limited (Hong Kong)
- 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ, Southeastasia Retail Inc. (Philippines)
- 2564 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ, South East Asia, CVC Capital Partners (Hong Kong)
- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ, CVC Asia Pacific Limited (Hong Kong)
- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ, Asia Link Dewa Pte. Ltd. (Singapore)
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการ, Asia Outsourcing Singapore Pte. Ltd. (Singapore)

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

- Evaluated and advised on potential investment opportunities. Activities include deal origination, development of investment thesis, due diligence, and deal terms and structure.
- Monitoring of selected portfolio investments including active board member participation and direct engagement with company management with a focus on implementation of identified key initiatives.
- Co-lead coverage for South East Asia region and lead for Financial Services sector, managing team of nine investment professionals.
- Completed investment in SoutheastAsia Retail Inc. a membership-only warehouse club in Philippines.
- Completed IPO of Ngern Tid Lor, debuts its shares, TIDLOR, in the Stock Exchange of Thailand.
- Completed investment in Fast Logistics a transport and warehousing business in Philippines.
- Completed investment in a non-bank auto finance company Ngern Tid Lor in Thailand.
- Completed investment in Asia Commercial Bank in Vietnam.
- Completed investment into LOLC Singapore for acquisition of 35% effective interest in PRASAC Microfinance of Cambodia.

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 28 กุมภาพันธ์ 2562

จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2564

คณะกรรมการบริษัท 12/14

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา 6/6

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) ไม่มี ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา

ตำแหน่ง กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการการลงทุน

อายุ 43 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท Economics, London School of Economics and Political Sciences (LSE)
- ปริญญาตรี Economics, Harvard University

ประวัติการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 177/2563

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- 2558 - ปัจจุบัน Managing Director, South East Asia, CVC Capital Partners

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

-

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 28 กุมภาพันธ์ 2562

จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2564

คณะกรรมการบริษัท 14/14

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา 6/6

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4/5

คณะกรรมการการลงทุน 2/2

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) ไม่มี⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายชวิน เจียรนวนนท์

ตำแหน่ง กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

อายุ 30 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขา Economics and Business, University of North Carolina at Chapel Hill, Emphases in Corporate Finance and Entrepreneurship at the Kenan-Flagler Business School

ประวัติการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 270/2562
- Bloomberg Capital Market Lab Certified

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- Co-Founder & Director, Blueprint Forest
- Co-Founder & Managing Partner, 9 Basil
- Co-Founder & Director, 2W Group (Direct Family Office)
- Innovation Committee, UNC Kenan-Flagler Business School

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

-

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 28 กุมภาพันธ์ 2562

จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2564

คณะกรรมการบริษัท 13/14

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) ไม่มี⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

นายศุภวัตร ลิขิตรวงศ์

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการการลงทุน

อายุ 48 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท Darden Graduate School of Business Administration MBA, University of Virginia
- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต เกียรตินิยม มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 302/2564
 - หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 173/2563

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เทวกรรม โอสด จำกัด
- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท พีซีแอล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- 2551 - ปัจจุบัน Partner, Lakeshore Capital Thailand

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 6 มีนาคม 2563

จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2564

คณะกรรมการบริษัท 14/14

คณะกรรมการตรวจสอบ 4/4

คณะกรรมการการลงทุน 2/2

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

1,000,000 หุ้น ร้อยละ 0.04 ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายภัทร ยงวณิชย์

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการการลงทุน

อายุ 47 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท Cornell University, Master of Business Administration
- ปริญญาโท Stanford University, Master of Science (Industrial Engineering)
- ปริญญาตรี Cornell University, Business of Science (Mechanical Engineering)

ประวัติการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 313/2564
 - หลักสูตร Directors Accreditation Program Class รุ่น 134/2560

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อีวแมนิก้า จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ Relationship Republic Co., Ltd.
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ Asia, Rhipe Technology (Thailand) Co., Ltd.

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 6 มีนาคม 2563

จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2564

คณะกรรมการบริษัท 14/14

คณะกรรมการกรรมการตรวจสอบ 4/4

คณะกรรมการกรรมการการลงทุน 2/2

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

1,000,000 หุ้น ร้อยละ 0.04 ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

นายสันติธาร เสถียรไทย

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ

อายุ 40 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก ด้านนโยบายสาธารณะ สาขาการพัฒนการเงินและเศรษฐกิจ (Public Policy, specializing in Finance and Economic Development), Harvard University
- ปริญญาโท ด้านเศรษฐศาสตร์ London School of Economics and Political Sciences (LSE)
- ปริญญาโท ด้านรัฐประศาสนศาสตร์ด้านการพัฒนาระหว่างประเทศ Harvard University
- ปริญญาตรี ด้านเศรษฐศาสตร์ London School of Economics and Political Sciences (LSE)

ประวัติการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 180/2564

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- 2561 - ปัจจุบัน Group Chief Economist และ Managing Director, Sea, Singapore
- 2561 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา เทใจดอทคอม
- 2546 - ปัจจุบัน อาจารย์บรรยายรับเชิญ คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

- 2553 - 2561 Head of Emerging Asia Economics Research, Credit Suisse AG, Singapore

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 14 ธันวาคม 2564

จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2564

คณะกรรมการบริษัท 13/14

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

750,000 หุ้น ร้อยละ 0.03 ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประวัติคณะผู้บริหารระดับสูง

นายวิรัตน์ วิริยะโกวิทยา

ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน และเลขานุการคณะกรรมการการลงทุน

อายุ 44 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท Indiana University, MBA (Finance)

ประวัติการฝึกอบรม

- DBD e-Learning หลักสูตรที่เกี่ยวข้อง กับวิชาบัญชี
- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 122/2558
 - หลักสูตร Corporate Governance for Executives รุ่น 3/2558

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

- 2555 - ปัจจุบัน ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

1,000,000 หุ้น ร้อยละ 0.04 ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายชิว ปอง โข

ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายการตลาดและพัฒนาธุรกิจ และฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

อายุ 47 ปี

สัญชาติ จีน (ฮ่องกง)

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ สาขาวิชาวิทยาการคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยฮ่องกง

ประวัติการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 256/2561

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

- 2558 - ปัจจุบัน ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายการตลาดและพัฒนาธุรกิจ และฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

1,430,000 หรือ ร้อยละ 0.06 ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคุณสมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

นางอาทิตย์ พูนวิทย์

ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายทรัพยากรบุคคล และฝ่ายนายหน้าประกันภัย และเลขานุการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

อายุ 47 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท การพัฒนาองค์กร Pittsburg State University
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม

- InsurTech Connect Asia 2021: The Future of Insurance is here, สถาบัน Clarion Events PTE. LTD., รุ่น 1/2564
- Corporate Governance for Executives รุ่น 11/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

- 2562 - ปัจจุบัน ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายทรัพยากรบุคคล และฝ่ายนายหน้าประกันภัย
- 2559 - 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และนายหน้าประกันภัย

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

1,000,000 หุ้น หรือร้อยละ 0.04 ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายรัฐณะ กิจชัยมุกุล

ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายอำนวยการสินเชื่อและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 63 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์กฎหมาย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Risk Management Program for Corporate Leader รุ่น 23/2564
- Director Accreditation Program รุ่น 169/2563

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

- 2561 - ปัจจุบัน ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายอำนวยการสินเชื่อ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

1,000,000 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.04 ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคุณสมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

นางสาวจวีมาศ แยมี่ยม

ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายพัฒนาและบริหารงานขาย
สาขาและฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินค้า

อายุ 50 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประวัติการฝึกอบรม

- Corporate Governance for Executive (CGE) : Thai Institute of Directors
- Advanced Business Analysis รุ่นที่ 2 : ศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Senior Leadership Development Program : Lead Business Institute

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

- 2562 - ปัจจุบัน ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายพัฒนาและบริหารงานขายสาขาและฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินค้า

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

1,000,000 หุ้น หรือร้อยละ 0.04 ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นางสาวเป็ยโน วัชรพลเมฆ

ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายปฏิบัติการ
และบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

อายุ 45 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ, California State University, Long Beach
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม

- Risk Management Program for Corporate Leader รุ่น 23/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- CreditLab Core Training รุ่น 1/2564 สถาบัน บจก.เอส เอ็ม เทคโนโลยี รุ่น 1/2564
- The Emerging COO : Driving Innovation and Operational Excellence (COO) สถาบัน Stanford Business School Graduate School of Executive Education (สิงหาคม 2562)
- Corporate Governance for Executives (CGE 2561) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

- 2561 - ปัจจุบัน บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
- ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายปฏิบัติการและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 2553 - 2560 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการอาวุโสสายงานสนับสนุนกลุ่มงานปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศ

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

500,000 หุ้น หรือร้อยละ 0.02 ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

นางดวงพร อุทัยพัฒน์

ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายกำกับธุรกรรม
อายุ 64 ปี
สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงินและการธนาคาร) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Advanced Audit Committee Program รุ่น 33/2562
- Director Certification Program รุ่น 259/2561
- Corporate Governance for Executives รุ่น 8/2560

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

บริษัทเงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

- 2562 - ปัจจุบัน ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายกำกับธุรกรรม
- 2561 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา
- 2550 - 2561 ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายปฏิบัติการ และบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

670,000 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.03 ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นางสาวนิภา วนิชวัฒน์

ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ และบริการกลาง

อายุ 51 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท คณะภาษาและการสื่อสาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี ครุศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- How to Develop a Risk Management Plan รุ่น 20/2561
- Corporate Governance for Executives รุ่น 7/2559

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

- 2558 - ปัจจุบัน ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายสนับสนุนธุรกิจ และบริการกลาง บริษัทเงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

550,000 หุ้น หรือร้อยละ 0.02 ⁽¹⁾

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

3

งบการเงิน



“

ตั้งแต่เกิดโควิด-19 เศรษฐกิจก็ค่อนข้างแย่

รายได้ไม่เหมือนแต่ก่อน และเราก็ไปติดเชื้อโควิด-19
ในขณะที่เราเป็น ก็มีแต่รายจ่าย ไม่มีเงินเข้า แย่จนถึงขั้น
ไม่มีเงินจะซื้อข้าวกิน เคยกู้นอกระบบ แต่ดอกเบี้ย
เขาร้อยละยี่สิบ แล้วเราก็ไม่ไหว ขอคุณโอกาส
จากเงินดีดลื้อที่ช่วยต่อชีวิตในช่วงวิกฤตโควิด-19

คุณอัญชลี เลาะเมาะ

ลูกค้าเงินดีดลื้อ สาขากิ่งแก้ว

”



สแกนเพื่อดูวิดีโอ
เสียงจากใจลูกค้า

รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงิน ที่ปรากฏในรายงาน One report ประจำปี 2564 ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน โดยบริษัทฯ เลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม ซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงินดังกล่าว รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ ซึ่งได้แสดงความเห็นดังที่ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงินดังกล่าวจึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงและสมเหตุสมผล ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญในการนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับการสอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงาน One report แล้ว

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564



นายชานดาเชการ์ สุรามานีเยน คิสชูมันการัม
ประธานกรรมการ



นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล
กรรมการผู้จัดการใหญ่



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

ภาพรวมการดำเนินงานของปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีรายได้รวมทั้งสิ้น 12,047.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,488.2 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 14.1 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากการเติบโตของการให้สินเชื่อ และการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โดยรายได้หลักของบริษัทฯ คือดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 81.6 ของรายได้รวม และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รวมถึงรายได้อื่นๆ มีสัดส่วนร้อยละ 18.4 ของรายได้รวม ซึ่งการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นผลมาจากการเติบโตของผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยและผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต สำหรับค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ คือ ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 81.0 ของค่าใช้จ่ายรวม โดยเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ปรับตัวเพิ่มขึ้นจำนวน 786.9 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6 เป็นผลมาจากการลงทุนในด้านบุคลากรและการขยายสาขา เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตขึ้นของฐานลูกค้าและธุรกิจที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศและการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัล บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 3,168.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 752.8 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 31.2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 66,525.4 ล้านบาท เติบโตขึ้น 13,189.9 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.7 จาก ณ สิ้นปี 2563 โดยสินทรัพย์หลักของบริษัทฯ คือ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และลูกหนี้จากเงินให้กู้ยืม ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวเติบโตเพิ่มขึ้น 10,127.0 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.7 การเพิ่มลูกหนี้ดังกล่าวเป็นผลมาจากการทำการตลาดเชิงรุก การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง

หมายเหตุ : คำอธิบายต่อไปนี้เป็นคำอธิบายของฝ่ายจัดการของบริษัทฯ เกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมจำนวน 44,120.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,533.4 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 จาก ณ สิ้นปี 2563 โดยหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ คือ หนี้กู้ระยะยาว และเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับการปล่อยสินเชื่อใหม่ และยังคงรักษาส่วนต่างของอัตรดอกเบี้ยให้บริษัทฯ ทำกำไรได้อย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นรวมจำนวน 22,405.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,656.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 90.7 จาก ณ สิ้นปี 2563 สาเหตุหลักมาจากการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนพฤษภาคม 2564 ที่ผ่านมา และการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในปี 2564

1. สรุปผลประกอบการประจำปี และการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

1.1 งบกำไรขาดทุน

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงผลกำไรสุทธิสำหรับปี 2564 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1.1.1 รายได้

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	อัตราการเติบโต	
				เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,663.0	1,204.8	1,111.6	(93.2)	(7.7)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	5,972.2	7,530.5	8,713.1	1,182.6	15.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,803.3	1,792.0	2,197.1	405.1	22.6
รายได้อื่น	19.4	31.6	25.3	(6.3)	(19.9)
รวมรายได้	9,457.9	10,558.9	12,047.1	1,488.2	14.1

รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สำหรับปี 2564 จำนวน 1,111.6 ล้านบาท ปรับตัวลดลงเป็นจำนวน 93.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนไปจากการใช้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อไปใช้ผลิตภัณฑ์เงินให้กู้ยืมของบริษัทฯ (เช่น ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) ที่สามารถดึงดูดลูกค้าได้เพิ่มขึ้น เนื่องจากผลิตภัณฑ์เงินให้กู้ยืมมีเอกสารและขั้นตอนการขอสินเชื่อที่ง่ายกว่า

รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,182.6 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 โดยมีสาเหตุหลักจากการขยายตัวของสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง และการเปิดสาขาใหม่เพื่อรองรับการบริการลูกค้าอย่างทั่วถึง รวมถึงการนำเสนอบัตรติดล้อส่งผลให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้อย่างต่อเนื่อง แม้จะมีความลำบากในการเดินทางในช่วงล็อกดาวน์ก็ตาม รวมถึงพฤติกรรมความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนไปจากการใช้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อไปใช้ผลิตภัณฑ์เงินให้กู้ยืมของบริษัทฯ จากเหตุผลที่กล่าวในเบื้องต้น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวน 405.1 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิตผ่านช่องทางต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นสาขา การขายทางโทรศัพท์ และช่องทางออนไลน์ รวมถึงแพลตฟอร์มอาร์ทีเอเตอร์ สำหรับรายได้อื่นนอกเหนือจากค่าธรรมเนียมจากธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันชีวิตมีการปรับตัวลดลงเพียงเล็กน้อยโดยมีสาเหตุมาจากการลดลงของการเก็บค่าธรรมเนียม เช่น ค่าติดตามทวงถามหนี้ และค่าปรับที่เกิดจากการชำระหนี้ล่าช้า

รายได้อื่น รายได้อื่นของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 25.3 ล้านบาท ปรับตัวลดลงจากปีก่อนเพียงเล็กน้อยที่ร้อยละ 19.9 จากจำนวน 31.6 ล้านบาทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยรับจากบัญชีเงินฝากธนาคาร

1.1.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปี 2564 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	อัตราการเติบโต	
				เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	5,168.2	5,772.0	6,558.9	786.9	13.6
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	531.0	-	-	-	-
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	583.3	624.8	41.5	7.1
ต้นทุนทางการเงิน	1,005.6	1,178.0	1,121.1	(56.9)	(4.8)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9	-	(1.7)	(210.7)	209.0	12,605.4
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	6,704.8	7,531.6	8,094.1	562.5	7.5

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร เท่ากับ 6,558.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 13.6 จากจำนวน 5,772.0 ล้านบาท สำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับการขยายตัวของสาขา และการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจประกันภัยและบัตรติดล้อ รวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศและการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัล

ต้นทุนทางการเงิน เท่ากับ 1,121.1 ล้านบาท ลดลงจำนวน 56.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาดังกล่าวอันเนื่องมาจากการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยจ่ายปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง และบริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับเครดิตของทริสเรทติ้งเป็น “A” ในช่วงพฤษภาคมที่ผ่านมา

ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เท่ากับ 624.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากจำนวน 583.3 ล้านบาท สำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากตัวเลขงวดเดียวกันในปีก่อนที่ต่ำกว่าปกติอันเนื่องมาจากมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าเป็นจำนวนมากในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ระลอกแรก

กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9 เป็นจำนวน 210.7 ล้านบาท มากกว่างวดเดียวกันในปีก่อนซึ่งอยู่ที่จำนวน 1.7 ล้านบาท เป็นผลมาจากการขยายตัวเพิ่มขึ้นของพอร์ตสินเชื่อในขณะที่คุณภาพหนี้ที่อยู่ในระดับที่ต้องอย่างต่อเนื่องส่งผลให้มีการลดระดับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อสะท้อนถึงระดับคุณภาพหนี้ที่ดีในปัจจุบัน

1.1.3 กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 3,953.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.6 จากจำนวน 3,027.3 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของรายได้ดอกเบี้ยรับ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจนายหน้าประกันภัย

1.1.4 กำไรสุทธิสำหรับงวด

จากสาเหตุดังกล่าวข้างต้น กำไรสุทธิของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 3,168.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.2 จาก 2,416.1 ล้านบาท เป็นผลมาจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อและธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

1.2 ฐานะการเงินของบริษัทฯ

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	อัตราการเติบโต	
				เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	446.4	1,265.2	3,994.7	2,729.5	215.7
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	47,979.4	51,331.2	61,458.2	10,127.0	19.7
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,702.1)	(2,763.2)	(2,610.9)	(152.3)	(5.5)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	775.9	776.2	944.8	168.6	21.7
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1,911.5	2,726.1	2,738.6	12.5	0.5
รวมสินทรัพย์	48,411.1	53,335.5	66,525.4	13,189.9	24.7

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัทฯ มีจำนวน 3,994.7 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 2,729.5 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับจำนวน 1,265.2 ล้านบาทในปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากการจัดเตรียมเงินเพื่อใช้ในการชำระหนี้ตามกำหนดที่จะถึงในเดือนมกราคม 2565

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเท่ากับ 61,458.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,127.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.7 โดยการเพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักจากการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายเครือข่ายสาขา และช่องทางการขายอื่นๆ เช่น ตัวแทน พนักงานขายทางโทรศัพท์ และช่องทางดิจิทัล รวมถึงการนำเสนอสินเชื่อบัตรเครดิต ซึ่งเสริมสร้างความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างต่อเนื่อง โดยไม่ต้องพึ่งพาสาขาแต่เพียงอย่างเดียว

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันกับปีก่อนหน้าเป็นจำนวน 168.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.7 โดยสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายล่วงหน้า และสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาหมุนเวียน

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันกับปีก่อนหน้าเพียงเล็กน้อยเป็นจำนวน 12.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5

1.3 คุณภาพลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงคุณภาพลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2563		ปี 2564		อัตราการเติบโต	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	38,409.6	74.8	47,769.0	77.7	9,359.4	24.4
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	12,071.6	23.5	12,957.0	21.1	885.4	7.3
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	850.0	1.7	732.2	1.2	(117.8)	(13.9)
รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	51,331.2	100.0	61,458.2	100.0	10,127.0	19.7
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,763.2)	(5.4)	(2,610.9)	(4.2)	(152.3)	(5.5)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสุทธิ	48,568.0	94.6	58,847.3	95.8	10,279.3	21.2

จากตารางลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อนั้น จะเห็นได้ว่าสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพิ่มขึ้นจำนวน 9,359.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.4 จากการเพิ่มขึ้นของพอร์ตสินเชื่อ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ปรับตัวลดลงเป็นจำนวน 117.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 สะท้อนถึงการบริหารจัดการหนี้ที่มีประสิทธิภาพ และทำให้ คุณภาพหนี้ที่ปรับตัวดีขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

1.4 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	อัตราการเติบโต	
				เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้	37,093.1	39,065.0	41,185.3	2,120.3	5.4
หนี้สินอื่น	1,972.1	2,522.0	2,935.1	413.1	16.4
รวมหนี้สิน	39,065.2	41,587.0	44,120.4	2,533.4	6.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น	9,345.9	11,748.5	22,405.0	10,656.5	90.7
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	48,411.1	53,335.5	66,525.4	13,189.9	24.7

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 41,185.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,120.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 เมื่อเปรียบเทียบกับจำนวน 39,065.0 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ระยะยาว

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพิ่มขึ้นจำนวน 413.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายค้างจ่าย, ภาษีค้างจ่ายและหนี้สินตามสัญญาเช่า สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของจำนวนสาขา และการดำเนินงานตามปกติทางธุรกิจ

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 22,405.0 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 90.7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ที่จำนวน 11,748.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับจำนวน 16,016.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าที่จำนวน 8,520.3 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนพฤษภาคม 2564 ที่ผ่านมา

กำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับจำนวน 6,393.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าที่จำนวน 3,224.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิประจำปี 2564 ที่จำนวน 3,168.9 ล้านบาท

1.5 สภาพคล่องและแหล่งเงินทุน

ความต้องการเงินสดของบริษัทฯ โดยหลักประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

- เงินสดที่ใช้ในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า
- เงินสดที่ใช้สำหรับการชำระค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่มีภาระผูกพัน เช่น สัญญาเช่า
- เงินสดที่ใช้สำหรับการชำระคืนหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารและตราสารทางการเงินอื่นๆ

แหล่งสภาพคล่องของบริษัทฯ ได้แก่ กระแสเงินสดหมุนเวียนจากการดำเนินงาน เงินกู้ยืมจากธนาคาร และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ซึ่งข้อกำหนดที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การรักษาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน เพื่อดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นใหญ่คงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ นอกเหนือจากนี้บริษัทฯ ยังคงปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว โดยที่บริษัทฯ ไม่ได้ผิพนัดชำระเงินแก่เจ้าหนี้การค้า หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย หรือภาระผูกพันทางการเงินอื่นๆ

บริษัทฯ ได้มีการบริหารสภาพคล่องโดยการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีการสอดคล้องกันมากที่สุด (Duration Matching) โดยบริหารจัดการให้จำนวนสินทรัพย์และหนี้สินที่มีอัตราคงที่สอดคล้องกันตามแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีความสามารถในการชำระภาระผูกพันต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงการรักษาส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยให้บริษัทฯ ทำกำไรได้อย่างสม่ำเสมอ

1.6 การวิเคราะห์กระแสเงินสด

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการวิเคราะห์กระแสเงินสดของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	อัตราการเติบโต	
				เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(5,303.2)	(235.0)	(5,892.8)	(5,657.8)	2,407.6
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(507.0)	(443.1)	(498.6)	(55.5)	12.5
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	5,809.8	1,496.9	9,120.9	7,624.0	509.3
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(0.4)	818.8	2,729.5	1,910.7	233.4

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ มีจำนวน 5,892.8 ล้านบาท และ 235.0 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งขึ้นสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ 20% ในปี 2564 ซึ่งเป็นผลจากการเดินทางขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง การออกผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตสำหรับรถมอเตอร์ไซค์ และแคมเปญอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับบรรทุกที่ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้า ส่งผลให้สินเชื่อขยายตัว แม้ว่าธุรกิจจะเผชิญหน้ากับสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อโควิด-19 และมาตรการการปิดเมืองในปีที่ผ่านมา

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนของบริษัทฯ มีจำนวน 498.6 ล้านบาท และ 443.1 ล้านบาทตามลำดับ โดยหลักใช้สำหรับปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์เพื่อการขยายสาขาและการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจและการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัล

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินของบริษัทฯ มีจำนวน 9,120.9 ล้านบาท และ 1,496.9 ล้านบาทตามลำดับ โดยรายการหลักในปี 2564 คือเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินเพิ่มขึ้น 7,624.0 ล้านบาทจากปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการระดมทุนและเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการจัดหาเงินกู้ใหม่ที่เพิ่มขึ้น สอดคล้องกับการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และกำหนดการชำระหนี้ต่างๆ

1.7 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)	17.4	17.6	17.4
อัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ย (ร้อยละ)	2.3	2.4	2.0
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ร้อยละ)	15.1	15.2	15.4
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	23.3	22.9	26.3
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (ร้อยละ)	26.4	22.9	18.6
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (ร้อยละ)	5.0	4.7	5.3
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio) (เท่า)	1.1	1.8	1.2
อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (เท่า) (net debt to EBITDA ratio = หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย - เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด - เงินลงทุนระยะสั้น / EBITDA)	8.9	7.7	6.3
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (เท่า) (Interest Coverage Ratio: ICR = กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ และต้นทุนทางการเงิน / ต้นทุนทางการเงิน)	3.7	3.6	4.5
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (เท่า) (Debt Service Coverage Ratio: DSCR = EBITDA/หนี้สินระยะสั้น ที่มีภาระดอกเบี้ย + ส่วนของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยระยะยาว ที่จะถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี)	0.2	0.5	0.3
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Debt to Equity Ratio: D/E = หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้น)	4.2	3.5	2.0
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด (เท่า)	0.5	0.3	0.5
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม (เท่า)	0.7	0.7	0.6
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม	1.3	1.7	1.2
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	438.8	325.1	356.6
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายด้านเครดิต (Credit Cost)	1.2	1.2	0.7

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ ร้อยละ 17.4 ลดลงจากร้อยละ 17.6 สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อ (Portfolio) สำหรับยานพาหนะมากกว่า 4 ล้อ ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าสินเชื่อประเภทอื่นๆ เป็นผลจากการตอบรับเป็นอย่างดีจากแคมเปญดอกเบี้ยอัตราพิเศษสำหรับรถบรรทุกเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการในปีที่ผ่านมา

อัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ย

การลดลงของอัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ยจากร้อยละ 2.4 สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นร้อยละ 2.0 สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีสาเหตุหลักจากอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงของเงินกู้ยืมจากรธนาคารและการออกหุ้นกู้ชุดใหม่ ภายหลังจากที่บริษัทฯ ได้รับการปรับอันดับความน่าเชื่อถือจากการประเมินของทริส เรตติ้ง จาก A- เป็น A ในช่วงเดือนพฤษภาคม 2564

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ร้อยละ 15.4 และ ร้อยละ 15.2 ตามลำดับ โดยส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เปลี่ยนแปลงเป็นผลการจากเปลี่ยนแปลงอัตรารายได้ดอกเบี้ยรับ และอัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ยตามรายละเอียดข้างต้น

อัตรากำไรสุทธิ

อัตรากำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 22.9 สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นร้อยละ 26.3 สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมของบริษัทฯ อันเนื่องมาจากการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย การบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ลดลง รวมทั้งการรักษาคุณภาพหนี้ให้อยู่ในระดับที่ดีส่งผลให้ค่าใช้จ่ายด้านเครดิตลดลงไปในทางเดียวกัน

อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เป็น 2.0 เท่า และ 3.5 เท่าตามลำดับ ซึ่งการลดลงของอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอย่างมีสาระสำคัญในปี 2564 นอกเหนือไปจากส่วนทุนที่เพิ่มสูงขึ้นจากกำไรจากการดำเนินงานทางธุรกิจ ยังเป็นผลมาจากการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม

การลดลงของอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมจากร้อยละ 1.7 สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นร้อยละ 1.2 สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นผลจากการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังและการบริหารจัดการหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้อาณัติความไม่แน่นอนจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ร่วมกับการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าผู้ประสบความยากลำบากจากสถานการณ์ดังกล่าวผ่านโครงการพักชำระหนี้อย่างต่อเนื่อง

อัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากร้อยละ 325.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นร้อยละ 356.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สอดคล้องกับอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมที่ลดลง

1.8 ค่าใช้จ่ายฝ่ายทุน

1.8.1 ค่าใช้จ่ายฝ่ายทุนที่ผ่านมา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายฝ่ายทุนที่เกี่ยวกับส่วนปรับปรุงอาคารเช่าเท่ากับ 122.7 ล้านบาท และ 74.9 ล้านบาทตามลำดับ เพื่อใช้ในการขยายสาขา นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีค่าใช้จ่ายฝ่ายทุนที่เกี่ยวกับฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์เท่ากับ 217.3 ล้านบาท และ 370.6 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ตามลำดับ เพื่อใช้ในการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

1.8.2 ค่าใช้จ่ายฝ่ายทุนที่มีการวางแผนไว้

ในช่วงปี 2565 ถึง 2567 บริษัทฯ คาดหมายว่าจะมีการลงทุนเพื่อปรับปรุงสาขาที่มีอยู่ในปัจจุบัน และขยายสาขาเพิ่มเติมอีกประมาณ 500 สาขา ซึ่งจะใช้เงินลงทุนเกี่ยวกับส่วนปรับปรุงอาคารเช่าประมาณ 300 ล้านบาท และลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบดิจิทัลเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของธุรกิจ โดยจะใช้เงินลงทุนประมาณ 270 ล้านบาทต่อปี

ทั้งนี้ แผนการลงทุนข้างต้นขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายส่วน รวมถึงเศรษฐกิจ การเมืองและสภาวะสังคม การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงแผนและกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้อาจส่งผลต่อค่าใช้จ่ายฝ่ายทุนที่มีการวางแผนไว้ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ดังนั้นบริษัทฯ จึงอาจมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายฝ่ายทุนที่มีการวางแผนไว้ตามความเหมาะสม

1.8.3 ภาวะผูกพันตามสัญญา

ตารางต่อไปนี้จะแสดงภาวะผูกพันตามสัญญาของบริษัทฯ ภายใต้สัญญาการเช่าพื้นที่สำนักงานและบริการ และการชำระค่าเช่าในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	อัตราการเติบโต	
				เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 ปี	383.5	117.8	109.3	(8.5)	(7.2)
ปีที่ 1 - 5	288.4	142.0	87.7	(54.3)	(38.2)
มากกว่า 5 ปี	4.4	-	-	-	-
รวม	676.3	259.8	197.0	(62.8)	(24.2)

1.8.4 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีการทำหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารสำหรับการดำเนินงานทางธุรกิจจำนวน 6.0 ล้านบาทในแต่ละปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีของธนาคารในประเทศแห่งหนึ่ง 40.0 ล้านบาท และ 20.0 ล้านบาทตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารจำนวน 8,800.5 ล้านบาท และมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารจำนวน 30,398.0 ล้านบาท และ 100.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารจำนวน 9,800.5 ล้านบาท และมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารจำนวน 30,348.0 ล้านบาท

ในปี 2554 บริษัทฯ ถูกฟ้องร้องต่อศาลแพ่งข้อหาละเมิด โดยจำนวนเงินที่ฟ้องร้องดังกล่าวมีสาระสำคัญและถูกฟ้องร้องต่อศาลแขวงพระนครเหนือในข้อหาเอกสารเท็จ โดยปัจจุบันอยู่ระหว่างการจำหน่ายคดีชั่วคราว

2. ปังัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

การดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาท่ามกลางสถานการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ในช่วงกลางไตรมาส 2 และต่อเนื่องด้วยการล็อกดาวน์กว่า 29 จังหวัด ในไตรมาสถัดมา บริษัทฯ ได้ดำเนินมาตรการต่างๆ รวมถึงตอบสนองมาตรการช่วยเหลือที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อช่วยเหลือลูกค้าให้ผ่านวิกฤตการณ์เหล่านี้ไปด้วยกัน แม้การจัดหาวัคซีนจะมีการชะลอตัวและเศรษฐกิจไทยอยู่ในช่วงฟื้นตัวก็ตาม อีกทั้งสถานการณ์ในอนาคตยังมีความไม่แน่นอน บริษัทฯ ยังคงเฝ้าติดตามสถานการณ์ต่างๆ อย่างใกล้ชิดรวมถึงปรับโมเดลและแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไปอย่างสม่ำเสมอ และดำเนินงานด้วยความระมัดระวัง

จากสถานการณ์และเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญโดยสรุปประเด็นได้ดังต่อไปนี้

1. สถานการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 และมาตรการล็อกดาวน์พื้นที่สีแดงหรือพื้นที่เขตเศรษฐกิจ ซึ่งอาจจะส่งผลทำให้เศรษฐกิจฟื้นตัวอย่างล่าช้า รวมถึงการชะลอตัวของการรับวัคซีนในอนาคต ส่งผลให้ภาคธุรกิจโดยรวมได้รับผลกระทบและกำลังซื้อทั้งในและนอกประเทศหดตัวลง
2. นโยบายทางเศรษฐกิจ และนโยบายการเปิดรับนักท่องเที่ยว หากล่าช้าอาจส่งผลให้มีการชะลอการลงทุนในภาคธุรกิจและการเงิน
3. นโยบายของภาครัฐ เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจและฟื้นฟูการไหลเวียนของเงินในระบบ อย่างไรก็ตามด้วยสถานการณ์ที่มากกระทบอย่างต่อเนื่องอาจส่งผลให้หนี้ครัวเรือนเพิ่มมากขึ้น และส่งผลให้อุปสงค์ในภาคธุรกิจสินค้าอุปโภคบริโภค



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</p> <p>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ ได้รับการพิจารณาว่าเป็นเรื่องที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและสมมติฐานโดยผู้บริหารของบริษัท</p> <p>บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว กำหนดให้บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</p> <p>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการตามรูปแบบการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตเกี่ยวกับการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตและความเสี่ยงของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ รวมถึงเหตุการณ์ที่ส่งผลต่อค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า หรือตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินขึ้นอยู่กับเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก</p>	<p>จากการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าออกแบบวิธีการตรวจสอบที่สำคัญซึ่งรวมถึงการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบเนื้อหาสาระเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้าดังต่อไปนี้ เป็นเพียงส่วนหนึ่งในการตรวจสอบของข้าพเจ้า วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ามีดังต่อไปนี้</p> <p>ข้าพเจ้าได้ทำการประเมินการออกแบบและปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำนโยบายและกระบวนการของการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึง การคำนวณ และการปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลอง (Post Model Adjustment) นอกจากนั้นข้าพเจ้าได้ประเมินการควบคุมภายในสำหรับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการควบคุมที่เป็นอัตโนมัติ (Automated control) ของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการดังกล่าว</p>

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทอาจ ถูกปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลองโดยใช้สมมติฐานและดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิต ในกรณีที่ยังจำเป็นต้องเข้าสู่สมมติฐาน และ/หรือเทคนิคแบบจำลองยังไม่สามารถสะท้อนสถานะเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางตลาดในปัจจุบัน</p> <p>นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรายละเอียดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น แสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.6 และข้อ 7 ตามลำดับ</p>	<p>ข้าพเจ้าได้ประเมินความเหมาะสมของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าซื้อแบบกลุ่ม (Collective assessment) และการรับรู้รายการ ณ วันที่ในรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> สำหรับการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแบบกลุ่ม วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ามีดังต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none"> การพิจารณาความสมเหตุสมผลของหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงความเหมาะสมของการใช้ตัวแปรที่เกี่ยวข้องความเสี่ยง การปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลอง (Post Model Adjustment) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 การทดสอบการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี โดยการเลือกตัวอย่างตามแต่ละประเภทเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ายังรวมถึงการทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการกระทบยอด เพื่อยืนยันความถูกต้องและครบถ้วนของการรับรู้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และการระงับหนี้สินเชื่อซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณผลขาดทุนจากการค้อยค่าและมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
	<ul style="list-style-type: none"> • สำหรับรายการปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลองในสภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางตลาดในปัจจุบัน วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการประเมินการออกแบบและปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในของกระบวนการ ข้าพเจ้าได้ประเมินความครบถ้วนและเหมาะสมของสมมติฐาน ปัจจัยนำเข้าและทดสอบการคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี • ในการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบประมวลผลข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าได้ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของระบบงาน (Application control) และการควบคุมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศทั่วไป (General IT control) ที่เกี่ยวข้องโดยผู้เชี่ยวชาญด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้สอบบัญชี

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงิน แสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2565

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6.1	3,994,739	1,265,233
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	21,792,601	20,035,028
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น			
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระหนี้		320,604	322,487
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาหมุนเวียน		309,679	232,114
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		183,919	86,088
ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายล่วงหน้าแทนลูกค้า		9,922	9,715
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		61,586	49,313
ทรัพย์สินรอการขาย	8	59,082	76,435
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		26,732,132	22,076,413
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	7	37,054,685	28,533,003
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	9	1,394,382	1,301,907
ค่าความนิยม	10	294,001	294,001
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม	11	332,019	381,720
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12	621,019	664,310
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	13 และ 30	97,161	84,168
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		39,793,267	31,259,109
รวมสินทรัพย์		66,525,399	53,335,522

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	14 และ 33.1	3,300,000	2,600,000
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น			
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	33.1	4,421	7,408
เจ้าหนี้กรมสรรพากร		93,475	85,089
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		1,178,005	994,869
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น		240,172	294,020
หุ้นกู้ระยะสั้น	15	999,368	-
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16	8,049,734	4,559,663
หุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	7,826,893	3,398,262
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	18	340,159	284,354
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		413,780	318,993
ประมาณการหนี้สินหมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	19.2	10,809	9,515
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	20	441	341
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		46,034	45,045
รวมหนี้สินหมุนเวียน		22,503,291	12,597,559
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	16	13,220,000	20,768,747
หุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	17	7,789,354	7,738,305
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	18	368,898	345,889
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	19.1	120,164	91,058
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		118,736	45,429
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		21,617,152	28,989,428
รวมหนี้สิน		44,120,443	41,586,987

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	21		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 2,318,984,570 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท		8,580,243	8,580,243
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,318,984,570 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท			
ชำระครบแล้ว		8,580,243	-
หุ้นสามัญ 2,108,167,870 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท			
ชำระครบแล้ว		-	7,800,221
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		7,435,763	720,034
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	22	617,198	458,751
ยังไม่ได้จัดสรร		5,775,878	2,765,419
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(4,126)	4,110
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		22,404,956	11,748,535
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		66,525,399	53,335,522

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		1,111,604	1,204,777
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม		8,713,071	7,530,509
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24	2,197,169	1,791,986
รายได้อื่น		25,290	31,590
รวมรายได้		12,047,134	10,558,862
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	25	6,558,930	5,771,951
รวมค่าใช้จ่าย		6,558,930	5,771,951
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน		5,488,204	4,786,911
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		(624,782)	(583,281)
ต้นทุนทางการเงิน		(1,121,051)	(1,177,972)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9		210,655	1,658
กำไรก่อนภาษีเงินได้		3,953,026	3,027,316
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27	(784,120)	(611,173)
กำไรสำหรับปี		3,168,906	2,416,143
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	20	(108)	(272)
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		22	54
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(86)	(218)

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	19.1	(10,187)	(4,417)
กำไรเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	12	2,037	884
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(8,150)	(3,533)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(8,236)	(3,751)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		3,160,670	2,412,392
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	28 บาท	1.41	1.15
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	28 หุ้น	2,246,787,070	2,106,033,021

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เงินดีด้อย จำกัด (มหาชน) งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		กำไรสะสม	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	8,214	7,792,007	199,800	520,234		ผลขาดทุน จากการ ป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ ของผลประโยชน์ พนักงานที่กำกับดูแล กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	รวม
21	(8,214)	-	-	-	ซึ่งไม่ได้จัดสรร			องค์ประกอบอื่น
21	-	8,214	-	-	ทุนสำรองตามกฎหมาย			ส่วนของผู้ถือหุ้น
โอนส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิไปส่วนเกินหุ้นสามัญ	-	-	(199,800)	199,800				
22	-	-	-	-				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-				
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	-	7,800,221	-	720,034	2,416,143	(218)	(3,533)	2,412,392
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	7,800,221	-	720,034	2,765,419	(218)	4,328	11,748,535
การเพิ่มทุน - หุ้นสามัญ	-	780,022	-	720,034				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	6,715,729				
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	8,580,243	-	7,435,763	617,198	(304)	(3,822)	22,404,956

หน่วย: พันบาท

หมายเหตุประกอบงบการเงินนี้เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสำหรับปี	3,168,906	2,416,143
ปรับรายการที่กระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	784,120	611,173
ต้นทุนทางการเงิน	1,121,051	1,177,972
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	794,794	700,028
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	624,782	583,281
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9	(210,655)	(1,658)
ขาดทุนจากการขายและด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	231,359	434,228
ขาดทุนจากการขายและการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุง		
อาคารเช่า อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,824	12,679
ขาดทุนจากการด้อยค่าและตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	11,147	47,251
(กำไร) ขาดทุนจากปรับมูลค่ายุติธรรมด้านความเสี่ยงสินเชื่อ	(4)	4
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	1,294	1,446
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	19,100	13,100
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	6,549,918	5,995,647
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(11,029,190)	(4,735,959)
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระหนี้	1,883	99,573
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาหมุนเวียน	(77,373)	(98,226)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(94,857)	11,346
ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายล่วงหน้าแทนลูกค้า	(574)	(32,356)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(12,598)	(1,054)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(12,988)	(6,830)

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		(2,987)	2,976
เจ้าหนี้กรมสรรพากร		8,386	(99,488)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		170,392	(3,028)
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น		39,911	(45,343)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		989	1,112
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		73,269	(946)
เงินสดรับ (จ่าย) เพื่อการดำเนินงาน		(4,385,819)	1,087,424
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		717,653	600,363
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม		(9,824,675)	(8,735,286)
เงินสดรับจากรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม		9,228,824	8,552,071
เงินสดรับจากผลประโยชน์พนักงานระยะยาว		-	3,093
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงานระยะยาว		(656)	-
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		(984,147)	(1,105,228)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(643,983)	(637,404)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(5,892,803)	(234,967)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	6.2	(376,540)	(255,447)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		1,550	3,431
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	6.2	(123,581)	(191,046)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(498,571)	(443,062)

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้น	6.3	14,900,000	27,228,131
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้น	6.3	(14,200,000)	(32,230,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	6.3	12,350,000	18,530,000
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	6.3	(16,410,000)	(9,800,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะสั้น	6.3	1,000,000	-
เงินสดจ่ายคืนหุ้นกู้ระยะสั้น	6.3	-	(2,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	6.3	7,800,000	3,275,734
เงินสดจ่ายคืนหุ้นกู้ระยะยาว	6.3	(3,400,000)	(3,100,000)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมและออกหุ้นกู้	6.3	(22,489)	(9,197)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	6.3	(392,382)	(397,815)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	21	7,495,751	-
กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		9,120,880	1,496,853
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		2,729,506	818,824
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		1,265,233	446,409
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6.1	3,994,739	1,265,233

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ

เรื่อง

- 1 ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท
- 2 เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน
- 3 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ
- 4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 5 การบริหารความเสี่ยง
- 6 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด
- 7 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
- 8 ทรัพย์สินรอการขาย
- 9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์
- 10 ค่าความนิยม
- 11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม
- 12 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
- 13 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น
- 14 เงินกู้ยืมระยะสั้น
- 15 หุ้นกู้ระยะสั้น
- 16 เงินกู้ยืมระยะยาว
- 17 หุ้นกู้ระยะยาว
- 18 หนี้สินตามสัญญาเช่า
- 19 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
- 20 หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น
- 21 ทุนเรือนหุ้น
- 22 ทุนสำรองตามกฎหมาย

หมายเหตุ

เรื่อง

- 23 การจัดการส่วนของทุน
- 24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
- 25 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ
- 26 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- 27 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
- 28 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
- 29 ส่วนงานดำเนินงาน
- 30 เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน
- 31 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและบริการ
- 32 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น
- 33 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 34 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 35 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
- 36 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
- 37 การอนุมัติงบการเงิน

บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน) หมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2549 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของบริษัทตั้งอยู่ที่ 428 อาคารอารีย์ ฮิลล์ ชั้น 9 - 15 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 บริษัทประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อ ให้เช่าซื้อ รถทุกประเภท และประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิตโดยตรง

เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2563 บริษัทจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้เปลี่ยนชื่อจากบริษัท เงินดีดล้อ จำกัด เป็นบริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารผู้ถือหุ้น”) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยโดยถือหุ้นร้อยละ 30 และร้อยละ 50 ตามลำดับ ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท และสยาม เอเชีย เครดิท แอคเชส ฟิทีอี แอลทีดี เป็นบริษัท จดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์โดยถือหุ้นร้อยละ 25 และร้อยละ 50 ตามลำดับ ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ของบริษัท

บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคารผู้ถือหุ้นคือ MUFG Bank, Ltd. และบริษัท Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ตามลำดับ ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น

ผู้ถือหุ้นใหญ่ในระดับสูงสุดของ สยาม เอเชีย เครดิท แอคเชส ฟิทีอี แอลทีดี คือกลุ่มนักลงทุนที่นำโดย กองทุน CVC Capital Partners Asia Fund IV

บริษัทมีรายการและความสัมพันธ์อย่างมีสาระสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้น งบการเงินนี้อาจจะไม่ แสดงถึงเงื่อนไขที่อาจมีอยู่หรือผลการดำเนินงานซึ่งอาจเกิดขึ้นในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินงานโดย ปราศจากความสัมพันธ์กันดังกล่าว

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

- 2.1 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นในสกุลเงินบาทและเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย
- 2.2 งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทยฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนอ งบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 เรื่อง “การจัดทำและส่งงบการเงินและรายการเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2560” และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562” ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป
- 2.3 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 4)
- 2.4 งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มี เนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาที่แตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับ ภาษาไทยเป็นหลัก

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ไทยที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน สำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินรวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การปรับปรุงคำนิยามของธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของความสัมพันธ์สำคัญ และข้อกำหนดทางบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

มาตรการผ่อนปรนที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

มาตรการการช่วยเหลือลูกหนี้ที่สำคัญจากผลกระทบของการระบาดของ COVID-19 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 1

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ธปท. ได้ออกมาตรการในการจัดชั้นลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ในกรณีที่บริษัทเชื่อได้ว่าลูกหนี้สามารถดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างหนี้ได้ โดยสามารถจัดชั้นลูกหนี้ เป็นลูกหนี้ชั้นที่ 1 หรือลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตได้ทันที ซึ่งลักษณะดังกล่าวถือว่าการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน (Pre-emptive) และไม่ถือว่าการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) ทั้งนี้เป็นไปตามกรอบระยะเวลาที่ ธปท. กำหนดระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 2

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 ธปท. ได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ดังนี้

- 1) ปรับลดเพดานดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ (“ดอกเบี้ย”) ที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับ เป็นการทั่วไปร้อยละ 2 - 4 ต่อปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563
- 2) การขยายวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ จากเดิม 1.5 เท่าเป็น 2 เท่า สำหรับลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564
- 3) มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยขึ้นต่อระยะที่สอง โดยขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 3

เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 ธปท. ได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 ดังนี้

- 1) มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยขึ้นต่อระยะที่สาม โดยขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563

- 2) ช่องทางและระยะเวลาในการติดต่อขอรับความช่วยเหลือ โดยจัดให้มีช่องทางเพื่อให้ลูกหนี้สามารถแจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือ (opt-in) ตั้งแต่วันที่ 17 พฤษภาคม 2564 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564
- 3) ปรับลดเพดานดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ (“ดอกเบี้ย”) ที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับ เป็นการทั่วไปร้อยละ 2 - 4 ต่อปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563
- 4) การลดอัตราค่าธรรมเนียมชำระหนี้ขั้นต่ำของบัตรเครดิต สำหรับปี 2564 ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของยอดคงค้างทั้งสิ้น สำหรับปี 2565 ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8 ของยอดคงค้างทั้งสิ้น และตั้งแต่ปี 2566 เป็นต้นไปไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างทั้งสิ้น
- 5) การขยายวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ จากเดิม 1.5 เท่า เป็น 2 เท่า สำหรับลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ทั้งนี้เพื่อเป็นการลดผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ต่อเศรษฐกิจโดยรวม และมาตรการให้ความช่วยเหลือเร่งด่วนตามนโยบายของ ธปท. ดังกล่าว บริษัทได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกค้าในทุกกลุ่มธุรกิจตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ย การลดยอดค้างงวดและการขยายเวลาการผ่อนชำระ

ข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19

บริษัทได้เลือกถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ตามการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า การปรับปรุงดังกล่าวอนุญาตให้ผู้เช่าที่เลือกถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเข้าใจตามที่ระบุไว้ ถือเป็น การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ และให้บันทึกบัญชีการยินยอมลดค่าเช่าเหล่านั้นเสมือนว่าไม่ใช่ การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า ซึ่งการลดลงใดๆ ของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่ากระทบเพียงการจ่ายชำระ ซึ่งเดิมจะครบกำหนดในหรือก่อนวันที่ 30 มิถุนายน 2565 เท่านั้น และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกี่ยวกับเงื่อนไขและข้อกำหนดอื่นของสัญญาเช่า

ฝ่ายบริหารของบริษัทได้นำข้อผ่อนปรนดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

มาตรฐานการรายงานทางการเงินไทยซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”) ได้เพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับข้อยกเว้นชั่วคราวสำหรับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง IFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทยที่มีการปรับปรุง ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทยดังกล่าว สืบเนื่องมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยได้เพิ่มข้อผ่อนปรนสำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน ที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมทั้งข้อยกเว้นสำหรับการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชี ป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะเป็นการชั่วคราว และการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย ฉบับที่ 7

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทยที่มีการปรับปรุงซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564 ได้แก่

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป
- แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการประกาศเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ กิจการที่เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวนี้ ต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าวในงบการเงินด้วย

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่า การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญสรุปได้ดังต่อไปนี้

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วยเงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงิน ซึ่งมีกำหนดไถ่ถอนไม่เกินสามเดือนหรือน้อยกว่าและไม่ได้ใช้เป็นหลักประกัน

4.2 สินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดจะรับรู้ภายใต้สัญญาที่กำหนดให้ส่งมอบสินทรัพย์ทางการเงินในระยะเวลาที่ตลาดกำหนดและวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยค่าธรรมเนียมและต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทเป็น FVTPL ค่าธรรมเนียมและต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทเป็น FVTPL จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินจะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมบนพื้นฐานของโมเดลธุรกิจสำหรับการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย (“SPPI”) เงินต้นคือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก จำนวนเงินต้นนั้นอาจเปลี่ยนแปลงได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (เช่น ถ้ามีการชำระคืนเงินต้น) ดอกเบี้ยประกอบด้วยการพิจารณาถึงมูลค่าเงินตามเวลา สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้น ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งและสำหรับความเสี่ยงในการกู้ยืมอื่นและต้นทุน รวมถึงส่วนต่างกำไร การประเมิน SPPI จะทำในสกุลเงินที่ระบุไว้ในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

กระแสเงินสดตามสัญญาที่เป็น SPPI เป็นไปตามการให้สินเชื่อโดยทั่วไป ข้อตกลงตามสัญญาแสดงให้เห็นถึงฐานะเปิดต่อความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่สัมพันธ์กับการให้สินเชื่อโดยทั่วไป เช่น การเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนหรือราคาสินค้าโภคภัณฑ์ไม่ทำให้กระแสเงินสดตามสัญญาเป็น SPPI สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้มานั้นอาจเป็นการให้สินเชื่อโดยไม่ได้คำนึงว่าจะจะเป็นเงินให้สินเชื่อในรูปแบบตามกฎหมายหรือไม่

การประเมิน โมเดลธุรกิจที่ใช้ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินเป็นหลักพื้นฐานสำหรับการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน บริษัทพิจารณา โมเดลธุรกิจในระดับที่สะท้อนวิธีการจัดการกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกบริหารร่วมกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งของธุรกิจ เนื่องจากโมเดลธุรกิจของบริษัทไม่ได้ขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้บริหารสำหรับเครื่องมือทางการเงินแต่ละประเภท ดังนั้นการประเมิน โมเดลธุรกิจนี้จึงมิใช่แนวทางการพิจารณาแบบรายสัญญา แต่ควรพิจารณาในระดับภาพรวม

ข้อกำหนดในการจัดประเภทและการวัดมูลค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินมีดังนี้

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่บริษัทถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ที่กำหนดไว้ (SPPI) จะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ดังกล่าวได้แก่ เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อในงบแสดงฐานะการเงิน ภายหลังจากรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไร และ/หรือ ขาดทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการ การจัดประเภทรายการใหม่หรือการด้อยค่า และผ่านกระบวนการตัดจำหน่าย

รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเป็นอย่างอื่น และการเจรจาต่อรองใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น บริษัทจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

หากโมเดลธุรกิจของบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงไปจะส่งผลต่อการจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน การจัดประเภทและวัดมูลค่ารายการใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันแรกของรอบระยะเวลารายงานแรกหลังจากการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจที่ส่งผลให้จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดตามสัญญาจะถูกพิจารณาภายใต้นโยบายการบัญชี เรื่อง การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินเกิดขึ้นเมื่อข้อตกลงตามสัญญาที่ระบุถึงกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินได้รับการต่อรองใหม่หรือแก้ไขเป็นอย่างอื่นระหว่างการรับรู้เริ่มแรกและวันครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงจะมีผลต่อจำนวนเงินและ/หรือ ระยะเวลาของกระแสเงินสดตามสัญญาทันทีหรือในอนาคต

บริษัทอาจมีการเจรจาต่อรองใหม่กับลูกค้าที่ประสบปัญหาทางการเงินเพื่อเพิ่มโอกาสการได้รับชำระคืนและลดความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขให้กับลูกหนี้มีความเสี่ยงสูงที่จะผิดนัดชำระหนี้หรือมีการผิดนัดชำระหนี้แล้ว และลูกหนี้คาดว่าจะสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดที่มีการแก้ไขได้ โดยที่ลูกหนี้ได้ใช้ความพยายามที่จะชำระภายใต้เงื่อนไขตามสัญญาเดิม ถึงแม้ว่ายังมีความเสี่ยงสูงจากการผิดนัดชำระหนี้หรือมีการผิดนัดชำระหนี้เกิดขึ้นแล้ว และคาดการณ์ว่าลูกหนี้จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ปรับปรุงใหม่ ข้อตกลงที่มีการแก้ไขในกรณีส่วนใหญ่รวมถึงการขยายวันครบกำหนดชำระของเงินให้สินเชื่อ การเปลี่ยนแปลงระยะเวลาของกระแสเงินสดของเงินให้สินเชื่อ (การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย) การลดจำนวนของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนด (การยกหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย) และการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดในสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่าเข้าเงื่อนไขสำหรับการตัดรายการเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวน ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชี และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับและผลสะสมของผลกำไรหรือขาดทุนที่รับรู้ไว้ก่อนหน้าในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่ไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการหมายถึง การเจรจาต่อรองใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีสาระสำคัญและไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข) ในกรณีดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีการเจรจาต่อรองใหม่หรือเปลี่ยนแปลง ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม (“OEIR”) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (“POCI”) กำไรหรือขาดทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมอื่นใดที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกนำไปปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และตัดจำหน่ายตลอดอายุคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

การหักกลบ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อบริษัทมีสิทธิ ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้ สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.3 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์จะถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา อนุพันธ์ทางการเงินจะ ถูกวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน ผลกำไร/ขาดทุนที่เกิดขึ้นจะรับรู้ ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่ตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวถูกเลือกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ ป้องกันความเสี่ยงในเหตุการณ์ที่ช่วงเวลาของการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนขึ้นอยู่กับลักษณะ ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง บริษัทได้กำหนดอนุพันธ์ทางการเงินบางรายการให้เป็น เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ตราสารอนุพันธ์ที่มีมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ส่วนตราสารอนุพันธ์ ที่มีมูลค่ายุติธรรมติดลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์จะไม่หักกลบในงบการเงิน เว้นแต่บริษัทจะมีทั้งสิทธิทางกฎหมายและมีความตั้งใจในการหักกลบ อนุพันธ์แสดงเป็น สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนหรือหนี้สินไม่หมุนเวียน หากระยะเวลาที่เหลืออยู่ของอนุพันธ์มีมากกว่า 12 เดือนและไม่คาดว่าจะถูกรับรู้หรือจ่ายภายใน 12 เดือน อนุพันธ์อื่นแสดงเป็นสินทรัพย์ หมุนเวียนหรือหนี้สินหมุนเวียน

4.4 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (General hedge)

บริษัทกำหนดให้อนุพันธ์ที่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ณ การเริ่มต้นของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง บริษัทมีการจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึง ความสัมพันธ์ของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการบริหารรายการป้องกันความเสี่ยง นอกจากนี้ ณ การเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยงและภายหลังจากการเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยง แล้ว บริษัทจะประเมินว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพในการป้องกัน ความเสี่ยงหรือไม่ เพื่อหักกลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของ รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง อันเนื่องมาจากความเสี่ยงที่ถูกป้องกัน เมื่อความสัมพันธ์ของ การป้องกันความเสี่ยงเป็นไปตามข้อกำหนดความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เหนือกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจาก ความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ และ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ อัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งบริษัทได้ป้องกันความเสี่ยง ต่อปริมาณของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งบริษัท ได้ใช้ป้องกันความเสี่ยงสำหรับ ปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ผลกำไรหรือขาดทุนในส่วนที่มีประสิทธิภาพของตราสารอนุพันธ์ และเครื่องมือที่ใช้ป้องกัน ความเสี่ยงในกระแสเงินสด จะรับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เป็นส่วนประกอบแยกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยรับรู้ผลสะสมของผลกำไรหรือ ขาดทุนจากรายการที่ป้องกันความเสี่ยงนับตั้งแต่วันเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยง หักจำนวนที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนเงินสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูก จัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลารายงานที่รายการที่มีการป้องกัน ความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนในลักษณะเดียวกับรายการที่ถูกรับรู้เป็นรายการที่ ได้รับการป้องกันความเสี่ยง หากบริษัทมีการคาดการณ์ว่ารายการจะไม่เกิดขึ้น ผลสะสม ดังกล่าวจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

การยกเลิกการใช้บัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดไม่มีผลย้อนหลัง กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะคงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันกับที่มีการรับรู้รายการคาดการณ์ในกำไรหรือขาดทุน และเมื่อคาดว่ารายการคาดการณ์จะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ผลกำไรหรือขาดทุนของมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

4.5 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

เงินให้กู้ยืมรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกด้วยต้นทุนและค่าธรรมเนียมในการทำรายการ รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงตามยอดเงินต้นสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ปรับด้วยต้นทุนและค่าธรรมเนียมในการทำรายการที่ยังไม่ได้ตัดจำหน่าย รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข หักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ดอกเบี้ยค้างรับคำนวณ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้ถือเป็นรายได้คือรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยดอกเบี้ยค้างรับ

4.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทรับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดให้วัดมูลค่าในจำนวนที่เท่ากับ

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ได้แก่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุซึ่งเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน (ขั้นที่ 1) หรือ
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ได้แก่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ (ขั้นที่ 2 และ 3)

ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุจะถูกวัดมูลค่าหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ ประมาณการค่าความน่าจะเป็นของมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนัก โดยวัดจากมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคต คัดลดด้วย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ นอกจากนี้ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (management overlay) เมื่อพิจารณาตามความเหมาะสม

สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาในกรณีที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อ และกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ บริษัทวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่มสำหรับสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกัน การวัดมูลค่าเพื่อพิจารณาจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ โดยไม่คำนึงถึงการวัดมูลค่ารายสัญญาหรือรายกลุ่ม

ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและภาระผูกพันทางการเงินดีขึ้นและทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไป ตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก การรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนจะรับรู้ด้วยมูลค่าที่เท่ากับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า การเปลี่ยนแปลงในการกลับรายการค่าเพื่อผลขาดทุนจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบด้านลบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหมายถึงสินทรัพย์ในชั้นที่ 3

ณ วันที่รายงาน บริษัทประเมินการด้อยค่าด้านเครดิตของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินให้สินเชื่อจะถูกพิจารณาว่ามีการค้ำประกันด้านเครดิต เมื่อมีการผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงิน เว้นแต่มีหลักฐานว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญาลดลงอย่างมีนัยสำคัญและไม่มีข้อบ่งชี้การค้ำประกันอื่น ๆ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการให้การผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้แต่ไม่ถือเป็นการผ่อนปรนเงื่อนไข สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อมีหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการค้ำประกันด้านเครดิตตามคำนิยามของการปฏิบัติฝิดสัญญา รวมถึง ข้อบ่งชี้ของการไม่สามารถชำระเงินตามสัญญาที่ค้างชำระเกินกำหนดเกินกว่า 90 วัน

นิยามของการปฏิบัติฝิดสัญญา

นิยามของการปฏิบัติฝิดสัญญาเป็นข้อกำหนดที่สำคัญของการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นิยามของการปฏิบัติฝิดสัญญาถูกใช้ในการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและในการประเมินว่าค่าเพื่อผลขาดทุนเป็นผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เนื่องจากการปฏิบัติฝิดสัญญาเป็นองค์ประกอบหนึ่งของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติฝิดสัญญา (PD) ซึ่งส่งผลกระทบต่อการใช้มูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการระบุความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทถือว่าเหตุการณ์ดังต่อไปนี้เป็นการปฏิบัติฝิดสัญญา

- ผู้กู้ค้างชำระเกินกว่า 90 วันสำหรับภาระผูกพันด้านเครดิตที่เป็นสาระสำคัญที่มีกับบริษัท หรือ
- ผู้กู้อาจจะไม่สามารถจ่ายคืนภาระผูกพันด้านเครดิตแก่บริษัทเต็มจำนวน

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทได้มีการเฝ้าระวังสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมด และภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการค้ำประกัน เพื่อประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทจะวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุน โดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแทนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า

ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน โดยใช้อายุคงเหลือตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นตลอดอายุคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาจากข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมถึงข้อมูลในอดีต และการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน บริษัทพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและจัดเป็นกลุ่มสินทรัพย์ในชั้นที่ 2 ของโมเดลการด้อยค่าโดยค่าเพื่อผลขาดทุน จะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยตรง เมื่อบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ การตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะนำเสนอในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย: แสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ: แสดงเป็นประมาณการหนี้สิน และในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินรวมถึงองค์ประกอบวงเงินที่เบิกใช้แล้วและที่ยังไม่ได้เบิกใช้และบริษัทไม่สามารถระบุค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในองค์ประกอบภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อแยกต่างหากจากองค์ประกอบในส่วนที่เบิกใช้แล้วได้ บริษัทแสดงค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับทั้งสององค์ประกอบ จำนวนที่รวมกันนี้จะแสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่เบิกใช้แล้ว ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนที่เกินกว่าจำนวนรวมขององค์ประกอบส่วนที่เบิกใช้แล้วจะแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน

4.7 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายประกอบด้วยรถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้ ซึ่งบันทึกด้วยจำนวนเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับและภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) หรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

มูลค่ายุติธรรมของรถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้ พิจารณาจากราคาที่คาดว่าจะขายได้หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายตามความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นของรถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้แต่ละรายการ

ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขายคำนวณจากราคาทุนของรถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้ หักด้วยราคาที่คาดว่าจะขายได้ของรถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้ ซึ่งประมาณการจากราคาขายในอดีตและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นสำหรับรถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้ ประเภทเดียวกัน ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.8 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามวัตถุประสงค์ ราคาทุนรวมถึงต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ และต้นทุนการกู้ยืม

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแตกต่างกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือยิ่งขึ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์ แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

	สินทรัพย์ซื้อใหม่	สินทรัพย์ใช้แล้วที่บริษัทซื้อ
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	ตามอายุสัญญา	ตามอายุสัญญา
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	5 ปี	3 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี	3 ปี

4.9 สัญญาเช่า

บริษัทที่เป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

บริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (หมายถึงสัญญาเช่าระยะเวลาอายุ 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าของสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ (กำหนดเป็นสัญญาเช่าที่มีมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิงไม่เกิน 150,000 บาท) (เช่น แท็บเล็ต มือถือ เครื่องถ่ายเอกสาร และเครื่องพิมพ์เอกสาร) สัญญาเช่าเหล่านี้ บริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือนและสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่ามากกว่า 150,000 บาท จะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยราคาทุนซึ่งประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า (มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม) การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผล หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อบริษัทมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ต้นทุนเหล่านั้นเกิดขึ้นเพื่อผลิตสินค้าคงเหลือ

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่สูงกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้สะท้อนว่า บริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง จะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้ถูกแสดงรวมอยู่ใน “ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายเรื่อง “ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์”

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่ามีผล บริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

- การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึง การจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งงูใจตามสัญญาเช่าใด ๆ
- การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา ซึ่งการวัดมูลค่าเริ่มแรกใช้ดัชนีหรืออัตรา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล
- จำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกนั้น
- การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หลังจากวันที่สัญญาเริ่มมีผล การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

บริษัท วัลด์มูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่า วัลด์มูลค่าใหม่ โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนี หรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่า วัลด์มูลค่าใหม่ โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่า วัลด์มูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลง โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาที่มีผล

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า และสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร” ในกำไรหรือขาดทุน

ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 อนุญาตให้ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและบันทึกสัญญาเช่าใด ๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน บริษัทไม่ใช้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว สำหรับสัญญาที่มีส่วนประกอบที่เป็นการเช่าและมีการเช่าเพิ่มเติมจำนวนหนึ่งหรือมากกว่าหรือมีส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่า บริษัทบันทึกส่วนข้อพิจารณาภายใต้สัญญากับแต่ละส่วนประกอบตามความสัมพันธ์ราคาขายแบบเอกเทศของส่วนประกอบที่เป็นการเช่าและผลรวมราคาขายแบบเอกเทศของส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่า

4.10 ค่าความนิยม

ค่าความนิยม คือ ต้นทุนของการซื้อกิจการที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิจากการซื้อธุรกิจในอดีต ค่าความนิยมเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

ค่าความนิยมแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า ค่าความนิยมที่รับรู้จะต้องถูกทดสอบการด้อยค่าทุกปี โดยเปรียบเทียบมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนกับมูลค่าตามบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีค่าเพื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมที่รับรู้แล้วจะไม่มีกรกลับรายการ ทั้งนี้มูลค่าคงเหลือตามบัญชีของค่าความนิยมจะถูกรวมคำนวณในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายกิจการ

4.11 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบแน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่าย

- สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยสิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์จะตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ภายใน 1 - 10 ปี
- รายจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเครื่องหมายการค้า ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ โดยก่อนวันที่ 1 มกราคม 2552 บริษัทตัดจำหน่ายเครื่องหมายการค้าโดยใช้วิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์เป็นเวลา 10 ปี บริษัทได้เปลี่ยนนโยบายการบัญชีโดยหยุดการตัดจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552
- รายจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งรายชื่อลูกค้า บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์เป็นเวลา 3 ปี

ค่าตัดจำหน่ายที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนจะไม่มีกรตีราคาเพิ่ม แต่จะมีการทบทวนการด้อยค่าในแต่ละปีหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้เกี่ยวกับการด้อยค่าเกิดขึ้น ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย

4.12 หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นเมื่อหนี้สินดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาที่ทำขึ้นและคำนิยามของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยจำนวนที่เท่ากับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยเงินต้นชำระคืนและบวกหรือหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและจำนวนเงินที่จ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและปันส่วนดอกเบี้ยจ่ายตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมด ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ๆ) ตลอดอายุที่คาดไว้ของหนี้สินทางการเงินหรือ ระยะเวลาที่สั้นกว่า เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและการตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เฉพาะเมื่อภาระผูกพันของบริษัทได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการ และสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อบริษัทแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ที่มีความแตกต่างอย่างมากในข้อกำหนดกับผู้ให้กู้ต้องถือเป็นการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ ในทำนองเดียวกัน บริษัทบันทึกการเปลี่ยนแปลงอย่างมากในข้อกำหนดของหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยสมมติว่าข้อกำหนดจะมีความแตกต่างอย่างมากหากการคิดลดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดภายใต้เงื่อนไขใหม่รวมถึงค่าธรรมเนียมจ่ายใด ๆ สุทธิด้วยค่าธรรมเนียมรับใด ๆ และคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ซึ่งมีความแตกต่างอย่างน้อยร้อยละ 10 จากการคิดลดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคงเหลือของหนี้สินทางการเงินเดิม หากการเปลี่ยนแปลงไม่เป็นนัยสำคัญ ผลแตกต่างระหว่าง (1) มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินก่อนมีการเปลี่ยนแปลงและ (2) มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดหลังจากเปลี่ยนแปลง ควรรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรและขาดทุนอื่น

4.13 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาวะผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาวะผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาวะผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

4.14.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยสินทรัพย์ของกองทุนแยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทและบริหารโดยผู้จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินเข้าสมทบกองทุนจากพนักงานและบริษัท เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทจ่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

4.14.2 ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

ประมวลการหนี้สินนี้ได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุน และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.14.3 ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทได้รับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.15 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดยกเว้นส่วนที่วัดมูลค่าโดยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (“FVTPL”) รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) คืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือตามระยะเวลาที่สั้นกว่าตามความเหมาะสมไปยังมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน กระแสเงินสดในอนาคตประมาณการ โดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดระหว่างคู่สัญญาตามสัญญา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงและเป็นต้นทุนส่วนเพิ่มของเงื่อนไขการกู้ยืมที่ระบุไว้ ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ๆ ทั้งหมด

รายได้ดอกเบี้ยคำนวณ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยแท้จริง ที่มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เช่น ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนการปรับปรุงสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต รายได้ดอกเบี้ยคำนวณ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ที่ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เช่น มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการนอกเหนือจากรายการที่เป็นส่วนหนึ่งของวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รับรู้ตามสัญญาที่ทำกับลูกค้าด้วยจำนวนของสิ่งตอบแทนที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการให้บริการ ดังกล่าว ระยะเวลาในการรับรู้ขึ้นอยู่กับว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา โดยการให้บริการแก่ลูกค้าตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่ง หรือ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการเป็นนายหน้าประกัน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการเป็นนายหน้าประกันรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างและให้บริการแล้วเสร็จ

รายได้ค่าปรับล่าช้า

รายได้ค่าปรับล่าช้า รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเมื่อบริษัทมีสิทธิ์ได้รับชำระเงิน หักด้วยประมาณการค่าเบี้ยปรับที่คาดว่าจะไม่ได้รับ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นที่นอกเหนือจากรายได้ค่าปรับล่าช้าและรายได้จากการเป็นนายหน้าประกัน รับรู้เมื่อได้ให้บริการและรับชำระเงินจากลูกค้า

4.16 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายที่เกี่ยวกับการบริการบันทึกเมื่อได้รับบริการ

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.17 ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินประกอบด้วยดอกเบี้ยจ่ายของเงินกู้ยืม และสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

ต้นทุนการกู้ยืมที่ไม่ได้เกี่ยวกับการได้มา การก่อสร้างหรือการผลิตสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.18 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

4.18.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

4.18.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้หรือที่คาดว่าจะได้ก่อนข้างแน่นว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในได้ในช่วงปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัท มีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัท ตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สิน ในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภายในได้ รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกันกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภายในได้หรือรายได้ภายในได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือ ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภายในได้ในปี ปัจจุบันและภายในได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วน ของเจ้าของ ถ้าภายในได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยัง องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในปีบัญชีเดียวกันหรือต่างปี

4.19 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ หุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุน จำนวนหุ้นถ่วงน้ำหนักคำนวณตามระยะเวลา ที่ได้รับชำระค่าหุ้น บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นคงเหลือ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อการคำนวณ กำไรต่อหุ้นปรับลด

4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้น ในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าจะราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือ ประเมินมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือ หนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาด จะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่า ยุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้ใช้ตามเกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่ง ตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่า ยุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับ สินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้น หรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

4.21 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ และค่าใช้จ่ายระหว่างระยะเวลาที่รายงาน ถึงแม้ว่า การประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากจำนวนประมาณการนั้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

4.21.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนสำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายขึ้นมาชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้อย่างแรก มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ใดจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทพิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

การจัดกลุ่มของสินทรัพย์ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน: เมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยหลักเกณฑ์การประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่ม เครื่องมือทางการเงินถูกจัดกลุ่มตามเกณฑ์ลักษณะความเสี่ยงที่คล้ายคลึงกัน บริษัทติดตามความเหมาะสมของลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่องเพื่อประเมินว่าเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวยังคงมีลักษณะคล้ายคลึงกันหรือไม่ การประเมินดังกล่าวมีความสำคัญเพื่อให้มั่นใจว่าหากลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตที่เปลี่ยนแปลงไปจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่อย่างเหมาะสม การจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่อาจส่งผลให้เกิดการจัดกลุ่มของสินทรัพย์ใหม่หรือสินทรัพย์ที่ย้ายไปยังสินทรัพย์กลุ่มอื่นที่มีอยู่ ซึ่งทำให้สะท้อนถึงลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกันของกลุ่มสินทรัพย์นั้น ได้ดีขึ้น การจัดประเภทใหม่หรือการเปลี่ยนกลุ่มมักจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ (หรือเมื่อลดลง) ทำให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปลี่ยนแปลงจากระยะเวลา 12 เดือนเป็นตลอดอายุ หรือในทางกลับกันการจัดประเภทใหม่

หรือการเปลี่ยนกลุ่มของสินทรัพย์สามารถเกิดขึ้นได้ภายในกลุ่มที่มีการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนหรือกลุ่มที่มีการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เนื่องจากจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปลี่ยนแปลงไป เพราะความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสินทรัพย์ที่แตกต่างกัน

โมเดลและข้อสมมติฐานที่ใช้: บริษัทใช้โมเดลและข้อสมมติฐานที่หลากหลายในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยบริษัทได้ใช้ดุลยพินิจในการระบุโมเดลที่เหมาะสมที่สุดสำหรับสินทรัพย์แต่ละประเภท อีกทั้งยังกำหนดข้อสมมติฐานในการใช้โมเดล รวมถึงข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวหลักค้ำที่สำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดระยะเวลาที่บริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนี้จะไม่ลดลงด้วยมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต แม้ว่าระยะเวลาดังกล่าวขยายเกินกว่าระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญา

การกำหนดจำนวนและระดับสถานการณ์ที่ใช้คาดการณ์ไปในอนาคตสำหรับผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท และการกำหนดข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับแต่ละสถานการณ์: เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทใช้ความสมเหตุสมผลและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของตัวหลักค้ำทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันและผลกระทบจากตัวหลักค้ำกับแต่ละรายการ ในการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้อมูลภายนอกและภายในจะใช้ในการสร้างสถานการณ์ (สถานการณ์ปกติ) ของการคาดการณ์ในอนาคตของตัวแปรทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องพร้อมกับตัวแทนช่วงของสถานการณ์คาดการณ์อื่น ๆ ข้อมูลภายนอกที่ใช้รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจที่เผยแพร่โดยหน่วยงานของรัฐและหน่วยงานทางการเงิน

บริษัทใช้สถานการณ์ที่หลากหลายเพื่อสร้างแบบจำลองจากปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทได้ระบุและจัดทำตัวหลักค้ำที่สำคัญของความเสี่ยงทางด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับกลุ่มของเครื่องมือทางการเงิน และใช้การวิเคราะห์ทางสถิติจากข้อมูลในอดีตเพื่อคาดการณ์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคกับความเสี่ยงทางด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิต นอกจากนี้บริษัทใช้ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักสำหรับแต่ละสถานการณ์ ซึ่งสถานการณ์ปกติจะมีความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักที่สูงที่สุด ค่าถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ที่ดีขึ้นหรือแย่ลงจะขึ้นอยู่กับความน่าจะเป็นของแต่ละสถานการณ์

ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา คือประมาณการของโอกาสที่ลูกหนี้จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงสัญญา การคำนวณได้พิจารณาจากข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหวังของสถานการณ์ในอนาคต

ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา เป็นการประมาณการของผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนดและสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดว่าจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันและการรับประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์โดยรวม

การวัดและการประมาณมูลค่ายุติธรรม ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน บริษัทใช้ข้อมูลที่ตั้งเกณฑ์ในตลาด หากไม่สามารถหาข้อมูลระดับ 1 ได้ บริษัทใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว อ้างอิงจากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35 สำหรับข้อมูลเพิ่มเติมเรื่องการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

4.21.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ลดลง โดยในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้นั้นบริษัทจะพิจารณาราคาประเมินของรถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้และปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน และส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

4.21.3 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น รวมทั้งค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต้องมีการทบทวนการด้อยค่าเป็นรายปีหรือเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดซึ่งมีกระแสเงินสดที่สามารถแยกออกมาได้

4.21.4 ผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยมีข้อสมมติฐานหลายตัว รวมถึงอัตราคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานเหล่านี้ จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของภาระผูกพันดังกล่าว

บริษัท ได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมบริษัทพิจารณาใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ และมีอายุครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลเพิ่มเติมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19

4.21.5 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

บริษัทประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โดยใช้วิธีการเดียวกันกับการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้รายเดียวกันกับสินทรัพย์ทางการเงิน

5. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อใช้เป็นกรอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างเป็นระบบและสอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสมภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ นโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าว บริษัทได้พัฒนาเครื่องมือ กระบวนการ และกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้การติดตามและการควบคุมความเสี่ยงองค์กรเป็นไปอย่างสม่ำเสมอ และทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างเหมาะสม

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สินทรัพย์ทางการเงินอื่น เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น เงินกู้ยืม หุ้นกู้ และหนี้สินทางการเงินอื่น บริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิต หากลูกหนี้หรือคู่สัญญาตามเครื่องมือทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้ ซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการควบคุมการให้สินเชื่ออย่างเหมาะสม มีการตรวจสอบความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง มีการประเมินการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าทุกรายที่ขอสินเชื่อเกินวงเงินที่กำหนดไว้ รวมถึงบริษัทมีการติดตามยอดคงค้างของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ

บริษัทมีการกำหนดเป้าหมายการให้สินเชื่อโดยพิจารณาความเสี่ยง ผลตอบแทน โอกาสทางการตลาด สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ รวมทั้งคำนึงถึงภาวะวิกฤตที่จะเกิดขึ้นด้วยในการพิจารณาเครดิตและการกำหนดราคา บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบอำนาจ บริษัทได้ใช้เครื่องมือพิจารณาเครดิตให้คะแนนลูกค้า (Credit Scoring) ในการบริหารสถานะของลูกค้าหลังจากการอนุมัติสินเชื่อ บริษัทได้ใช้ Behaviour Scoring ในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า โดยการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ทำให้บริษัทสามารถกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อรวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสมในการบริหารพอร์ตโฟลิโอ อีกทั้ง บริษัทยังมี Collection Scoring ซึ่งทำให้บริษัทสามารถกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้ตามระดับความเสี่ยงและทำให้การติดตามหนี้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ บริษัทจะคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา โดยบริษัทได้แยกหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าและหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกัน เพื่อให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพสูงสุด

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ปัจจัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ประกอบด้วย ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default: PD) ร้อยละความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default: LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ (Exposure at the time of default: EAD) โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ใน 12 เดือนข้างหน้า วัดมูลค่าจาก PD LGD และ EAD ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ใน 12 เดือนข้างหน้า คำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงถึง ณ วันที่รายงาน และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะได้รับตลอดอายุ (Life time) คำนวณจาก PD LGD และ EAD ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ คำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงถึง ณ วันที่รายงานเช่นเดียวกัน

ตัวแปรความเสี่ยงจะถูกทบทวนอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน อย่างไรก็ตาม จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่มีข้อจำกัดในการคาดการณ์ภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สมเหตุสมผล รวมถึงสถานการณ์การแพร่ระบาดยังคงมีความไม่แน่นอน บริษัทจึงพิจารณาใช้ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ภาวะเศรษฐกิจในระยะยาว แทนที่จะใช้ปัจจัยที่เกี่ยวกับการคาดการณ์ในช่วงภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน (Point In Time) โดยคาดการณ์ว่าภาวะเศรษฐกิจจะทยอยฟื้นตัวซึ่งจะใช้เวลาอย่างน้อย 3 ปี ในการกลับไปใกล้เคียงกับภาวะก่อนเกิด COVID-19

บริษัทมีการปรับปรุงปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยข้อมูล Forward Looking สำหรับการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าโดยคำนึงถึงค่าความเป็นไปได้แบบถ่วงน้ำหนักของประมาณการทางเศรษฐกิจในอนาคต สมมติฐานสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ 3 สถานการณ์ดังนี้ ถูกใช้เพื่อสะท้อนผลลัพธ์ที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตถึงความเป็นไปได้แบบถ่วงน้ำหนักที่ปราศจากอคติ

- Base Scenario: แสดงถึงสถานการณ์ที่น่าจะเกิดขึ้น และ
- Upper และ Lower Scenario: คือ สถานการณ์ที่แสดงถึงมุมมองทางเศรษฐกิจที่ดีกว่าหรือแย่กว่าเมื่อเปรียบเทียบกับ Base Scenario โดยมีพื้นฐานมาจากวิจรรณญาณของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Judgement)

ในกรณีที่การใช้ข้อมูล Forward Looking ไม่สามารถสะท้อนผ่านแบบจำลอง Expected Credit Loss หรือ สถานการณ์จำลองทางเศรษฐกิจได้ บริษัทอาจตั้งเงินสำรองเพิ่มเติม โดยมีเหตุผลรองรับ ซึ่งการตั้งเงินสำรองเพิ่มเติมดังกล่าวจะไม่ขัดแย้งกับมาตรฐานทางบัญชี

ความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกพิจารณาและอนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูงฝ่ายอำนวยการสินเชื่อและผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัทมีการจัดสรรค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแก่พอร์ตโฟลิโอตามความเหมาะสม ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เนื่องจากบริษัทมีฐานลูกค้ามากและหลากหลาย รวมไปถึงมีการใช้ Credit Scoring ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

เครื่องมือทางการเงินและเงินฝากธนาคาร

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับยอดคงเหลือกับธนาคารและสถาบันการเงิน ตามนโยบายของบริษัท โดยจะทำรายการกับคู่สัญญาที่ได้รับการอนุมัติแล้วเท่านั้นและอยู่ในวงเงินสินเชื่อที่กำหนดให้กับคู่สัญญาแต่ละราย โดยวงเงินสินเชื่ออาจมีการปรับปรุงระหว่างปี การกำหนดวงเงินดังกล่าวเป็นการช่วยลดความเสี่ยงของการกระทบต่อและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระของคู่สัญญา

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดผลเสียหายอันเนื่องมาจากความผันผวนที่เกี่ยวข้องกับ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบต่อการค้าเงินการ และผลประกอบการทางการเงินของบริษัท

บริษัทกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ภายใต้ เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อีกทั้งมีการทบทวนเพดานความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม และสถานการณ์ตลาดและ ธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมี ผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อ รายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัททั้งในรอบระยะเวลาที่รายงาน ปัจจุบันและในอนาคต โดยบริษัทมีเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และกรอบความเสี่ยงต่าง ๆ เมื่อใช้ในการวัด ติดตาม ควบคุม ซึ่งเมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างมี สาระสำคัญ บริษัทต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและคณะกรรมการบริษัท รับทราบเพื่อกำหนดแนวทางการป้องกันความเสี่ยงต่อไป

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม วิเคราะห์ตามประเภทของอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
หน่วย : พันบาท				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,841,181	-	153,558	3,994,739
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	58,847,286	-	58,847,286
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	640,205	640,205
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	3,300,000	-	3,300,000
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	1,516,073	1,516,073
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	999,368	-	999,368
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	21,269,734	-	21,269,734
หุ้นกู้ระยะยาว	-	15,616,247	-	15,616,247
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	441	-	441

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	หน่วย : พันบาท			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาดลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,003,422	-	261,811	1,265,233
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	48,568,031	-	48,568,031
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	564,316	564,316
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	2,600,000	-	2,600,000
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	1,381,386	1,381,386
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	25,328,410	-	25,328,410
หุ้นกู้ระยะยาว	-	11,136,567	-	11,136,567
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	341	-	341

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากธุรกรรมทางการเงินของบริษัทอยู่ในรูปสกุลเงินบาท

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง มีการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดเครื่องมือและกรอบความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อใช้ในการวัด ติดตาม ควบคุมและรายงานความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องมีความเหมาะสมและเพียงพอในการรองรับการดำเนินงานของบริษัททั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาจำแนกได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ระยะเวลาที่ครบกำหนดตามสัญญา				รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,300,000	-	-	-	3,300,000
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	1,516,073	-	-	-	1,516,073
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	999,368	-	-	999,368
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	8,049,734	13,220,000	-	21,269,734
หุ้นกู้ระยะยาว	-	7,826,893	7,789,354	-	15,616,247
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	441	-	-	441
รวมหนี้สินทางการเงิน	4,816,073	16,876,436	21,009,354	-	42,701,863

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ระยะเวลาที่ครบกำหนดตามสัญญา				รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,600,000	-	-	-	2,600,000
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	1,381,386	-	-	-	1,381,386
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	4,559,663	20,768,747	-	25,328,410
หุ้นกู้ระยะยาว	-	3,398,262	7,738,305	-	11,136,567
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	-	341	-	341
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,981,386	7,957,925	28,507,393	-	40,446,704

6. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
เงินสดในมือ	13,998	151,117
เงินฝากธนาคารกระแสรายวัน	139,560	110,694
เงินฝากธนาคารออมทรัพย์	3,841,181	1,003,422
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,994,739	1,265,233

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงด้วยยอดสุทธิจากเงินฝากธนาคารสำหรับค่าเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับจากผู้เอาประกันภัยเป็นจำนวน 648.36 ล้านบาท และ 459.64 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบริษัทต้องนำส่งเบี้ยประกันดังกล่าวให้แก่บริษัทประกันภัยและบริษัทไม่สามารถนำเบี้ยประกันภัยดังกล่าวไปใช้หรือหาประโยชน์ หรือหักค่าใช้จ่ายใด ๆ ได้ตามที่ระบุไว้ในสัญญาแนบหน้า ยกเว้นเสียแต่ดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์อื่นซึ่งเกิดจากการฝากเงิน

6.2 รายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นสำหรับค่าซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ณ วันที่ 1 มกราคม	58,372	24,106
บวก ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	322,305	289,713
หัก เงินสดจ่ายสำหรับค่าซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(376,540)	(255,447)
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นสำหรับค่าซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4,137	58,372
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นสำหรับค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 1 มกราคม	38,404	6,829
บวก ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	87,357	222,621
หัก เงินสดจ่ายสำหรับค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(123,581)	(191,046)
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นสำหรับค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,180	38,404

6.3 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กระแสเงินสดรับ (จ่าย) สุทธิ จากกิจกรรม จัดหาเงิน	การเปลี่ยนแปลง ที่ไม่ใช่เงินสด	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,600,000	700,000	-	3,300,000
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	999,010**	358*	999,368
เงินกู้ยืมระยะยาว	25,328,410	(4,060,000)	1,324*	21,269,734
หุ้นกู้ระยะยาว	11,136,567	4,378,501**	101,179*	15,616,247
หนี้สินตามสัญญาเช่า	630,243	(392,382)	471,196	709,057
รวม	39,695,220	1,625,129	574,057	41,894,406

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	กระแสเงินสดรับ (จ่าย) สุทธิ จากกิจกรรม จัดหาเงิน	การเปลี่ยนแปลง ที่ไม่ใช่เงินสด	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
เงินกู้ยืมระยะสั้น	7,558,340	(5,001,944)**	43,604*	2,600,000
หุ้นกู้ระยะสั้น	1,997,621	(2,000,156)**	2,535*	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	16,599,164	8,728,050**	1,196*	25,328,410
หุ้นกู้ระยะยาว	10,937,959	168,718**	29,890*	11,136,567
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,057	(397,815)	1,027,001	630,243
รวม	37,094,141	1,496,853	1,104,226	39,695,220

* การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสดดังกล่าวประกอบด้วยค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอดัตถบัญญัติและค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอดัตถบัญญัติ

** กระแสเงินสดรับ (จ่าย) สุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงินดังกล่าวแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมและออกหุ้นกู้

7. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินให้กู้ยืม	18,717,077	32,581,395	127,130	51,425,602
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	1,119,556	-	-	1,119,556
	19,836,633	32,581,395	127,130	52,545,158
<u>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>	(853,109)	(1,401,220)	(5,467)	(2,259,796)
เงินให้กู้ยืม	18,983,524	31,180,175	121,663	50,285,362
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,024,943	7,378,950	90,382	11,494,275
<u>หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้</u>	(1,100,668)	(1,475,882)	(4,684)	(2,581,234)
	2,924,275	5,903,068	85,698	8,913,041
<u>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>	(115,198)	(232,543)	(3,376)	(351,117)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,809,077	5,670,525	82,322	8,561,924
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	21,792,601	36,850,700	203,985	58,847,286

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินให้กู้ยืม	17,393,736	24,838,751	84,059	42,316,546
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	523,705	-	-	523,705
	17,917,441	24,838,751	84,059	42,840,251
<u>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>	(959,061)	(1,369,566)	(4,635)	(2,333,262)
เงินให้กู้ยืม	16,958,380	23,469,185	79,424	40,506,989
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,239,702	6,364,900	51,530	10,656,132
<u>หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้</u>	(998,971)	(1,163,239)	(2,971)	(2,165,181)
	3,240,731	5,201,661	48,559	8,490,951
<u>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>	(164,083)	(263,367)	(2,459)	(429,909)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,076,648	4,938,294	46,100	8,061,042
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	20,035,028	28,407,479	125,524	48,568,031

(2) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	เงินให้กู้ยืมและ ดอกเบี้ยค้างรับ	หน่วย : พันบาท ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing)	41,640,091	850,419
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under-performing)	10,340,127	945,058
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	564,940	464,319
รวม	52,545,158	2,259,796

	ลูกหนี้ตามสัญญา เช่าซื้อหลังหัก รายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	หน่วย : พันบาท ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing)	6,128,891	83,318
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under-performing)	2,616,864	141,314
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	167,286	126,485
รวม	8,913,041	351,117

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	หน่วย : พันบาท	
	เงินให้กู้ยืมและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	32,481,754	889,944
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	9,708,899	879,354
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	649,598	563,964
รวม	42,840,251	2,333,262

	หน่วย : พันบาท	
	ถูกหนีตามสัญญา เช่าซื้อหลังหัก รายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	5,927,872	107,214
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	2,362,646	154,437
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	200,433	168,258
รวม	8,490,951	429,909

บริษัทบริหารจัดการสำรองส่วนเกินของแนวปฏิบัติตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ ธปท.ผนส.(23) ว.1603/2562 โดยทำการทยอยลดเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันแรกที่ปฏิบัติตาม
TFRS9 ภายใน 5 ปี ตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยใน
ไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 บริษัทได้ตัดจำหน่ายสำรองส่วนเกิน ณ วันแรกที่ปฏิบัติตาม TFRS9
ทั้งจำนวน และบันทึกเป็นเงินสำรองเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลอง (Management
overlay) เพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจในภาวะการแพร่ระบาดของโรค COVID-19

(3) ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หน่วย : พันบาท			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	997,158	1,033,791	732,222	2,763,171
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(19,808)	45,003	(25,195)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(302,627)	(10,996)	211,388	(102,235)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	658,613	499,467	214,609	1,372,689
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(399,599)	(480,893)	(542,220)	(1,422,712)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	933,737	1,086,372	590,804	2,610,913

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การค้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	สำรองทั่วไป (General impairment)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	446,056	974,476	621,650	659,930	2,702,112
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(109,603)	157,351	(47,748)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ที่ไม่ได้ถูกตัดรายการ	406,093	(406,093)	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(9,256)	75,528	146,144	(659,930)	(447,514)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	540,582	981,835	546,261	-	2,068,678
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(276,714)	(749,306)	(534,085)	-	(1,560,105)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	997,158	1,033,791	732,222	-	2,763,171

(4) เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้า

บริษัทได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และมาตรการการช่วยเหลือลูกหนี้ที่สำคัญจากผลกระทบของการระบาดของ COVID-19 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) ในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังต่อไปนี้

การจัดชั้น

บริษัทยึดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยจัดชั้นหนี้ที่ยังไม่ด้อยค่าด้านเครดิตเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ส่วนหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว แต่ยังมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจะจัดเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ หากลูกหนี้ชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

การกันเงินสำรอง

บริษัทยึดตามหลักการมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ ดังนั้น ในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทจึงได้มีการพิจารณาคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจในอนาคตที่สะท้อนผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงได้พิจารณาการตั้งสำรองเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลอง (Management Overlay) จากค่าที่ได้จากแบบจำลองไปอีกระดับหนึ่ง เพื่อให้สำรองของบริษัทสามารถรองรับต่อการเพิ่มขึ้นของการผิคนัดชำระหนี้ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์นี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับกรณีลูกหนี้มีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ บริษัทยึดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อกคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อภายใต้มาตรการ
การช่วยเหลือลูกค้าของบริษัทเท่ากับ 4,571.64 ล้านบาท และ 14,146.84 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้บริษัทจะดำเนินการติดตามอย่างใกล้ชิดและประเมินผลกระทบจากมาตรการการช่วยเหลือ
ที่สำคัญตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยสืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของ
COVID-19 ดังกล่าวข้างต้นต่อไป

- (5) เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และการปรับโครงสร้าง
หนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลง
เงื่อนไขใหม่และมีค่าเผื่อผลขาดทุนในจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ตลอดอายุ (Lifetime ECL) มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขระหว่างปี	
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	230,169
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสุทธิ	34,224

8. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2564	2563
รถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้	87,632	129,332
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(28,550)	(52,897)
ทรัพย์สินรอการขาย	59,082	76,435

9. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

รายการเคลื่อนไหวของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (ออก) ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	851,117	120,616	(8,224)	2,067	965,576
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์	872,169	188,579	(11,575)	2,801	1,051,974
ยานพาหนะ	52,774	4,414	(2,482)	-	54,706
สินทรัพย์สิทธิการใช้	979,305	451,860	(154,160)	-	1,277,005
รวมราคาทุน	2,755,365	765,469	(176,441)	4,868	3,349,261
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(653,059)	(108,341)	7,948	-	(753,452)
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์	(437,885)	(165,518)	10,172	-	(593,231)
ยานพาหนะ	(44,202)	(5,363)	2,482	-	(47,083)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(322,209)	(389,250)	150,333	-	(561,126)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,457,355)	(668,472)	170,935	-	(1,954,892)
รวม	1,298,010				1,394,369
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ระหว่างดัดตั้ง	3,897	8,696	-	(12,580)	13
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	1,301,907				1,394,382

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ผลกระทบ จากการเริ่ม ใช้ TFRS16	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (ออก) ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ราคาทุน						
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	786,097	-	74,858	(9,480)	(358)	851,117
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์	689,103	-	199,405	(23,104)	6,765	872,169
ยานพาหนะ	53,844	-	-	(5,943)	4,873	52,774
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	769,952	240,747	(31,394)	-	979,305
รวมราคาทุน	1,529,044	769,952	515,010	(69,921)	11,280	2,755,365
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(545,131)	-	(117,535)	9,607	-	(653,059)
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์	(326,975)	-	(132,121)	21,211	-	(437,885)
ยานพาหนะ	(43,865)	-	(6,233)	5,896	-	(44,202)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	(338,890)	16,681	-	(322,209)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(915,971)	-	(594,779)	53,395	-	(1,457,355)
รวม	613,073					1,298,010
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ระหว่างดัดตั้ง	5,285	-	15,450	(8)	(16,830)	3,897
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	618,358					1,301,907

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2564

พันบาท 668,472

2563

พันบาท 594,779

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 791.76 ล้านบาท และ 713.48 ล้านบาท ตามลำดับ

10. ค่าความนิยม

ค่าความนิยม ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
ราคาทุน	909,216	909,216
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(74,481)	(74,481)
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(540,734)	(540,734)
ค่าความนิยม	294,001	294,001

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้ทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมจากการซื้อธุรกิจโดยทำการปรับปรุงประมาณการกระแสเงินสดที่คำนวณจากประมาณการกำไรครอบคลุมระยะเวลา 5 ปี ประมาณการกำไรหลังจากปีที่ 5 ใช้ประมาณการอัตราเติบโตร้อยละศูนย์ และใช้อัตราคิดลดร้อยละ 15 ซึ่งเป็นอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังไว้จากการซื้อธุรกิจ จากการทดสอบการด้อยค่า บริษัทพบว่ามูลค่ายุติธรรมของค่าความนิยม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่แสดงไว้จึงไม่มีขาดทุนจากการด้อยค่าเพิ่มเติม

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (ออก) ปรับปรุง	หน่วย : พันบาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน				
ซอฟต์แวร์	606,471	61,103	53,500	721,074
เครื่องหมายการค้า	20,000	-	-	20,000
รายชื้อลูกค้า	3,000	-	-	3,000
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นๆ	295	-	-	295
รวมราคาทุน	629,766	61,103	53,500	744,369
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ซอฟต์แวร์	(283,458)	(126,322)	-	(409,780)
เครื่องหมายการค้า	(3,638)	-	-	(3,638)
รายชื้อลูกค้า	(3,000)	-	-	(3,000)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(290,096)	(126,322)	-	(416,418)
รวม	339,670			327,951
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนระหว่างติดตั้ง	42,050	26,254	(64,236)	4,068
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	381,720			332,019

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (ออก)	หน่วย : พันบาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ราคาทุน					
ซอฟต์แวร์	413,130	186,243	(7,935)	15,033	606,471
เครื่องหมายการค้า	20,000	-	-	-	20,000
รายชื้อลูกค้า	3,000	-	-	-	3,000
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นๆ	295	-	-	-	295
รวมราคาทุน	436,425	186,243	(7,935)	15,033	629,766
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
ซอฟต์แวร์	(186,997)	(105,249)	6,594	2,194	(283,458)
เครื่องหมายการค้า	(3,638)	-	-	-	(3,638)
รายชื้อลูกค้า	(3,000)	-	-	-	(3,000)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(193,635)	(105,249)	6,594	2,194	(290,096)
รวม	242,790				339,670
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนระหว่างติดตั้ง	45,680	36,378	-	(40,008)	42,050
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	288,470				381,720
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2564				พันบาท	126,322
2563				พันบาท	105,249

12. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	726,605	761,966
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(105,586)	(97,656)
สุทธิ	621,019	664,310

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	หน่วย : พันบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	708,886	(67,041)	-	641,845
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์	6,068	12,651	-	18,719
ดอกเบี้ยจ่าย	4,116	16,584	-	20,700
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	19,222	4,063	2,037	25,322
ประมาณการหนี้สินอื่น	21,667	(3,812)	-	17,855
อื่นๆ	2,007	135	22	2,164
รวมสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	761,966	(37,420)	2,059	726,605
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าตัดจำหน่าย	(97,656)	(7,930)	-	(105,586)
รวมหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(97,656)	(7,930)	-	(105,586)
สุทธิ	664,310	(45,350)	2,059	621,019

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ผลกระทบ จากการเปลี่ยนแปลง นโยบายการบัญชี	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	หน่วย : พันบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ถาวรที่ได้รับการตัดบัญชี					
ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	661,463	395	47,028	-	708,886
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์	5,158	-	910	-	6,068
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	4,116	-	4,116
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	23,382	-	(23,382)	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	15,213	-	3,125	884	19,222
ประมาณการหนี้สินอื่น	19,773	-	1,894	-	21,667
อื่น ๆ	-	-	1,940	67	2,007
รวมสินทรัพย์ถาวรที่ได้รับการตัดบัญชี	724,989	395	35,631	951	761,966
หนี้สินถาวรที่ได้รับการตัดบัญชี					
ค่าตัดจำหน่าย	(91,396)	2,039	(8,299)	-	(97,656)
รวมหนี้สินถาวรที่ได้รับการตัดบัญชี	(91,396)	2,039	(8,299)	-	(97,656)
สุทธิ	633,593	2,434	27,332	951	664,310

13. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
เงินประกันการเช่า (ดูหมายเหตุข้อ 31)	97,006	84,285
เงินประกันอื่น	5,464	5,233
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 30)	3,145	3,135
สินทรัพย์อื่น	10,377	9,695
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(18,831)	(18,180)
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	97,161	84,168

14. เงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	2564	2563
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,300,000	2,600,000
รวม	3,300,000	2,600,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นเงินกู้ยืมไม่มีหลักประกันที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จากธนาคารผู้ถือหุ้น จำนวน 3,300 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละคงที่ต่อปีตามที่ตกลงกัน โดยมีกำหนดการจ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน และจ่ายชำระคืนเงินต้นภายในเดือนธันวาคม 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นเงินกู้ยืมไม่มีหลักประกันที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จากธนาคารผู้ถือหุ้น จำนวน 2,600 ล้านบาท มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละคงที่ต่อปีตามที่ตกลงกัน โดยมีกำหนดการจ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน และจ่ายชำระคืนเงินต้นเมื่อทวงถาม

15. หุ้นกู้ระยะสั้น

หุ้นกู้ระยะสั้น ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

หุ้นกู้	อายุหุ้นกู้	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
1	1 ปี	19 สิงหาคม 2564	19 สิงหาคม 2565	0.97	1,000,000
รวม					1,000,000
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี					(632)
หุ้นกู้ระยะสั้น					999,368

หุ้นกูดังกล่าวข้างต้นเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ซึ่งจำหน่ายให้แก่แก่นักลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มูลค่าต่อหน่วย 1,000 บาท กำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน และกำหนดชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

หุ้นกู้ระยะสั้นมีข้อตกลงในการรักษาอัตราส่วนทางการเงินตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทยังคงอยู่ภายใต้ข้อตกลงที่กำหนดไว้

16. เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
เงินกู้ยืมระยะยาว	21,270,000	25,330,000
หัก ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอตัดบัญชี	(266)	(1,590)
รวม	21,269,734	25,328,410
หัก เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(8,049,734)	(4,559,663)
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13,220,000	20,768,747

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินกู้ยืมระยะยาวเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปีจำนวน 8,050 ล้านบาท และ 4,560 ล้านบาท ตามลำดับ มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.62 ต่อปี ถึงร้อยละ 3.59 ต่อปี และร้อยละ 2.96 ต่อปี ถึงร้อยละ 4.05 ต่อปี ตามลำดับ และเป็นเงินกู้ยืมระยะยาวที่ไม่มีหลักประกันจำนวน 13,220 ล้านบาท และ 20,769 ล้านบาท ตามลำดับ มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมร้อยละ 2.04 ต่อปี ถึงร้อยละ 3.81 ต่อปี และร้อยละ 2.00 ต่อปี ถึงร้อยละ 3.81 ต่อปี ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกู้ยืมระยะยาวมีวันครบกำหนดในปี 2565 - 2567

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับธนาคารผู้ถือหุ้น ภายใต้สัญญาดังกล่าว บริษัทจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ให้กับธนาคารผู้ถือหุ้น เพื่อแลกกับดอกเบี้ยลอยตัวบวกอัตราร้อยละคงที่ต่อปี ซึ่งสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะครบกำหนดในเดือนพฤศจิกายน 2565 เช่นเดียวกับเงื่อนไขการจ่ายชำระเงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมระยะยาวมีข้อตกลงในการรักษาอัตราส่วนทางการเงินตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง เงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ยืมของบริษัทกับสถาบันการเงินบางราย กำหนดให้มีการดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัท และอัตราส่วนทางการเงินอื่นๆ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ยืมแต่ละฉบับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทยังคงอยู่ภายใต้ข้อตกลงที่กำหนดไว้

17. หุ้นกู้ระยะยาว

หุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
หุ้นกู้ระยะยาว	15,616,247	11,136,567
หัก หุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(7,826,893)	(3,398,262)
หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7,789,354	7,738,305

หน่วย : พันบาท

หุ้นกู้	อายุหุ้นกู้	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
1	4 ปี	14 ธันวาคม 2560	14 ธันวาคม 2564	2.71	-	1,500,000	
2	5 ปี	14 ธันวาคม 2560	14 ธันวาคม 2565	3.00	450,000	450,000	
3	2 ปี	24 กรกฎาคม 2562	24 กรกฎาคม 2564	2.68	-	1,900,000	
4	2.5 ปี	24 กรกฎาคม 2562	24 มกราคม 2565	2.80	4,000,000	4,000,000	
5	3 ปี	2 เมษายน 2564	2 เมษายน 2567	3.00	2,500,000	-	
6	2 ปี	2 เมษายน 2564	2 เมษายน 2566	2.65	1,000,000	-	
7	2 ปี	7 เมษายน 2564	21 เมษายน 2566	2.45	300,000	-	
8	2 ปี	19 สิงหาคม 2564	19 สิงหาคม 2566	1.17	4,000,000	-	
9	1.5 ปี	1 ตุลาคม 2563	1 เมษายน 2565	-	3,400,000	3,400,000	
หัก ส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้						(20,765)	(103,688)
						3,379,235	3,296,312
รวม						15,629,235	11,146,312
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี						(12,988)	(9,745)
หุ้นกู้ระยะยาว						15,616,247	11,136,567

หุ้นกู้อ้างอิงข้างต้นเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ซึ่งจำหน่ายให้แก่ นักลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มูลค่า ต่อหน่วย 1,000 บาท มีกำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน และกำหนดชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวัน ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ นอกจากนี้หุ้นกู้ข้างต้นยังรวมถึงหุ้นกู้ที่ไม่มีกำหนดชำระดอกเบี้ยตลอดอายุของหุ้นกู้ด้วย

หุ้นกู้บางส่วนมีข้อตกลงในการรักษาอัตราส่วนทางการเงินและ/หรือรักษาการดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือ หุ้นรายใหญ่ในบริษัทตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทยังคงอยู่ภายใต้ข้อตกลงที่กำหนดไว้

ณ วันที่ 19 มีนาคม 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ของบริษัท ครั้งที่ 4/2560 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564 และชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565 จากการดำรงสถานะ ความเป็นบริษัทร่วมของธนาคารผู้ถือหุ้นให้มีสัดส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ ถือโดยธนาคารผู้ถือหุ้น เป็นการดำรงสถานะความเป็นบริษัทร่วมของธนาคารผู้ถือหุ้นซึ่งถือหุ้นในบริษัทใน สัดส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท

18. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	354,090	379,554	-	733,644
หัก ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่ารอการตัดบัญชี	(13,931)	(10,656)	-	(24,587)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	340,159	368,898	-	709,057

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	297,234	332,341	26,428	656,003
หัก ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่ารอการตัดบัญชี	(12,880)	(12,550)	(330)	(25,760)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	284,354	319,791	26,098	630,243

19. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

19.1 บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	17,771	11,903
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	1,529	1,197
	19,300	13,100

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2564	2563
ยอดยกมาของประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	91,058	72,495
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	17,771	11,903
ดอกเบี้ยจากภาวะผูกพัน	1,529	1,197
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	3,873	5,359
- ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(23,313)	(2,968)
- ที่เกิดจากการปรับปรุงประชากร (demographic)	29,627	2,026
ผลประโยชน์ที่ดำเนินการจ่ายระหว่างปี	(656)	-
โอนพนักงานระหว่างบริษัทในเครือ	275	1,046
ยอดยกไปของประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	120,164	91,058

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 10.19 ล้านบาท และ 4.42 ล้านบาท ตามลำดับ

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณประมาณการหนี้สินภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	2564	2563
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 0.52 - 3.52	ร้อยละ 0.51 - 2.98
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	ร้อยละ 5.7	ร้อยละ 6.0
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 4 - 20	ร้อยละ 5 - 23
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
ข้างต้น ซึ่งมีผลกระทบเพิ่มขึ้น (ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์
พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
อัตราคิดลด		
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	19,783	15,052
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(16,402)	(12,465)
อัตรารายเดือน		
อัตรารายเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(16,121)	(12,128)
อัตรารายเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	19,030	14,329

19.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีประมาณการหนี้สินหมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์
พนักงานจำนวน 10.81 ล้านบาท และ 9.52 ล้านบาท ตามลำดับ

20. หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น

หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	441	341
รวม	441	341

ตราสารอนุพันธ์ที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งเข้าเงื่อนไข
ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม สรุปในตารางต่อไปนี้

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	มูลค่าตามสัญญา ของเครื่องมือที่ใช้ ป้องกันความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		รายการ ในงบแสดงฐานะ การเงินที่รวมเครื่องมือ ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
		มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือ ป้องกันความเสี่ยง		
		สินทรัพย์	หนี้สิน	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย - สัญญา แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	500,000	-	441	หนี้สินทางการเงิน หมุนเวียนอื่น

หน่วย : พันบาท

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	มูลค่าตามสัญญาของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวมเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
		มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง		
		สินทรัพย์	หนี้สิน	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	500,000	-	341	หนี้สินทางการเงิน หมุนเวียนอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดให้ เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงซึ่งมีจำนวนเงินตามสัญญา 500 ล้านบาท โดยบริษัทได้รับดอกเบี้ยผันแปรที่อ้างอิงอัตรา BIBOR บวกส่วนเพิ่ม และจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตามที่ได้ตกลงกัน

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนี้ถือว่ามีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจกับเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง เนื่องจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยมีเงื่อนไขที่ตรงกันกับเงื่อนไขของเงินกู้ยืมระยะยาวที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร (ซึ่งได้แก่ จำนวนเงินต้น วันครบกำหนด และวันที่จ่ายชำระ) โดยในการทดสอบความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง บริษัทได้เปรียบเทียบการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 พบว่าสัดส่วนการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันเท่ากับ 100% ดังนั้นจึงไม่มีการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่เข้าเงื่อนไขของความสัมพันธ์การป้องกันความเสี่ยง เพื่อบริหารฐานะเปิดของความเสียหายจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	มูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม		รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวมรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง
	2564	2563	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย - ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงโดยรวมของเงินกู้ยืม	500,000	500,000	เงินกู้ยืมระยะยาว

รายการกระทบยอดผลขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	ผลขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	
	2564	2563
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	(218)	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมส่วนที่มีประสิทธิภาพของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	(108)	(272)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับมูลค่าที่ถูกต้องโอนย้าย	22	54
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	(304)	(218)

21. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2563 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3/2563 มีมติอนุมัติการแปรสภาพบริษัทจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 37 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท ทำให้จำนวนหุ้นทั้งหมดเปลี่ยนจาก 210,816,787 หุ้น เป็น 2,108,167,870 หุ้น และอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 210,816,700 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.7 บาท รวมเป็นหุ้นสามัญจดทะเบียน 2,318,984,570 หุ้น เพิ่มขึ้นจากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 7,800,221,119 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 8,580,242,909 บาท โดยการจัดสรรหุ้นสามัญใหม่เพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering) ซึ่งรวมถึงการกันหุ้นบางส่วนสำหรับการเสนอขายต่อผู้ลงทุนหลัก โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือบุคคลอื่นตามที่กำหนดต่อไป และการจัดสรรหุ้นส่วนเกินสำหรับกระบวนการจัดสรรหุ้นเกินกว่าจำนวนที่จัดจำหน่ายเมื่อได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว ทั้งนี้ บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2563 นอกจากนี้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3/2563 ได้มีมติอนุมัติให้หุ้นบุริมสิทธิของบริษัทสามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งบริษัทได้จดทะเบียนแปลงหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทจำนวน 2,220,000 หุ้นเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,220,000 หุ้นกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2563

เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 ได้มีมติอนุมัติให้โอนส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 199,800,000 บาทเป็นส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ ทำให้ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเท่ากับ 720,033,757 บาทเพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในวันที่ 18 ธันวาคม 2563

ในระหว่างวันที่ 22 - 26 เมษายน 2564 บริษัทได้เสนอขายหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่กรรมการของบริษัท ผู้บริหาร พนักงานของบริษัท และประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก และในระหว่างวันที่ 28 - 30 เมษายน 2564 เสนอขายแก่ผู้ลงทุนสถาบัน และผู้ซื้อหุ้นเบื้องต้นในต่างประเทศ รวมเป็นจำนวน 907,428,600 หุ้น ซึ่งประกอบด้วย (1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายโดยบริษัท จำนวน 210,816,700 หุ้น (2) หุ้นสามัญเดิมที่เสนอขายโดยธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน) จำนวน 284,144,300 หุ้น และ (3) หุ้นสามัญเดิมที่เสนอขายโดย สยาม เอเซีย เครดิต แอกเซส พีทีอี แอลทีดี จำนวน 412,467,600 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 3.7 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 36.5 บาท นอกจากนี้ยังมีการจัดสรรหุ้นส่วนเกินอีกเป็นจำนวน 136,114,200 หุ้น โดยดำเนินการยืมหุ้นจากธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน) และ สยาม เอเซีย เครดิต แอกเซส พีทีอี แอลทีดี

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการเสนอขายหุ้นสามัญ จำนวน 199.1 ล้านบาท แสดงหักจากส่วนเกินมูลค่าหุ้นที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ทำให้บริษัทมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 6,715.7 ล้านบาท

ทั้งนี้ บริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2564 และเริ่มทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2564

22. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

23. การจัดการส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนของบริษัทนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน บริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้สิน

24. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
รายได้ค่านายหน้าจากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต	1,287,819	827,893
รายได้ค่าตอบแทนอื่นจากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย และประกันชีวิต	598,872	318,695
รายได้ค่าธรรมเนียมอื่น	282,870	621,333
รายได้ค่าบริการอื่น	27,608	24,065
รวม	2,197,169	1,791,986

25. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

ค่าใช้จ่ายตามลักษณะที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,175,252	2,701,698
ค่าเช่าและค่าบริการ	87,257	95,895
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	434,368	389,297
ค่าบริการวิชาชีพ	902,822	760,843
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	794,794	700,028
ค่าภาษีอากร	316,309	290,941
ค่าสาธารณูปโภค	205,644	180,883
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย	216,967	314,105
ค่าใช้จ่ายอื่น	425,517	338,261
รวม	6,558,930	5,771,951

26. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งได้จดทะเบียนแล้วสำหรับพนักงานของบริษัทที่สมัครเป็นสมาชิกของกองทุน โดยหักจากเงินเดือนของพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบให้อีกส่วนหนึ่งซึ่งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทมีสถาบันการเงินซึ่งได้รับอนุญาตจากรัฐบาลเป็นผู้จัดการกองทุนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินสมทบของบริษัทซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายมีจำนวน 76.58 ล้านบาท และ 62.77 ล้านบาท ตามลำดับ

27. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	754,190	635,365
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	(13)
ภาษีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป	(15,420)	3,153
	<u>738,770</u>	<u>638,505</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	45,350	(27,332)
	<u>45,350</u>	<u>(27,332)</u>
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>784,120</u>	<u>611,173</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2564		2563	
	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,953,026		3,027,316	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	790,605	20.00	605,463	20.00
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี				
แต่มีได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	8,935	0.23	2,557	0.08
ภาษีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป	(15,420)	(0.39)	3,153	0.10
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>784,120</u>	<u>19.84</u>	<u>611,173</u>	<u>20.18</u>

บริษัทใช้อัตราร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

28. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีในแต่ละปีโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก แสดงการคำนวณดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	3,168,906	2,416,143
		“ปรับปรุงใหม่”
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม (พันหุ้น)	2,108,168	2,105,948
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่ายวันที่ 6 พฤษภาคม 2564 (พันหุ้น)	138,619	-
ผลกระทบจากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ณ วันที่ 18 ธันวาคม 2563 (พันหุ้น)	-	85
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,246,787	2,106,033
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	1.41	1.15

29. ส่วนงานดำเนินงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหาร (Management report) ของบริษัทที่สะท้อนจากโครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่น่าเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการของบริษัท

ส่วนงานทางธุรกิจมีการจำแนกไว้เป็นการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า โดยมีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้า ซึ่งแบ่งเป็นการให้สินเชื่อและให้เช่าซื้อรถทุกประเภท และการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	ธุรกิจขายหน้าประจักษ์วินาศภัย	ธุรกิจ ให้สินเชื่อบริษัท	ธุรกิจ ให้สินเชื่อบริษัท	รวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	-	1,111,604	1,204,777
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	77,655	59,097	8,635,416	7,471,412
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,093,188	812,728	1,103,981	979,258
รายได้อื่น	2,463	2,616	22,827	28,974
รวมรายได้	1,173,306	874,441	10,873,828	9,684,421
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร				
รวมค่าใช้จ่าย			6,558,930	5,771,951
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน			6,558,930	5,771,951
ผลขาดทุนจากการตีราคาการตีราคาทรัพย์สินทางการเงินที่วัดมูลค่า			5,488,204	4,786,911
ตัวราคาทุนตัดจำหน่าย			(624,782)	(583,281)
ต้นทุนทางการเงิน			(1,121,051)	(1,177,972)
กำไรขาดทุนจากการซื้อขายซึ่งเป็นไปตาม TFRS 9			210,655	1,658
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			3,953,026	3,027,316
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(784,120)	(611,173)
กำไรสุทธิสำหรับปี			3,168,906	2,416,143

หน่วย : พันบาท

	ธุรกิจขายหน้าประกันวินาศภัย		ธุรกิจให้สินเชื่อและให้เช่าเครื่อง		รวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,561	2,616	3,992,178	1,262,617	3,994,739	1,265,233
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,226,521	771,390	57,620,765	47,796,641	58,847,286	48,568,031
สินทรัพย์อื่น	12,569	9,145	3,670,805	3,493,113	3,683,374	3,502,258
สินทรัพย์รวม	1,241,651	783,151	65,283,748	52,552,371	66,525,399	53,335,522

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
สินทรัพย์อื่น
สินทรัพย์รวม

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ดังนี้รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2564 และ 2563 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

30. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้ใช้เงินฝากประจำจำนวน 1.1 ล้านบาท สำหรับการดำรงสินทรัพย์ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต การต่อใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และการประกอบธุรกิจของนิติบุคคลผู้ได้รับอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้ใช้เงินฝากประจำจำนวน 2 ล้านบาท สำหรับการดำรงสินทรัพย์การประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต การต่อใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต และการประกอบธุรกิจของนิติบุคคลผู้ได้รับอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. 2562

31. ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและบริการ

บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและบริการ โดยมีจำนวนเงินค่าเช่าที่ต้องจ่ายในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
ภายใน 1 ปี	109,259	117,774
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	87,739	141,997
	<u>196,998</u>	<u>259,771</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้วางเงินประกันภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าจำนวน 97.01 ล้านบาท และ 84.28 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทบันทึกสัญญาเช่าดำเนินงานและบริการเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 87.26 ล้านบาท และ 95.89 ล้านบาท ตามลำดับ

32. การผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

- 32.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีวงเงินค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารสำหรับดำเนินงานทางธุรกิจจำนวน 6 ล้านบาท ในแต่ละปี
- 32.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารซึ่งยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 40 ล้านบาท และ 20 ล้านบาท ตามลำดับ
- 32.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารจำนวน 8,801 ล้านบาท และมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารจำนวน 30,398 ล้านบาท และ 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารจำนวน 9,801 ล้านบาท และมีวงเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารจำนวน 30,348 ล้านบาท
- 32.4 ในปี 2554 บริษัทถูกฟ้องร้องต่อศาลแพ่งข้อหาละเมิด โดยจำนวนเงินที่ฟ้องร้องดังกล่าวมีสาระสำคัญและถูกฟ้องร้องต่อศาลแขวงพระนครเหนือในข้อหาเอกสารเท็จ โดยปัจจุบันอยู่ระหว่างการจำหน่ายคดีชั่วคราว

33. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการที่เกี่ยวข้องกันได้แก่กิจการที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท โดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญา หากไม่มีราคาตลาดรองรับ

รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยมีความสัมพันธ์กับธนาคารผู้ถือหุ้นและบริษัทใหญ่ และ/หรือมีกรรมกรร่วมกันมีดังนี้

- บริษัท เจเนอรัล คาร์ดี เซอร์วิส จำกัด
- บริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซลล์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
- บริษัท เทสโก้ คาร์ดี เซอร์วิส จำกัด
- บริษัท โลตัสส์ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด
- บริษัท โลตัสส์ ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด
- บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด
- บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด
- บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)
- บริษัท อยุธยา คาร์ดี เซอร์วิส จำกัด
- บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด

บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด
 บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
 บริษัท ศรีอยุธยาแคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 ธนาคารหัตถา จำกัด (มหาชน)
 บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด
 บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

33.1 ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ประเภทรายการ/ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	หน่วย : พันบาท	
		2564	2563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	3,957,596	942,069
เงินให้กู้ยืม			
กรรมการ		25	-
ค่านายหน้ารอดตัดจ่าย			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	6,337	7,319
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาหมุนเวียน			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	49	11
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	-	469
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	533	1,244
สินทรัพย์สิทธิการเช่า (แสดงรวมใน			
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์)			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	1,172	1,086
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	36,865	75,468
		38,037	76,554
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน			
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	10,759
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	56,630
		-	67,389
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	3,549	3,743
เงินกู้ยืมระยะสั้น			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	3,300,000	2,600,000

		หน่วย : พันบาท	
ประเภทรายการ/ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	2564	2563
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	3,369	7,174
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	12
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,052	222
		<u>4,421</u>	<u>7,408</u>
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	6,048	16,239
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	441	341
หนี้สินหมุนเวียนอื่น			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	201	227
เงินกู้ยืมระยะยาว			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	8,820,000	10,180,000
หุ้นกู้ระยะยาว			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	295,200	1,144,800
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	3,648	4,620
หนี้สินตามสัญญาเช่า			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	1,542	1,544
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	76,149	74,771
		<u>77,691</u>	<u>76,315</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	67	67

33.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

		หน่วย : พันบาท	
ประเภทรายการ/ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม			
กรรมการ		1	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	2	-
รายได้อื่น			
- รายได้ดอกเบี้ยรับ			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	7,652	8,359
- รายได้อื่น			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	580	640
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้โลส จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	(4)
		<u>580</u>	<u>636</u>
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร			
- ค่าธรรมเนียมบริการ			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	18,712	36,426
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้โลส จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	4,569
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	39,285	46,230
กรรมการ		-	1,400
		<u>57,997</u>	<u>88,625</u>
ต้นทุนทางการเงิน			
- ดอกเบี้ยจ่าย			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	387,468	518,290
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้อง	1,377	2,602
		<u>388,845</u>	<u>520,892</u>
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่	(104)	(337)

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเกิดขึ้นตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ ค่าบริการทั้งหมดคิดในอัตราที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

33.3 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญและกรรมการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	94,817	95,501
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,675	1,344
	96,492	96,845

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและสิทธิประโยชน์อื่น

บริษัทไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ ที่มีสาระสำคัญแก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว

33.4 สัญญาที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาการบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการจัดการ

เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2561 บริษัทได้ทำสัญญากับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ สำหรับการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการจัดการ โดยมีระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 สัญญาจะขยายอายุสัญญาต่อไปอีก 1 ปี ถ้าไม่มีการบอกเลิกสัญญาก่อนกำหนด บริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา

สัญญาเช่ารถยนต์

เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2553 บริษัทได้ทำสัญญากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2553 และจะขยายอายุสัญญาต่อไปอีก 1 ปี ถ้าไม่มีการบอกเลิกสัญญาก่อนกำหนด บริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา

สัญญาสนับสนุนด้านการตลาด

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทได้ทำสัญญากับธนาคารผู้ถือหุ้นใหญ่ สำหรับการให้บริการแนะนำ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และจะขยายอายุสัญญาต่อไปอีก 1 ปี ถ้าไม่มีการบอกเลิกสัญญาก่อนกำหนด บริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา

34. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หน่วย : พันบาท		
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินอนุพันธ์	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,994,739	-	3,994,739
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	58,847,286	-	58,847,286
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	640,205	-	640,205
	<u>63,482,230</u>	<u>-</u>	<u>63,482,230</u>
หนี้สินทางการเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,300,000	-	3,300,000
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	1,516,073	-	1,516,073
หุ้นกู้ระยะสั้น	999,368	-	999,368
เงินกู้ยืมระยะยาว	21,269,734	-	21,269,734
หุ้นกู้ระยะยาว	15,616,247	-	15,616,247
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	441	441
	<u>42,701,422</u>	<u>441</u>	<u>42,701,863</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	หน่วย : พันบาท		
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินอนุพันธ์	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,265,233	-	1,265,233
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	48,568,031	-	48,568,031
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	564,316	-	564,316
	<u>50,397,580</u>	<u>-</u>	<u>50,397,580</u>

หน่วย : พันบาท

	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินอนุพันธ์	รวม
หนี้สินทางการเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,600,000	-	2,600,000
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	1,381,386	-	1,381,386
เงินกู้ยืมระยะยาว	25,328,410	-	25,328,410
หุ้นกู้ระยะยาว	11,136,567	-	11,136,567
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	341	341
	40,446,363	341	40,446,704

35. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยของบริษัทกำหนดให้มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกัน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน วัตถุประสงค์ของการวัดมูลค่าและ/หรือการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยวิธีต่อไปนี้ โดยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับสมมติฐานในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมได้เปิดเผยในหมายเหตุที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่มีสภาพคล่องสูงสุดที่สามารถเข้าทำรายการได้

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 - ราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่คล้ายคลึงกันในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันหรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่อง และมูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่ใช่ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	2564			2563		
	วัดมูลค่าด้วย	ไม่วัดมูลค่า	รวมยอด	วัดมูลค่าด้วย	ไม่วัดมูลค่า	รวมยอด
	มูลค่า ยุติธรรม	ด้วยมูลค่า ยุติธรรม	คงเหลือ	มูลค่า ยุติธรรม	ด้วยมูลค่า ยุติธรรม	คงเหลือ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	3,994,739	3,994,739	-	1,265,233	1,265,233
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	58,847,286	58,847,286	-	48,568,031	48,568,031
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	640,205	640,205	-	564,316	564,316
รวม	-	63,482,230	63,482,230	-	50,397,580	50,397,580
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	3,300,000	3,300,000	-	2,600,000	2,600,000
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	1,516,073	1,516,073	-	1,381,386	1,381,386
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	999,368	999,368	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	21,269,734	21,269,734	-	25,328,410	25,328,410
หุ้นกู้ระยะยาว	-	15,616,247	15,616,247	-	11,136,567	11,136,567
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	441	-	441	341	-	341
รวม	441	42,701,422	42,701,863	341	40,446,363	40,446,704

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

	2564				2563			
	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น								
หนี้สินอนุพันธ์								
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	441	-	441	-	341	-	341

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ไม่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมระหว่างระดับ 1 และระดับ 2

วิธีการที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

อนุพันธ์ทางการเงิน

เทคนิคที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารอนุพันธ์ ขึ้นอยู่กับประเภทตราสารอนุพันธ์และการมีอยู่ของข้อมูลตลาดที่จะนำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยเทคนิคดังกล่าวประกอบด้วยประมาณการกระแสเงินสด Option pricing model รวมทั้งแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปโดยผู้ร่วมตลาด โดยข้อมูลที่จะนำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าก็จะเป็นข้อมูลที่สังเกตได้ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยและการปรับปรุงมูลค่าทางด้านเครดิต (Credit valuation adjustment) ซึ่งเป็นการประมาณการของการปรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่คู่สัญญาอาจผิดนัดชำระหนี้ และบริษัทอาจไม่ได้รับชำระราคาเต็มตามมูลค่าตลาดของรายการดังกล่าว

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมตามลำดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

	2564		2563		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,994,739	3,994,739	1,265,233	1,265,233	มูลค่ายุติธรรมถือตามยอดคงเหลือ
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	58,847,286	58,939,676	48,568,031	48,930,810	ระดับ 3
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	640,205	640,205	564,316	564,316	มูลค่ายุติธรรมถือตามยอดคงเหลือ
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,300,000	3,300,000	2,600,000	2,600,000	ระดับ 3
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	1,516,073	1,516,073	1,381,386	1,381,386	มูลค่ายุติธรรมถือตามยอดคงเหลือ
หุ้นกู้ระยะสั้น	999,368	999,609	-	-	ระดับ 2
เงินกู้ยืมระยะยาว	21,269,734	21,263,198	25,328,410	25,526,429	ระดับ 3
หุ้นกู้ระยะยาว	15,616,247	15,724,557	11,136,567	11,230,377	ระดับ 2

วิธีการที่กลุ่มบริษัทใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

สินทรัพย์ที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินอื่น เช่น ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระหนี้ สินทรัพย์ตามสัญญา และภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายล่วงหน้าแทนลูกค้าและหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

เงินกู้ยืมระยะสั้น มีราคาตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

หุ้นกู้ระยะสั้นและหุ้นกู้ระยะยาวแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณตามอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

เงินกู้ยืมระยะยาวที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินกู้ยืมระยะยาวที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

36. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565 มีมติอนุมัติเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้

36.1 เสนอให้อนุมัติจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 158 ล้านบาท

36.2 เสนอให้อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 แก่ผู้ถือหุ้นโดยแบ่งออกเป็น

- จ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.274 บาท เป็นจำนวนเงินไม่เกินประมาณ 635 ล้านบาท และ

- จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทในอัตรา 13 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล เป็นจำนวนเงินไม่เกิน ประมาณ 660 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 178,383,428 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท) คิดเป็นการจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.285 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ในกรณีที่มีผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิม หลังการจัดสรรหุ้นปันผลแล้วให้จ่ายเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.285 บาท

โดยบริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับปันผล (Record Date) ในวันที่ 29 เมษายน 2565 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 20 พฤษภาคม 2565

- 36.3 เสนอให้อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากทุนจดทะเบียนเดิม 8,580,242,909 บาท (หุ้นสามัญ 2,318,984,570 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 9,240,261,593 บาท (หุ้นสามัญ 2,497,367,998 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 178,383,428 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท เพื่อรองรับการจ่ายเงินปันผลด้วยหุ้นปันผลจำนวนไม่เกิน 178,383,428 หุ้น

37. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการของบริษัท เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2565

ข้อมูลทั่วไป

1. ข้อมูลบริษัทฯ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

ชื่อบริษัทภาษาไทย	: บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
ชื่อบริษัทภาษาอังกฤษ	: Ngerm Tid Lor Public Company Limited
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107563000355
ประเภทธุรกิจ	: บริการสินเชื่อ บริการเช่าซื้อ และบริการนายหน้าประกันวินาศภัย นายหน้าประกันชีวิต และบริการที่เกี่ยวข้องอื่นๆ
ที่ตั้งสำนักงาน	: 428 อาคารอารีย์ อีลส์ ชั้น 9-15 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
หมายเลขโทรศัพท์	: 08-8088-0880
โทรสาร	: 0-2792-1888
เว็บไซต์	: www.tidlor.com
อีเมล	: InvestorRelations@tidlor.com
ทุนจดทะเบียน	: 8,580,242,909 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
ทุนชำระแล้ว	: 8,580,242,909 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
ประเภทและจำนวนหุ้นทั้งหมด	: หุ้นสามัญจำนวน 2,318,984,570 หุ้น
นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9999
นายทะเบียนหุ้นกู้	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 1572
ผู้สอบบัญชี	รายชื่อผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอแต่งตั้ง นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ และ/หรือ 4301 นายกษิติ เกตุสุริยงค์ และ/หรือ 8833 นางนิตาสกร ทรงมณี และ/หรือ 5035 นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล 6770 บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด 3 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0-2676-5700

2. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทที่บริษัทฯ เป็นคู่ความหรือคู่กรณี เฉพาะในคดีที่ยังไม่มีคำพิพากษาหรือคำวินิจฉัยจนถึงที่สุด ซึ่งเป็นคดีที่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์สูงกว่า ร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือสูงกว่าร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียน



บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

428 อาคารอารีย์ ฮิลล์ ชั้น 11 ถนนพหลโยธิน
แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

โทร. +66 (0) 2792 1394 | www.tidlorinvestor.com

 เงินติดล้อ  @tidlor  ngerntidlor