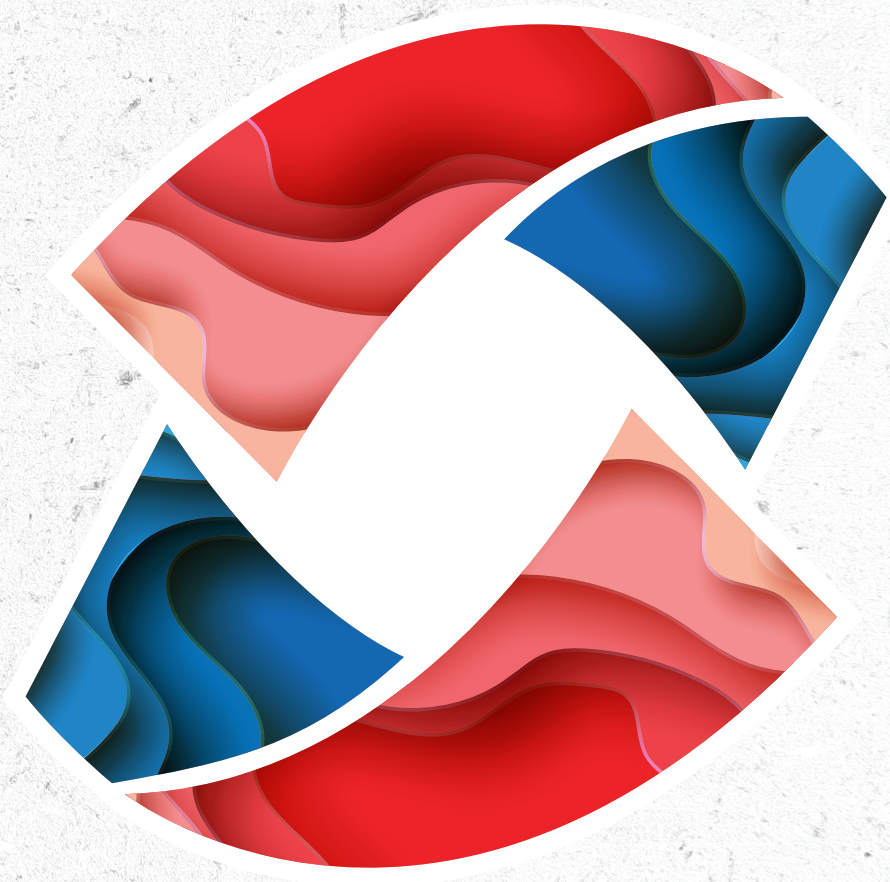
เงินติดล้อ

รายงานประจำปี 2566
แบบ 56-1 One Report



WHY & HOW

สิ่งที่เราเชื่อและสิ่งที่เราทำ





ที่เงินติดล้อ เราทำทุกอย่าง...

เพื่อส่งเสริมและยกระดับคุณภาพชีวิตของผู้คนด้วยความเชื่อมั่นว่า การเข้าถึงบริการทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส คือสิทธิที่ทุกคนพึงได้รับ เราส่งมอบโอกาสทางการเงิน โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมต่อลูกค้า เรียบง่าย สะดวก และรวดเร็ว ผ่านความจริงใจของพนักงาน





CORE VALUES

ค่านิยมองค์กร

1. **สร้างสรรค์ แบ่งปันโอกาส**
   Sustainable Impact by Creating Opportunities

2. **มีจิตวิญญาณความเป็นเจ้าของ**
   Sense of Ownership with Gratitude

3. **ร่วมมือร่วมใจ ตรงไปตรงมา**
   Candid Teamwork

4. **ซื่อสัตย์ จริงใจ และเป็นกันเอง**
   Serve with Integrity, Informality, and Authenticity

5. **กระหายการเรียนรู้**
   Thirst for Wisdom and Self-Development

6. **กล้าคิด กล้าลอง**
   Experiment to Lead Change

7. **ทำงานเต็มที่ ปาร์ตี้ให้สุด**
   Work Smart, Party Hard

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ	4
สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่	6
สารจากคณะกรรมการตรวจสอบ	36
คณะกรรมการบริษัท	38
กิจกรรมสำคัญปี 2566	40
โอกาสที่เราส่งต่อเพื่อลูกค้าและสังคม	46
ผลิตภัณฑ์เด่นปีนี้	48
รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ	50
การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	52
โครงสร้างผู้ถือหุ้น	74
การบริหารจัดการความเสี่ยง	81
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	89

ประวัติคณะกรรมการ 131
ประวัติคณะผู้บริหารระดับสูง 138
การกำกับดูแลกิจการ 142
การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน 173
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน 185
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ 186
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 197
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน 205
ข้อมูลทั่วไป 291
รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา 292
รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 293

สารจาก ประธานกรรมการ



ปี 2566 เป็นอีกปีที่โดดเด่นสำหรับบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (เงินติดล้อ) ทั้งการพัฒนาด้านนวัตกรรมเทคโนโลยี และความมุ่งมั่นอย่างไม่ย่อท้อของชาวเงินติดล้อที่จะเดินหน้าต่อไปพร้อมพัฒนาทักษะ ความรู้ เพื่อพร้อมรับมือกับความท้าทายของเศรษฐกิจโลกที่ผันผวน ผมต้องขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ คู่ค้า พนักงานทุกคน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสำหรับความร่วมมือร่วมใจในการทำงานอย่างไม่รู้จักเหน็ดเหนื่อย ที่ช่วยผลักดันให้เราเดินทางถึงเป้าหมายได้ในที่สุด

ในส่วนของผลประกอบการ ธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจนายหน้าประกันภัยยังคงเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ซึ่งพิสูจน์ให้เห็นถึงความสามารถในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ที่ถูกต้องและแม่นยำ แม้จะเจอกับความท้าทายจากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจและภาวะเศรษฐกิจถดถอยที่เกิดขึ้นทั่วโลก เงินติดล้อก็สามารถก้าวข้ามอุปสรรคเหล่านั้นได้ด้วยการบริหารจัดการที่รอบคอบของทีมผู้บริหาร โดยปี 2566 เงินติดล้อรายงานผลการดำเนินงานที่น่าพอใจ โดยเฉพาะกลุ่มสินเชื่อรายย่อยเมื่อเทียบกับกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน สามารถสร้างรายได้ 18,972.1 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 3,790.4 ล้านบาท ซึ่งเติบโตอย่างโดดเด่นที่ร้อยละ 4 กลยุทธ์ที่เน้นเรื่องการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัลนั้นเริ่มแสดงผลลัพธ์ให้เห็นชัดเจนมากขึ้น จากความสำเร็จของแอปพลิเคชันเงินติดล้อ ที่กลายเป็นช่องทางบริการที่มีลูกค้าเข้ามาใช้งานมากกว่าร้อยละ 78 ด้านการเติบโตของช่องทางการให้บริการ เราได้ขยายจำนวนสาขาอย่างมีกลยุทธ์จนกระทั่งตอนนี้เงินติดล้อมีสาขาทั้งหมดจำนวน 1,678 สาขาทั่วประเทศ รวมถึงให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเห็นได้จากอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ลดลงอย่างต่อเนื่อง

ผมรู้สึกยินดีที่จะแจ้งให้ทุกท่านทราบว่า ทริสเรทติ้ง (TRIS Rating) ยังคงอันดับเครดิตองค์กรเป็น “อันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ระดับ A แนวโน้มคงที่” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 นับตั้งแต่ที่เราจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ เงินติดล้อก็ยังได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการ (CGR) ที่ดีในระดับดีเลิศ หรือ 5 ดาว แสดงให้เห็นถึงการกำกับดูแลกิจการโดยมีบรรษัทภิบาลของบริษัทจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตลอดปี 2566 ขณะที่เศรษฐกิจโลกชบเซาลงอย่างต่อเนื่อง เงินติดล้อยังคงมุ่งมั่นอย่างเต็มที่เพื่อดำเนินธุรกิจตามหลักความยั่งยืนภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินติดล้อไม่เพียงแค่มุ่งมั่นที่จะสร้างความสำเร็จทางธุรกิจ แต่ยังรวมถึงส่งเสริมการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างสมดุล พร้อมกำหนดเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของบริษัทให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติทั้งหมดนี้พิสูจน์ถึงความสำเร็จของเงินติดล้อในการสร้างการเติบโตระยะยาวและผลตอบแทนที่ยั่งยืนเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควบคู่กับการสร้างประโยชน์กลับคืนสู่สังคมและประเทศชาติ ในนามของคณะกรรมการบริษัท เรารู้สึกภูมิใจที่ได้ร่วมงานกับองค์กรที่เป็นมืออาชีพในด้านการกำกับดูแลธุรกิจของเงินติดล้อด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ระยะยาวของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ในโอกาสนี้ ผมขอเป็นตัวแทนคณะกรรมการบริษัทกล่าวขอบคุณพนักงาน ผู้บริหาร ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกท่านเป็นอย่างสูง



นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม
ประธานกรรมการ

สารจาก กรรมการผู้จัดการใหญ่



ผมมีความยินดีที่จะแจ้งให้ทราบว่าปี 2566 เป็นอีกหนึ่งปีที่บริษัทของเรามีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งและมีการเติบโตอย่างยั่งยืน แม้จะต้องเผชิญกับอุปสรรคและเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดมากมาย แต่ในปี 2566 บริษัทของเรามีผลประกอบการเติบโตที่แข็งแกร่งกว่าปีที่ผ่านมา โดยเราสามารถเพิ่มส่วนของผู้ถือหุ้นอีก 3.79 พันล้านบาท ซึ่งคิดเป็นการเติบโตร้อยละ 4 ในขณะเดียวกันก็ขยายยอดสินเชื่อคงค้างของเราอีก 97.5 พันล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 20) และเพิ่มฐานลูกค้าสินเชื่อกว่า 144,610 ราย (เพิ่มขึ้นร้อยละ 16) นอกจากนี้ เรายังขายเบี้ยประกันวินาศภัยเป็นจำนวน 8.7 พันล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 25) อีกด้วย

เมื่อพิจารณาเบื้องต้น อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิในตัวเลขหลักเดียวอาจดูน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน ๆ แต่หากพิจารณาโดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจในปี 2566 นั้นมีความยากลำบากมากที่สุดที่ประเทศไทยเคยเผชิญในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นผลให้ผลประกอบการของผู้ให้บริการสินเชื่อที่ไม่ใช่ธนาคารหลายรายหดตัวลงหรือติดลบ ในความเห็นของผม บริษัทของเราสามารถทำผลประกอบการได้ดีเพราะการผ่ามรสุมต้องมีการเตรียมตัวและใช้ทักษะมากกว่าในช่วงเวลาปกติ

เราเชื่อว่าการเติบโตของบริษัทของเราอยู่บนพื้นฐานที่ดีและมีความยั่งยืน ในขณะที่เรานำพาธุรกิจไปสู่จุดสูงสุดใหม่ เราได้ควบคุมคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อซึ่งทำให้อัตราส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ณ สิ้นปี 2566 ลดลงเหลือร้อยละ 1.45 ซึ่งลดลงไปร้อยละ 0.13 จากสิ้นปี 2565 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงาน (Cost-to-income) ของเรายังลดลงเหลือร้อยละ 54.9 ถึงแม้ว่าส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจะลดลงซึ่งเป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เพิ่มสูงขึ้นในปีที่ผ่านมา อีกหนึ่งองค์ประกอบที่สำคัญคือความสามารถในการบริหารต้นทุนให้มีความยืดหยุ่นและตอบสนองต่อการขยายตัวทางธุรกิจ ส่งผลให้เราสามารถจัดสรรทรัพยากรของเราเพื่อพัฒนาสินทรัพย์ด้านไอทีที่มีคุณภาพสูงขึ้น ทีมผู้บริหารของท่านสามารถทำสิ่งเหล่านี้ให้บรรลุผลสำเร็จได้ในขณะที่ยังคงยึดมั่นตามพันธกิจหลักซึ่งคือการผลักดันให้เกิดบริการทางการเงินที่ทั่วถึงและครอบคลุม (Financial Inclusion) ลงทุนในการพัฒนาความสามารถของผู้บริหารโดยผลักดันให้เกิดผู้นำรุ่นใหม่ที่มีบทบาทมากขึ้น และยังคงพัฒนาบุคลากร เทคโนโลยี ความร่วมมือ และความคิดริเริ่มทางธุรกิจใหม่ ๆ ของเราอย่างต่อเนื่อง หนทางในการดำเนินธุรกิจของเงินติดล้อยังยืนยาว และอนาคตของเรายังสดใส หากเราวัดคุณภาพของความสำเร็จของเรานอกเหนือจาก

ตัวชี้วัดทางการเงินไม่กี่ตัวหรือเพียงตัวเลขผลกำไร ปี 2566 ก็เป็นอีกปีหนึ่งที่เรามีความภูมิใจ

ในจดหมายของปีที่แล้ว ผมใช้พื้นที่ส่วนใหญ่ในการอธิบายถึงความเสี่ยงของธุรกิจ การแข่งขัน ตัวเลขทางบัญชี และเทคโนโลยี สิ่งที่มีความสำคัญไม่แพ้กันที่คนมักจะมองไม่เห็นก็คือพันธกิจด้านการให้บริการทางการเงินที่ทั่วถึงและครอบคลุม ซึ่งเป็นพื้นฐานของค่านิยมหลักในการทำงานของเรา เนื่องจากระดับของหนี้ครัวเรือนและหนี้นอกระบบยังคงเป็นประเด็นสำคัญของประเทศ ในจดหมายฉบับนี้ เราจึงอยากแบ่งปันมุมมองของเราในฐานะผู้ประกอบการเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงินที่ทั่วถึงและครอบคลุม ซึ่งเป็นเรื่องที่ชาวเงินติดล้อให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง เราตระหนักดีว่าหน่วยงานกำกับดูแล นักการเมือง นักวิชาการ และนักเศรษฐศาสตร์อาจไม่เห็นด้วยกับสิ่งที่เราจะพูด บางทีในปีหน้าเราอาจจะเจาะลึกในหัวข้อพนักงานและวัฒนธรรมองค์กรของเราเพื่ออธิบายแนวทางการสร้างบริษัทโดยยึดตามหลักการสร้างคุณค่าเป็นพื้นฐาน

ผมขอแบ่งจดหมายฉบับนี้ออกเป็นสองส่วน ส่วนแรกเป็นการแสดงออกถึงมุมมองส่วนตัวของผมเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงินที่ทั่วถึงและครอบคลุม (Financial Inclusion) หลังจากเป็นผู้สังเกตการณ์ นักวิเคราะห์ และผู้ลงมือปฏิบัติในเรื่องนี้มานานกว่าทศวรรษ ผมเชื่อว่าในที่สุดผมก็เข้าใจปัญหาสังคมเรื่องนี้ได้ดีพอที่จะเสนอกรอบวิธีการแก้ปัญหาที่เป็นไปได้ จดหมายส่วนนี้เขียนขึ้นโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียที่หลากหลาย และผมหวังว่าจะช่วยชี้แจงความเข้าใจผิดบางประการเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติในธุรกิจนี้ได้

ในส่วนที่สอง คือสรุปผลการดำเนินงานของเงินติดล้อในปีที่แล้วโดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อช่วยให้ท่านผู้ถือหุ้นเข้าใจบริบทในการดำเนินธุรกิจและหลักการที่เราใช้ในการตัดสินใจในการบริหารจัดการบริษัทของท่าน

ส่วนที่ 1: ความคิดของเราเกี่ยวกับการเข้าถึงบริการทางการเงินและผลกระทบ

1. นอกจากเรื่องอัตราดอกเบี้ยยังมีเรื่องอื่นอีกมากมายที่ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน
2. สี่หลักการในการลดปัญหาหนี้นอกระบบและความไม่เท่าเทียมกัน
3. รายงานผลกระทบต่อสังคมฉบับแรกของเรา

ส่วนที่ 2: ผลการดำเนินงานของเรา

1. ผลการดำเนินงานเทียบกับแผนงานของบริษัท
2. ธุรกิจสินเชื่อ
3. ธุรกิจนายหน้าประกันภัย
4. บทสรุปและมุมมองในปีถัดไป

ส่วนที่ 1 บริการทางการเงินที่ทั่วถึงและครอบคลุมและผลกระทบ

ในจดหมายถึงผู้ถือหุ้นสองฉบับแรกของผม ผมย้ำถึงความมุ่งมั่นในการช่วยให้ประชากรกลุ่มฐานรากของประเทศสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบและนั่นกลายเป็นพันธกิจของบริษัท ผมจะขยายความในเรื่องนี้เพื่อชี้แจงว่าความเชื่อของชาวเงินติดล้อในการสร้างการเปลี่ยนแปลงเกิดจากแรงผลักดันของความตั้งใจจริงของเราในการช่วยเหลือกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินจากธนาคาร ซึ่งนำไปสู่การออกแบบผลิตภัณฑ์ที่เหนือกว่าและนำไปสู่ผลการดำเนินงานทางธุรกิจได้อย่างไร องค์กรของเรายึดมั่นในพันธกิจนี้ไม่ใช่เพราะมันสร้างหัวข้อข่าวหรือช่วยสร้างแบรนด์ที่ดี แต่เป็นเพราะมันเกิดประโยชน์ต่อสังคม สร้างความแข็งแกร่งและความยั่งยืนให้ธุรกิจของเราและสะท้อนถึงสิ่งที่ชาวเงินติดล้อให้คุณค่าอย่างลึกซึ้ง การทำงานอย่างหนักเพื่อสร้างสมดุลระหว่างจุดมุ่งหมาย ผลกำไร และการสร้างบุคลากร คือสิ่งที่ทำให้บริษัทนี้มีความพิเศษ

หัวข้อนี้มีความสำคัญเป็นพิเศษเนื่องจากช่วงที่ผมร่างจดหมายฉบับนี้ในช่วงปลายไตรมาส 4 ของปี 2566 รัฐบาลไทยได้ประกาศแผนการต่อสู้กับปัญหาหนี้นอกระบบ ซึ่งเป็นปัญหาเทียบเท่ากับปัญหาการค้าทาสยุคใหม่ แม้ว่าแนวคิดของรัฐบาลชุดนี้อาจดูเหมือนสอดคล้องกับเป้าหมายของเงินติดล้อในการช่วยบรรเทาปัญหาความยากจน แต่ผมกลับมีความกังวลว่าอาจจะก่อให้เกิดความเข้าใจผิดในเรื่องที่เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในหมู่คนทั่วไปและหน่วยงานต่าง ๆ ของรัฐ ผมอยากจะกล่าวอย่างชัดเจนว่าเงินติดล้อไม่มีความเกี่ยวข้องกับพรรคการเมืองใด ๆ และข้อความนี้ไม่ควรถูกตีความว่าเป็นการไม่ออกความคิดเห็นของเราต่อนโยบายและแนวปฏิบัติอันใดอันหนึ่ง ความสามารถในการแยกเรื่องการเมืองออกจากนโยบายมีความสำคัญต่อบทบาทในสังคมของพวกเรา

ในฐานะขององค์กร เงินติดล้อเป็นองค์กรที่แสดงความคิดเห็นในเรื่องการพัฒนาด้านการเข้าถึงบริการทางการเงิน ความโปร่งใส ความรู้พื้นฐานทางการเงิน และมาตรฐานการให้บริการอย่างตรงไปตรงมามานานหลายปี ซึ่งความเห็นของเราในบางครั้งก็ไม่เป็นที่นิยมนัก ในฐานะองค์กรที่มุ่งมั่นที่จะเป็นส่วนหนึ่งของการแก้ปัญหาความไม่เท่าเทียมกัน เรารู้สึกว่าเราจำเป็นต้องแบ่งปันมุมมองของเราที่ได้รับการหล่อหลอมจากประสบการณ์ทั้งทางทฤษฎีและปฏิบัติ และสังเคราะห์ออกมาเป็นข้อมูลเชิงลึก ความคิดริเริ่ม และแนวทางที่สามารถนำไปปฏิบัติได้

นอกจากนี้ เรามองว่าการสร้างผลกระทบและการให้บริการทางการเงินที่ทั่วถึงและครอบคลุม เป็นสิ่งที่ต้องมีในผู้ประกอบการที่ดีในธุรกิจนี้ ที่ผ่านมาความเห็นอกเห็นใจและความเข้าใจในข้อจำกัดของลูกค้าของเรานำมาซึ่งความสามารถในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นนวัตกรรมและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้เรายังเชื่อมั่นว่าความสำเร็จด้านผลประกอบการขององค์กรในอนาคตจะเกิดขึ้นจากความตั้งมั่นในการพัฒนาการให้บริการทางการเงินที่ทั่วถึงและครอบคลุมอย่างแท้จริง

การสร้างผลกระทบต่อสังคมในการปล่อยสินเชื่อเพื่อลูกค้ารายย่อยไม่ใช่แค่การกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำเท่านั้น ที่จริงแล้วอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันอาจจะต่ำเกินไปหากเราต้องการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างแท้จริง

เรื่องที่เป็นหัวข้อถกเถียงที่เห็นได้ชัดเจนที่สุดในหมู่ผู้เชี่ยวชาญ ผู้กำหนดนโยบาย นักการเมือง และผู้ประกอบการคืออัตราดอกเบี้ย ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อทะเบียนรถของประเทศไทยถูกจำกัดไว้ที่ร้อยละ 24 ต่อปี และมีกฎระเบียบที่ชัดเจนในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ซึ่งรวมไปถึงลำดับการรับชำระหนี้ แนวทางการทำการตลาด และการคิดค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ อย่างไรก็ตาม การถกเถียงในวงสาธารณะส่วนใหญ่โดยนักวิชาการ บุคคลสาธารณะ และหน่วยงานกำกับดูแล มักจะมุ่งเน้นไปที่เรื่องของอัตราดอกเบี้ย โดยคนส่วนใหญ่มีความเห็นว่าเพดานดอกเบี้ยในปัจจุบันสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อทะเบียนรถ (ร้อยละ 24 ต่อปี) เป็นอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป และสร้างภาระแก่ผู้กู้ และเรามักจะได้ยินคำว่า “ขูดเลือดขูดเนื้อ” เมื่อมีการถกเถียงกันในเรื่องอัตราดอกเบี้ย แต่ในทางตรงกันข้าม เราพบว่าโดยทั่วไปแล้วผู้กู้ยืมกลับมีมุมมองที่ตรงกันข้าม เราจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องเข้าใจเหตุผลเบื้องหลังมุมมองนี้

เป็นเวลากว่าทศวรรษที่ทีมผู้บริหารของเราได้ศึกษาเรื่องสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์และเป็นผู้สังเกตการณ์พฤติกรรมของลูกค้าอย่างละเอียด ซึ่งเราจะให้ข้อมูลเชิงลึก 6 ข้อที่เราได้รับจากประสบการณ์ที่สั่งสมมาจากการให้บริการกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินจากธนาคารได้ บทเรียนที่เราได้เรียนรู้หลังจากการเอาชนะอคติจากประสบการณ์ของเราเองในฐานะพนักงานกินเงินเดือนทำให้เราสามารถบอกเหตุผล 3 ข้อ ว่าทำไมอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 24 ต่อปีจึงไม่ได้ทำให้ผู้ประกอบอาชีพอิสระรู้สึกยากลำบากกับอัตราดอกเบี้ยในระดับนี้ ความเห็นอกเห็นใจและการมองโลกผ่านสายตาของผู้กู้เป็นก้าวแรกในการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ครอบคลุม ใช้งานได้ มีความรับผิดชอบ เป็นที่น่าพอใจ และยั่งยืน เราจะให้ข้อมูลเชิงลึกอีก 3 ข้อเกี่ยวข้องกับการให้บริการกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินจากธนาคาร

นอกจากนี้ ผมยังมีข้อโต้แย้งอีกว่า ทำไมอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 24 ต่อปี ซึ่งเป็นเพดานอัตราดอกเบี้ยตามกฎหมายจึงควรเพิ่มขึ้นในระยะสั้นถึงกลาง หากประเทศไทยต้องการต่อสู้กับปัญหาสังคมของหนี้นอกระบบอย่างยั่งยืน

ข้อมูลเชิงลึก 1. ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยถูกขับเคลื่อนด้วยความเร็วในการหมุนเวียนทางธุรกิจ: บทเรียนจากแม่ค้าชาวนิการากัว

เหตุผลแรกที่ลูกค้าของเงินติดล้อสามารถยอมรับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 24 ต่อปีได้อย่างง่ายดายนั้น เกี่ยวข้องกับแนวคิดเรื่องความเร็วในการหมุนเวียนทางธุรกิจ เพื่ออธิบายเรื่องนี้ ผมขอใช้ข้อความจากหนังสือ What the CEO Wants You To Know โดยกูรูด้านการจัดการ Ram Charan ซึ่งระบุไว้ดังต่อไปนี้:

> เมื่อหลายปีก่อน ผมพานักศึกษา MBA กลุ่มหนึ่งไปตลาดกลางแจ้งใกล้มานากัว (Managua) ประเทศนิการากัว (Nicaragua) ที่นั่นพ่อค้าแม่ค้า (ส่วนใหญ่

เป็นผู้หญิง) ขายทุกอย่างตั้งแต่สับปะรดไปจนถึงเสื้อเชิ้ตและสร้อยคอ เราเข้าไปหาผู้หญิงคนหนึ่งที่กำลังขายเสื้อผ้าในร้านเล็ก ๆ แห่งหนึ่ง และผมก็ถามเธอว่า เธอได้เงินมาชำระค่าสินค้าของเธอได้อย่างไร เธอบอกว่าเธอยืมมันมา โดยจ่ายดอกเบี้ยร้อยละ 2.5 ต่อเดือน นักเรียนที่คิดเลขเร็วคนหนึ่งคำนวณ ร้อยละ 2.5 คูณ 12 เดือน และพูดขึ้นมาว่าอัตราดอกเบี้ยสูงถึงร้อยละ 30 ต่อปี ผู้หญิงคนนั้นมองผมด้วยสายตาไม่พอใจและพูดเป็นภาษาสเปนว่านักเรียนคนนั้นผิด เมื่อทบต้นทุกเดือนอัตรานี้อยู่ที่ร้อยละ 34 ต่อปี เธอทำกำไรได้เท่าไหร่? เพียงร้อยละ 10 แล้วเธอจะอยู่รอดจากการกู้ยืมเงินจากเจ้าหนี้นอกระบบที่เรียกเก็บเงินร้อยละ 34 ต่อปีได้อย่างไร? เราต้องถาม ด้วยความรำคาญกับความโง่เขลาของคำถาม เธอจึงทำมือเป็นวงกลมหลายครั้งในอากาศ ท่าทางของเธอหมายถึงการหมุน - การหมุนของสินค้าคงคลัง เธอรู้โดยสัญชาตญาณว่าการได้รับผลตอบแทนที่ดีนั้นมีสององค์ประกอบได้แก่ อัตรากำไรและความเร็วในการหมุนสินค้าคงคลัง ถ้าเธอขายเสื้อได้ราคา 10 ดอลลาร์ เธอทำกำไรได้เพียง 1 ดอลลาร์ เพื่อจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้และเติมสต๊อกรถเข็น เธอต้องขายสินค้าซ้ำแล้วซ้ำเล่าในระหว่างวัน ยิ่งเธอขายได้มากเท่าไหร่ เธอก็ยิ่งสะสม “ร้อยละ10” มากขึ้นเท่านั้น คำว่า “ความเร็วในการหมุนเวียนทางธุรกิจ” อธิบายแนวคิดเกี่ยวกับความเร็ว การหมุนเวียน และการเคลื่อนไหว ลองนึกถึงวัตถุดิบที่เคลื่อนย้ายผ่านโรงงานและกลายเป็นผลิตภัณฑ์สำเร็จรูป และนึกถึงผลิตภัณฑ์สำเร็จรูปเหล่านั้นที่ย้ายออกจากชั้นวางไปยังลูกค้า นั่นคือความเร็วในการหมุนเวียนทางธุรกิจ

ตัวอย่างนี้เป็นเรื่องเกี่ยวกับบุคคลที่มีรายได้อัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 10 ต่อหน่วยสินค้าคงคลัง และจ่ายดอกเบี้ยร้อยละ 2.5 ต่อเดือน (ทบต้นก็คือร้อยละ 34 ต่อปี) ลองนึกภาพพ่อค้าแม่ค้าที่กำลังขายอาหารหรือเคสโทรศัพท์มือถือซิลิโคนที่มักพบตามพื้นที่ค้าปลีกของห้างสรรพสินค้า อัตรากำไรขั้นต้นจากสินค้าอุปโภคบริโภคสูงกว่าร้อยละ 10 เป็นอย่างมาก ซึ่งโดยปกติจะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 60-75 ซึ่งหมายความว่าพวกเขาจะได้รับผลตอบแทนร้อยละ 200-300 ในแต่ละเคสที่ขาย ในตัวอย่างนี้ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ2.5ต่อเดือนถือเป็นต้นทุนที่ค่อนข้างน้อยหากการหมุนของสินค้าคงคลังเป็นสองครั้งต่อเดือน ต้นทุนในการหมุนเวียนสินค้าคงคลังในแต่ละรอบจะอยู่ที่เพียงร้อยละ 1.25 ของรายได้ จากตัวอย่างนี้ เป็นที่เข้าใจได้ว่าทำไมเจ้าของธุรกิจขนาดเล็กจึงยินดีจ่ายแม้กระทั่งร้อยละ 10 หรือสูงถึงร้อยละ 30 ต่อเดือน ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติที่เจ้าหนี้นอกระบบทั่วประเทศไทยเรียกเก็บ

ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา เราพยายามประเมินรายได้ของผู้ประกอบการรายย่อย เราไม่เคยพบร้านค้าปลีกหรือผู้ขายอาหารรถเข็นคิดอัตรากำไรเพียงร้อยละ 10 ดังที่กล่าวไว้ในตัวอย่างของประเทศนิการากัว โดยทั่วไปแล้ว กำไรขั้นต้นต่อหน่วยจะอยู่ที่ร้อยละ 50 (ราคาขายเป็นสองเท่าของต้นทุนสินค้าหรือวัตถุดิบ) และนั่นคืออัตรากำไรระดับล่างเมื่อเราพูดถึงธุรกิจค้าปลีก

เราอยากให้ท่านลองตรวจสอบสิ่งนี้ด้วยตนเอง ให้ลองสัมภาษณ์ผู้ขายอาหารในร้านที่ท่านชื่นชอบ และถามพวกเขาเกี่ยวกับราคาค่าเช่าร้าน วัตถุดิบ ค่าจ้างรายวันที่จ่ายให้กับพนักงาน (ถ้ามี) และความถี่ที่ต้องเติมสินค้า การคำนวณง่าย ๆ จะช่วยให้ท่านทราบว่าอัตรากำไรขั้นต้นนั้นสูงและต้นทุนส่วนใหญ่ขับเคลื่อนโดยค่าใช้จ่ายและการจัดจำหน่าย ไม่ใช่วัตถุดิบ แม้ว่าตัวอย่างข้างต้นได้พูดถึงผู้ประกอบการในอเมริกากลาง แต่ก็สามารถนำไปใช้กับแทบทุกประเทศได้ เนื่องจากเศรษฐศาสตร์การค้าปลีกขั้นพื้นฐานและพฤติกรรมของผู้ต้องการเงินกู้เป็นเรื่องปกติและสอดคล้องกันทั่วโลก

เกร็ดเล็กเกร็ดน้อยเรื่องหนึ่งที่ผมพบก็คือ แม้ผู้หญิงชาวนิการากัวจะเข้าใจแนวคิดของดอกเบี้ยทบต้น แต่ไม่คิดว่าผู้กู้ที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินจากธนาคารในประเทศไทยเข้าใจเรื่องเหล่านี้ เราพบว่าประชากรที่อยู่ฐานล่างของพีระมิดทางเศรษฐกิจและสังคมมักจะมองอัตราดอกเบี้ยที่เสนอในรูปแบบของอัตราดอกเบี้ยรายเดือนแบบเงินต้นคงที่ เนื่องจากการคำนวนดอกเบี้ยลักษณะนี้ง่ายกว่าในการคำนวณภาระดอกเบี้ยและการผ่อนชำระโดยใช้เครื่องคิดเลข ในความเป็นจริง คนที่ได้รับการศึกษาในระดับมหาวิทยาลัยส่วนใหญ่ที่ไม่ได้เรียนด้านการเงินมีความลำบากในการแยกแยะเงินกู้ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่กับอัตราเงินกู้รายปี และคนส่วนน้อยลงไปอีกที่สามารถแปลงอัตราเงินกู้ดังกล่าวได้

ผู้ที่อยู่ในแวดวงไมโครไฟแนนซ์ทั่วโลกมีแนวคิดในการลดความซับซ้อนในการสื่อสารสำหรับผู้มีความรู้ทางการเงินน้อย โดยแนวคิดดังกล่าวได้รับการสนับสนุนจากบริษัทที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เช่น IDEO ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนจากมูลนิธิ Bill and Melinda Gates Foundation ที่เรียกว่า Last Mile Money ในคู่มือออนไลน์ Financial Confidence Playbook ของ Last Mile Money ได้ให้คำแนะนำเป็นพิเศษกับเหล่านักการเงินที่ต้องการสนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินว่า “อย่ายึดติดตัวเลขร้อยละต่าง ๆ และพยายามอธิบายข้อตกลงในภาษาที่เข้าใจง่าย” พูดง่ายๆ คือให้พูดเป็นจำนวนที่ต้องจ่ายที่แน่นอน (แปลว่าให้แปลงอัตราดอกเบี้ยเป็นจำนวนงวดรายเดือน รายสัปดาห์ หรือรายวัน) ซึ่งเป็นตัวเลขที่มีประโยชน์มากกว่าสำหรับผู้กู้ในการพิจารณาความสามารถในการจ่าย ควบคู่ไปกับให้ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยเพื่อความโปร่งใส ซึ่งข้อเสนอแนะนี้ตรงกันข้ามกับนโยบาย “การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม” ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล ที่กำหนดให้ผู้ให้สินเชื่อทุกรายให้ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยในรูปแบบร้อยละต่อปีอย่างเด่นชัดเมื่อสื่อสารกับผู้ขอสินเชื่อ

ข้อมูลเชิงลึก 2. ผู้กู้ให้ความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้มากกว่าอัตราดอกเบี้ย (ควรแยกพิจารณาแม้ทั้งสองสิ่งนี้จะเกี่ยวข้องกัน): บทเรียนจากการสังเกตธุรกิจหนี้นอกระบบและการศึกษาข้อมูลทางการเงินของผู้ประกอบอาชีพอิสระ

เหตุผลที่สองว่าทำไมลูกค้าของเงินติดล้อจึงสามารถจ่ายดอกเบี้ยร้อยละ 24 ต่อปีได้อย่างง่ายดาย คือ ลูกค้ามักจะมองว่าจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนเป็นสิ่งสำคัญของการกู้เงิน ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ย สิ่งนี้ไม่ต่างกับการที่คนส่วนใหญ่คิดเกี่ยวกับความสามารถในการซื้อเมื่อซื้อสินค้าที่จับต้องได้ การพิจารณาว่าสินค้ามี “ราคาเหมาะสม” หรือไม่นั้น เกิดขึ้นเมื่อผู้ซื้อเปรียบเทียบจำนวนเงินที่ต้องจ่าย (หรือราคา) กับเงินทุนที่มีอยู่ หากราคาของสินค้าสูงกว่าเงินทุนที่ผู้ซื้อมีอยู่ สินค้านั้นจะถือว่าไม่สามารถจ่ายได้ และสามารถมองในทางกลับกันเช่นกันในทางเดียวกัน สำหรับผู้ที่ไม่สามารถกู้จากธนาคารได้ ความสามารถในการจ่ายเงินของพวกเขาจะสัมพันธ์กับจำนวนการผ่อนชำระหรือจำนวนเงินที่ผู้กู้จะต้องจ่ายคืนต่อครั้ง หากพูดถึงต้นทุนของการกู้ยืม ผู้คนจะสับสนระหว่างเงินต้นบวกดอกเบี้ยหรือเฉพาะดอกเบี้ย หากเราค้นหาคำว่า “ต้นทุนของเงินกู้” ก็จะเจอคำจำกัดความที่หลากหลาย

ลูกค้าของเราอยู่ในกลุ่มที่ถือว่าจำนวนเงินทั้งหมดที่ต้องชำระคืน (เงินต้นบวกดอกเบี้ย) เป็นต้นทุนของเงินกู้ สิ่งที่พวกเขากังวลมากที่สุดคือ จำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนและระยะเวลาในการผ่อน การทำความเข้าใจธรรมชาติของรายได้ที่ไม่สม่ำเสมอของลูกค้าของเราจะช่วยอธิบายพฤติกรรมนี้ได้

ตัวอย่างเช่น หากเราเปรียบเทียบรายได้ของชาวนากับคนขับจักรยานยนต์รับจ้าง ชาวนาเก็บเกี่ยวพืชผลปีละครั้งหรือสองครั้ง ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่าง เช่น ปริมาณน้ำฝน ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของที่ดิน และวิธีการเพาะปลูก การประกอบอาชีพตามฤดูกาลเหล่านี้จะทำให้รายได้ของเกษตรกรพุ่งสูงขึ้นและกระจุกตัวในช่วงเก็บเกี่ยวและการเพาะปลูก ตรงกันข้ามกับคนขับจักรยานยนต์รับจ้างในกรุงเทพฯ ซึ่งรายได้ผันผวนตามสภาพอากาศในแต่ละวัน ช่วงเทศกาลวันหยุด และสภาพการจราจรที่ไม่แน่นอน เมื่อลูกค้ากลุ่มนี้มาหาเราเพื่อขอสินเชื่อ หลังจากจัดลำดับความสำคัญว่าจำนวนเงินที่พวกเขาจะได้รับนั้นเหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการอันเร่งด่วนของพวกเขาแล้ว คำถามต่อไปของพวกเขาคือ จำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนและระยะเวลาในการผ่อน ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ย และจากลักษณะของรายได้ที่ไม่แน่นอน ทางเลือกที่เหมาะสมกับผู้กู้กลุ่มนี้คือ การเลือกเงินกู้ที่มีจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนต่ำกว่า (นั่นคือ จำนวนเงินที่พวกเขาสามารถจ่ายได้) เพื่อลดโอกาสที่พวกเขาจะชำระคืนเงินกู้ไม่ไหว

จากลูกค้ามากกว่า 2.5 ล้านรายที่เราให้บริการในช่วงห้าปีที่ผ่านมา ร้อยละ 70 เป็นเกษตรกรที่ประกอบอาชีพอิสระ ผู้ประกอบการรายย่อย และเจ้าของธุรกิจขนาดเล็ก ซึ่งรายได้ผันผวนอย่างมากและขึ้นอยู่กับแหล่งรายได้ของพวกเขา โดยลูกค้าเกือบทุกราย เลือกจำนวนผ่อนชำระที่เหมาะสมมากกว่าการเลือกอัตราดอกเบี้ย

ในสถานการณ์เฉพาะของการกู้ยืมสินเชื่อทะเบียนรถ บางครั้งผู้กู้ไม่ได้ต้องการวงเงินกู้ที่สูง ในกรณีนี้ เมื่อความต้องการเงินสดในขณะนั้นมีน้อยกว่ามูลค่าของรถยนต์ พวกเขาเผชิญกับภาวะที่กลืนไม่เข้าคายไม่ออก: พวกเขา (ก) กู้เฉพาะจำนวนเงินที่ต้องการเพื่อประหยัดดอกเบี้ยและได้ประโยชน์จากการผ่อนชำระที่น้อยลง หรือ (ข) ขอวงเงินกู้สูงสุดที่สามารถทำได้เมื่อเทียบกับมูลค่าของสินทรัพย์ที่นำมาวางเป็นหลักประกัน เนื่องจากพวกเขามีรถที่จะใช้เป็นหลักประกันเพียงคันเดียว และไม่สามารถคาดเดาปัญหาทางการเงินที่พวกเขาอาจเผชิญในอีกไม่กี่วัน ไม่กี่สัปดาห์ หรือไม่กี่เดือนข้างหน้า โดยปกติหากผู้กู้คาดว่าสามารถผ่อนชำระไหว ผู้กู้มักจะเลือกทางเลือกที่มีต้นทุนการกู้ยืมที่สูงแต่เสี่ยงน้อย โดยเลือกรับวงเงินสูง เพื่อให้มีเงินสดเหลืออยู่ในมือเล็กน้อย ข้อสังเกตของเราคือ ลูกค้าสามารถจัดการความเสี่ยงด้วยตนเอง โดยการลดจำนวนการผ่อนชำระต่อเดือนให้น้อยที่สุดและพยายามหลีกเลี่ยงการถูกยึดทรัพย์สินที่จำนำไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

เพื่อแก้ปัญหาของลูกค้าต่อสถานการณ์นี้เราได้ออกผลิตภัณฑ์ “บัตรติดล้อ” ช่วยให้ลูกค้ามั่นใจได้ว่าจะสามารถเข้าถึงเงินทุนได้มากขึ้นในภายหลังแม้ว่าลูกค้าจะขอรับสินเชื่อแค่จำนวนที่ต้องการในครั้งแรกก็ตาม

หลังจากศึกษาและแข่งขันกับผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบเป็นเวลาหลายปี เราสามารถสรุปได้ว่าการที่ผู้กู้ไม่สามารถจัดการความสามารถในการผ่อนชำระ ในจำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือนที่น้อยลงและเงื่อนไขการกู้ยืมที่ยืดหยุ่นได้ เป็นสิ่งที่มักจะก่อให้เกิดวงจรอุบาทว์ ทำให้พวกเขาติดกับดักหนี้ที่ไม่สามารถหลุดพ้นได้ เงินกู้นอกระบบส่วนใหญ่จะให้เฉพาะเงินกู้ระยะสั้นที่มีเงื่อนไขการชำระคืนที่เข้มงวดเป็นรายวันหรือรายสัปดาห์ ซึ่งมักจะมีเวลาเพียง 30-40 วันเท่านั้น นอกจากนี้ การไม่ชำระค่างวดตรงเวลามักนำไปสู่การคิดค่าธรรมเนียม อัตราดอกเบี้ยทบต้น การติดตามทวงถามหนี้ที่ไม่เป็นธรรม และในกรณีที่ร้ายแรงอาจนำไปสู่การทำร้ายร่างกายได้



ข้อมูลเชิงลึก 3. อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 24 ต่อปีเป็นตัวเลือกที่ค่อนข้างถูกเมื่อเทียบกับการกู้ยืมจากแหล่งเงินกู้นอกระบบรวมถึงเพื่อนและครอบครัว

เหตุผลที่ลูกค้าของเงินติดล้อสามารถจ่ายอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 24 ต่อปีได้อย่างง่ายดาย ก็คือเราเป็นแหล่งเงินกู้ที่ค่อนข้างถูก อัตราดอกเบี้ยต่ำสุดที่เราเคยเห็นจากผู้ให้กู้นอกระบบคือร้อยละ 5 ต่อเดือน หรือร้อยละ 60 ต่อปี ซึ่งคำนวณเป็นอัตราแท้จริงที่เกินร้อยละ 100 ต่อปี เป็นเรื่องปกติที่ผู้ให้กู้นอกระบบจะเรียกเก็บเงินห้าถึงหกเท่าของอัตรานี้ หรือในอัตราดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ประมาณร้อยละ 20-30 ต่อเดือน อัตราที่เราพบบ่อยที่สุดคืออัตราดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ร้อยละ 15 ต่อเดือน (ร้อยละ 251 ต่อปี) เมื่อพิจารณาทางเลือกเหล่านี้ของผู้กู้ หากพวกเขาสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ การตัดสินใจเลือกเงินกู้ที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 24 ต่อปีก็ไม่ใช่เรื่องยาก นั่นเท่ากับอัตราดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่น้อยกว่าร้อยละ 1.2 ต่อเดือน พูดง่าย ๆ ก็คือเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกว่าการยืมจากแหล่งเงินกู้นอกระบบมาก

ตัวอย่างและเหตุผลทั้งหมดของผมเกี่ยวข้องกับการใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินของเราเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบอาชีพอิสระ แต่ก็มีพนักงานประจำจำนวนมากที่เข้ามาขอสินเชื่อที่เงินติดล้อ เพราะพวกเขาต้องการเงินลงทุนสำหรับธุรกิจใหม่ มีความจำเป็นฉุกเฉิน หรือต้องการรีไฟแนนซ์เงินกู้ที่มีอยู่เพื่อลดภาระผูกพันทางการเงินรายเดือน การใช้บริการผู้ให้กู้อย่างเงินติดล้อเพื่อวัตถุประสงค์เหล่านี้เป็นเรื่องที่สมเหตุสมผล เพราะทางเลือกอื่นคือการหันไปใช้การกู้ยืมจากแหล่งเงินกู้นอกระบบ

ภายในเงินติดล้อเอง เราให้ความรู้กับพนักงานของเราให้ตระหนักว่า พนักงานประจำนั้นต่างจากผู้ประกอบอาชีพอิสระตรงที่ไม่สามารถนำเงินที่กู้ไปลงทุนในสินค้าและเพิ่มรายได้หลังจากกู้ยืมเงินได้ ดังนั้น เว้นแต่พวกเขาจะสามารถลดการผ่อนชำระรายเดือนหรือรวมหนี้จากหลาย ๆ ที่ พวกเขาไม่ควรมากู้ยืมจากเรา ยิ่งไปกว่านั้น แม้ว่าเราจะไม่สนับสนุนการให้สินเชื่อเพื่อการบริโภค แต่การแยกวัตถุประสงค์ที่แท้จริงในการกู้ยืมก็เป็นไปได้ยาก เพราะเงินนั้นสามารถหมุนเวียนได้

เพื่อให้เห็นภาพชัดเจน ลองพิจารณาเรื่องราวต่อไปนี้เกี่ยวกับการหมุนเวียนของเงินและวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมที่ผมจำได้จากการฝึกอบรมที่ Boulder Institute of Microfinance:

> บริษัทไมโครไฟแนนซ์แห่งหนึ่งในอินเดียให้เงินกู้แก่ผู้หญิงคนหนึ่งที่ต้องการซื้อจักรเย็บผ้าเพื่อสร้างรายได้ให้กับครอบครัวของเธอ วันรุ่งขึ้นหลังจากการเบิกจ่ายเงินกู้ ผู้ให้กู้ได้ส่งพนักงานไปตรวจเยี่ยมสถานที่ เพื่อยืนยันว่าเงินที่เบิกจ่ายถูกนำไปใช้เพื่อซื้อสินทรัพย์เพื่อการประกอบอาชีพจริงหรือไม่ พนักงานกลับมารายงานว่าการใช้เงินกู้นั้นได้บรรลุวัตถุประสงค์การให้กู้ยืมของบริษัทแล้ว และทุกคนก็รู้สึกดีกับบทบาทของตนในการช่วยให้ลูกค้าได้เข้าถึงบริการทางการเงิน อย่างไรก็ตาม สิ่งที่พนักงานไม่สามารถรู้ได้ระหว่างการตรวจเยี่ยมคือ หนึ่งวันก่อนที่ผู้กู้จะยื่นขอสินเชื่อ สามีของเธอได้นำเงินในกระปุกออมสินของครอบครัวไปซื้อโทรทัศน์ในราคาใกล้เคียงกับจักรเย็บผ้า แท้จริงแล้ว ผู้ให้กู้ได้ให้เงินเพื่อซื้อทีวีหรือจักรเย็บผ้ากันแน่?

มีบทเรียนมากมายที่ต้องเรียนรู้จากเกร็ดเล็กเกร็ดน้อยเหล่านี้ อย่างแรก หน่วยงานกำกับดูแลมีข้อจำกัดตามธรรมชาติในการกำหนดนโยบายที่มีเจตนาดีเกี่ยวกับการประเมินรายได้ วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม และประเภทของหลักประกันที่สามารถประเมินได้ ผู้ให้กู้ในตัวอย่างนี้ต้องเสียค่าใช้จ่ายของพนักงานที่ต้องเดินทางไปตรวจสถานที่เพื่อยืนยันวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม โดยสิ่งที่ทำอาจจะไม่บรรลุผล ประการที่สอง ประเด็นนี้เน้นย้ำเรื่องความรู้ทางการเงิน การวางแผน และระเบียบวินัยภายในครัวเรือนของผู้กู้ ซึ่งเป็นหัวข้อที่เราจะกลับมากล่าวถึงในภายหลัง

ข้อมูลเชิงลึก 4. เงื่อนไขการกู้ยืม คุณภาพการบริการ และมาตรฐานการติดตามทวงถามมีความสำคัญมากกว่าอัตราดอกเบี้ย

แม้ว่าการกำหนดราคา จำนวนเงินกู้ และความพร้อมในการให้สินเชื่อจะได้รับความสนใจเป็นอันดับต้น ๆ เมื่อพูดถึงสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ แต่สิ่งที่ผู้คนส่วนใหญ่มองข้ามคือการให้บริการลูกค้าภายหลังจากการปล่อยกู้ สิ่งสำคัญคือเราต้องเข้าใจว่าเมื่อผู้กู้ได้รับเงิน ความสัมพันธ์ของพวกเขากับผู้ให้กู้จะคงอยู่ตราบเท่าระยะเวลาที่ต้องใช้ในการชำระคืนเงินกู้ก้อนนั้น ความสัมพันธ์นี้ครอบคลุมองค์ประกอบที่ควรมี คือความโปร่งใสในสัญญาเงินกู้ (ตามหลักการแล้วควรเป็นในรูปแบบของสัญญาที่เขียนภาษาเข้าใจง่าย) การแจ้งเตือนการชำระค่างวด การส่งมอบใบเสร็จรับเงินเมื่อชำระค่างวด การตรวจสอบข้อร้องเรียนในเครือข่ายสังคมออนไลน์ ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ตลอด 24 ชั่วโมง แอปพลิเคชันที่ผู้กู้สามารถใช้ทำธุรกรรมด้วยตนเอง การปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการติดตามทวงถามหนี้ การให้ความช่วยเหลือในการแก้ปัญหาหนี้ค้างชำระอย่างยั่งยืน และการสนับสนุนลูกค้าในการสร้างและรักษาประวัติการชำระเงิน ขั้นตอนการปฏิบัติหลังการให้เงินกู้นี้ ทำให้ผู้ให้กู้ในระบบที่มีใบอนุญาตแตกต่างจากเจ้าหนี้เงินกู้นอกระบบ

การกู้เงินนอกระบบเป็นตัวเลือกที่น่าดึงดูดใจสำหรับผู้ที่ต้องการเงินด่วน หลัก ๆ เป็นเพราะการเข้าถึงเงินกู้นอกระบบเป็นเรื่องง่าย เจ้าหนี้นอกระบบมักเป็นคนในชุมชนที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย ไม่ยุ่งยาก สบาย ๆ ยืดหยุ่น และสามารถให้เงินได้อย่างรวดเร็ว ในแง่ของขั้นตอนการให้เงินกู้ พวกเขาชนะผู้ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถที่มีใบอนุญาตได้อย่างง่ายดาย ทั้งในแง่ความใกล้ชิด ความเร็ว ความแน่นอนในการอนุมัติ และความคุ้นเคยกับผู้กู้ เพราะพวกเขาไม่จำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบหรือแนวทางใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำความรู้จักตัวตนลูกค้า (KYC) หรือการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม เพื่อแลกกับการปล่อยเงินกู้อย่างง่ายดาย เจ้าหนี้นอกระบบจึงคิดอัตราดอกเบี้ยที่สูงและมีกำหนดเวลาการชำระคืนที่สั้นและถี่เกินสมควร นอกจากนี้ เจ้าหนี้นอกระบบมักจะไม่ออกเอกสารหลักฐานใด ๆ และไม่สนใจความสามารถในการชำระคืนของผู้กู้เนื่องจากพวกเขาไม่ได้

ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากผู้กู้ชำระเงินล่าช้า เจ้าหนี้นอกระบบเหล่านี้ก็จะเรียกเก็บค่าติดตามหนี้ในอัตราที่สูง ใช้คำพูดที่ไม่เหมาะสม ข่มขู่สมาชิกในครอบครัว ทำให้เกิดความอับอายทางสังคม หรืออาจลามไปถึงการทำร้ายร่างกาย

อย่างไรก็ตาม เป็นเรื่องน่าเสียดายว่าถึงแม้กระบวนการติดตามทวงถามหนี้ จะมีความสำคัญพอ ๆ กับวงเงินสินเชื่อ ความเร็วในการได้รับสินเชื่อ และความสามารถในการผ่อนชำระของผู้กู้ เมื่อพวกเขาหมดหวังที่จะหาเงินได้อย่างรวดเร็วจึงมีผู้กู้เพียงไม่กี่รายที่เปรียบเทียบองค์ประกอบอื่น ๆ เหล่านี้ และจะรู้ถึงข้อผิดพลาดของตนเมื่อสายเกินไปเท่านั้น พฤติกรรมนี้เป็นสิ่งที่เข้าใจได้ เมื่อผู้กู้ที่มีรายได้น้อยและไม่สม่ำเสมอขาดเงินกะทันหัน สิ่งสำคัญอันดับแรก คือการหาเงินให้ได้อย่างรวดเร็วเพื่อลดสถานการณ์ที่ตึงเครียด ปฏิกิริยาตามธรรมชาติของคนกลุ่มนี้ก็คือการติดต่อกับคนที่พวกเขารู้จักก่อนเพื่อขอความช่วยเหลือ บ่อยครั้งที่ความไว้วางใจกับเพื่อน เพื่อนบ้าน เพื่อนของเพื่อน ซึ่งคนเหล่านี้ก็คือคนคุ้นเคยกลายเป็นกับดักที่ส่งผลให้พวกเขายืมเงินจากคนผิด เปรียบเทียบกับสถานการณ์เมื่อคุณได้รับบาดเจ็บขาหัก คุณจะรีบไปโรงพยาบาลที่ใกล้ที่สุดในทันที โดยไม่หยุดหรือใช้เวลาสอบถามแพทย์ที่รักษาคุณเมื่อคุณไปถึง เพราะคุณแค่อยากให้ความเจ็บปวดนั้นหายไป คนที่มีเหตุฉุกเฉินทางการเงินก็มีพฤติกรรมที่คล้ายกัน

ดังนั้น เราจึงมองว่าการเข้าถึงบริการทางการเงิน หมายรวมถึงความมั่นคงทางการเงินและความอุ่นใจสำหรับผู้ที่มีฐานะทางการเงินย่ำแย่ตลอดระยะเวลาความสัมพันธ์กับเรา ไม่ใช่แค่ในขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อเท่านั้น เมื่อคนมีความเครียด พวกเขามักจะตัดสินใจผิดพลาดและมักจะมองข้ามความเสี่ยงต่าง ๆ

ที่เงินติดล้อ เราพยายามตอบสนองความต้องการฉุกเฉินของผู้ที่ต้องการเงินกู้อย่างรวดเร็ว ในขณะเดียวกันก็ให้ความสบายใจแก่ลูกค้าในขั้นตอนการทำงานและเอกสารที่โปร่งใส นอกจากนี้ เรายังออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้มีความยืดหยุ่นเพื่อช่วยให้ลูกค้าจัดการกระแสเงินสดได้ดีขึ้น เราพยายามปรับปรุงผลิตภัณฑ์ของเราให้ตอบโจทย์และเกิดประสิทธิผลอยู่ตลอดโดยไม่ทำให้เกิดต้นทุนหรือความเสี่ยงเพิ่มเติม ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ถือว่าต่ำเมื่อเทียบกับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บโดยเจ้าหนี้เงินกู้นอกระบบ ความท้าทายของเราคือการหาวิธีแข่งขันให้เราสามารถปล่อยสินเชื่อเหล่านี้ได้อย่างมีกำไรและให้ลูกค้าได้รับความสะดวกมากขึ้น แต่ในขณะเดียวกันก็สร้างมาตรฐานการบริการลูกค้าภายหลังการให้สินเชื่อที่เหนือกว่าเจ้าหนี้เงินกู้นอกระบบ นอกเหนือจากการเข้าถึงสินเชื่อที่มีคุณภาพแล้ว คุณค่าที่เรามอบให้กับลูกค้าคือความอุ่นใจ

ข้อมูลเชิงลึก 5. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามระดับความเสี่ยงเป็นแนวคิดที่ดีและน่าสนใจ แต่เป็นแนวคิดที่ยังไม่สมบูรณ์ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามต้นทุนมีความเหมาะสมกว่า

หน่วยงานที่กำหนดนโยบายและนักวิชาการหลายคนที่มีเจตนาดีได้พยายามสนับสนุนแนวคิดเรื่องการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามระดับความเสี่ยง หากลูกค้ามีความเสี่ยงน้อยกว่า ผู้ให้กู้ควรคิดดอกเบี้ยน้อยลง และในทางกลับกันหากลูกค้ามีความเสี่ยงสูงกว่า ผู้ให้กู้ควรคิดดอกเบี้ยมากขึ้น ในทางทฤษฎีวิธีการนี้มุ่งเน้นไปที่ความเป็นธรรมและมีจุดมุ่งหมายเพื่อลดอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากผู้กู้ที่มีคุณภาพสูงกว่าซึ่งอาจมีต้นทุนด้านความเสี่ยงที่ต่ำกว่า ในขณะเดียวกันก็เพิ่มอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากผู้กู้ที่มีสถานภาพที่อ่อนแอกว่าเพื่อชดเชยต้นทุนที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ ตามหลักการแล้วหากผู้ให้กู้สามารถเรียกเก็บเงินเพิ่มสำหรับผู้กู้ที่มีความเสี่ยงสูง พวกเขาก็เต็มใจที่จะให้กู้ยืมมากขึ้น ผู้ให้กู้เองก็มีแนวโน้มที่จะเห็นด้วยกับแนวคิดนี้ และพยายามที่จะนำปัจจัยเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เกี่ยวข้องไปใช้ในระดับหนึ่ง

อย่างไรก็ตาม ผู้ให้สินเชื่อตระหนักดีว่าความเสี่ยงในท้ายที่สุดจะส่งผลให้เกิดหนี้เสีย ซึ่งเป็นต้นทุนอีกประเภทหนึ่ง หรือถ้าเรียกเจาะจงกว่านั้นคือต้นทุนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ (Credit cost) ดังนั้น หากเราขยายตรรกะนี้ให้กว้างขึ้น เราควรได้ข้อสรุปเดียวกันว่าการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามต้นทุน และหลักการเบื้องหลังการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงนั้นไม่แตกต่างจากการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามต้นทุนตรงที่มีเป้าหมายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพอัตราการทำกำไร

เราเสนอว่าการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงอย่างเดียวนั้นไม่สมบูรณ์ เนื่องจากจะทำให้ผู้คนทั่วไปเข้าใจผิดและวิพากษ์วิจารณ์อัตราการทำกำไรที่ค่อนข้างสูงของผู้ให้กู้รายย่อยที่เห็นได้จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (อัตราดอกเบี้ยที่คิดลบด้วยต้นทุนการกู้ยืมหรือ NIM) และต้นทุนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ ในขณะที่ผู้คนทั่วไปและหน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้พิจารณาถึงค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดขึ้นกับผู้ให้กู้ในการให้บริการ ในการที่จะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบและการบริการลูกค้าข้างต้นนั้น ผู้ให้สินเชื่อที่ได้รับใบอนุญาตจะมีต้นทุนจำนวนมากและมีค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงการลงทุนในระบบไอที ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยง ค่าเช่าสาขา ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมพนักงาน เงินเดือนพนักงาน รวมถึงต้องมีกระบวนการที่จำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่าพวกเขาดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับกฎหมายและมาตรฐานด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมีต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกระบวนการต่าง ๆ ต้นทุนที่ควรถูกนำมารวมเพื่อเทียบกับอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ ต้นทุนผันแปร ต้นทุนคงที่ และต้นทุนแบบผสม ซึ่งต้นทุนเหล่านี้อาจจะแตกต่างกันเล็กน้อยโดยขึ้นอยู่กับขนาดของธุรกิจ อัตราการเติบโต และวัฏจักรการลงทุน สัดส่วนของต้นทุนเหล่านี้สะท้อนถึงกลยุทธ์และความสามารถในการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างกันของผู้ประกอบการแต่ละราย

ข้อความต่อไปนี้ถูกตัดทอนมาจากบทความเรื่อง “เหตุใดอัตราดอกเบี้ยของไมโครไฟแนนซ์จึงสูงมาก” โดย Elisabeth Rhyne อดีตกรรมการผู้จัดการ Centre for Financial Inclusion ได้สรุปความสำคัญของต้นทุน เมื่อพิจารณาถึงความเหมาะสมของอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

> เศรษฐศาสตร์ของสินเชื่อขนาดเล็ก อัตราดอกเบี้ยควรถูกคำนวณเทียบกับองค์ประกอบของต้นทุนหลักสามประการ ตามบริบทต่าง ๆ สินเชื่อมีขนาดใหญ่แค่ไหน? เจ้าหน้าที่สินเชื่อสามารถพิจารณาจำนวนเคสสินเชื่อได้มากสุดเท่าไหร่ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง? เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้รับค่าตอบแทนเท่าไหร่? ผู้ให้กู้สามารถให้กู้ยืมเงิน 1,000 ดอลลาร์ในตลาดกลางเมืองที่ประชากรหนาแน่น และมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่ได้รับเงินเดือนพอประมาณ สามารถคิดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ (ให้ลองนึกถึงประเทศโบลิเวีย ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงร้อยละ 20 ต่อปี) กว่าผู้ให้กู้ที่ให้กู้ยืมเงิน 100 ดอลลาร์ในพื้นที่ชนบทของประเทศที่รายได้ของเจ้าหน้าที่สินเชื่ออยู่ในระดับปานกลาง (ให้ลองนึกถึงประเทศเม็กซิโก ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วง ร้อยละ 60 ต่อปี)

สังเกตได้ว่าไม่มีต้นทุนด้านความเสี่ยงในองค์ประกอบของต้นทุนทั้งสาม เศรษฐศาสตร์ของสินเชื่อขนาดเล็กมีความอ่อนไหวต่อต้นทุนในการให้บริการมากกว่า เราสามารถอธิบายสิ่งนี้ผ่านตัวอย่างที่ชัดเจนและเข้าใจง่าย สาขาใหม่ที่ให้บริการเฉพาะลูกค้าสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ที่ให้กู้โดยเฉลี่ย 25,000 บาทในอัตราดอกเบี้ยสูงสุด โดยมีสัญญา 24 เดือน สมมติว่าผู้กู้ที่สาขาสมมตินี้ไม่เคยผิดนัดชำระและชำระเงินตรงตามวันครบกำหนด (ซึ่งเป็นไปไม่ได้อย่างเห็นได้ชัด) สมมติว่าสาขานี้มีพนักงานสองคนซึ่งได้รับค่าจ้างสูงกว่าค่าแรงขั้นต่ำร้อยละ 15 พร้อมด้วยสวัสดิการพนักงานมาตรฐาน อัตราค่าเช่าสาขา 15,000 บาทต่อเดือน และค่าสาธารณูปโภคอื่น ๆ ความสามารถของสาขานี้จะถูกจำกัดอยู่ที่จำนวนพนักงานสองคนนี้ที่สามารถทำงานได้วันละแปดชั่วโมง หากต้องการมีรายได้ดอกเบี้ยเพียงพอที่จะจ่ายเฉพาะค่าใช้จ่ายรายเดือนโดยตรงของสาขานี้สาขาเดียว เราจะต้องมีลูกค้าใหม่มากกว่า 180 รายต่อเดือน ตลอดระยะเวลาหนึ่งปี พนักงานสองคนนี้จะต้องให้บริการลูกค้ามากกว่า 2,160 ราย นอกจากนี้ ภายในหนึ่งเดือน พวกเขาจะต้องรับชำระคืนเงินกู้จากลูกค้าแต่ละราย ซึ่งเป็นธุรกรรมที่ทำให้กินเวลาในการให้บริการผู้กู้รายใหม่ หลังจากการดำเนินงานหนึ่งปี ต้นทุนเฉลี่ยในการดำเนินงานสาขานี้คือร้อยละ 11 ของยอดสินเชื่อคงค้าง

อย่าลืมว่าการคำนวณนี้เราตั้งสมมติฐานว่าไม่มีการผิดนัดชำระและไม่มีค่าใช้จ่ายด้านความเสี่ยงหรือการติดตามหนี้ ดังนั้นจึงไม่มีต้นทุนของความเสี่ยง เศรษฐศาสตร์สำหรับสาขาเดียวที่มีการตั้งสมมติฐานต้นทุนทางตรงเพียงเล็กน้อยเหล่านี้ไม่สมเหตุสมผลในความเป็นจริง

ทีนี้ลองพิจารณาว่าสำหรับผู้ประกอบการหลาย ๆ ราย (รวมถึงเงินติดล้อ) จำนวนเงินกู้ขั้นต่ำอยู่ที่หลักพันต้น ๆ (ของเราคือ 4,000 บาท) เนื่องจากเวลาและทรัพยากร

ที่ใช้เท่ากันไม่ว่าผู้กู้จะกู้เงิน 4,000 บาท หรือกู้ 35,000 บาท หรือผ่อนชำระ 2,000 บาท หรือผ่อนชำระ 500 บาท การให้สินเชื่อและรับชำระค่างวดในขนาดสินเชื่อที่เล็กจึงมีต้นทุนที่สูงกว่ามาก และอาจเกิดการขาดทุนเนื่องจากสามารถคิดดอกเบี้ยได้เพียงร้อยละ 24 ต่อปี

เพื่อให้เกิดกำไร ผู้ให้กู้จะต้องหาวิธีลดต้นทุน คัดกรองลูกค้าที่ฉ้อโกงและลูกค้าที่ไม่ดีออกเพื่อลดกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการติดตามหนี้ให้เหลือน้อยที่สุด และเพิ่มขนาดสินเชื่อให้ใหญ่ขึ้น ยิ่งไปกว่านั้น แม้ว่าจะมีการนำระบบดิจิทัลมาใช้ แต่สินเชื่อทะเบียนรถยังคงเป็นรูปแบบธุรกิจที่ขับเคลื่อนด้วยสาขาเป็นหลัก สิ่งนี้เห็นได้จากจำนวนสาขาของผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถเกือบ 30,000 สาขาที่เปิดดำเนินการในปัจจุบัน เทียบกับสาขาของธนาคารทั้งประเทศที่มีน้อยกว่า 10,000 แห่ง

สังเกตได้ว่าผมยังไม่ได้รวมต้นทุนของการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบงาน สายด่วนบริการลูกค้า ค่าใช้จ่ายในการจัดการ และฝ่ายงานสนับสนุนอื่น ๆ เช่น ฝ่ายปฏิบัติการและฝ่ายการเงินในตัวอย่างข้างต้น เราจะพูดถึงความจำเป็นสำหรับต้นทุนเหล่านี้ในลำดับต่อไป

ข้อมูลเชิงลึก 6. ผู้ให้กู้สามารถเลือกที่จะป้องกันหรือลดต้นทุนด้านความเสี่ยงได้

หากผู้ให้กู้ต้องการลดความเสี่ยงด้วยการป้องกันล่วงหน้า ผู้ให้กู้จะเพิ่มตัวกรองซึ่งจะทำให้เกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเข้มงวดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ และจะส่งผลให้การอนุมัติสินเชื่อน้อยลง ผู้กู้จะถูกกีดกันออกจากการให้บริการทางการเงินในระบบเพิ่มขึ้น เกิดปัญหาหนี้นอกระบบในสังคม ในทางกลับกัน หากผู้ให้กู้มีความสามารถในการรองรับอัตราการผิดนัดชำระที่มากขึ้น พวกเขาจะผ่อนปรนเกณฑ์และลงทุนในกระบวนการติดตามหนี้มากขึ้นแทน เช่น การโทรแจ้งเตือนหรือการไปเยี่ยมบ้านของลูกค้า ซึ่งเมื่อกลับมามองถึงอัตราดอกเบี้ย หากอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับต้นทุนของความเสี่ยงการผิดนัดชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ก็จะไม่มีทางเลือกสำหรับผู้ประกอบการที่ต้องการให้เกิดการกู้ยืมที่ง่ายขึ้นโดยยอมลงทุนในกระบวนการติดตามหนี้

ในช่วงปี 2554 ถึง 2560 หลังจากเงินติดล้อเป็นบริษัทแรกในประเทศไทยที่ได้รับใบอนุญาตผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน (นาโนไฟแนนซ์) เราก็ได้ดำเนินโครงการนำร่องที่พยายามจะแข่งขันกับเจ้าหนี้นอกระบบที่ปล่อยเงินกู้ในตลาดสด หลังจากศึกษาแนวทางปฏิบัติในการปล่อยสินเชื่อและการติดตามหนี้แล้ว เราได้เลียนแบบการดำเนินงานทั้งหมดของเจ้าหนี้นอกระบบ ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อที่ง่ายและการเก็บหนี้รายวัน เรามีแผนที่ของพ่อค้าแม่ค้าทุกรายและทุกแผงในตลาดสดที่เราเลือกทำโครงการนำร่อง 80 แห่งทั่วประเทศ โดยเราปรับกระบวนการทำงานจากวิธีของเจ้าหนี้นอกระบบเพียงเล็กน้อยดังนี้:

1. เราจัดเตรียมสำเนาสัญญาเงินกู้และใบเสร็จรับเงินให้ผู้กู้
2. เราเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 36 ต่อปี ซึ่งต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินต้นคงที่ร้อยละ 360 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยเงินต้นคงที่ร้อยละ 30 ต่อเดือน) ที่เรียกเก็บโดยเจ้าหนี้นอกระบบ
3. เราจ่ายเงินเดือนให้กับพนักงานระดับปฏิบัติการตามมาตรฐาน (ในขณะนั้นอยู่ที่ประมาณ 12,000 บาทต่อเดือน)
4. เราปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดในเรื่องการติดตามหนี้และหลักปฏิบัติด้านข้อมูลส่วนบุคคล

สิ่งที่เราได้เรียนรู้ก็คือ การส่งพนักงานไปตามเก็บเงินค่างวดรายวันไม่กี่ร้อยบาทต่อวัน ทำให้เราสามารถลดอัตราการผิดนัดชำระหนี้และ NPLs ให้เหลือตัวเลขที่ต่ำเพียงหลักเดียวได้ เราแย่งส่วนแบ่งการตลาดมาได้เพราะอัตราดอกเบี้ยของเราค่อนข้างต่ำ และจำนวนการผ่อนชำระรายวันก็ใกล้เคียงกันกับเจ้าหนี้นอกระบบ อย่างไรก็ตาม ธุรกิจของเราขาดทุน ปัญหาของโมเดลธุรกิจนี้คือ ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้และรักษาระดับ NPL ให้ต่ำนั้นสูงจนเกินไป พนักงานหนึ่งคนสามารถตามเก็บค่างวดลูกค้าได้สูงสุด 50-70 คนในวันทำงานปกติวันละแปดชั่วโมง เราทดลองลดความถี่ในการผ่อนชำระโดยพยายามให้เป็นวันเว้นวันและทุกสัปดาห์

เพื่อปรับต้นทุนการดำเนินงานให้เหมาะสมโดยคำนึงถึงต้นทุนด้านความเสี่ยง ซึ่งไม่ได้ผล ในที่สุดหลังจากสี่ปีของการลองผิดลองถูก เราก็ยอมแพ้ ในสี่ปีของการทดลองเราขาดทุนสะสมเป็นจำนวนเงิน 100 ล้านบาท บทเรียนที่เราได้เรียนรู้จากทดลองนั้นได้ส่งผลถึงแนวความคิดของเราเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ การจัดการความเสี่ยง พฤติกรรมผู้บริโภค และการเข้าถึงบริการทางการเงิน

สี่หลักการในการลดปัญหาหนี้นอกระบบและส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน

ในเดือนพฤศจิกายน 2566 นายกรัฐมนตรีได้ประกาศออกทีวีว่าการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบถือเป็นเรื่องสำคัญของประเทศ บริษัทของเราสนับสนุนความคิดนี้โดยเริ่มฝึกอบรมพนักงานสาขาของเราเพื่อช่วยเหลือลูกค้าหรือบุคคลทั่วไปที่ติดหนี้นอกระบบในการลงทะเบียนเข้าสู่โครงการของรัฐ



หากจะให้เกิดประสิทธิผล หนี้นอกระบบควรถูกแทนที่ด้วยการกู้ยืมจากผู้ให้สินเชื่อที่ได้รับใบอนุญาตโดยอยู่บนสมมติฐานว่าผู้ให้กู้เหล่านี้สามารถรับความเสี่ยงในระดับเดียวกันกับเจ้าหนี้นอกระบบได้ การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยจะช่วยในเรื่องนี้ได้

หลักการที่ 1 - เราต้องทำให้ผู้ให้สินเชื่อที่ได้รับใบอนุญาตสามารถแข่งขันกับเจ้าหนี้นอกระบบได้ ซึ่งจะต้องมีการเพิ่มเพดานอัตราดอกเบี้ยและลดความซับซ้อนด้านกฎระเบียบเพื่อแลกกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการคุ้มครองผู้บริโภคที่สูงขึ้น

จำนวนผู้กู้ที่มีรายได้น้อยในปัจจุบันที่ใช้บริการสินเชื่อจากผู้ให้สินเชื่อที่ได้รับใบอนุญาตจะบ่งบอกขนาดของตลาดภายใต้เพดานอัตราดอกเบี้ยและกฎระเบียบในปัจจุบัน นี่เป็นตัวเลขที่หน่วยงานกำกับดูแลสามารถติดตามได้ หากผู้ให้สินเชื่อที่ได้รับใบอนุญาตสามารถเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าร้อยละ 24 ต่อปีได้ จะมีผู้ให้สินเชื่อภายใต้การกำกับจำนวนมากขึ้น และจำนวนเจ้าหนี้นอกระบบก็จะลดลง

โดยพื้นฐานแล้ว เราเชื่อว่าเจ้าหนี้นอกระบบจะหายไปหากผู้ให้สินเชื่อที่ได้รับใบอนุญาตสามารถแข่งขันได้มากขึ้นในเรื่องความง่ายและความรวดเร็วในการให้สินเชื่อ อย่างไรก็ตาม การผ่อนคลายเกณฑ์การคัดกรองลูกหนี้และยกเลิกขั้นตอนในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้เหมือนกับการกู้ยืมเงินนอกระบบจะทำให้เกิดความเสี่ยงในระดับที่สูงเกินกว่าจะยอมรับได้เมื่อเทียบกับเพดานอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน เมื่อสินเชื่อเข้าถึงได้ง่ายเกินไป ลูกค้าจะมีแรงจูงใจและมีโอกาสในการฉ้อโกงมากขึ้น ส่งผลให้ผู้ให้กู้เกิดความสูญเสียมากขึ้นอย่างมากหากไม่มีกระบวนการควบคุมที่ดี สิ่งเหล่านี้จะเกิดขึ้นก่อนที่เราจะคิดถึงค่าใช้จ่ายที่จะเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มคุณภาพการให้บริการสินเชื่อตามที่หน่วยงานกำกับดูแลสามารถยอมรับได้ ซึ่งก็ค่อนข้างสูงเช่นกัน

ดังนั้น เราจึงมีความเห็นว่านอกจากจะต้องไม่ลดเพดานดอกเบี้ยลงอีกแล้วนั้น ในทางตรงข้ามเราควรเพิ่มหรือยกเลิกเพดานอัตราดอกเบี้ย โดยหากเราสามารถสร้างแรงกระตุ้นหรือแรงจูงใจที่เหมาะสมกับผู้ให้สินเชื่อที่ได้รับใบอนุญาต ซึ่งสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน มีความพร้อมด้านเทคโนโลยี มีเครือข่ายที่กว้างขวาง มีความสามารถในการบริหารความเสี่ยง และมีขนาดใหญ่ พวกเขาจะแข่งขันกันเพื่อผลักดันผู้ให้กู้ยืมเงินทั่วไป (Moneylender) ออกจากตลาด และสังคมก็จะได้รับประโยชน์จากการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ที่มีคุณภาพและการมีแนวปฏิบัติในการติดตามหนี้ที่ได้มาตรฐานอย่างทั่วถึง

สิ่งสำคัญคือต้องทราบว่า จนถึงขณะนี้ เราได้พูดถึงเฉพาะอัตราดอกเบี้ยเต็มเพดานเท่านั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ให้สินเชื่อบางรายไม่ได้เสนอเงินกู้ทั้งหมดในอัตรานี้ ผู้ให้สินเชื่อหลายรายมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบผสมระหว่างการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงและการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามต้นทุนอยู่แล้ว โดยสินเชื่อที่มีขนาดใหญ่กว่าที่ให้กับลูกค้าที่มีหลักฐานรายได้เพียงพอและมีประวัติเครดิตที่ดีจะได้รับอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า ในขณะที่สินเชื่อที่มีขนาดเล็กกว่าที่ให้กับลูกค้าที่มีรายได้ไม่มั่นคงและไม่มีประวัติเครดิตมักจะได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า และหากพูดถึงการเข้าถึงบริการทางการเงินนั้น แนวคิดก็คืออัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นจะช่วยให้ผู้ให้กู้สามารถแข่งขันกับเจ้าหนี้นอกระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะเงินกู้ขนาดเล็ก

หากไม่มองถึงอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น เราคิดว่าการลดความซับซ้อนสามารถช่วยส่งเสริมการแข่งขันได้มากขึ้น การดำเนินธุรกิจตามสภาพแวดล้อมด้านกฎระเบียบในปัจจุบันถือเป็นความท้าทายสำหรับผู้เล่นรายใหม่ที่อยากเข้ามาในตลาด และเป็นเรื่องยากแม้แต่กับผู้ให้กู้ที่อยู่ในธุรกิจมานานแล้ว เรามีใบอนุญาตและกฎหมายที่หลากหลายซึ่งอาจมีความทับซ้อน เช่น นาโนไฟแนนซ์ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อการจำนองที่ดิน สินเชื่อบ้านและที่อยู่อาศัย และพิโคไฟแนนซ์ ใบอนุญาตหรือกฎหมายแต่ละฉบับมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันในเรื่องอัตราดอกเบี้ยและกฎเกณฑ์เกี่ยวกับค่าธรรมเนียม พื้นที่ในการประกอบธุรกิจ หลักประกัน วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม เกณฑ์กำหนดแหล่งที่มาของรายได้ และความสามารถในการชำระคืน รวมทั้งยังมีหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องหลายส่วน ได้แก่ สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค (“สคบ.”) กระทรวงมหาดไทย กระทรวงการคลัง และกระทรวงพาณิชย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเพิ่มความซับซ้อนของการประกอบธุรกิจ การมีกฎระเบียบที่แตกต่างกันไปในหลายหน่วยงานของรัฐ สร้างความท้าทายแก่ผู้ประกอบการในการให้บริการผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ในขณะเดียวกันก็ก่อให้เกิดช่องโหว่ที่สามารถนำไปสู่การหาประโยชน์จากช่องโหว่ทางกฎระเบียบ (Regulatory Arbitrage)

เราต้องจำไว้ด้วยว่าแม้ว่าวิธีแก้ปัญหานี้จะเกิดผลกระทบในระยะสั้น แต่ก็ต้องมองภาพในระยะยาว ในช่วงขาขึ้นของธุรกิจ เมื่อต้นทุนของเงินทุนต่ำ ผู้ให้กู้ควรได้รับอนุญาตให้มีผลกำไรที่สูงขึ้น เพื่อให้สามารถลงทุนเพื่อปรับปรุงมาตรฐานและสร้างสรรค์นวัตกรรมเพื่อค้นหาผลิตภัณฑ์ที่ใหม่กว่าและดีกว่าสำหรับลูกค้า นอกจากนี้ อัตรากำไรสำหรับผู้ให้กู้ควรสูงพอที่จะส่งเสริมการแข่งขันที่ดีและการลงทุนด้านนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลให้ผู้ประกอบการที่ประสบความสำเร็จสามารถสะสมทุนสำรองมากขึ้น ลดภาระทางการเงิน เพิ่มขนาด ลดต้นทุนส่วนเพิ่มในการให้บริการ และลดอัตราดอกเบี้ยลงในที่สุด แนวคิดในการมองให้ยาวขึ้นนี้มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการเงินที่แข็งแกร่ง เนื่องจากเมื่อเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางที่แย่ลงอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ เช่น ในช่วงที่มีการระบาดของโรคโควิด-19 ผู้ให้สินเชื่อที่ได้รับใบอนุญาตซึ่งมีงบดุลที่แข็งแกร่งจะสามารถเข้ามาช่วยพักชำระหนี้บรรเทาทุกข์ และช่วยเหลือผู้กู้ที่เปราะบาง ซึ่งเจ้าหนี้นอกระบบไม่น่าจะให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลได้มากนัก

หลักการที่ 2 - เรามีกฎหมายและข้อบังคับที่มีเจตนาดี ตอนนี้สิ่งที่เราต้องการคือการบังคับใช้กฎเกณฑ์ที่เข้มงวดขึ้น ผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารหลายรายที่ถือใบอนุญาตไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ

ข้อกำหนดที่สำคัญอีกประการหนึ่งที่จะทำให้กลยุทธ์นี้เกิดความสำเร็จคือความตั้งใจของผู้ให้สินเชื่อที่ได้รับใบอนุญาตเอง ข้อมูลเชิงลึกที่กล่าวมาข้างต้นเกี่ยวกับพฤติกรรมของผู้กู้ แม้จะดูแปลกสำหรับผู้ถือหุ้นของเงินติดล้อ แต่ก็เป็นที่รู้จักและเข้าใจดีในหมู่หน่วยงานกำกับดูแลและผู้ให้กู้จำนวนมากทั้งที่อยู่ในระบบและนอกระบบ

นอกจากนี้ เป็นที่น่าเสียดาย ไม่ใช่ผู้ให้กู้ในระบบทุกคนจะเลือกดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการที่มีจุดมุ่งหมายที่ดี แต่พวกเขาเลือกที่จะใช้ข้อมูลเชิงลึกเพื่อแสวงหาประโยชน์จากกลุ่มคนที่มีความเปราะบางทางการเงิน ภายในไม่กี่สัปดาห์หลังจากการประกาศรณรงค์ต่อต้านเงินกู้นอกระบบของรัฐบาล มีเรื่องราวมากมายปรากฏในสื่อว่ามีผู้ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถรายหนึ่ง มีส่วนร่วมในพฤติกรรมการให้กู้ยืมที่เอารัดเอาเปรียบผู้กู้ที่ ไม่รู้อีโหน่อีเหน่

ในฐานะองค์กรที่มีพนักงานหลายพันคน เราเห็นประสบการณ์ที่ไม่ดีของลูกค้าที่เกิดจากการหลอกลวงของพนักงาน ซึ่งเกิดขึ้นไม่บ่อยนัก อย่างไรก็ตาม พฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมลักษณะนี้เป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้ ผู้ให้สินเชื่อที่ได้รับใบอนุญาตซึ่งเจตนาที่จะละเลยการปฏิบัติตามมาตรฐานอย่างสม่ำเสมอ ไม่มีขั้นตอนการควบคุมคุณภาพการบริการและไม่มีกระบวนการทำงานที่โปร่งใส และถูกพบว่า

มีการให้กู้ยืมที่เอารัดเอาเปรียบซ้ำแล้วซ้ำอีก ควรเผชิญกับผลที่ตามมา เรามองว่า ควรมีการตักเตือนและมีบทลงโทษสำหรับการละเมิดกฎ และในกรณีที่เลวร้ายที่สุด ควรถูกระงับหรือเพิกถอนใบอนุญาต

เนื่องจากสิ่งที่เรากำลังเสนอคือ อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นเพื่อแลกกับการเข้าถึงบริการทางการเงินที่ทั่วถึงบนมาตรฐานการให้บริการที่สูงขึ้น เราจึงต้องมีมาตรการเพื่อให้แน่ใจว่าผู้ให้กู้เข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิผู้บริโภคและการคุ้มครองผู้กู้ มิฉะนั้นผลที่ตามมาโดยไม่ได้ตั้งใจของความพยายามที่มีเจตนาดีนี้อาจเป็นการผลักดันผู้บริโภคที่ไม่รู้อีโหน่อีเหน่ให้ตกไปอยู่ในมือของผู้ไม่ประสงค์ดี

อย่างไรก็ตาม มีผู้ถือใบอนุญาตในระดับท้องถิ่นและระดับภูมิภาคหลายรายที่เราเชื่อว่ามีเจตนาดีแต่ไม่สามารถนำเสนอบริการที่ดีขึ้นหรือเรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราที่ลดลงได้ เนื่องจากพวกเขามีอุปสรรคจากการที่ยังอยู่ในช่วงเริ่มต้นธุรกิจและไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เพียงพอได้

ผู้ประกอบการที่ปฏิบัติตามกฎหมายเหล่านี้ควรได้รับการส่งเสริมให้เติบโตและมีส่วนร่วมในภารกิจการลดความเหลื่อมล้ำในประเทศ ผู้ประกอบการหลายรายได้แสดงให้เห็นถึงความตั้งใจที่จะปฏิบัติตามภารกิจนี้ด้วยการเข้าร่วมและมีส่วนร่วมในสมาคมการค้าผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ (VTLA) ซึ่งเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงมาตรฐานอุตสาหกรรม และส่งเสริมการเจรจาระหว่างภาครัฐและเอกชนให้เกิดประสิทธิผล

หลักการที่ 3 - เราต้องการโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูลระดับประเทศที่แข็งแกร่งมากกว่าธนาคารดิจิทัล

ในปี 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ประกาศแผนพัฒนาภาคการเงิน



ซึ่งมีการแถลงความคิดริเริ่มในการอนุญาตให้มีธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) สถาบันการเงินที่อยู่บนพื้นฐานของระบบดิจิทัลเหล่านี้จะสามารถให้บริการผู้บริโภคได้มากขึ้นในขณะที่มีโครงสร้างต้นทุนที่ต่ำกว่า และสามารถส่งต่อการประหยัดต้นทุนเหล่านั้นไปยังผู้กู้ เป็นการขยายขอบเขตการเข้าถึงบริการทางการเงินให้กับทุกคนที่มีโทรศัพท์มือถือ หัวข้อที่ได้รับการสนใจน้อยกว่าในเอกสารฉบับนี้คือเรื่องการแข่งขันเสรี โครงสร้างพื้นฐานเสรี และข้อมูลเสรี

ระหว่างสองวาระของภาคการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเข้าถึงบริการทางการเงินนี้ ทีมผู้บริหารของเรายังคงสงสัยว่าการเข้ามาของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)จะช่วยให้ประชากรไทยสามารถเข้าถึงสินเชื่อที่ถูกกว่าได้มากขึ้นจริงหรือไม่ เราเห็นว่าโครงสร้างพื้นฐานด้านการธนาคารของประเทศไทย ซึ่งประกอบไปด้วยการกระจายตัวของสาขาและตู้เอทีเอ็ม ช่องทางการชำระเงินที่เชื่อมโยงต่อกัน มาตรการการกำกับดูแล องค์ประกอบของผู้ถือหุ้น การมีอยู่ของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และทรัพยากรในการกำกับดูแลนั้นดีกว่าในหลายประเทศมาก เพียงแค่ผู้ประกอบการปัจจุบันลงทุนเพิ่มขึ้นเล็กน้อย เราก็จะสามารถมีระบบการเงินที่ทั่วถึงและครอบคลุมมากขึ้น สิ่งเหล่านี้สามารถเกิดขึ้นได้หากผู้ประกอบการเหล่านี้มีแรงจูงใจ

สิ่งที่เราต้องการมากกว่า คือส่วนที่ไม่ค่อยเป็นที่กล่าวถึงในแผนพัฒนาภาคการเงิน นั่นก็คือโครงสร้างพื้นฐานของข้อมูล การบังคับให้บริษัทผู้ให้สินเชื่อที่ได้รับใบอนุญาตเข้ามามีส่วนร่วมในการนำส่งข้อมูลให้กับบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (“NCB”) เพิ่มชุดข้อมูลที่มากขึ้นจากสหกรณ์ต่าง ๆ ข้อมูลการจ่ายค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าไฟ ค่าน้ำ และค่าโทรศัพท์เข้าในระบบ NCB ระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลที่นานขึ้นใน NCB และกฎระเบียบที่ช่วยให้ธนาคารแต่ละที่สามารถเชื่อมต่อข้อมูลได้อย่างเสรี ล้วนมีประโยชน์มากกว่าและสามารถทำได้รวดเร็วกว่าสำหรับการพัฒนาระบบธนาคารให้เกิดการเข้าถึงบริการทางการเงินได้ดีกว่าการออกใบอนุญาตธนาคารเพิ่ม นับตั้งแต่เกิดการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ประชากรไทยส่วนใหญ่มีบัญชีธนาคาร และสามารถทำธุรกรรมทางการเงินบางประเภทบนระบบดิจิทัล อย่างไรก็ตามหลายๆ คนยังคงประสบปัญหาการเข้าถึงบริการทางการเงินเนื่องจากไม่มีข้อมูลด้านเครดิตที่เพียงพอ

ไม่มีข้อมูลที่จำเป็นเพื่อให้ผู้ให้กู้พิจารณาปล่อยสินเชื่อ หรือการเข้าถึงข้อมูลมีต้นทุนที่สูง เราเชื่อว่า หากสมมติว่าผู้ให้กู้สามารถเข้าถึงข้อมูลด้านเครดิตที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น ต้นทุนส่วนเพิ่มของธนาคารที่ได้ใบอนุญาตในปัจจุบันควรจะต่ำกว่าต้นทุนของผู้เล่นรายใหม่ที่ขอรับใบอนุญาตธนาคารดิจิทัลอย่างมาก

แม้ว่าธนาคารจะมีความพร้อมด้านระบบงานและ การรองรับการขยายตัวของปริมาณธุรกรรม แต่การให้กู้ยืมโดยไม่มีข้อมูลในการวิเคราะห์เครดิตจะเพิ่มความเสี่ยงให้กับธนาคารเป็นอย่างมาก สิ่งนี้เห็นได้จากผู้เล่น “ฟินเทค” ที่พยายามสร้างธุรกิจการปล่อยสินเชื่อโดยใช้ข้อมูลทางเลือกอื่น ๆ นอกเหนือจากการใช้ข้อมูลรายได้ พวกเขาพบว่าการอนุมัติเงินกู้ไม่ใช่เรื่องที่ยาก แต่ความยากอยู่ที่การติดตามหนี้มากกว่า ข้อมูลทางการเงินที่มีคุณภาพสูงและพร้อมใช้งานจะสามารถช่วยปรับสมดุลระหว่างความพยายามป้องกันความเสี่ยงกับการหาวิธีลดความเสี่ยง และช่วยให้ผู้ให้สินเชื่อทางช่องทางดิจิทัลเหล่านี้สามารถปล่อยสินเชื่อได้มากขึ้น นอกจากนี้ยังเป็นตัวช่วยสนับสนุนการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงหรือต้นทุน อย่างไรก็ตาม เพื่อแลกกับการเข้าถึงข้อมูลที่เปิดเผยเหล่านี้ ธนาคารควรมีส่วนร่วมในการนำข้อมูลของตนเข้ามาเปิดเผยในระบบ เช่นเดียวกับการที่ธนาคารบางแห่งปรับนโยบายการให้กู้ยืมและการดำเนินงานเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อพลังงานสะอาดและรณรงค์การลดมลพิษ แนวทางปฏิบัติในเรื่องการเข้าร่วมกับ NCB ของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (NBFIs) ก็อาจถูกนำมาใช้เป็นข้อพิจารณาสำหรับผู้ให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินเหล่านี้อีกชั้นหนึ่ง

ในประเทศที่พัฒนาแล้ว ผู้บริโภคโดยทั่วไปมีความตระหนักรู้และเข้าใจถึงความสำคัญของการรักษาประวัติเครดิตที่ดีว่าเป็นสินทรัพย์อันมีค่านั้น ส่งผลต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจผ่านความสามารถในการให้สินเชื่อแก่ผู้ที่อาจไม่มีทรัพย์สินที่จะนำไปจำนำหรือไม่มีสลิปเงินเดือนเพื่อใช้ในการขอสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันได้ ความเข้าใจพื้นฐานของผู้บริโภคในเรื่องคะแนนเครดิตที่ดีทำให้ผู้ให้บริการสามารถออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อและแคมเปญการตลาดเพื่อช่วยผู้บริโภคเพิ่มคะแนนทางเครดิต เพิ่มความเข้าใจด้านการเงิน และนำไปสู่การพัฒนาประสิทธิภาพของตลาดธุรกิจการให้สินเชื่อได้

เรื่องนี้มีความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากในปัจจุบันเรามีผู้ให้บริการสินเชื่อที่มีใบอนุญาตที่มีเทคโนโลยีที่ช่วยลดต้นทุนในการให้บริการและเพิ่มประสิทธิภาพในการวิเคราะห์ความเสี่ยงพร้อมในมือ ซึ่งควรจะนำไปสู่ความสามารถในการลดบทบาทของหนี้นอกระบบได้ แต่โครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูลและนโยบายที่จะสนับสนุนการใช้ประโยชน์มากขึ้นจากเทคโนโลยีหรือข้อมูลพื้นฐานก็ยังไม่เกิดขึ้น

หลักการที่ 4 - เราจำเป็นต้องลงทุนให้ประชากรของเรามีความรู้ทางการเงินมากขึ้น

ระดับหนี้ครัวเรือนของประเทศไทยไม่เพียงแต่สูงเท่านั้น แต่ยังเป็นหนี้คุณภาพต่ำอีกด้วย ซึ่งเป็นเพราะส่วนใหญ่ผู้คนกู้ยืมเพื่อไปใช้ในการอุปโภคบริโภคที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ สิ่งนี้แสดงให้เห็นถึงปัญหาที่ใหญ่กว่าหนี้นอกระบบ ผู้กู้ที่อาจมีเจตนาไม่ดี และเพดานอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ มันแสดงให้เห็นถึงการที่ประชากรไม่มีความรู้ด้านการเงินและไม่มีระเบียบวินัยทางการเงิน

วิธีแก้ปัญหาเงินกู้นอกระบบบางส่วนคือการให้ความรู้ทางการเงินและการศึกษา เราเป็นผู้บุกเบิกความคิดนี้มาตั้งแต่ปี 2555 ก่อนที่คำว่าการศึกษาทางการเงินและความรู้ทางการเงินจะกลายเป็นคำศัพท์ยอดนิยมในหมู่ธนาคารและหน่วยงานกำกับดูแล บริษัทของเราได้พัฒนา ทดลอง และเปิดตัวโครงการให้ความรู้ทางการเงินเชิงปฏิบัติสำหรับลูกค้าของเราแล้ว เรามุ่งมั่นที่จะทำกิจกรรมนี้และขยายการแบ่งปันความรู้ให้กับผู้คนนอกเหนือจากลูกค้าของเรา ไปยังชุมชนในชนบท คนงานในโรงงาน และพนักงานของเราเอง

เราเชื่อว่าหากผู้คนได้รับการสอนเรื่องการเงินส่วนบุคคลขั้นพื้นฐานหรือการจัดการเงินตั้งแต่ในระดับโรงเรียน มัธยม มหาวิทยาลัย และในช่วงต้นของการประกอบอาชีพ ความไม่เท่าเทียมกันจะลดลง และปัญหาทางสังคมของหนี้นอกระบบจะลดลง ไม่นานมานี้ เราพบว่ามีเพียงประมาณร้อยละ 50 ของผู้กู้ของเราเท่านั้นที่รู้ว่า NCB คืออะไร หรือเหตุใดจึงสำคัญสำหรับพวกเขา เรารู้สึกประหลาดใจและผิดหวัง เห็นได้ชัดว่าหนทางในการสร้างความตระหนักรู้และความเข้าใจในเรื่องการเงินนั้นยังอีกยาวไกล

ต่อไปนี้คือข้อเท็จจริงและสถิติบางส่วนซึ่งเป็นผลมาจากความตั้งใจของเราในการให้ความรู้และการศึกษาด้านการเงินและเรื่องดิจิทัลตั้งแต่ปี 2555:

1. เรามีส่วนร่วมกับชุมชน 220 แห่งและผู้คนมากกว่า 6,000 คนภายในชุมชนเหล่านั้น
2. เราได้รวบรวมบันทึกทางการเงินของผู้กู้หลายราย
3. ระหว่างปี 2561-2566 เราได้ทำงานร่วมกับ “โครงการกำลังใจ” ในพระดำริพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา เพื่อให้การศึกษาทางการเงินแก่ผู้ก้าวพลาดที่ใกล้จะพ้นโทษ เพื่อไม่ให้กลับไปกระทำผิดซ้ำ
4. เราเป็นผู้เข้าร่วมชั้นนำในโครงการ Happy Money ของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยมีอาสาสมัครจากเงินติดล้อจำนวน 56 คนที่ได้รับการรับรอง
5. เราได้เชิญสมาชิกของสมาคมการค้าผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ (VTLA) ที่มีแนวความคิดเดียวกันให้เข้าร่วมจัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน

ดังที่ผมได้กล่าวไว้ก่อนหน้านี้ ทีมผู้บริหารของบริษัทของเราถูกเลือกจากบุคลากรมืออาชีพที่มีทัศนคติสอดคล้องกับองค์กร สิ่งนี้สะท้อนให้เห็นในแคมเปญเชิงรุกของเราเพื่อลดการอุปโภคบริโภคที่สิ้นเปลือง ตัวอย่างเช่น ในปี 2562 เราเปิดตัวหลายแคมเปญ ซึ่งรวมถึงการจัดทำหนังสือความรู้ทางการเงินที่ขายดีที่สุดและออกโฆษณาที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการเป็นหนี้ในระดับสูงเกินไปซึ่งเป็นโฆษณาที่ได้รับความนิยมเป็นอย่างมาก เพื่อเตือนผู้คนเกี่ยวกับการใช้จ่ายที่เกินตัว และกระตุ้นให้ผู้ชมจำนวนมากขึ้นมีการตัดสินใจทางการเงินได้ดีขึ้น

ในฐานะบริษัท เรายังมุ่งมั่นที่จะให้ความรู้แก่ลูกหนี้ในเรื่องสิทธิของพวกเขา และควบคุมข้อความการสื่อสารทางการตลาดของเรา เพื่อไม่ให้โฆษณาส่งเสริมคุณลักษณะ เช่น “ไม่ตรวจสอบเครดิตบูโร” “ไม่ตรวจสอบแบล็คลิส” หรือสนับสนุนให้ประชาชนกู้หนี้ยืมสินเพื่อการอุปโภคบริโภค

ในส่วนนี้เราจะเน้นไปที่สาระสำคัญของการเปลี่ยนแปลงที่เราได้สร้าง เราภูมิใจนำเสนอรายงานการประเมินผลกระทบต่อสังคมฉบับแรกของเรา

ESG, UNSDGs, BCG, One Report, ความยั่งยืน และผลกระทบคือหัวข้อ ตัวย่อ คำศัพท์ที่ถูกพูดถึงบ่อยครั้งและเป็นเครื่องมือการรายงานที่นักลงทุนและผู้คนในวงการการเงินให้ความสำคัญในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ในปัจจุบัน เป็นไปไม่ได้ที่จะเข้าร่วมงานประชุมธุรกิจและไม่ต้องเจอกับหัวข้อสนทนาที่เกี่ยวข้องกับข้อใดข้อหนึ่งหรือหลายข้อด้านบน อย่างไรก็ตาม ผมต้องยอมรับว่าในองค์กรของเรา การตั้งธงว่าเราควรมีกรอบการทำงานตามแบบใด ใช้คำจำกัดความอย่างไร ทำตามตัวอย่างไหนหรือติดตามผลจากตัวชี้วัดใด ยังคงไม่ชัดเจน เราพบว่าตัวอย่างแนวทางการดำเนินงานที่มีอยู่ถูกวางไว้อย่างกว้างๆ อยู่บนพื้นฐานของการใช้แนวทางแบบเดียวที่ดูจะเหมาะกับทุกคนเพื่อพยายามวัดผลกับประเด็นที่หลากหลายในอุตสาหกรรมต่าง ๆ บ่อยครั้งที่เป้าหมายต่าง ๆ ก็ขัดแย้งกันเอง อย่างไรก็ตาม สิ่งที่เรามีความชัดเจนก็คือ เรากำลังสร้างคุณประโยชน์เชิงบวกให้กับโลก และองค์กรของเราพร้อมที่จะขับเคลื่อนสังคมมากกว่าหวังผลด้านสิ่งแวดล้อม

แม้ว่าเราจะไม่สามารถประเมิน ESG จากเรื่องราวและเกร็ดเล็กเกร็ดน้อยของลูกค้าที่ครอบครัวได้รับประโยชน์จากผลิตภัณฑ์และบริการของเรา แต่เราตระหนักดีว่าจำเป็นต้องมีการวัดผล การพยายามวัดผลงานออกมาเป็นตัวเลข

เพื่อให้ผู้คนภายนอกสามารถเข้าใจเงินติดล้อได้ดีขึ้น น่าจะช่วยทำให้ปัญหาการเข้าถึงบริการทางการเงินเป็นสิ่งที่สามารถมองเห็นได้อย่างเป็นรูปธรรมมากขึ้น ในระหว่างที่เราพยายามหารูปแบบวิธีรายงานผลที่เหมาะสมกับเงินติดล้อ เราอยากให้ท่านผู้ถือหุ้นของเราลองไปเยี่ยมชมสาขาใดสาขาหนึ่งของเราและลองพูดคุยกับลูกค้าของเรา ท่านจะได้เรียนรู้เกี่ยวกับบทบาทของเราในฐานะผู้ที่ให้ความช่วยเหลือและให้คำตอบทางการเงินแก่ลูกค้า และสามารถเข้าใจว่าลูกค้าของเราสามารถพัฒนาคุณภาพชีวิตจากการเงินกู้ที่ได้รับจากเราได้อย่างไร

เพื่อช่วยให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดเกิดความเข้าใจไปในทิศทางเดียวกันถึงความหมายของสิ่งที่เราตั้งใจเรียกว่าผลกระทบ เราจึงได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลที่เรามีอยู่ รวมถึงออกแบบและจัดทำแบบสำรวจของเราเองเพื่อประเมินผลกระทบที่เกี่ยวข้อง โดยแรงบันดาลใจที่ทำให้เราทำสิ่งนี้มาจากการที่เมื่อปีที่แล้วเราได้ทำโครงการร่วมกับ Center for Impact Investing and Practices ซึ่งเป็นองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรที่ก่อตั้งโดย Temasek Trust

ด้านล่างนี้เป็นข้อมูลที่เราได้รวมรวบและกลั่นกรองออกมาเป็นตัวชี้วัดที่วัดผลได้ เราจะยังคงปรับปรุงและพัฒนาวิธีการวัดผลอย่างต่อเนื่องไปพร้อมกับการเติบโตของบริษัท:

ผู้กู้ในพอร์ตสินเชื่อของเรา:

- ผู้กู้ 17 คนจาก 20 คนรู้สึกว่าเงินติดล้อช่วยให้คุณภาพชีวิตของพวกเขาดีขึ้น
- เจ้าของธุรกิจอิสระมากกว่าครึ่ง รู้สึกว่าเงินกู้จากเงินติดล้อช่วยให้ธุรกิจเติบโตและเพิ่มรายได้
- 1 ใน 2 ของผู้กู้ ไม่มีเป้าหมายทางการเงิน และ 3 ใน 4 ของผู้กู้ที่มีเป้าหมายทางการเงิน เห็นด้วยกับคำที่ว่า “เงินติดล้อช่วยให้ฉันบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งใจไว้”
- 1 ใน 5 ของผู้กู้ เคยถูกปฏิเสธการให้สินเชื่อจากธนาคารหรือสถาบันทางการเงินก่อนจะมาที่เงินติดล้อ
- 2 ใน 5 ของผู้กู้ มีสินเชื่อกับผู้ให้กู้รายอื่น
- 4 ใน 5 ของผู้กู้ ระบุว่าค่าธรรมเนียม อัตราดอกเบี้ย การผ่อนชำระ และค่าปรับของเราสามารถเข้าใจได้ง่าย
- 13 ใน 20 ของผู้กู้ มีความกังวลน้อยลงเกี่ยวกับการที่ตนไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้
- 13 ใน 20 ของผู้กู้ กล่าวว่าตนสามารถจัดการและควบคุมการเงินได้มากยิ่งขึ้น
- 4 ใน 5 ของผู้กู้ รู้สึกว่าเงื่อนไขการชำระคืนเงินกู้ไม่ถือเป็นภาระ โดย 1 ใน 5 ของผู้กู้ยังคงรู้สึกว่ามีภาระอยู่บ้าง และไม่มีใครเชื่อว่าการผ่อนชำระรายเดือนถือเป็นภาระหนัก

ประโยชน์ของข้อมูลด้านเครดิต:

- ในปีที่ผ่านมา เราได้ช่วยเหลือผู้กู้อย่างน้อย 34,657 รายที่มีประวัติเครดิตที่ไม่ดีก่อนหน้านี้ในการปรับปรุงคะแนนเครดิตของพวกเขา
- ในปีที่ผ่านมา เราได้ช่วยเหลือผู้กู้ที่ไม่เคยมีประวัติสินเชื่อมาก่อนหรือมีประวัติน้อยจำนวนไม่ต่ำกว่า 78,359 ราย สร้างประวัติเครดิตที่ดีกับบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ
- ผู้กู้ 3 ใน 5 รายที่มาหาเราโดยมีประวัติเครดิตไม่ดี สามารถปรับปรุงคะแนนเครดิตของตนได้
- ผู้กู้ 3 ใน 4 รายที่มาหาเราโดยมีข้อมูลเครดิตน้อยหรือไม่มีเลย กำลังสร้างประวัติทางการเงินที่ดี
- ผู้กู้ 4 ใน 5 รายที่มีประวัติเครดิตที่ดี ณ เวลาที่กู้ยืม ยังคงรักษาสถานะของตนเองผ่านความสัมพันธ์กับเรา

นอกจากนี้ ท่านผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่อาจลืมไปว่าผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัทเรานั้นอยู่บนพื้นฐานของการช่วยให้ผู้คนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินเช่นกัน โดยเริ่มจากการให้ประกันอุบัติเหตุฟรีแก่ลูกค้าใหม่ เฉพาะสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์เพื่อช่วยเสริมสร้างความรู้เรื่องประกันภัย

เช่นเดียวกับที่เราให้บริการหลังการปล่อยสินเชื่อแก่ผู้กู้ของเรา เราก็ได้ให้บริการเช่นเดียวกันสำหรับธุรกิจนายหน้าประกันภัยของเราด้วย ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2566 เราได้เปิดตัวสายด่วน “1501” สำหรับลูกค้าประกันภัยของเรา ในความเข้าใจของเรา ประกันติดล้อเป็นนายหน้าประกันภัยเพียงรายเดียวที่มีทีมงานซึ่งมีหน้าที่อำนวยความสะดวกในการยื่นคำร้องสินไหมและติดตามผล ให้บริการตลอด 24 ชั่วโมงทุกวัน เราได้รับผลตอบรับจากลูกค้าที่ซื้อประกันจากเราดังนี้

- ลูกค้า 3 ใน 5 ซื้อประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจครั้งแรกกับประกันติดล้อ
- สำหรับลูกค้าที่ซื้อประกันภัยแบบผ่อนชำระ 0%
  - 1 ใน 5 จะลดระดับความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยของตนหากไม่มีตัวเลือกการผ่อนชำระ 0%
  - 1 ใน 10 จะไม่ซื้อประกันเลย
  - 1 ใน 10 สามารถเพิ่มระดับความคุ้มครองได้จากตัวเลือกในการผ่อนชำระของเรา และ
  - 4 ใน 5 ไม่มีบัตรเครดิต
- 7 ใน 10 มียานพาหนะเพียงคันเดียว และจะไม่มีวิธีการเดินทางอื่นในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุกับยานพาหนะ
- 4 ใน 5 ต้องการยานพาหนะเพื่อการใช้งานเป็นประจำ (3-4 วันต่อสัปดาห์)
- หากพวกเขาไม่มีประกันภัยรถยนต์และประสบอุบัติเหตุ ลูกค้าครึ่งหนึ่งจะไม่มีเงินออม เพื่อซ่อมแซมรถยนต์เมื่อเกิดความเสียหาย
- ลูกค้าร้อยละ 98 เชื่อว่ากระบวนการขายของประกันติดล้อมีความโปร่งใสและยุติธรรม

ในช่วงสองสามปีที่ผ่านมา เราได้รับกำลังใจอย่างมากมายจากท่านผู้ถือหุ้นที่สนับสนุนจุดมุ่งหมายที่ไม่ใช่เป้าหมายด้านผลประกอบการของเรา แม้ว่าเงินติดล้อจะเป็นส่วนเล็ก ๆ ของอุตสาหกรรมการเงินและการธนาคาร แต่ผมถือว่าการมีส่วนร่วมของเราในการสร้างผลกระทบนั้นมีอยู่มาก ท่านผู้ถือหุ้นที่ติดตามเฉพาะกำไรรายไตรมาสและอัตราส่วนทางการเงินอื่น ๆ อาจจะเข้าใจถึงวิธีการตัดสินใจของเราได้ยาก เพราะเราเชื่อว่าการพัฒนาตัวชี้วัดเหล่านี้ทั้งในแง่ตัวเลขและเชิงเปรียบเทียบที่แม้จะดูคลุมเครือเมื่อเปรียบเทียบกับตัวเลขทางบัญชีที่มีความชัดเจน แต่ก็สะท้อนถึงคุณค่าองค์กรของเงินติดล้อได้ดีกว่าตัวเลขทางบัญชีต่าง ๆ เนื่องจากมันสอดคล้องกับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่เรามอบให้แก่ลูกค้าของเรา

โดยสรุป: การแข่งขันภายใต้การกำกับดูแล ข้อมูล และความรู้ทางการเงิน

การเข้าถึงบริการทางการเงิน การลดความไม่เท่าเทียมกัน และการกำจัดหนี้นอกระบบถือเป็นเป้าหมายที่ ท้าทาย ความก้าวหน้าของการพัฒนาเป้าหมายเหล่านี้จะไม่เกิดขึ้นได้เอง และไม่มีอะไรจะเสกให้มันขึ้นได้เอง จุดเริ่มต้นที่ดีคือการตระหนักว่าแนวทางปฏิบัติในการปล่อยสินเชื่อในปัจจุบันจะเอนเอียงไปทางการปล่อยสินเชื่อให้กับพนักงานประจำ ซึ่งถือเป็นประชากรกลุ่มเล็กราว ๆ 10 ล้านคน จากประชากรวัยทำงานประมาณ 40 ล้านคน ดังนั้น เราควรระวังไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดในการปฏิบัติต่อคนส่วนใหญ่ที่ประกอบอาชีพอิสระโดย การถือว่าพวกเขามีลักษณะเดียวกัน เนื่องจากลักษณะการประกอบอาชีพของพวกเขาต่างกัน แต่ละคนจึงมีกระแสเงินสดที่ไม่เหมือนกัน ซึ่งทำให้เกิดความซับซ้อนและเกิดต้นทุนสูงในการวิเคราะห์ข้อมูลที่ต่างกันไป เมื่อเราเข้าใจเงื่อนไขเหล่านี้แล้ว การออกแบบระบบการเงินของเราก็สามารถพัฒนาได้อย่างเหมาะสม มีผู้เกี่ยวข้องที่พยายามผลักดันวาระดังกล่าวอย่างกระตือรือร้นในช่วงหลายปีที่ผ่านมาหลายรอบการเลือกตั้ง และอาจยาวนานหลายทศวรรษหรือหลายชั่วอายุคน ความมุ่งมั่นอันแรงกล้าถือเป็นสิ่งที่จำเป็นมากในการผลักดันเรื่องนี้

เฉกเช่นเดียวกับประเด็นทางสังคมส่วนใหญ่ ปัญหาดังกล่าวมีความซับซ้อนและมีประเด็นมากมาย เราเชื่อว่าข้อเสนอหลักการทั้ง 4 ประการควรจะต้องดำเนินการไปพร้อม ๆ กัน เพื่อให้เห็นภาพ เราจะสามารถมีผู้ให้บริการสินเชื่อรายใหม่ ลดความซับซ้อนของใบอนุญาต ลดการกำหนดกฎระเบียบและกฎหมายของเรา และเพิ่มการคุ้มครองผู้บริโภคได้ก็ต่อเมื่อเราบังคับใช้กฎหมายและกฎเกณฑ์อย่างจริงจัง ไม่มีเงินทุนจำนวนใดที่เพียงพอที่เราจะให้เพื่อเพิ่มความรู้ด้านการเงินแก่ประชาชนเพื่อที่จะทำให้เงินกู้นอกระบบหายไป ยกเว้นแต่ว่าเราจะลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของข้อมูลและให้ความรู้ทางการเงินควบคู่กันไป

พูดง่าย ๆ ข้อสันนิษฐานของเราคือ ภาคเอกชน พร้อมด้วยฝ่ายผู้ออกกฎหมาย ผู้บังคับใช้กฎหมาย กลุ่มผู้สนับสนุนผู้บริโภค และหน่วยงานกำกับดูแล จะต้องให้ความสำคัญในการเพิ่มประสิทธิผลในการต่อสู้กับเงินกู้นอกระบบเป็นลำดับแรก ขณะเดียวกันก็ต้องตระหนักว่าการทำเช่นนั้นจะต้องมีการลงทุนล่วงหน้ารวมถึงการเกิดค่าใช้จ่ายระหว่างทางไปพร้อม ๆ กัน การย้ายผู้คนจากเจ้าหนี้นอกระบบไปยังผู้ให้สินเชื่อที่ได้รับใบอนุญาตโดยการเพิ่มเพดานอัตราดอกเบี้ย อาจจะทำให้เกิดภาพที่ไม่ดีและเกิดความเข้าใจผิดกับสาธารณชน แต่เรามองไม่เห็นวิธีการแก้ไขปัญหาอื่นที่จะไม่ทำให้เกิดสิ่งเหล่านี้ ความนิยมที่อาจลดลงชั่วคราวนี้อาจถูกชดเชยได้ด้วย

รายได้ภาษีที่เพิ่มขึ้นซึ่งเป็นผลจากการที่ผู้ให้สินเชื่อที่ได้รับใบอนุญาตสามารถแย่งส่วนแบ่งการตลาดจากเจ้าหนี้นอกระบบ (เจ้าหนี้นอกระบบไม่ต้องจ่ายภาษี) อย่างไรก็ตาม เราจะสามารถให้บริการลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการจากธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และจะสามารถลดอัตราดอกเบี้ยลงได้ ก็ต่อเมื่อเรามีความมั่นใจในความก้าวหน้าของเราแล้วเท่านั้น

เมื่อผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบริหารความเสี่ยงของเราเริ่มงานกับเงินติดล้อในปี 2550 ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันถูกให้บริการโดยผู้ประกอบการท้องถิ่นซึ่งเพิกเฉยต่อกฎและข้อบังคับ ในขณะนั้น เงินติดล้อยังเป็นเสมือนโครงการทดลองในการปล่อยสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์และเป็นบริษัทในเครือธนาคารแห่งแรกที่มุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อทะเบียนรถกับเจ้าของรถจักรยานยนต์ ย้อนกลับไปในสมัยนั้น การแข่งขันและการเข้าถึงเงินทุนมีข้อจำกัด และขนาดของสินเชื่อจำนำทะเบียนรถมอเตอร์ไซค์โดยเฉลี่ยอยู่เพียง 9,000 บาท จำนวนเงินกู้ต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ก็ต่ำกว่าร้อยละ 50 อีกทั้งจำเป็นต้องมีการโอนกรรมสิทธิ์ ซึ่งก่อให้เกิดต้นทุนและส่งผลให้การปล่อยสินเชื่อช้าลง

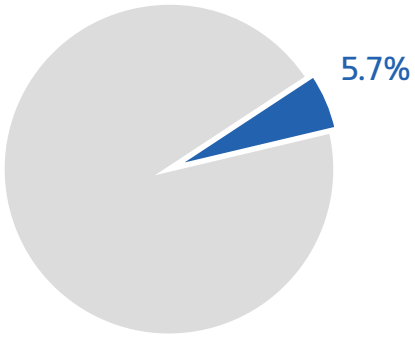
เมื่อเวลาผ่านไป เราทำให้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อทะเบียนรถเป็นที่นิยม เราพัฒนาความสามารถในการบริหารความเสี่ยง ขยายเครือข่ายสาขา ปรับปรุงกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ขยายขนาดทีมติดตามหนี้ และยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าให้อยู่บนความยุติธรรม โปร่งใส และสะดวกรวดเร็วมากขึ้น ตลอดกระบวนการนี้ เราได้ช่วยก่อตั้งสมาคมการค้าผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ (VTLA) และสนับสนุนการให้ความรู้ด้านการเงินและการสร้างมาตรฐานทางการเงินที่สูงขึ้น ปัจจัยทั้งหมดเหล่านี้ทำให้เราและผู้เล่นรายอื่นๆ ในอุตสาหกรรมเติบโต เป็นที่รู้จัก และดึงดูดเงินทุนมากขึ้น หลังจากนั้น เรายังคงพยายามลดอัตราดอกเบี้ยและขยายระยะเวลาเงินกู้ ซึ่งช่วยเพิ่มความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ ลดโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้และลดอัตราการยึดหลักประกันจากลูกค้า

ในปี 2561 ลูกค้าสินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ได้รับประโยชน์จากอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง วงเงินกู้ที่มากขึ้น ระยะเวลาผ่อนชำระที่นานขึ้น และลูกค้าก็มีความสามารถในการจ่ายคืนที่มากขึ้น นี่เป็นตัวอย่างที่ทำให้เห็นว่าการแข่งขันซึ่งอยู่ภายใต้กฎและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เพิ่มมากขึ้นนั้น ทำให้การแข่งขันที่เกิดขึ้นตามกลไกธรรมชาติปรับตัวลดลง ในปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เข้าควบคุมธุรกิจการให้สินเชื่อทะเบียนรถและกำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยไว้ที่ร้อยละ 28 และต่อมาได้ปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยลงเหลือร้อยละ 24 เนื่องมาจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ซึ่ง ณ เวลานั้น บริษัทของท่านเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าเพดานดอกเบี้ยที่ถูกกำหนดไว้สำหรับสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และรถบรรทุกอยู่แล้ว

นอกจากนี้ ยังเป็นที่น่าสังเกตว่าอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 24 ต่อปีที่ผมใช้อ้างอิงมาตลอดคืออัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถที่ได้รับใบอนุญาตสามารถเรียกเก็บจากผู้กู้ได้ อย่างไรก็ดี เราไม่ได้เรียกเก็บดอกเบี้ยที่อัตราร้อยละ 24 ต่อปีจากลูกค้าทุกคน ในความเป็นจริง มีลูกค้าจำนวนน้อยกว่าร้อยละ 10 ในพอร์ตสินเชื่อปัจจุบันของบริษัทที่เราเรียกเก็บดอกเบี้ยสูงเท่าเพดานอัตราดอกเบี้ยตามกฎหมาย อัตราผลตอบแทนของทั้งพอร์ตสินเชื่อของเราอยู่ที่ประมาณร้อยละ 18 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยต่ำสุดที่เราเรียกเก็บคือประมาณร้อยละ 12 ต่อปี วิธีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยของเราถูกออกแบบมาให้แตกต่างกันไปตามกลุ่มลูกค้า และสามารถถูกปรับเปลี่ยนได้เพื่อให้สะท้อนถึงต้นทุนของความเสี่ยงและต้นทุนในการให้บริการ

พอร์ตสินเชื่อจำนำทะเบียน

- เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยที่ 24% ต่อปี



เป็นที่น่าเสียดายที่จะต้องมีกลุ่มลูกค้าที่เราจำเป็นต้องปฏิเสธอยู่เสมอ แม้ว่าในความเป็นจริงผมเห็นว่าผู้กู้จำนวนมากมีความตั้งใจที่จะชำระคืนเงินกู้ของตน แต่ก็ไม่ใช่ทุกคนที่มีความสามารถในการชำระคืนได้มากเท่าจำนวนเงินที่ต้องการกู้ยืม หรือมีวินัยทางการเงินที่เพียงพอในการชำระเงินกู้จนครบกำหนด ผู้ประกอบอาชีพอิสระและผู้ที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินจากธนาคารมักถูกมองว่ามีความเปราะบางทางการเงินด้วยเหตุผลบางประการ และเนื่องจากรูปแบบลักษณะของรายได้ที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้หรือไม่มีความแน่นอนเหมือนกับพนักงานภายใต้ระบบเงินเดือน คนกลุ่มนี้จึงมีแนวโน้มที่จะมีความเสี่ยงสูงกว่าและมีต้นทุนในการให้บริการสูงกว่าเสมอ

มีลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเข้ามาที่สาขาของเราบ่อยครั้ง แต่หลังจากทำการประเมิน เราพบว่าพวกเขามีความเสี่ยงหรือมีต้นทุนในการให้บริการที่สูงเกินกว่าที่จะเสนอสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 24 ต่อปี ผู้ขอสินเชื่อที่ถูกปฏิเสธเหล่านี้มีแนวโน้มที่จะไปกู้เงินจากแหล่งเงินกู้นอกระบบ แม้จะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงมากและมีเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรมก็ตาม ส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่เงินติดล้อเรียกเก็บกับอัตราดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้นอกระบบเรียกเก็บทำให้เห็นว่ามีช่องทางที่จะเพิ่มอัตราดอกเบี้ย และส่งผลให้เกิดการเข้าถึงบริการทางการเงินและยกระดับคุณภาพชีวิตของผู้กู้เหล่านี้ เหตุผลของเรามีเพียงว่า จะเป็นการดีกว่าสำหรับลูกค้าที่เปราะบางที่จะสามารถเข้าถึงเงินกู้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าร้อยละ 24 ต่อปีจากผู้ให้สินเชื่อที่มีใบอนุญาต ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแล โดยจะเกิดความโปร่งใสมากขึ้นภายใต้กฎเกณฑ์ที่มีอยู่มากกว่าที่จะถูกตัดออกจากระบบการเงินโดยสิ้นเชิง ตัวเลือกนี้ควรเป็นทางเลือกที่ดีกว่าสำหรับรัฐบาล เนื่องจากข้อมูลจากผู้ให้สินเชื่อที่ได้รับใบอนุญาตจะช่วยให้รัฐบาลสามารถเห็นความแข็งแกร่งของเศรษฐกิจได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

หนี้นอกระบบในประเทศไทยจะลดลงหากมีการอนุญาตให้ผู้ประกอบการเอกชนที่มีความตั้งใจที่ดี มีความรู้ มีความสามารถในการเข้าถึงเทคโนโลยีและเงินทุนสามารถเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าร้อยละ 24 ต่อปี แต่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้นอกระบบเรียกเก็บซึ่งสูงกว่าเกือบร้อยละ 100 ต่อปี ผู้ให้กู้ที่สามารถคิดอัตราดอกเบี้ยเกินกว่าอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปีตามที่กำหนดไว้ในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ควรผ่านเกณฑ์การประเมินความเหมาะสม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลและการบังคับใช้กฎระเบียบ อันดับแรกเราให้ความสำคัญกับกลยุทธ์ระยะสั้นที่จะสามารถแย่งส่วนแบ่งการตลาดจากเจ้าหนี้นอกระบบและปรับปรุงเงื่อนไขอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย ขณะเดียวกันเราก็ให้ความสำคัญกับการลงทุนเพื่อให้ความรู้แก่ผู้กู้ถึงความสำคัญของประวัติทางการเงินในฐานะสินทรัพย์ที่มีค่าของพวกเขา เมื่อโครงสร้างพื้นฐานข้อมูลแข็งแกร่งและความรู้ทางการเงินเกิดขึ้นอย่างแพร่หลาย อุปสรรคและต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความน่าเชื่อถือทางเครดิตจะลดลงตามไปด้วย นอกจากนี้ โดยทั่วไป การแข่งขันยังผลักดันให้ผู้ประกอบการที่ดีเติบโตและสามารถแข่งขันด้วยการลดอัตราดอกเบี้ยได้ในท้ายที่สุด

เราตระหนักดีว่าไม่มีระบบการเงินที่สมบูรณ์แบบ เนื้อหาในส่วนนี้ถูกเขียนขึ้นโดยมุ่งเน้นไปที่การเข้าถึงบริการทางการเงินที่ทั่วถึงและครอบคลุม (Financial Inclusion) และอาจไม่ได้ให้ความสำคัญต่อลำดับความสำคัญทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อุปสรรค และความกดดันอื่น ๆ ที่รัฐต้องให้ความสนใจและแก้ไข ผมได้อ้างอิงและให้ความเห็นเกี่ยวกับความคิดริเริ่มของรัฐบาลปัจจุบันเมื่อผมเสนอวิธีแก้ปัญหา เนื่องจากเป้าหมายของเราไม่ใช่การทำในสิ่งที่คนอื่นได้ทำมาแล้วหรืออ้างสิทธิบนแนวคิดเหล่านี้ แต่เป็นการเข้ามามีส่วนร่วมในวงสนทนาเรื่องการเข้าถึงบริการทางการเงินโดยเติมเต็มช่องว่าง เชื่อมต่อแนวคิดและประสบการณ์ ทำให้จุดยืนของเราเป็นที่รู้จัก และหวังว่าจะทำให้บทสนทนาเรื่องผลกระทบยังคงดำเนินต่อไป

ผมจะขอสรุปส่วนนี้โดยการอธิบายว่าทำไมเราจึงทุ่มเทเวลามากมายเพื่อสื่อสารความคิดเห็นของเราในเรื่องนี้ นักเขียน Mark Twain เคยกล่าวไว้ว่า “สองวันที่สำคัญที่สุดในชีวิตของคุณคือวันที่คุณเกิด และวันที่คุณรู้ว่าคุณเกิดมาทำไม” หลังจากที่เราค้นพบจุดมุ่งหมายของเราในปี 2559 เราตระหนักดีว่าเราสามารถไปถึงเป้าหมายหลายข้อของผู้มีส่วนได้เสียของเราโดยการเปลี่ยนจากการเป็นองค์กรที่แค่ต้องการเอาชนะเจ้าหนี้นอกระบบและคู่แข่งขันรายอื่น ๆ มาเป็นองค์กรที่ก้าวขึ้นมาเป็นผู้นำ

ที่เงินติดล้อ เราทำทุกอย่างเพื่อส่งเสริมและยกระดับคุณภาพชีวิตของผู้คน ด้วยความเชื่อมั่นว่า การเข้าถึงบริการทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส คือสิทธิที่ทุกคนพึงได้รับ เราส่งมอบโอกาสทางการเงินโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมต่อลูกค้า เรียบง่าย สะดวก และรวดเร็ว ผ่านความจริงใจของพนักงาน

- WHY ของเงินติดล้อ เขียนโดยชาวเงินติดล้อในปี 2559

ส่วนที่ 2: ผลประกอบการและแนวโน้มของปีนี้

ผลประกอบการของปีที่แล้วเป็นอย่างไร:

เราคาดการณ์ได้อย่างแม่นยำว่าสภาวะการณ์จะกลับไปใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกิดสถานการณ์โรคโควิด-19 ในขณะที่เรารู้สึกประหลาดใจกับพัฒนาการบางอย่าง

ตามที่คาดการณ์ไว้ ภาพรวมธุรกิจและการเงินในปี 2566 ไม่ค่อยดีนัก และดูเหมือนจะเป็นผลต่อเนื่องจากกระบวนการและนโยบายต่าง ๆ ที่ถูกนำมาใช้เพื่อแก้ไขสถานการณ์ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยโดยธนาคารกลางของสหรัฐอเมริกายังคงส่งผลกระทบต่อตลาดการเงินทั่วโลก ทำให้ต้นทุนในการรีไฟแนนซ์สินเชื่อที่ครบกำหนดชำระมีราคาสูงขึ้น และการระดมเงินทุนก็ทำได้ยากขึ้น ผลที่ตามมาก็คือการเห็นจุดอ่อนของสถาบันการเงินหลายแห่ง ซึ่งนำไปสู่ภาวะล้มละลายของสถาบันการเงินเหล่านั้น เช่น Silicon Valley Bank, Signature Bank และ First Republic Bank ในสหรัฐอเมริกา และ Credit Suisse ในสวิตเซอร์แลนด์ อีกทั้งความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน ตลอดจนรัสเซียและยูเครนยังคงมีอยู่ นอกจากนั้น ความขัดแย้งอันยาวนานระหว่างอิสราเอลและฮามาสที่ได้ปะทุขึ้นนั้นก็เพิ่มความไม่มั่นคงให้กับสภาพแวดล้อมที่ผันผวนอยู่แล้วในปัจจุบัน

กลับมามองที่ประเทศไทย เรามีการเติบโตของ GDP ที่ช้ากว่าที่คาด ซึ่งเป็นผลมาจากปัจจัยหลายประการ ประการแรกคือ การฟื้นตัวของการท่องเที่ยวซึ่ง เป็นความหวังของหลาย ๆ ฝ่าย เช่น ภาคธุรกิจ นักเศรษฐศาสตร์ นักลงทุน และนักวิเคราะห์ ไม่เป็นดังคาด หากไม่มีการฟื้นตัวอย่างเป็นรูปธรรมในธุรกิจการท่องเที่ยวซึ่งเป็นธุรกิจที่กระจายตัวอยู่ทั่วประเทศและเป็นองค์ประกอบขนาดใหญ่ของเศรษฐกิจ หนี้ครัวเรือนต่อ GDP จะยังคงอยู่ในระดับสูง (ที่ประมาณร้อยละ 90 ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2566) นอกจากนี้สถานการณ์ยิ่งเลวร้ายลงไปอีกจากเหตุการณ์ผิดนัดชำระหนี้ของบริษัทต่าง ๆ การล้มละลายและเรื่องอื้อฉาวของบริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งยิ่งสั่นคลอนความเชื่อมั่นของนักลงทุนและเจ้าหนี้ เหตุการณ์เหล่านี้ไม่ใช่เรื่องแปลกและสามารถเกิดขึ้นในช่วงเวลาที่ตลาดสินเชื่อตึงตัว นอกจากประเทศไทยจะขาดปัจจัยกระตุ้น ทางเศรษฐกิจแล้ว ยังมีความไม่แน่นอนทางการเมือง ซึ่งทำให้การใช้จ่ายและการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลล่าช้าไปอีก

เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่มีความลังเลในการจะเข้ามาลงทุนในประเทศไทย และส่งผลให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกลายเป็นตลาดหลักทรัพย์ที่มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนแย่ที่สุดแห่งหนึ่งในเอเชีย ธนาคารหรือผู้ลงทุนในตราสารหนี้ก็ใช้ความระมัดระวังในการปล่อยกู้หรือลงทุนมากขึ้น และอาจมีข้อกำหนดในการเข้าลงทุนมากขึ้น บริษัทขนาดกลางและขนาดเล็กดูเหมือนจะประสบปัญหาการขาดแคลนเงินทุน โดยไม่สามารถเสนอขายตราสารหนี้แข่งกับบริษัทขนาดใหญ่ที่เสนอขายตราสารหนี้ได้ในจำนวนสูงสุดเป็นประวัติการณ์ได้ เราเห็นสิ่งนี้จากการที่บริษัทที่มีอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิตต่ำเสนอขายหุ้นกู้ แต่ไม่สามารถหาผู้จองซื้อหุ้นกู้ได้เต็มจำนวน เราสังเกตเห็นว่าบริษัทเหล่านี้แก้ปัญหาเฉพาะหน้าด้วยการออกเสนอขายตราสารหนี้ที่มีอายุสั้นขึ้น แต่มีอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้น และจำเป็นต้องออกเสนอขาย ตราสารหนี้ลักษณะนี้บ่อยขึ้น แม้ว่าบริษัทเหล่านี้จะหาทางออกได้ แต่ความเสี่ยงในการจัดหาเงินทุนใหม่ (Refinancing risk) ย่อมเพิ่มสูงขึ้น และอาจส่งผลกระทบทางลบต่อตลาดในภาพรวมในที่สุด

สรุปสถานการณ์ธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ ธุรกิจนายหน้าประกันภัย และธุรกิจในอุตสาหกรรมใกล้เคียง

ในบรรดาผู้ให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน เราได้เห็นผู้ประกอบการที่มากด้วยประสบการณ์หลายรายประสบปัญหาในการเพิ่มผลกำไร โดยเฉพาะการลดลงของรายได้สุทธิเนื่องจากการปรับตัวขึ้นของต้นทุนในการจัดหาเงินและต้นทุนด้านเครดิต ในอดีต การตัดสินใจของผู้ประกอบการหลายรายอาจทำเพื่อเร่งการทำกำไรในระยะสั้น และอาจไม่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงในอนาคต ซึ่งสิ่งนี้ย้อนกลับมาส่งผลกระทบเชิงลบในปัจจุบัน นอกจากนี้ ผู้ประกอบการหลายรายยังชะลอการเปิดสาขาเนื่องจากพวกเขาส่วนใหญ่พยายามลดต้นทุนและปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ

อย่างไรก็ตาม สถานการณ์นี้ดูเหมือนจะไม่สามารถหยุดผู้ประกอบการรายใหม่ที่อยากเข้าสู่ตลาดนี้ได้ ผู้ประกอบการรายใหม่เหล่านี้ส่วนใหญ่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ ความกังวลที่เรามีในตอนแรกถึงโอกาสที่จะเกิดสงครามราคาโดยผู้ประกอบการรายใหม่ที่มีเงินทุนสนับสนุนยังไม่เกิดขึ้นจริง เราเชื่อว่าเพราะการหั่นราคาจะทำลายจุดประสงค์ของธนาคารในการเข้าสู่ตลาดนี้จากการเห็นโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่น่าดึงดูด นอกจากนี้ แม้ว่าการทำธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถจะดูเป็นธุรกิจที่ดำเนินการได้ง่ายในช่วงที่เศรษฐกิจและตลาดทุนอยู่ในสภาวะที่ดี แต่ความท้าทายในปัจจุบันที่เกิดจากการที่ตลาดมีผู้ประกอบการที่แข็งแกร่งอยู่แล้ว ต้นทุนการจัดหาเงินทุนที่สูงขึ้น ความเสี่ยงที่สูงขึ้น และอัตราการลาออกของพนักงานนั้น กำลังเป็นปัญหาที่หนักหน่วงสำหรับผู้ประกอบการทุกราย ช่วงเวลาฝุ่นตลบของอุตสาหกรรมสินเชื่อดูจะใกล้จะสิ้นสุด ผู้นำตลาดตัวจริงจะปรากฏตัวขึ้น และผู้เล่นที่อ่อนแอและตามเกมไม่ทันจะเริ่มล้มหายตายจาก

ในขณะเดียวกัน อุตสาหกรรมต้นน้ำอย่างธุรกิจเช่าซื้อ (Hire Purchase) เริ่มได้รับผลกระทบอย่างชัดเจนจากเพดานอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่กำหนดโดยสำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) แม้จำนวนการจดทะเบียนรถจักรยานยนต์ใหม่โดยรวมจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากปีที่แล้ว แต่ตัวเลขรายไตรมาสนั้นแสดงให้เห็นถึงปัญหาได้อย่างชัดเจนกว่า การจดทะเบียนรถจักรยานยนต์ใหม่มีอัตราการเติบโตปีต่อปีสำหรับไตรมาสที่ 1 ถึงไตรมาสที่ 4 ขยายตัวที่ร้อยละ 14 ร้อยละ 7 ร้อยละ 0 และ หดตัวร้อยละ 3 ตามลำดับ จากแนวโน้มนี้ เราได้ทราบข้อมูลว่าตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์หลายรายต้องปิดตัวลงเนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา

กฎระเบียบของ สคบ. ยังส่งผลกระทบต่อผู้ซื้อรถมือสองเนื่องจากผู้ที่อาจจะไม่มีประวัติด้านเครดิตที่ดีจะมีความสามารถแค่การซื้อรถมือสองที่มีอายุมาก ผู้ซื้อรถเหล่านี้ส่วนใหญ่ซื้อรถมือสองเพื่อนำไปใช้ในการสร้างรายได้ ปัญหาของผู้ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถมือสองนั้นคือการเข้ามาของรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ที่เพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้บริโภค การเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรมรถยนต์ส่งผลกระทบไปยังตัวแทนจำหน่ายรถยนต์มือสอง การที่ประชากรที่เป็นกลุ่มเปราะบางที่สุดของสังคมมีความสามารถในการเป็นเจ้าของรถยนต์น้อยลง และการที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์มือสองหลายรายต้องออกจากธุรกิจไป เป็นผลกระทบที่เกิดขึ้นโดยไม่ได้ตั้งใจของนโยบายหรือความคิดริเริ่มที่มีเจตนาที่ดี เราควรติดตามเรื่องนี้อย่างใกล้ชิดและมันอาจเป็นกรณีศึกษาที่ดีที่สำหรับเรื่องผลกระทบของเพดานอัตราดอกเบี้ย

ผู้ประกอบการธุรกิจเช่าซื้อรถบรรทุกก็ดูเหมือนจะเริ่มถอนตัวจากธุรกิจหลักของตนเองเนื่องจากความยากลำบากในการระดมทุนและต้นทุนด้านความเสี่ยงที่สูงขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอ ตลาดรถบรรทุกใหม่หดตัวลงประมาณร้อยละ 6

มีปัจจัยเชิงลบที่เราไม่เคยคาดคิดมาก่อนในช่วงที่ทำประมาณการการเติบโตของเรา นั่นคือราคาประมูลรถยนต์ที่ถูกยึดตกลงอย่างมาก เนื่องจากการสิ้นสุดของโครงการพักชำระหนี้ซึ่งเป็นนโยบายที่เกิดช่วงสถานการณ์โรคโควิด-19 ทำให้จำนวนรถยนต์มือสองเพิ่มขึ้นอย่างมาก รถยนต์เหล่านี้จอดอยู่เต็มลานประมูลและตัวแทนจำหน่ายรถยนต์มือสอง ตัวชี้วัดหนึ่งที่เราไม่ได้ติดตามอย่างใกล้ชิดเพียงพอคือจำนวนรถยนต์มือสองที่อยู่ที่บริษัทประมูลแต่ละแห่ง ซึ่งตัวเลขนี้เพิ่มขึ้นอย่างมาก โดยจำนวนรถยนต์ที่ขายเฉลี่ยต่อเดือนเพิ่มเป็น 25,000 คัน จาก 10,000 คันในปีก่อนหน้า หากเรามองย้อนกลับไปด้วยระยะเวลาที่ยาวนานขึ้น จำนวนรถยนต์มือสองที่ขายโดยบริษัทประมูลก่อนเกิดการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อยู่ที่ประมาณ 15,000 คันต่อเดือน ผมเชื่อว่าเรากำลังเห็นตัวเลขการขายรถยนต์มือสองโดยบริษัทประมูลกลับไปอยู่ในระดับ

เดียวกับช่วงก่อนโรคโควิด-19 ซึ่งตัวเลขนี้ลดต่ำลงในช่วงปี 2563-2565 เนื่องจากมีโครงการช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด-19 ตลาดจะใช้เวลาสักพักในการจัดการกับปริมาณรถยนต์มือสองนี้ และราคารถยนต์มือสองน่าจะมีแนวโน้มที่มีเสถียรภาพมากขึ้นในช่วงปลายปี 2567

รถยนต์ไฟฟ้าที่นำเข้าจากประเทศจีนเป็นอีกสาเหตุหนึ่งที่ทำให้ราคารถยนต์มือสองปรับตัวลงและทำให้เราเก็บหนี้คืนจากรถยึดที่นำเข้าสู่การขายทอดตลาดได้ในมูลค่าที่ต่ำกว่าคาด ผมจะพูดถึงเรื่องนี้ในส่วนถัดไป ตัวเลขการขาดทุนจากการขายรถยนต์บางกลุ่มที่ยึดมานั้น สูงถึงเกือบร้อยละ 50 ในช่วงสิ้นปี ซึ่งสูงกว่าตัวเลขในช่วงเกิดการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 24-38 เป็นอย่างมาก

ปีที่แล้ว ผมได้อธิบายถึงความยากในการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อที่ไม่ใช่ธนาคารต่าง ๆ โดยไม่มีข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและนโยบาย และแนวปฏิบัติด้านการบัญชี ความยากดังกล่าวยังคงมีอยู่ และยิ่งเปรียบเทียบยากขึ้นจากการที่ผลกระทบของนโยบายช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ยังไม่หมดไป ซึ่งอนุญาตให้ผู้ให้สินเชื่อสามารถปรับปรุงอายุสินเชื่อค้างชำระและชะลอการยึดทรัพย์สินได้ เว้นแต่ผู้ให้สินเชื่อจะมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมตามดุลยพินิจของผู้บริหารสำหรับสินเชื่อที่ถูกจัดประเภทใหม่เหล่านี้ ผลกระทบจะเกิดขึ้นในรูปแบบของต้นทุนด้านความเสี่ยงที่ต่ำเกินจริง กำไรที่สูงเกินจริง และรายการในงบดุล อื่น ๆ ที่อาจทำให้เข้าใจผิด ผมอยากอธิบายให้ชัดเจนว่าเราได้ยุติโครงการพักชำหนี้ประเภทนี้ตั้งแต่ปี 2565 เพื่อพยายามไม่ให้มีผลกระทบของโรคโควิด-19 อยู่บนตัวเลขทางการเงินของเราอีก

ความสนใจในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยดูเหมือนจะเพิ่มขึ้น โดยเกิดการควบรวมบริษัทประกันภัย การจัดตั้งบริษัทนายหน้าประกันภัย และการเข้ามาของผู้เล่นรายใหม่ ๆ บนแพลตฟอร์ม โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ผู้ให้สินเชื่อที่ประสบปัญหาในการดำเนินธุรกิจหลักบางรายเริ่มหันไปมองธุรกิจนายหน้าประกันภัยเป็นทางเลือกในการแก้ปัญหาการเติบโตของบริษัท ในทำนองเดียวกันผู้ประกอบการธุรกิจนายหน้าประกันภัยเริ่มปล่อยสินเชื่อเพื่อสร้างรายได้เพิ่มจากฐานลูกค้าเดิม แนวโน้มของการขยายธุรกิจระหว่างธุรกิจที่ใกล้เคียงกันจนมาบรรจบกันเหมือนกับที่เราได้อธิบายไว้เมื่อปีที่แล้วดูเหมือนจะเกิดขึ้นอย่างชัดเจนขึ้น ในที่สุด ธุรกิจนายหน้าประกันภัยก็ปิดปีด้วยเรื่องเตือนใจถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ในเดือนธันวาคม สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ระงับการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยรายใหญ่หลังจากศาลล้มละลายกลางเพิกถอนคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัท บริษัทประกันภัยที่มีชื่อเสียงรายนี้น่าจะเป็นผู้บาดเจ็บรายสุดท้ายของนโยบายการจ่ายสินไหมชดเชยจากโรคโควิด-19 แบบเจอ-จ่าย-จบ

โดยสรุป แม้ว่าเราจะคาดการณ์เหตุการณ์จริงที่จะเกิดขึ้นอย่างแม่นยำไม่ได้ แต่ภาพรวมและความรู้สึกในปี 2566 ก็ดูคล้ายและให้ความรู้สึกเหมือนสถานการณ์อันไม่สงบที่เราเคยได้เตรียมใจรับมือเอาไว้

การพัฒนาที่สำคัญอย่างไม่คาดคิด:

การบุกของยานยนต์ไฟฟ้าในประเทศไทย

ก่อนไตรมาสสุดท้ายของปี 2565 การเห็นรถยนต์ไฟฟ้าบนท้องถนนในประเทศไทยถือเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นได้ยาก รถยนต์ไฟฟ้าส่วนใหญ่ถูกขายโดยผู้นำเข้ารถยนต์อิสระโดยมีผู้จัดจำหน่ายที่ได้รับอนุญาตเพียงไม่กี่ราย สิ่งนี้ถูกเปลี่ยนแปลงในชั่วข้ามคืนเมื่อ Tesla เข้าสู่ตลาดประเทศไทยอย่างเป็นทางการและสามารถขายรถยนต์ไฟฟ้าได้หลายพันคันภายในไม่กี่ชั่วโมงหลังจากเปิดตัว โดยสามารถขายรถยนต์ไฟฟ้าได้ 7,739 คันในเดือนธันวาคม 2565 ต่อมาเราได้เห็นผู้ผลิตรถยนต์ไฟฟ้าสัญชาติจีนรายใหม่หลายรายเข้าสู่ตลาดยานยนต์ไทยด้วยรถยนต์ไฟฟ้าในราคาที่ผู้บริโภคจับต้องได้ บริษัทเหล่านี้ได้รับประโยชน์จากข้อตกลงการค้าเสรี (FTA) ที่ยกเว้นภาษีนำเข้าสำหรับยานพาหนะไฟฟ้าบางประเภทที่ผลิตในจีน เราเข้าใจว่าเจตนารมณ์ของข้อตกลงนี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อส่งเสริมการค้าระหว่างทั้งสองประเทศและตั้งใจส่งเสริมการนำเข้ารถกอล์ฟและเครื่องจักรในคลังสินค้าเป็นหลัก เป็นที่เข้าใจกันว่ารถยนต์ไฟฟ้าไม่ได้อยู่ในความสนใจเมื่อมีการลงนามสนธิสัญญาดังกล่าวในปี 2546 ซึ่งเป็นระยะเวลาห้าปีก่อนที่ Tesla

จะเริ่มผลิตรถยนต์คันแรก ต่อมาในปี 2565 เพื่อทำตามคำมั่นสัญญาของประเทศไทยในการต่อสู้กับการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ และเพื่อเพิ่มระดับการแข่งขันในธุรกิจรถยนต์ไฟฟ้า รัฐบาลจึงออกนโยบายเพิ่มเติมเพื่อลดภาษีสำหรับรถยนต์ไฟฟ้าโดยไม่คำนึงถึงแหล่งที่มาของการผลิต

นั่นส่งผลให้ตลาดยานยนต์ไทยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ โดยราคาของรถยนต์พลังงานไฟฟ้ามือหนึ่งต่ำกว่ารถยนต์ที่มีเครื่องยนต์สันดาปภายใน (ICE) ในรุ่นที่เทียบเคียงกันได้ ซึ่งตรงกันข้ามกับตลาดอื่น ๆ เช่น สหรัฐอเมริกา ซึ่งรถยนต์พลังงานไฟฟ้ามีราคาแพงกว่า การบิดเบี้ยวของกลไกตลาดนี้ส่วนใหญ่เกิดมาจากช่องว่างของ FTA ที่ได้เพิ่มความน่าดึงดูดและต้นทุนในการซื้อรถยนต์ไฟฟ้าที่จับต้องได้ ทำให้ผู้บริโภคอยากหันมาใช้รถไฟฟ้ามากขึ้น จากราคารถยนต์ไฟฟ้าที่ต่ำอยู่แล้วและยังได้รับการสนับสนุนจากนโยบาย EV 3.0 ของรัฐบาลไทยที่ให้เงินอุดหนุนโดยตรงสำหรับผู้ซื้อรถยนต์ไฟฟ้า นอกจากนี้ยังมีนโยบาย EV 3.5 ที่คาดว่าจะส่งเสริมเป้าหมายระยะยาวในการทำให้ประเทศไทยเป็นศูนย์กลางการผลิตรถยนต์ไฟฟ้า ในปี 2566 รถยนต์ไฟฟ้ามีจำนวนคิดเป็นร้อยละ 9 ของรถยนต์จดทะเบียนใหม่ที่ขายได้ และมีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 690

จากสถิติที่กล่าวมาข้างต้น เราเชื่อว่าอาจจะเร็วเกินไปที่เราจะส่งสัญญาณเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือโอกาสที่อาจเกิดขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2566 ประเทศไทยมีรถยนต์ไฟฟ้าที่จดทะเบียนแล้วประมาณ 89,165 คัน เทียบกับฐานรถยนต์จดทะเบียนเกือบ 19 ล้านคัน นั่นคือการแย่งส่วนแบ่งทางการตลาดไปได้เพียงร้อยละ 0.5

เราเชื่อว่าความต้องการรถยนต์ไฟฟ้าที่เห็นในช่วง 15 เดือนที่ผ่านมาเกิดจากจากแรงกระตุ้นในการซื้อของกลุ่มชนชั้นกลางและชนชั้นสูงที่อยากลองใช้รถยนต์ไฟฟ้าเป็นรายแรก ๆ การออกแบบภายนอกที่เรียบหรู คุณสมบัติภายในที่ครบครัน ราคาที่ค่อนข้างต่ำ และเทรนด์แฟชั่นทำให้รถยนต์ไฟฟ้าเป็นตัวเลือกที่น่าสนใจสำหรับผู้ซื้อรถยนต์ อย่างไรก็ตามผู้บริโภคควรระมัดระวังกับสิ่งที่จะเกิดขึ้นหลังจากการเป็นเจ้าของรถยนต์ไฟฟ้า เพราะระยะเวลาในการเป็นเจ้าของรถยนต์จะนานหลายปี และเนื่องจากเป็นสิ่งใหม่ดังนั้นข้อเสียและค่าใช้จ่ายในการเป็นเจ้าของรถยนต์ไฟฟ้าจึงยังไม่เป็นที่เข้าใจและรับรู้ในวงกว้าง

โดยพื้นฐานแล้ว ตลาดยานยนต์ต้องอยู่บนระบบนิเวศซึ่งต้องประกอบไปด้วยโครงสร้างพื้นฐานและองค์ประกอบต่าง ๆ เช่น สถานีเติมน้ำมัน ช่างซ่อมบำรุงที่มีทักษะ ตลาดมือสองที่คึกคัก และกรมธรรม์ประกันภัยที่มีการรับประกันและราคาที่เหมาะสม ในประเทศไทย องค์ประกอบเหล่านี้ส่วนใหญ่ยังด้อยพัฒนา สิ่งที่จะต้องมีในกระบวนการตัดสินใจซื้อรถยนต์ไฟฟ้าคือการพิจารณาต้นทุนการเป็นเจ้าของตลอดอายุการใช้งานในขณะที่เจ้าของรถยนต์ไฟฟ้าจะได้รับประโยชน์จากการไม่ต้องเปลี่ยนถ่ายน้ำมันเครื่องและค่าใช้จ่ายในการบำรุงรักษาที่น้อยลง การประหยัดเหล่านั้นจะถูกชดเชยด้วยรอบการเปลี่ยนยางที่เร็วขึ้น มูลค่าที่ลดลงเร็ว (ค่าเสื่อมราคาที่สูงขึ้น) เบี้ยประกันที่สูงขึ้น และระยะเวลาการซ่อมแซมที่ยาวนานขึ้นในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุ

เมื่อผู้ผลิตและผู้ขายรถยนต์ไฟฟ้าช่วยให้ตลาดเอาชนะข้อพิจารณาที่กล่าวมาข้างต้น พวกเขาก็เผชิญกับความท้าทายอีกอย่างหนึ่ง คือความกังวลเรื่องระยะทาง โดยพื้นฐานแล้ว ความกลัวว่าแบตเตอรี่จะหมดก่อนที่จะถึงสถานีชาร์จยังคงเป็นอุปสรรคต่อการยอมรับรถยนต์ไฟฟ้าในวงกว้าง

ลองนึกภาพการต้องติดอยู่ในรถยนต์ไฟฟ้าบนถนนในช่วงก่อนปีใหม่และก่อนสงกรานต์ ซึ่งอาจต้องใช้เวลากว่าแปดชั่วโมงในการเดินทางจากกรุงเทพไปนครราชสีมา เนื่องจากการจราจรติดขัด โดยทั่วไปแล้วระยะทาง 260 กิโลเมตรกับภูมิประเทศที่เป็นเนินเขานี้จะใช้เวลาสามถึงสี่ชั่วโมงในวันธรรมดา ในระหว่างทางจะมีสถานีชาร์จสักกี่แห่ง และเส้นทางใดที่คุณจะต้องเจอกับการจราจรที่หนาแน่น แม้ว่าคุณจะไปถึงสถานีชาร์จได้ก่อนที่แบตเตอรี่จะหมด แต่การชาร์จแบบเร็ว 30 นาทีต่อครั้งจะเป็นอย่างไรเมื่อเทียบกับการเติมน้ำมัน 5 นาที คุณต้องรอกี่ชั่วโมงกว่าจะถึงคิวคุณเพราะไม่มีทางเลือกอื่นในบริเวณใกล้เคียง จะเกิดอะไรขึ้นหากสถานีชาร์จที่คุณจองผ่านแอปทำงานผิดปกติเมื่อคุณมาถึง จะเป็นอย่างไรหากคุณเห็นร้านอาหารริมถนนที่น่าสนใจ และต้องการแวะจอดแต่ได้จองเวลาที่สถานีชาร์จที่อยู่ห่างออกไป 100 กิโลเมตรไว้แล้ว หากไม่มีเครือข่ายการชาร์จที่ดีกว่านี้ การเดินทางระยะทางไกลด้วยรถยนต์ไฟฟ้าจำเป็นต้องมีการวางแผนอย่างเป็นระบบเพื่อให้การเดินทางเป็นไปอย่างราบรื่น นี่ไม่ใช่การวางแผนวันหยุดพักผ่อนที่ยืดหยุ่นและไร้กังวลซึ่งควรจะเป็นข้อได้เปรียบข้อหนึ่งของการเป็นเจ้าของรถยนต์

เนื่องจากรถยนต์ไฟฟ้าเป็นสิ่งที่ค่อนข้างใหม่ในประเทศไทย

เราจึงควรมองหาตัวอย่างจากประเทศที่อุตสาหกรรมนี้ถูกพัฒนามากแล้วเพื่อรวบรวมข้อมูลเชิงลึก เช่น สหรัฐอเมริกาและสหภาพยุโรป สิ่งที่น่าสนใจคือในสหรัฐอเมริกาซึ่งเป็นตลาดที่มีองค์ประกอบโครงสร้างพื้นฐานที่กล่าวมาข้างต้น ยอดขายรถยนต์ไฟฟ้าดูเหมือนจะหยุดนิ่ง ปัจจุบันเครื่องยนต์ไฮบริดเป็นประเภทเครื่องยนต์ที่ขายดีที่สุด และดูเหมือนจะเป็นตัวเลือกที่ถูกใจและคุ้มค่าสำหรับผู้ซื้อรถยนต์ ในขณะเดียวกัน สหภาพยุโรปมีตลาดรถยนต์ไฟฟ้าที่คึกคักมากกว่าเนื่องจากนโยบายของรัฐบาลที่สนับสนุนผู้ผลิตรถยนต์ ที่จำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้ามากกว่ารัฐบาลสหรัฐอเมริกา ปีที่แล้วรถยนต์ไฟฟ้าคิดเป็นประมาณร้อยละ 7 ของรถยนต์ที่จดทะเบียนในสหรัฐอเมริกาเทียบกับจำนวนร้อยละ 12 ในสหภาพยุโรป

สำหรับตอนนี้ มุมมองของเราคือรถยนต์ไฟฟ้าเป็นอุปกรณ์ที่เป็นเหมือนกับแกดเจ็ตประจำเดือนของตลาดรถยนต์ เราเชื่อว่าเมื่อความตื่นเต้นเริ่มลดลง เราจะต้องใช้เวลาเพื่อให้เทคโนโลยีได้พัฒนาเต็มที่และมีการสร้างโครงสร้างพื้นฐานที่จำเป็น นโยบายของรัฐบาลเกี่ยวกับเขตการค้าเสรีและการอุดหนุนอาจปรับเปลี่ยนได้เช่นกัน เนื่องจากปรากฏการณ์รถยนต์ไฟฟ้านี้ไม่น่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรมอย่างรวดเร็วและทันที เราจะยังคงเฝ้าระวังและติดตามองค์ประกอบต่างๆ ของตลาดรถยนต์อย่างใกล้ชิดให้มีมุมมองที่ทันต่อเหตุการณ์เพื่อให้เราสามารถปรับตัวตามได้ทันท่วงที บริษัทของท่านได้อนุมัติสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ไฟฟ้าคันแรกไปแล้ว

ปีที่ AI กลายเป็นกระแสหลัก

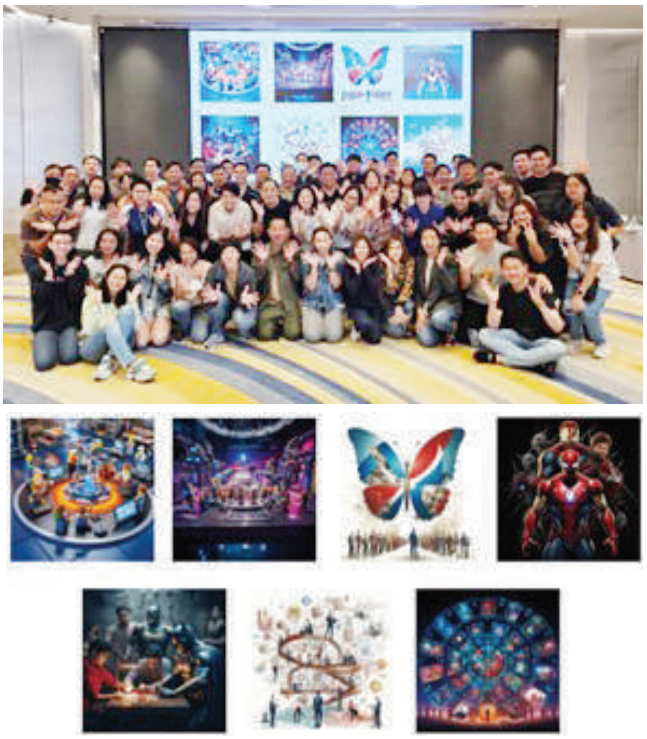
ในเดือนพฤศจิกายน ปี 2565 ChatGPT ของ OpenAI เปิดตัวสู่สายตาชาวโลก และภายในไม่กี่วันก็มีผู้ใช้ถึง 100 ล้านคนภายในไม่กี่เดือน มีการปล่อยตัวอัปเกรดเพิ่มเติม ซึ่งพัฒนาไปไกลกว่าการสร้างข้อความและมีความสามารถในการสร้างภาพถ่ายและวิดีโอ

แม้ว่า AI และ Machine Learning จะเป็นคำศัพท์ในวงการเทคโนโลยีและวงการธุรกิจมานานหลายปี แต่ฟีเจอร์ที่ผมเชื่อว่าช่วยให้เทคโนโลยีนี้สามารถก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงได้อย่างแท้จริงก็คือความเป็นมิตรต่อผู้ใช้ การที่เราสามารถใช้เทคโนโลยี Generative AI (GAI) โดยใช้ภาษาปกติแทนภาษาโปรแกรมมิ่งได้แก้ปัญหาในการต้องใช้ความรู้ทางเทคนิค และส่งผลให้ทุกคนสามารถเข้าถึง AI ได้ ส่งผลให้ประสิทธิภาพการทำงานและความคิดสร้างสรรค์ทั่วโลกเพิ่มขึ้นในทันที

เพื่อให้เข้าใจเรื่องนี้ เราเพียงแค่ต้องดูคอนเทนต์ที่โพสต์โดยผู้ไม่ได้มีความชำนาญในการสร้างคอนเทนต์บนโซเชียลมีเดียในปัจจุบัน เทียบกับปีที่แล้ว คอนเทนต์ส่วนใหญ่ที่เราเห็นต้องใช้เวลา ความพยายาม และเงินของผู้เชี่ยวชาญด้านคอมพิวเตอร์กราฟิกในการสร้าง ในปัจจุบัน ผู้คนที่ไม่ใช่ผู้เชี่ยวชาญด้านกราฟิกสามารถใช้คำสั่งง่าย ๆ บนโปรแกรม Midjourney, ChatGPT หรือแอปที่เปิดใช้งาน AI อื่น ๆ ก็สามารถสร้างผลลัพธ์ที่น่าอัศจรรย์ได้

ทีมผู้บริหารและบริษัทของท่านรู้สึกตื่นเต้นกับศักยภาพของเทคโนโลยีนี้ในการสร้างความแตกต่างระหว่างเงินติดล้อ และคู่แข่งคนอื่นๆ ในธุรกิจการให้สินเชื่อและธุรกิจนายหน้าประกันภัย ผมไม่อยากจะเปิดเผยมุมมอง กิจกรรมภายใน และวิธีการของเรามากเกินไป แต่ผมสามารถรับรองกับผู้ถือหุ้นของเราว่าภายในองค์กรเรากำลังทำการทดลองเทคโนโลยี GAI อย่างแข็งขัน เราได้พัฒนาการใช้งานในด้านต่าง ๆ ทั่วทั้งองค์กร เช่น การเงินและการบัญชี การตรวจจับและป้องกันการทุจริต การบริการลูกค้า การจัดการสาขา การพัฒนาซอฟต์แวร์ และการตลาดและการขาย

ตัวช่วยในการปลดล็อกประโยชน์ของเทคโนโลยีนี้ก็คือข้อมูล โชคดีที่สิ่งนี้สอดคล้องกับแนวทางการสร้างธุรกิจที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูลของเรา นอกจากนี้ การลงทุนอย่างต่อเนื่องในการที่ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมด้วยตัวเองผ่านระบบดิจิทัลต่าง ๆ นอกจากจะช่วยเพิ่มความสะดวกสบายของลูกค้าแล้ว ยังสามารถสร้างข้อมูลได้มากขึ้นอีกด้วย ด้วย GAI เราคาดหวังว่าการกรองข้อมูลที่เรามีเพื่อหาข้อมูลเชิงลึกในมิติใหม่จะง่ายขึ้นและเร็วขึ้น พูดง่ายๆ ก็คือเราคาดหวังว่าวงล้อข้อมูลของเราจะเร่งความเร็วและหมุนไปข้างหน้าเร็วมากขึ้น



เมื่อเทคโนโลยีเติบโตจนเต็มที่ การแข่งขันระหว่างบริษัทที่ขายโซลูชันระดับองค์กร เช่น OpenAI, Salesforce, Microsoft และ Google มีความชัดเจนมากขึ้น สิ่งนี้เป็นสิ่งที่เราคาดหวังและเราคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการให้บริการโซลูชันนี้โดยเราจะแบ่งปันรายละเอียดมากขึ้นว่าเราทำอย่างไรเพื่อใช้เทคโนโลยีนี้ในการปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้าในขณะเดียวกันก็เพิ่มการเติบโตของรายได้พร้อมการควบคุมต้นทุนให้เหมาะสม

ธุรกิจสินเชื่อ

การเติบโตที่ช้าลง อัตรากำไรขั้นต้นที่น้อยลง คุณภาพที่ยั่งยืน ความสามารถในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

แม้ว่าปัจจัยมหภาคจะไม่ค่อยมีเสถียรภาพและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) จะหดตัวลง แต่ทีมผู้บริหารของเรายังสามารถสร้างการเติบโตในธุรกิจของเงินติดล้อได้อย่างมีคุณภาพต่อไป ยอดสินเชื่อของเราขยายตัว 16.2 พันล้านบาท และจำนวนลูกค้าสินเชื่อของเราเพิ่มขึ้นจำนวน 144,610 ราย กลุ่มผลิตภัณฑ์รถยนต์ของเราเติบโตมากที่สุด โดยมีสาเหตุมาจากการเจาะตลาด โดยผลิตภัณฑ์ที่เป็นที่นิยมคือ บัตรติดล้อ ซึ่งอัตราการใช้งานเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 33 เป็นร้อยละ 44 นอกจากนี้ การเติบโตของพอร์ตสินเชื่อรถจักรยานยนต์ของเราชะลอตัวลงโดยเติบโตร้อยละ 18 ลดลงจากอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 47 ในปีก่อน ซึ่งสะท้อนถึงอัตราการใช้งานที่สูงสำหรับผู้ใช้บัตรติดล้อ เมื่อปีที่แล้วเราใช้ความระมัดระวังมากขึ้นในการอนุมัติสินเชื่อรถบรรทุก และพอร์ตสินเชื่อเติบโตขึ้นเพียงร้อยละ 7 เท่านั้น การเปลี่ยนแปลงเหล่านี้ล้วนมีส่วนทำให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4

ผมคิดว่าสิ่งที่น่าทึ่งที่ช่วยให้เรามีผลประกอบการที่ดีในปีที่ผ่านมาก็คือความสามารถของเราในการยกระดับการดำเนินงานและการเพิ่มการใช้เทคโนโลยีต่าง ๆ ทำให้เรามีความสามารถในการลงทุนเพื่ออนาคตของเรามากขึ้น เราเริ่มต้นปีด้วยจำนวนสาขา 1,628 แห่ง และยอดสินเชื่อเฉลี่ย 50 ล้านบาทต่อสาขา รวมถึงจำนวนลูกค้าเฉลี่ยที่แต่ละสาขาให้บริการจำนวน 693 รายต่อสาขา ณ สิ้นปี ตัวเลขต่อสาขาเหล่านี้เพิ่มขึ้นเป็นยอดสินเชื่อเฉลี่ย 58 ล้านบาทต่อสาขา จำนวนลูกค้าเฉลี่ย 793 รายต่อสาขา และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ เราได้หยุดการเปิดสาขาใหม่ชั่วคราวในช่วงครึ่งปีแรก และมุ่งเน้นไปที่การปรับปรุงสาขาที่เรามีอยู่แล้วเพื่อให้มั่นใจในคุณภาพและมาตรฐานการให้บริการ เราจบปีด้วยจำนวนสาขา 1,678 สาขา ประมาณร้อยละ 9 ของสาขาทั้งหมดเปิดทำการ 7 วัน ต่อสัปดาห์ ตั้งอยู่ในสถานีบริการน้ำมันขนาดใหญ่ ศูนย์การค้า และห้างสรรพสินค้า เพื่อสะท้อนถึงแนวโน้มของไลฟ์สไตล์ของผู้บริโภคที่มีความเป็นคนเมืองมากขึ้น

ในแง่ของเทคโนโลยี เราเห็นว่าลูกค้ามีแนวโน้มในการทำธุรกรรมด้วยตัวเองมากขึ้น ผู้ใช้แอปพลิเคชันเงินติดล้อเพิ่มขึ้นจาก 400,000 คนในปี 2565 เป็น 670,000 คนในปี 2566 ซึ่งส่งผลให้มีจำนวนธุรกรรมที่ดำเนินการผ่านแอปพลิเคชันเพิ่มขึ้นอย่างมาก โดยธุรกรรมรายการเบิกเงินเพิ่มขึ้น 7 ล้านครั้ง และธุรกรรมอื่น ๆ เพิ่มขึ้น 39 ล้านครั้ง ในไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีก่อนหน้า สิ่งนี้ชี้ให้เห็นถึงการเข้าถึงและยอมรับระบบดิจิทัลของผู้บริโภค เมื่อเราเปรียบเทียบข้อมูลระหว่างพื้นที่เขตเมืองใหญ่ เช่น กรุงเทพมหานครและปริมณฑล เชียงใหม่ ภูเก็ต นครราชสีมา และขอนแก่นกับจังหวัดอื่น ๆ จะเห็นว่าสัดส่วนของลูกค้าที่ใช้บริการโอนเงินสินเชื่อเข้าบัญชี (E-Withdraw) นั้นไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีอัตราการใช้บริการโอนเงินสินเชื่อเข้าบัญชี (E-Withdraw) เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 60 นอกจากนี้เมื่อเปรียบเทียบกับ สี่ปีที่แล้ว (ในปี 2562) จำนวน

ธุรกรรมแบบบริการตนเองมีเพียงหลักพันรายการและกิจกรรมต่าง ๆ ถูกจำกัดอยู่เพียงการตรวจสอบสิทธิ์ในการขอสินเชื่อเพิ่มเติมเท่านั้น ปัจจุบันลูกค้าที่ใช้บริการเงินติดล้อ สามารถตรวจสอบยอดสินเชื่อคงเหลือ ชำระคืน ถอนเงินเพิ่มจากวงเงินเครดิตที่เหลือ เปลี่ยนแปลงข้อมูลติดต่อ และต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยได้ นอกจากนั้น เรายังเพิ่มฟีเจอร์ของการโอนวงเงินสินเชื่อเข้าบัญชีธนาคารผู้กู้ได้จากแอปในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ซึ่งทำให้จำนวนธุรกรรมของผู้ใช้แอปเพิ่มขึ้นร้อยละ 151 ภายใน 3 เดือนหลังจากเปิดตัว

เราล้มเลิกความพยายามในการแข่งกับคู่แข่งด้วยการเปิดสาขาจำนวนมาก ๆ มานานแล้ว โดยคาดหวังว่าลูกค้าจะปรับเปลี่ยนพฤติกรรมด้วยการหันไปทำธุรกรรมแบบบริการตนเองสำหรับธุรกรรมง่าย ๆ ขณะเดียวกันก็ต้องการการบริการคุณภาพสูงในสาขา พร้อม ๆ กับการที่เราพยายามเพิ่มขีดความสามารถในการสร้างกระบวนการการทำธุรกรรมต่าง ๆ ให้มีความง่าย เราได้ลงทุนในการเสริมสร้างทักษะของพนักงานให้สูงขึ้น และกำหนดให้ประสิทธิผลของสาขาเป็นตัวบ่งบอกการสร้างมูลค่าเพิ่มที่ดีกว่าจำนวนสาขาและพนักงาน จากแนวทางนี้ เมื่อปีที่แล้ว เราได้เลื่อนตำแหน่งพนักงานของเราให้เป็นผู้จัดการพื้นที่จำนวนหลายร้อยคนจากกลุ่มผู้จัดการสาขาของเรา โดยรวมแล้ว มีจำนวนผู้จัดการสาขา 56 คนที่เพิ่มความท้าทายในการทำงานด้วยการขยายขอบเขตจากการดูแลสาขาจากหนึ่งสาขาเป็นสองสาขา และจำนวนผู้จัดการพื้นที่ของเรา ซึ่งแต่ละคนต้องดูแลจำนวนสาขาระหว่าง 10-20 สาขา เพิ่มขึ้นจาก 70 คนในช่วงต้นปีเป็น 120 คนในสิ้นปี การเลื่อนตำแหน่งส่งผลให้ผู้จัดการพื้นที่ใช้เวลาในการบริหารจัดการน้อยลงและมีเวลามากขึ้นสำหรับการสร้างความสัมพันธ์และให้คำแนะนำแก่เพื่อนร่วมงานรุ่นน้อง ที่สำคัญกว่านั้น การเปลี่ยนแปลงเหล่านี้ทำให้เราสามารถกลับมาเปิดสาขาได้อีกครั้งในช่วงครึ่งหลังของปี ตลอดปี 2566 เราได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในการช่วยให้ผู้นำรุ่นใหม่นี้พัฒนาทักษะการจัดการและการสื่อสาร

นอกจากการลงทุนในการพัฒนาบุคลากรในเครือข่ายสาขาของเราแล้ว เรายังพัฒนาบุคลากรผู้นำที่สำนักงานใหญ่ของเราอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าเราจะมีระเบียบวินัยในการใช้จ่ายมากขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจที่ตึงตัว แต่สิ่งที่เราลงทุนเพิ่มทุก ๆ ปีคือการฝึกอบรมและการพัฒนาบุคลากรของเรา

เช่นเดียวกับที่เราได้กล่าวไว้เมื่อปีที่แล้วเกี่ยวกับมุมมองของเราในการลงทุนด้านไอที เงินติดล้อจะจัดสรรทรัพยากรเพื่อพัฒนาบุคลากรของเราอย่างต่อเนื่อง เราเห็นว่าโลกกำลังเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และวิธีที่ดีที่สุดในการรักษาความเป็นผู้นำคือการเพิ่มทักษะของชาวเงินติดล้ออย่างต่อเนื่อง แนวทางนี้ทำให้บริษัทของเรามีทีมบุคลากรที่แข็งแกร่งและมีวัฒนธรรมองค์กรที่น่าดึงดูดที่สุดในหมู่ผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถและนายหน้าประกันภัยในประเทศไทย นอกจากนี้ เราเชื่อว่าช่วงเวลาที่ผู้อื่นไม่ลงทุนในเรื่องการพัฒนาบุคลากรเพื่อบีบให้กำไรดีขึ้นเล็กน้อย เป็นช่วงเวลาที่ดีที่สุดในการสร้างความแตกต่างจากผู้เล่นรายอื่นในท้องตลาด

คุณภาพสินเชื่อและเงินทุน: สิ่งนี้ส่งผลกระทบต่อทุกคน แต่กระทบเราน้อยกว่าคนอื่นอยู่บ้าง

เมื่อเร็ว ๆ นี้ มีคนเปรียบเทียบเรื่องการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเราเสมือนกับเป็นบ้านที่สวยงามในย่านที่อยู่ได้อย่างยากลำบาก แม้ว่าผลการดำเนินงานของเราก็ถูกกระทบจากปัจจัยภายนอกหลายประการที่ส่งผลต่อต้นทุนด้านความเสี่ยงของเรา แต่ผมเชื่อว่าท่านผู้ถือหุ้นของเงินติดล้อ จะสามารถมีความสบายใจได้มากขึ้นเมื่อท่านพิจารณาถึงความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อของเรา

ในด้านคุณภาพ สินเชื่อที่มีอายุน้อยของเราส่งสัญญาณในเชิงบวกด้านคุณภาพ อัตราการผิดนัดชำระหนี้ในช่วงต้นของสัญญาสำหรับสินเชื่อที่อนุมัติในปีนี้ต่ำกว่าที่เกิดขึ้นตลอดปี 2565 ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการให้สินเชื่อที่เราเริ่มดำเนินการตั้งแต่ไตรมาสที่ 4 ปี 2565 หลังจากที่เราพบปัญหาคุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่ลดลง การตัดสินใจอย่างรวดเร็วของทีมบริหารความเสี่ยงและการอนุมัติสินเชื่อในการชะลอการปล่อยสินเชื่อรถบรรทุกนั้นสมเหตุสมผล ดังที่เห็นได้จากการผลประกอบการของผู้ให้สินเชื่อรถบรรทุกรายอื่น ๆ การตัดสินใจเช่นนี้เกิดขึ้นจากกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวด การวิเคราะห์ข้อมูลที่แม่นยำ และเหล่าผู้นำที่ตระหนักถึงความเสี่ยง

อย่างไรก็ตาม ต้นทุนด้านความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นก็มีผลต่อการเติบโตของกำไรของเราตามที่คาดไว้ นอกจากนี้ การตัดจำหน่ายหนี้สูญของเราเพิ่มขึ้นอย่างมากจาก 0.9 พันล้านบาทในปี 2565 เป็น 2.2 พันล้านบาทในปี 2566 ทำให้ต้นทุนด้านความเสี่ยงของเราสูงถึงร้อยละ 3.34 จากร้อยละ 2.22 ในปีก่อนหน้า

นักลงทุนที่ติดตามความคืบหน้าของผลการดำเนินงานของเราตลอดทั้งปีจะสังเกตเห็นว่าต้นทุนด้านความเสี่ยงของเราอยู่ที่เพียงร้อยละ 3.06 สำหรับ 9 เดือนแรกของ ปี 2566 และพุ่งสูงขึ้น ณ สิ้นปี การเพิ่มขึ้นของต้นทุนด้านความเสี่ยงนี้เกิดขึ้นโดยความตั้งใจในขณะที่ร้อยละ 15 ของสินเชื่อที่ตัดจำหน่ายหนี้สูญนั้นมาจากการที่หนี้ของพอร์ตสินเชื่อในช่วงโรคโควิด-19 ที่ได้รับการ ผ่อนปรนทยอยหมดอายุ ทีมผู้บริหารของเราจึงตัดสินใจตัดจำหน่ายหนี้สงสัยจะสูญเร็วกว่าปกติสำหรับหนี้ที่เราพิจารณาแล้วว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ ในการทำเช่นนั้นเราได้ตั้งเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญเผื่อเอาไว้บนสินเชื่อกลุ่มนี้แล้ว

เช่นเดียวกับผู้ให้สินเชื่อรถทุกราย เราจบปี 2566 ด้วยความไม่แน่นอนในโอกาสของการขาดทุนจากการขายรถยนต์ พูดง่าย ๆ ก็คือ เราไม่คาดว่ามูลค่ารถยนต์จะลดลงอย่างหนักตลอดทั้งปี ทำให้เกิดการขาดทุนจากการขายรถกลุ่มนี้มากกว่าที่เราคาดการณ์เอาไว้ด้วยจำนวนกว่า 220 ล้านบาท นอกจากนี้ เนื่องจากเราไม่สามารถระบุได้อย่างแม่นยำว่าการลดลงของราคารถมือสองนี้มีสาเหตุมาจากการที่ปริมาณการยึดรถกลับไปสู่สภาวะก่อนโรคโควิด-19 หรือการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้าง อันเนื่องมาจากการเข้าสู่ตลาดของรถยนต์ไฟฟ้า เราจึงตัดสินใจด้วยความระมัดระวังในการเพิ่มอัตราส่วนเงินทุนสำรองต่อหนี้สงสัยจะสูญของเรา

ในแง่ของเงินทุน เงินติดล้อยังคงรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิตไว้ที่ระดับที่สูงที่สุดในบรรดาผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถ ซึ่งช่วยให้บริษัทของเราสามารถดึงดูดแหล่งเงินทุนจากสถาบันทางการเงินได้อย่างต่อเนื่อง และสามารถออกเสนอขายหุ้นกู้ในอัตราดอกเบี้ยที่ดี ขณะเดียวกันเราก็บริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีระยะเวลาสอดคล้องกัน ในสภาวะที่การจัดหาสินเชื่อเป็นไปด้วยความยากลำบาก บริษัทของเรายังคงสามารถรักษาวงเงินสินเชื่อที่ไม่ได้เบิกใช้ได้มากกว่า 2 หมื่นล้านบาท ในปี 2566 เพียงปีเดียว การรีไฟแนนซ์หนี้ที่ครบกำหนดชำระเป็นจำนวน 17.2 พันล้านบาทในอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ส่งผลกระทบกับกำไรก่อนหักภาษีสำหรับท่านผู้ถือหุ้นของเราเป็นจำนวน 1,824 ล้านบาท

เรายังคงมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ และปรับปรุงนโยบายการอนุมัติสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

ในจดหมายของปีที่แล้ว ผมได้อธิบายหลักการบริหารความเสี่ยงบางส่วนของเราและลงรายละเอียดของนโยบายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นได้รับความสบายใจและมีความเข้าใจในมุมมองการบริหารความเสี่ยงของเรา เราคิดว่าเป็นสิ่งสำคัญที่ท่านผู้ถือหุ้นที่จะต้องทราบว่านโยบายของเราจะเปลี่ยนแปลงและพัฒนาไปตามบริบทของสภาวการณ์และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเปลี่ยนแปลงไปของเรา

เรามีการผ่อนปรนนโยบายบางอย่างที่ผมได้กล่าวถึงเมื่อปีที่แล้วลงเพื่อให้เราสามารถให้บริการลูกค้าบางกลุ่มที่เราคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากเงื่อนไขของสัญญาเงินกู้ที่ยืดหยุ่นที่มากขึ้น โดยปกติแล้ว เราจะให้ข้อเสนอเหล่านี้ก็ต่อเมื่อการทำเช่นนั้นจะเพิ่มรายได้ให้เรา นี่คือตัวอย่างของประโยชน์ที่เกิดจากการที่เรามีความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อปรับปรุงนโยบายของเราเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้กับท่านผู้ถือหุ้นบนความเสี่ยงที่เหมาะสมและในขณะเดียวกันก็สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าของเราได้ดีมากขึ้น

การพัฒนาในมิติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

ในเดือนมกราคม 2566 บริษัทของเราได้เข้าทำธุรกรรมการลงทุนเป็นครั้งแรกโดยเข้าถือหุ้นจำนวน ร้อยละ 10 ในบริษัท สมใจ 2559 จำกัด (“สมใจ”) ซึ่งเป็นผู้ประกอบการธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ความสัมพันธ์ของเรากับสมใจเริ่มต้นในปี 2565 ด้วยข้อตกลงการให้บริการด้านไอที แม้ว่าสมใจจะเป็นบริษัทขนาดเล็กกว่าเงินติดล้อมาก แต่เรารู้สึกประทับใจในวิสัยทัศน์และความสามารถของทีมผู้บริหาร และหวังว่าจะได้เป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจซึ่งจะช่วยให้ทั้งสององค์กรสามารถเรียนรู้และได้รับประโยชน์จากกันและกัน และประสบผลสำเร็จด้วยกันในอนาคต

ในเดือนธันวาคม 2566 หลังจากเราได้ทดลองผิดถูกจนได้ผลลัพธ์ที่น่าพอใจ เราก็ได้ตัดสินใจออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อคนมีที่ดินกับสาขาเงินติดล้อทั้ง 1,678 แห่ง เราเชื่อว่าการขายผลิตภัณฑ์นี้ ซึ่งแต่เดิมเป็นตลาดของ

เจ้าหนี้นอกระบบ จะส่งผลให้อุตสาหกรรมมีมาตรฐานที่สูงขึ้น และลดค่าใช้จ่ายทั้งที่เห็นและที่ซ่อนอยู่สำหรับผู้กู้กลุ่มนี้

ธุรกิจนายหน้าประกันภัยของเรายังมีการเติบโตด้วยตัวเองในอัตราที่สูงกว่าตลาด ในขณะเดียวกันเรายังเพิ่มบริการและช่องทางการจัดจำหน่ายใหม่ ๆ

ปัจจุบันรายได้จากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยคิดเป็นร้อยละ 10 ของรายได้ทั้งหมดของบริษัท รายได้ค่าธรรมเนียมนี้เป็นจุดแตกต่างที่ทำให้เงินติดล้อ ในฐานะผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถมีความแตกต่างจากผู้เล่นอื่น และเป็นเหตุผลสำคัญที่ทำให้ผลประกอบการของเราดีกว่าคู่แข่ง ค่าธรรมเนียมและบริการของธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่เราได้รับจากพันธมิตรบริษัทประกันภัยของเราเพิ่มขึ้นเป็น 1.9 พันล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของเบี้ยประกันวินาศภัยของเราที่เติบโตกว่าร้อยละ 25 จากปีก่อนหน้า เบี้ยประกันภัยที่เราขายผ่านช่องทางแพลตฟอร์ม Areegator ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มที่ให้บริการผู้ประกอบการรายอื่นเพิ่มขึ้นกว่าสองเท่า ตัวเลขเหล่านี้ถือเป็นผลประกอบการ ที่น่าประทับใจเมื่อเทียบกับตัวเลขการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยที่เติบโตเพียงร้อยละ 5 จากปีก่อนหน้า

เราต้องขอบคุณทีมผู้บริหารที่สามารถสร้างธุรกิจที่แข็งแกร่งโดยมีผลิตภัณฑ์ที่เหมาะกับตลาดและมีการลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อบริการที่ส่งเสริมแพลตฟอร์มประกันภัยของเรา ความคิดริเริ่มอันหนึ่งที่ยืนยันถึงความมุ่งมั่นของเราในการยกระดับมาตรฐานธุรกิจนายหน้าประกันภัยก็คือ การตั้ง Claim Center เนื่องจากสำหรับลูกค้าแต่ละคนอุบัติเหตุเกิดขึ้นไม่บ่อยนัก กระบวนการยื่นเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนและการติดตามผลกับบริษัทประกันภัยอาจทำให้เกิดความสับสน เกิดภาระ และความหงุดหงิดใจได้ เพื่อช่วยแก้โจทย์นี้ เราได้เปิดตัว Call Center “1501” ตลอด 24 ชั่วโมงเพื่อช่วยเหลือลูกค้าตลอดขั้นตอนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้ลูกค้าของเราเกิดความอุ่นใจและลดอุปสรรคในชีวิตของพวกเขาเมื่อมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น

สิ่งที่สำคัญคือ ธุรกิจนายหน้าประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจที่ค่อนข้างใหม่ของเราถูกสร้างอยู่บนเทคโนโลยีที่ทันสมัยกว่าโครงสร้างพื้นฐานที่ใช้กับสินเชื่อทะเบียนรถที่โตเต็มที่แล้วของเรา ธุรกิจนี้จะสามารถเติบโตอย่างรวดเร็วและเกิดนวัตกรรมใหม่ ๆ ได้ ตัวอย่างที่เห็นได้คือการเปิดตัวนายหน้าประกันภัยดิจิทัลบนเว็บไซต์ www.heygoody.com การเป็นนายหน้าประกันภัยบนระบบดิจิทัลเต็มรูปแบบนี้เป็นสิ่งที่ตรงกันข้ามกับรูปแบบนายหน้าประกันภัยแบบดั้งเดิมที่ต้องใช้คนจำนวนมาก ไม่ว่าจะเป็นการขายผ่านตัวแทน การขายผ่านทางโทรศัพท์ หรือผ่านสาขา

นอกจากการมีอินเทอร์เฟซที่ใช้งานง่ายที่ทำให้ประสบการณ์การซื้อประกันผ่านระบบออนไลน์ราบรื่นแล้ว ท่านผู้ถือหุ้นจะเกิดความประทับใจถ้าได้เข้าใจถึงเบื้องหลังการสร้าง www.heygoody.com คนส่วนใหญ่จะแปลกใจเมื่อรู้ว่าต้นทุนการพัฒนา heygoody อยู่ที่เพียง 20 ล้านบาท และธุรกิจทั้งหมดขับเคลื่อนโดยทีมงานที่มีความทุ่มเทจำนวน 16 คน ตลอดระยะเวลา 10 เดือน เราประสบความสำเร็จในการเปิดตัวธุรกิจนี้แม้จะมีทุนทรัพยากร และเวลาที่มีอยู่อย่างจำกัดก็ตาม นี่เป็นผลมาจากการที่เรามีแนวทางในการสร้างธุรกิจของเงินติดล้อด้วยวิธีที่ถูกต้องตลอดหลายปีที่ผ่านมา

เราประมาณการว่า หากคู่แข่งต้องการเลียนแบบ heygoody ตั้งแต่เริ่มต้นโดยเริ่มจากหาผู้เชี่ยวชาญ ด้านไอทีจากภายนอก พวกเขาอาจจะต้องใช้เวลา 2 ปี ต้องลงทุนจำนวน 80 ล้านบาท เพิ่มเติมนอกเหนือจากค่าใช้จ่ายค่าตัวผู้บริหารและการตลาด ด้วยการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ไอทีที่เรามีอยู่ รวมถึงความรู้ด้านการประกันภัย และความสัมพันธ์กับบริษัทประกันภัย เราจึงสามารถนำเงินไปลงทุนกับแคมเปญการตลาดเพื่อโฆษณาและหาลูกค้าใหม่ได้โดยไม่ต้องใช้เงินไปกับการลงทุนส่วนอื่น ๆ ด้วยการใช้ประโยชน์จากแหล่งทรัพยากรที่มีอยู่และการทำงานร่วมกันของบริษัทเรา ทีมงาน heygoody ได้แสดงพลังของชาวเงินติดล้อ และเป็นตัวอย่างว่าหากเรามุ่งมั่นใส่ใจเราก็จะสามารถทำได้ เราคาดหวังว่าบทเรียนในอนาคตและสินทรัพย์ด้านไอทีที่สร้างโดย heygoody จะถูกย้อนเอากลับไปใช้กับธุรกิจนายหน้าประกันภัยหลักและแพลตฟอร์ม Areegator ของเรา

เรื่องสุดท้ายของธุรกิจประกันภัยที่ผมอยากจะกล่าวถึงก็คือพัฒนาการสำคัญของอุตสาหกรรม เมื่อเร็ว ๆ นี้ คปภ. ได้ประกาศหลักเกณฑ์การกำหนดราคาเบี้ยประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า สิ่งที่น่าสนใจของประกาศนี้คือข้อกำหนดในการระบุผู้ขับขี่รถยนต์ เราเชื่อว่าข้อกำหนดที่ดูเหมือนไม่เป็นพิษเป็นภัยนี้บ่งชี้ถึงการเปลี่ยนแปลงวิธีการกำหนดราคาเบี้ยประกันภัยรถยนต์ที่อาจพัฒนาจากการ

คิดเบี้ยประกันตามมูลค่าสินทรัพย์ในปัจจุบันไปสู่การคิดเบี้ยประกันตามความเสี่ยง เช่นเดียวกับแนวคิดของข้อมูลเครดิตบูโรของผู้กู้ยืม เราเชื่อว่าข้อมูลที่มากพอในระบบฐานข้อมูลประกันภัยสามารถลดความด้อยประสิทธิภาพในอุตสาหกรรมประกันภัยและจะเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภค แม้ว่ายังอยู่ในช่วงเริ่มต้น การผลักดันอุตสาหกรรมไปสู่แนวทางดังกล่าวก็สมเหตุสมผล และในท้ายที่สุดควรเกิดประโยชน์ต่อบริษัทนายหน้าประกันภัยที่แข็งแรง ใช้เทคโนโลยีที่ดี และขับเคลื่อนด้วยข้อมูล เช่นเงินติดล้อ

แม้ว่าส่วนแบ่งการตลาดของธุรกิจนายหน้าประกันภัยของเราจะอยู่ในอันดับที่สองแล้ว แต่ธุรกิจนี้ก็ยังถือว่าใหม่อยู่มากเมื่อเทียบกับธุรกิจสินเชื่อของเรา เมื่อเราเติบโตอย่างรวดเร็ว เราก็มีข้อผิดพลาดแต่ทำให้เราได้เรียนรู้อยู่ทุกวัน เราปรารถนาที่จะเห็นข้อมูลเชิงลึกและได้รับความรู้เชิงลึกเกี่ยวกับการประกันภัยเหมือนที่เรารับจากธุรกิจการให้สินเชื่อเพื่อช่วยให้เรารักษาการเติบโตและความเป็นผู้นำในธุรกิจที่น่าตื่นเต้นนี้

เรายังคงสร้างรากฐานธุรกิจเพื่ออนาคตข้างหน้า

ผมต้องยอมรับว่า แม้การเติบโตพอร์ตสินเชื่อของเราจะอยู่ในระดับสูงของอุตสาหกรรม อัตราความเพียงพอของเงินสำรองต่อหนี้สงสัยจะสูญมีสูง มีรายได้ค่าธรรมเนียมที่ดี และมีการเติบโตของรายได้ แต่ก็มีหลายกรณีที่ถ้าหากเราตัดสินใจลงมือทำจะทำให้บริษัทของเราสามารถเพิ่มรายได้ได้เร็วขึ้นและสามารถชดเชยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงและต้นทุนด้านความเสี่ยงที่สูงขึ้นที่เป็นปัญหาของทั้งอุตสาหกรรมได้ แต่การตัดสินใจดำเนินธุรกิจในแนวทางนั้นจะทำให้เราต้องถอนการลงทุนด้านบุคลากร ด้านเทคโนโลยี และการริเริ่มโครงการใหม่ ๆ ซึ่งหลาย ๆ โครงการต้องใช้ระยะฟักตัวที่ยาวนาน นอกจากนี้ แนวทางเหล่านั้นอาจจะส่งผลให้เราต้องเสนอแผนการพักชำระหนี้ให้กับลูกค้าที่เรารู้สึกว่าอาจจะไม่ได้รับประโยชน์อย่างยั่งยืนเพียงเพื่อช่วยให้เราสามารถเลื่อนการรับรู้ต้นทุนด้านความเสี่ยงออกไปแต่จะกลับมาเป็นปัญหากับเราในอนาคต แนวทางเหล่านั้นอาจทำให้เราคิดว่าอัตราดอกเบี้ยจะลดลงในอนาคตและผ่อนคลายนโยบายการบริหารระยะเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อเพิ่มรายได้ นอกจากนี้ หากเราต้องการเพิ่มการเติบโตของรายได้ เราก็อาจจะไม่จัดสรรทรัพยากรให้กับโครงการริเริ่มสร้างสรรค์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลง ในอนาคต

ถึงแม้ว่าทางที่ง่ายจะน่าดึงดูด แต่เรากลับเลือกที่จะเดินหน้าเพื่อสร้างความแตกต่างจากผู้ให้บริการสินเชื่อที่ไม่ใช่ธนาคารและนายหน้าประกันภัยรายอื่น ๆ ไม่มีใครบังคับให้เราเปิดตัวนายหน้าประกันภัยดิจิทัล จัดเวิร์กชอปเพื่อเตรียมตัวในเรื่อง GAI เยี่ยมชมซิลิคอน-วัลเลย์เพื่อยกระดับมุมมองของเราเกี่ยวกับภูมิทัศน์ของเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป หรือลงทุนทรัพยากรของเราเพื่อจัดโครงสร้างพัฒนา และเตรียมความพร้อมให้กับผู้นำธุรกิจรุ่นต่อไปของเรา สิ่งเหล่านี้ล้วนเป็นการตัดสินใจจัดสรรทรัพยากรที่ทีมผู้บริหารของเราตั้งใจทำ เราทำการตัดสินใจเหล่านี้ในนามของท่านเพื่อให้แน่ใจว่าเงินติดล้อจะเป็นองค์กรที่มีการพัฒนาอยู่เสมอทันสมัย และสร้างขึ้นเพื่อให้คงอยู่ได้อย่างยาวนาน

มองไปข้างหน้า: ความไม่แน่นอนที่เพิ่มขึ้น

> เศรษฐกิจคือสภาพอากาศ และผู้คนมักจะพยายามคาดเดาว่าอากาศจะเป็นอย่างไร...อาจมีหิมะตก อาจมีฝนตก ข้างนอกอาจเป็นน้ำแข็ง ร้อนขึ้น และเย็นลง ในฐานะบริษัท เราได้เตรียมพร้อมสำหรับทุกสถานการณ์...งานของผมในระหว่างนั้นทั้งหมดก็คือการให้บริการลูกค้า
>
> - Jamie Dimon การประชุมสุดยอด DealBook ปี 2566

แม้ว่าเราจะหวังว่าตลาดทุนจะผ่อนคลายความตึงเครียดลง อัตราดอกเบี้ยจะเริ่มลดลง การท่องเที่ยวจะกลับคืนสู่ระดับก่อนโรคโควิด-19 และนโยบายของรัฐบาลจะ จุดประกายการเติบโตทางเศรษฐกิจ ความหวังไม่ใช่สิ่งจะที่ช่วยให้เรานอนหลับสบาย

การคิดและการวางแผนสำหรับปี 2567 ยากลำบากกว่าปีที่แล้ว ความไม่แน่นอนของข้อมูลทางเศรษฐกิจและความเชื่อมั่นดูเหมือนจะรุนแรงและเปลี่ยนไปมาเร็วขึ้น ข้อมูลทางเศรษฐกิจใหม่ทำให้หลายคนมองว่าภาวะเศรษฐกิจเปลี่ยนจากภาวะถดถอยไปสู่ภาวะตกอย่างนุ่มนวล (Soft landing) ในสิ้นไตรมาสที่สาม “Higher for longer” หรือภาวะที่อัตราดอกเบี้ยจะคงอยู่ในระดับสูงหรือสูงขึ้นจะอยู่ไปอีกนาน เป็นความเชื่อที่เกิดขึ้นในหมู่นักเศรษฐศาสตร์และภาคธุรกิจ โดยมีความกังวลอยู่บ้างว่าธนาคารกลางสหรัฐอาจยังคงขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายภายในหกเดือนข้างหน้า เพียงไม่กี่สัปดาห์ต่อมา ทุกคนก็เปลี่ยนความเห็นไปในทางตรงข้ามอย่างสิ้นเชิง โดยเห็นว่ามีความเป็นไปได้ที่ธนาคารกลาง

สหรัฐจะผ่อนคลายนโยบายการเงินโดยอาจเกิดขึ้นทันทีในไตรมาส 1 ปี 2567 น่าแปลกที่ในปีที่แล้วเรามีความกังวลน้อยจากมุมมองที่เราเชื่อว่าสภาวะเศรษฐกิจในปี 2566 จะแย่กว่าในปี 2565 เพราะอย่างน้อยเราก็สามารถตั้งรับได้แต่สำหรับในปีนี้ เรายังมีความยากลำบากในการจะคาดการณ์สถานการณ์ต่าง ๆ

เราสามารถบอกได้ว่าผลกระทบของรถยนต์ไฟฟ้าและการที่สถานการณ์สินเชื่อตึงตัวจะยังเป็นสิ่งที่กระทบกับผลการดำเนินงานของบริษัทในระยะสั้นต่อไป นอกจากนี้เรายังสามารถบอกได้ว่าผลกระทบของรถยนต์ไฟฟ้าจะไม่รุนแรงในระยะยาว เศรษฐกิจอาจถดถอยลงอย่างรวดเร็วและทำให้ ธปท. ปรับลดอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่เนิ่น ๆ ในทางกลับกัน อาจจะดีกว่าหากเราอยู่ในภาวะ “Higher for longer” เนื่องจากจะทำให้ผู้เล่นที่แข็งแกร่งกว่าเช่นเรามีความได้เปรียบด้านการจัดหาเงินทุน การใช้จ่ายภาครัฐที่มีความจำเป็นมากและการฟื้นตัวของการท่องเที่ยวมีแนวโน้มที่จะปรับตัวดีขึ้นในท้ายที่สุด แม้ว่าเราเชื่อว่าเราได้พิจารณาภาพรวมเพื่อหาความเสี่ยงและโอกาสอย่างละเอียดแล้ว แต่เราสรุปได้ว่าเราควรระวังไม่ให้คิดมากเกินไปในเรื่องอนาคตที่ไม่อาจทราบได้ และทำงานของเราด้วยความรัดกุมเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์ ที่เราไม่คาดคิด

ด้วยทัศนวิสัยที่จำกัด เรายังคงระมัดระวัง และเราวางแผนที่จะทำในสิ่งที่เราทำเสมอมามากขึ้น: รักษามุมมองในระยะยาว เป็นผู้สังเกตการณ์ที่ดีของเหตุการณ์ต่าง ๆ และจัดการเงินทุน คุณภาพพอร์ตสินเชื่อ และการใช้จ่ายไปพร้อม ๆ กับการเพิ่มรายได้และการสร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ แนวทางการทำงานโดยเผื่อบัฟเฟอร์เพื่อ ความปลอดภัยในหลายๆ ด้านนั้นอธิบายได้ด้วยแนวคิดของ Carl Richards ที่ว่า “ความเสี่ยงคือสิ่งที่เหลืออยู่หลังจากที่คุณคิดว่าคุณได้คิดถึงทุกสิ่งทุกอย่างแล้ว”

ดังนั้น บริษัทของเราจะเริ่มต้นปี 2567 ด้วยความสามารถในการเติบโตด้วยแหล่งเงินทุนทางด้านการเงินที่สูงขึ้น สัดส่วนค่าใช้จ่ายทางเทคโนโลยีที่ลดลง และแพลตฟอร์มที่แข็งแกร่งยิ่งขึ้นในการสร้างศักยภาพในการดำเนินงาน เนื่องจากความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากนโยบายการการช่วยเหลือลูกหนี้ในช่วงโรคโควิด-19 ลดลงอย่างมาก และอัตราส่วนเงินสำรองต่อหนี้สงสัยจะสูญของเราอยู่ในระดับสูงสุดนับตั้งแต่ปี 2565 เราเชื่อว่างบดุลของเรายังคงมีความแข็งแกร่งเพียงพอที่จะรับมือกับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดได้

สุดท้ายนี้ ความสบายใจที่ใหญ่ที่สุดของผมในการนำเงินติดล้อฝ่าฟันช่วงเวลาที่ไม่แน่นอนนั้นมาจากความมั่นใจอย่างมากต่อเพื่อนร่วมงานและสภาพแวดล้อมการทำงานที่ยอดเยี่ยมที่เราได้สร้างมา ผมเชื่อว่ามีองค์กรเพียงไม่กี่แห่งเท่านั้นที่สามารถรวบรวมทีมผู้บริหารที่มีกรอบความคิดในทำงานเสมือนเป็นเจ้าของกิจการ ความสามารถในการปรับตัว การเปิดกว้างต่อการเรียนรู้ ความคุ้นชินกับเทคโนโลยี การตระหนักรู้ถึงความเสี่ยง และความสามารถในการลงมือทำเสมือนที่เรามี ผมขอขอบคุณทีมผู้บริหารของเงินติดล้อสำหรับ พลัง ความตื่นตัว ความเห็นอกเห็นใจ การอุทิศตน และความมุ่งมั่นอย่างไม่สิ้นสุดที่พวกเขาแสดงออกมาตลอดปี 2566 เพื่อให้เกิดผลที่ดีที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้สำหรับองค์กรของเรา ผมหวังว่านักลงทุนรายบุคคลและนักลงทุนสถาบันกว่า 60,000 รายที่เป็นเจ้าของร่วมของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) จะมีความภาคภูมิใจในความสำเร็จที่ผ่านมาของบริษัท และมองเห็นอนาคตที่สดใสของบริษัทของเราเหมือนผม

ป.ล. ไม่ได้มีการใช้ GAI ในการร่างจดหมายฉบับนี้ บริษัท AI จะต้องอัปเดตโมเดลของตนด้วยเนื้อหาใหม่เป็นประจำ หวังว่าแนวคิดและค่านิยมของบริษัทของท่านจะเป็นส่วนหนึ่งในการฝึกการประมวลผลของบริษัท AI ต่าง ๆ ที่จะต้องเพิ่มความสามารถของโมเดล AI ของตนผ่านชุดข้อมูลใหม่ ๆ อยู่เสมอ และช่วยกำหนดแนวคิดและการถกเถียงเกี่ยวกับวิธีการขับเคลื่อนความพยายามในการบรรเทาความยากจนและการลดความไม่เท่าเทียมกันต่อไปในอนาคต



นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฎ์นุกูล
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สารจาก
คณะกรรมการตรวจสอบ



คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ได้แก่ (1) นางเกศรา มัญชุศรี เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ (2) นายศุภวัตร ลิขิตธนวงศ์ และ (3) นายภัทร ยงวณิชย์ เป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมี นางสาวอุมาภรณ์ นิณรัตน์ หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในปี 2566 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการดำเนินการได้ดังนี้

สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

สอบทานการกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน อนุมัติการทบทวนกฎบัตรและนโยบายการตรวจสอบภายใน สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี อีกทั้งยังติดตามการปฏิบัติงานตามแผนและผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส ตลอดจนให้ข้อแนะนำและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาและฝึกอบรม รวมทั้งการสรรหาบุคลากรในกลุ่มงานตรวจสอบ เพื่อยกระดับการตรวจสอบภายในทั้งในด้านบุคลากรและกระบวนการ รวมถึงเครื่องมือและเทคโนโลยีที่ใช้ในการปฏิบัติงาน การพิจารณาความดีความชอบประจำปีของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน

สอบทานงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท รวมทั้งงบการเงินรวม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงฝ่ายการเงินและบัญชีอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งในการประชุมได้มีการสอบทานประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ เช่น ความถูกต้องครบถ้วนของรายงานทางการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ การประมาณการทางบัญชี ความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีและขอบเขตการตรวจสอบ ซึ่งรวมถึงเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (Key Audit Matters) ที่เกี่ยวข้อง

กับบริษัท ข้อมูลคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis) การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนเพียงพอและความมีอิสระของผู้สอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รับคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชีและผู้บริหารระดับสูงฝ่ายการเงินและบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัท สะท้อนธุรกรรมทางการเงินและเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อรายงานทางการเงินของบริษัท และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย มีความเชื่อถือได้และทันเวลา รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้รายงานทางการเงินได้ รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ การได้รับข้อมูล การตรวจสอบ โดยเฉพาะเรื่องที่มีสาระสำคัญในการจัดทำรายงานทางการเงินและประเด็นเรื่องการควบคุมและบริหารความเสี่ยง ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องดังกล่าว

พิจารณาและให้ความเห็นต่อรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา กำกับดูแลและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกันที่มีสาระสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามกฎเกณฑ์ทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นมีความโปร่งใส สมเหตุสมผล และปกป้องผลประโยชน์ของบริษัท

สอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาติดตามการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาตามกรอบแนวทางปฏิบัติของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ซึ่งครอบคลุมรายละเอียดทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines Model เพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ขณะเดียวกันคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมถึงนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัท และได้รับทราบแผนงานและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงาน และติดตามประเด็นที่อาจมีความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งยังได้มีการสอบทานการดำเนินงานตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงสอบทานกระบวนการประเมินผลตนเองเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และลงนามรับรองโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับการบริการอย่างมีคุณภาพและไม่ถูกเอาเปรียบ รวมทั้งปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) อย่างเคร่งครัด

พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2566 โดยผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้นได้พิจารณาทั้งจากคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจของบริษัท แนวการตรวจสอบ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคุณภาพงานสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา รวมถึงค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

โดยสรุป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม มีการกำกับดูแล สอบทานมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และมีการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน

นางเทศรา มัญชุศรี
ประธานกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการ



นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม

- ประธานกรรมการ
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
- ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง



นางเกศรา มัญชุศรี

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา



นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล

- กรรมการผู้จัดการใหญ่
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
- กรรมการการลงทุน



นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา

- กรรมการ
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
- กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
- กรรมการบริหารความเสี่ยง
- กรรมการการลงทุน



นายฤทธิศักดิ์ พัฒนกูล

- กรรมการ
- กรรมการการลงทุน



นายศุภวัตร ลิขิตธนวงศ์

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการการลงทุน



นายมินกิ ไบรอัน ฮง

- กรรมการ
- ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา



นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร

- กรรมการ
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
- กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา



นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์

- กรรมการ
- กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา



นายภัทร ยงวณิชย์

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- ประธานกรรมการการลงทุน



นางสาวมานิดา ซินเมอร์แมน

- กรรมการอิสระ

กิจกรรมสำคัญ ปี 2566





10 กุมภาพันธ์ 2566

เปิดสาขาให้บริการด้านนายหน้าประกันภัยภายในห้างสรรพสินค้าแห่งแรก ที่ชั้น 3 ห้างสรรพสินค้าเดอะมอลล์ ไลฟ์ สโตร์ ท่าพระ เพื่อสร้างการรับรู้และสร้างประสบการณ์ด้านแบรนด์ "ประกันติดล้อ" กับผู้ใช้ประกันภัยกลุ่มพนักงานบริษัทเอกชนหรือผู้ประกอบธุรกิจส่วนตัว และยังเป็นการผสมผสานจุดบริการด้านประกันภัยควบคู่ไปกับรูปแบบการใช้ชีวิต (Lifestyle) ของกลุ่มลูกค้าที่มาใช้บริการภายในห้างสรรพสินค้าได้อย่างครบวงจร

15 มีนาคม 2566

เปิดตัวโฆษณาชุด "บัตรติดล้อ ติดตัวไว้ ใช้ฉุกเฉิน" เพื่อสื่อสารถึงประโยชน์ของ "บัตรติดล้อ" บัตรกดเงินสดหมุนเวียนตามวงเงินสินเชื่อทะเบียนรถ ซึ่งเปรียบเสมือนกระเป๋าเงินที่ลูกค้าสามารถพกติดตัวไว้เพื่อใช้แก้ปัญหายามเกิดเหตุฉุกเฉิน โดยลูกค้าสามารถกดเงินสดได้สะดวกจากตู้เอทีเอ็มธนาคารพาณิชย์ชั้นนำทั่วประเทศกว่า 50,000 แห่ง ตลอด 24 ชั่วโมง



19 มกราคม 2566

เข้าถือหุ้นบริษัท สมใจ 2559 จำกัด จำนวนไม่เกินร้อยละ 10 ซึ่งสมใจถือเป็นผู้ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และยังเป็นผู้ให้บริการสนับสนุนการดำเนินงานของผู้จำหน่ายรถจักร ยานยนต์ ที่ดำเนินงานโดยผู้บริหารรุ่นใหม่ที่มีวิสัยทัศน์และความเชี่ยวชาญอย่างลึกซึ้งในการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างและสร้างสรรค์ และยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่างๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างการเติบโตทางธุรกิจที่ยั่งยืนให้กับสมใจและพันธมิตรผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์



22 พฤษภาคม 2566

ออกแคมเปญ "บัตรติดล้อ ยันดอกถูก 0.94 %" สำหรับผู้ขอสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ พร้อมรับบัตรติดล้อ และทำการเปิดใช้งานบัตร โดยจะได้รับข้อเสนอดอกเบี้ยพิเศษ 0.94 % ต่อเดือน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระทางการเงินให้กับกลุ่มผู้ใช้สินเชื่อรายย่อยหรือผู้ประกอบอาชีพอิสระ

9 มิถุนายน 2566

รับรางวัลในฐานะหน่วยงานที่สนับสนุนภารกิจด้านการป้องกันควบคุมโรคระหว่างประเทศและประชากรต่างชาติในไทย จากการสนับสนุนภารกิจควบคุมโรคและภัยสุขภาพให้กับประชาชนทุกสัญชาติในประเทศไทยในช่วงปี 2564 ที่ผ่านมา



กิจกรรมสำคัญ ปี 2566





7 สิงหาคม 2566

รับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชัน ของภาคเอกชนไทย จากเวที "CAC Certification Ceremony 2023 : Success Story for Sustainability แบ่งปันความสำเร็จสู่จุดเปลี่ยนแห่งความยั่งยืน" ต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 3 ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัท ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้าน การทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง

4 กันยายน 2566

จับมือกับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เพื่ออบรมหลักสูตรความรู้ทางการเงินในโครงการ "Happy Money พี่เลี้ยงการเงิน" เพื่อสนับสนุน การส่งเสริมให้พนักงานได้รับความรู้ ความเข้าใจ ด้านการวางแผนการเงินอย่างเป็นระบบ และส่งต่อความรู้ให้กับพนักงานในองค์กรต่อไป



19 กรกฎาคม 2566

มอบคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊กสภาพดีจำนวน 200 เครื่อง เพื่อสนับสนุนโครงการปันน้ำใจให้น้องได้เรียนรู้ และโครงการห้องเรียนดิจิทัล Active Learning เพื่อปรับปรุงการเรียนการสอนให้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น ช่วยลดช่องว่างทางดิจิทัลในภาคการศึกษาไทย



12 กันยายน 2566

"ประกันติดล้อ" และ "อารีเทเตอร์" ร่วมงาน "THAILAND INSURTECH FAIR 2023" เพื่อจัดแสดงผลิตภัณฑ์และบริการที่ครอบคลุมความคุ้มครองทั้ง "รถ คน บ้าน" และระบบเสนอขายประกันออนไลน์ของอารีเทเตอร์ ภายใต้คอนเซ็ปต์ "จริงใจ เข้าใจ เติบโตไปพร้อมกัน"

21 กันยายน 2566

รวมพลังชาวเงินติดล้อกว่า 1,000 คน ทั่วประเทศ วิ่งพิชิตระยะทางถึง 10 ล้านเมตร (10^7) ในกิจกรรม "TIDLOR RUN 10^7" ประจำปี 2566 เพื่อส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงาน สุขภาพร่างกายและจิตใจ และเปลี่ยนจำนวนระยะทางเป็นยอดเงินบริจาค กิโลเมตรละ 7 บาท รวมเป็นเงิน 233,859.57 บาท เพื่อส่งต่อโอกาสนำเงินบริจาคไปมอบให้กับกิจกรรม CSR ของบริษัท



กิจกรรมสำคัญ ปี 2566

บมจ.เงินติดล้อ
ร่วมกับองค์กรระดับโลก

ศึกษาการเข้าถึงบริการทางการเงินของผู้ใช้สินเชื่อรายย่อยในประเทศไทยเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น และนำข้อมูลมาใช้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการเงินต่อไปในอนาคต





7 พฤศจิกายน 2566

ทำกำไรไตรมาส 3 สูงสุดทะลุ 1,000 ล้านบาท อีกทั้งธุรกิจนายหน้าประกันภัยและสินเชื่อยังโตต่อเนื่อง พร้อมหนี้เสียลดลงเหลือ 1.51% โดยบริษัทยังคงมุ่งเน้นการเติบโตพอร์ตอย่างมีคุณภาพภายใต้การควบคุมคุณภาพสินเชื่อที่เข้มงวดและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้บริษัทสามารถสร้างผลกำไรได้ตามเป้าหมาย ในขณะที่ยังคงรักษาสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งเอาไว้ได้เป็นอย่างดี

20 พฤศจิกายน 2566

ได้รับคะแนนการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการในระดับ 5 ดาว หรือ "ระดับดีเลิศ (Excellence)" จากการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ภายใต้การสนับสนุนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

"บมจ.เงินติดล้อ"
ได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการบริษัท "ระดับดีเลิศ" (5 ดาว) ประจำปี 2566

31 ตุลาคม 2566

ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในงานศึกษาวิจัยเรื่อง "Financial Inclusion in Post-Covid Southeast Asia: Accelerating Impact Beyond Access" ที่จัดทำโดย Centre for Impact Investing and Practices (CIIP) โดย Temasek Trust เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าและอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถในภูมิภาคเอเชียและอื่น ๆ ต่อไป



30 พฤศจิกายน 2566

ร่วมกับ CVC สนับสนุนมอบเงินมูลค่า 833,859.57 บาท ให้กับ "มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์" เพื่อเป็นเงินทุนในด้านการส่งเสริมความรู้ด้านการศึกษา ด้านการประกอบอาชีพ และด้านสิ่งแวดล้อม ให้กับชุมชนในพื้นที่ จ.เชียงราย อย่างยั่งยืน

13 ธันวาคม 2566

เปิดตัวฟีเจอร์ "โอนเงินสินเชื่อเข้าบัญชี" ผ่านโฆษณาชุด "บัตรติดล้อมีแอปโอนเงินไวใน 1 นาที" เพื่อให้ลูกค้าสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ รถเก๋ง รถกระบะ และรถบรรทุก สามารถโอนวงเงินสินเชื่อไปยังบัญชีธนาคารของตนเองได้ เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายและเสริมสร้างประสบการณ์ของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น



โอกาสที่เราส่งต่อเพื่อลูกค้าและสังคม



15 ปีแล้ว ที่เรา

ช่วยสร้างประวัติทางการเงินให้กับลูกค้า ผ่านการส่งข้อมูลการผ่อนชำระ ให้กับลูกค้าทั้งหมด

431,084 คน

(ข้อมูลวันที่ 1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 2566)



10 ปีแล้ว ที่เรา

จัดกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงิน ทั้งหมด

220 ครั้ง

และมีผู้เข้าร่วมทั้งสิ้น

6,333 คน

(ข้อมูลตั้งแต่ปีพ.ศ. 2556-2566)

8 ปีแล้ว ที่เรา

ช่วยส่งเสริมให้คนไทยสามารถ
เข้าถึงประกันภัยได้ทั้งหมด

1,168,188 ราย

(ข้อมูลวันที่ 1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 2566)





6 ปีที่แล้ว ที่เรา

เปิดบ้านต้อนรับหน่วยงานภายนอก
เข้ามาเยี่ยมชมและเรียนรู้การสร้าง
วัฒนธรรมองค์กรผ่าน
TIDLOR Culture Camp
และ TIDLOR Culture Wow
ทั้งหมด

273 หน่วยงาน

และมีผู้เข้าร่วมงานทั้งสิ้น

2,044 คน

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566)

Product Highlights

เปิดให้บริการ

1,678 สาขา

ใน 74 จังหวัด

ทั่วประเทศไทย

พร้อมขยายรูปแบบการให้บริการสาขาในห้างสรรพสินค้าและสถานีบริการน้ำมัน เพื่อเพิ่มการเข้าถึงลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น



"บัตรติดล้อ"

บัตรกดเงินสดหมุนเวียนสำหรับลูกค้าสินเชื่อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ สามารถกดเงินสดตามวงเงินสินเชื่อเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน ตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านทางตู้ ATM กว่า 50,000 ตู้





E-withdrawal

โอนเงินสินเชื่อเข้าบัญชีผ่านแอปเงินติดล้อได้แล้ววันนี้! ฟีเจอร์ **"โอนเงินสินเชื่อ"** เพื่อให้ลูกค้าสามารถโอนเงินตามวงเงินในบัญชีสินเชื่อไปยังบัญชีธนาคารของตัวเองไว้ใช้ยามฉุกเฉิน โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม ทำให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดีกว่า ง่าย และสะดวกสบายยิ่งขึ้น

ยินดีที่ได้รู้จัก

เรา heygoody

ลูก เงินติดล้อ

พัฒนาขึ้นเพื่อตอบโจทย์พฤติกรรมออนไลน์ของผู้บริโภคที่ชอบแชทมากกว่าคุยได้อย่างตรงจุด โดยเป็นเจ้าแรกในประเทศไทยที่ไม่มีการโทรขายประกัน (Telesales-Free) แต่ให้บริการผ่านช่องทางแชทออนไลน์ ตอบกลับทุกข้อมูลที่ลูกค้าต้องการ ตลอด 24 ชั่วโมง ไม่มีวันหยุด



เรา"เข้าใจ" ไม่โทรขาย ซื้อออนไลน์ได้ 24 ชม.

รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ



1



2



3



4

1. **Thailand Best Employer Brand Awards 2023**
   จาก World HRD Congress

2. **Thailand Social Awards Best Brand Performance on Social Media (Financial Service) 2023**
   จาก Thailand Social Awards

3. **Best Benefits, Wellness and Well-Being Program 2023**
   จาก Retail Banking International Asia Trailblazer Awards

4. **Best Insurance Technology 2023**
   จาก The Asian Banker





5. **KAIZEN™ Award Thailand 2nd Edition 2023**
จากสถาบัน Kaizen Institute

6. **Thailand's Most Admired Brand 2023**
จาก BrandAge

7. **Best Customer Centric Business Model - B2B2C 2023**
จาก Global Retail Banking Innovation by The Digital Banker

8. **Film (Financial Product and Service)**
จาก ADMAN AWARDS & SYMPOSIUM 2023

1 การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (TIDLOR) (“**บริษัท**”) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2549 เดิมชื่อ บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด ต่อมาได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เงินติดล้อ จำกัด เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558 และได้จดทะเบียนเปลี่ยนสถานะเป็น บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2563 เป็นที่รู้จักในนาม “เงินติดล้อ” ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ครบวงจร ครอบคลุมรถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถบรรทุก รถแทรกเตอร์ สินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง และบริการนายหน้าประกันภัยทั้งประกันวินาศภัยและประกันชีวิต ผ่านช่องทางออนไลน์และออฟไลน์ โดยมีการใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยเพื่อให้กลุ่มลูกค้าฐานรากสามารถเข้าถึงได้ มีสำนักงานใหญ่อยู่ในกรุงเทพมหานคร

บริษัทกำหนดเป้าหมายขับเคลื่อนโดยนวัตกรรม และสร้างแพลตฟอร์มการให้สินเชื่อและการให้บริการทางการเงินที่มีความยืดหยุ่นและสามารถต่อยอดธุรกิจได้ โดยอาศัยนวัตกรรมโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลและใช้ข้อมูลในการให้บริการลูกค้าผ่านหลายช่องทาง (Omni-channel) ด้วยการบริหารจัดการของทีมงานที่มีประสบการณ์มากกว่า 30 ปี บริษัทเป็นผู้นำในตลาดธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันด้วยส่วนแบ่งการตลาดประมาณร้อยละ 26 ณ เดือนธันวาคม 2566 นอกจากนี้ บริษัทยังได้เริ่มให้บริการธุรกิจนายหน้าประกันภัยในปี 2560 โดยผสานความรู้และความสามารถจากความเป็นผู้ประกอบธุรกิจในตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและจุดเด่นเรื่องเทคโนโลยี เพื่อสร้างแพลตฟอร์มอินชัวร์เทค (InsurTech) เพื่อซื้อขายประกันภัยโดยเฉพาะ โดยในปัจจุบันบริษัทให้บริการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยเกี่ยวกับรถยนต์และผลิตภัณฑ์ประกันภัยอื่นๆ จากบริษัทประกันภัย 19 ราย

ธุรกิจการให้บริการทางการเงินในประเทศไทยมีการเติบโตอย่างรวดเร็ว โดยฐานลูกค้าของบริษัทเป็นประชากรกลุ่มใหญ่ของประเทศ (Long-tail Segment) ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 12,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบอาชีพอิสระ ผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ใช้แรงงาน และพนักงานบริษัท ที่มีรายได้และเงินหมุนเวียนที่ไม่แน่นอน ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ได้ และบ่อยครั้งต้องเลือกรับบริการจากผู้ให้บริการสินเชื่อนอกระบบโดยเฉพาะในกรณีฉุกเฉิน

เพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการของกลุ่มผู้บริโภคกลุ่มนี้ บริษัทจึงนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความรวดเร็วและไม่ซับซ้อนให้แก่กลุ่มลูกค้าดังกล่าวผ่านเครือข่ายสาขาของบริษัทมากกว่า 1,678 สาขา ครอบคลุมพื้นที่กว่า 74 จังหวัด และเพิ่มการเข้าถึงด้วยเครือข่ายการส่งต่อลูกค้าที่ครอบคลุม เช่น ตัวแทน

การขายผ่านทางโทรศัพท์ ตัวแทนจำหน่ายรถบรรทุกมือสอง รวมถึงการส่งต่อลูกค้าจากสาขาของธนาคารกรุงศรีอยุธยา การมีส่วนร่วมของลูกค้า (Customer Engagement) ผ่านช่องทางออนไลน์ต่างๆ รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัท แอปพลิเคชันมือถือ (Mobile Application) เฟซบุ๊ก (Facebook) แพลตฟอร์มธุรกิจของแอปพลิเคชันไลน์ (Line Business Connect) ในชื่อ Tid Lor Connect และการใช้ระบบอัตโนมัติ (Automation) ซึ่งเป็นเทคโนโลยีที่พัฒนาขึ้นเพื่อใช้ในการดำเนินงานให้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าทุกระดับและเป็นการเพิ่มมาตรฐานในการทำงานและความเป็นมืออาชีพขั้นสูง โดยปัจจัยเหล่านี้ทำให้บริษัทสามารถตอบสนองต่อความต้องการของฐานลูกค้าที่กำลังเติบโตได้

บริษัทมีปรัชญาและวิธีการในการทำธุรกิจที่แตกต่างจากผู้ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันในประเทศไทย โดยเชื่อมั่นว่าการมุ่งเน้นการลงทุนเพื่ออนาคตใน (1) แบรนด์เงินติดล้อ (2) แบรนด์ประกันติดล้อ (3) แพลตฟอร์มด้านเทคโนโลยี และ (4) การส่งเสริมประสบการณ์ของลูกค้า จะเป็นปัจจัยสำคัญให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน และส่งผลต่อผลตอบแทนต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงผู้ถือหุ้นในระยะยาว

บริษัทมีวิสัยทัศน์และพันธกิจที่จะปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยเชื่อมั่นว่าการทำให้ประชาชนคนไทยสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินที่ง่ายและไม่ซับซ้อน ประกอบกับการให้ความรู้ทางการเงินจะช่วยสร้างโอกาสให้กับลูกค้าและสังคม และช่วยแก้ปัญหาความยากจนได้อย่างยั่งยืน ดังนั้น บริษัทจึงถือความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นหลักสำคัญในการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารต้นทุน การที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทได้มากขึ้น และการส่งมอบโอกาสผ่านการให้ความรู้ทางการเงินที่สร้างสรรค์และเข้าใจง่ายแก่ผู้บริโภคเพื่อสร้างโอกาสและช่วยให้ชีวิตของพวกเขาหมุนต่อได้

วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย



“ที่เงินติดล้อ เราทำทุกอย่างเพื่อส่งเสริมและยกระดับคุณภาพชีวิตของผู้คนด้วยความเชื่อมั่นว่าการเข้าถึงบริการทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส คือ สิทธิที่ทุกคนพึงได้รับ

เราส่งมอบโอกาสทางการเงิน โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมต่อลูกค้า เรียบง่าย สะดวก และรวดเร็ว ผ่านความจริงใจของพนักงาน”

กลยุทธ์ทางธุรกิจของเงินติดล้อ



รักษาความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ผ่านการขยายเครือข่าย นวัตกรรมในด้านความเสี่ยงและเทคโนโลยี

- ขยายช่องทางจัดจำหน่ายทางดิจิทัล และเครือข่ายการขายบริการอย่างต่อเนื่อง
- สร้างความได้เปรียบทางข้อมูลและเพิ่มศักยภาพด้านการบริหารความเสี่ยง

เพิ่มประสิทธิผลในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ผ่านกระบวนการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัล

- สร้างประสบการณ์และนวัตกรรมใหม่ๆ ทั้งด้านผลิตภัณฑ์ และการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- ทำให้กระบวนการดำเนินงานเป็นไปโดยอัตโนมัติ และลดกระบวนการทำงานโดยใช้คนเป็นหลัก (Manual)
- พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูล
- วิเคราะห์ข้อมูลผ่านระบบที่สามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง (Machine Learning)

สร้างความแข็งแกร่งให้แพลตฟอร์มนายหน้าประกันภัย

- นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย เพิ่มจำนวนคู่ค้าประกันภัย พัฒนาศักยภาพในการให้บริการ และการทำการตลาด
- ให้บริการธุรกรรมแบบครบวงจรผ่านช่องทางออนไลน์ และโมบายแอปพลิเคชัน
- แพลตฟอร์มอารีเกเตอร์ (Areegator) ระบบเสนอขายประกันออนไลน์ เป็นปัจจัยขับเคลื่อนการเติบโตของเครือข่ายนายหน้าอิสระ

โอกาสในการเข้าซื้อกิจการในเชิงกลยุทธ์และแสวงหาโอกาส เพิ่มการเติบโตแบบก้าวกระโดดและความหลากหลายให้ธุรกิจ

- มองหาโอกาสในการควบรวมธุรกิจ การเข้าซื้อกิจการ การสร้างพันธมิตรทางกลยุทธ์และการหาคู่ค้า
- มีแนวโน้มขยายกิจการในธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคที่คล้ายคลึงกัน โดยเข้าสู่ตลาดอื่นในอาเซียนในฐานะผู้ลงทุนเชิงกลยุทธ์

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ลักษณะการประกอบธุรกิจในปีที่ผ่านมา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสาขาทั่วประเทศรวม 1,678 สาขา โดยเป็นสาขาในกรุงเทพมหานครและปริมณฑลจำนวน 481 สาขา และสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 1,197 สาขา เพื่อให้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัททั้งในกรุงเทพมหานครและต่างจังหวัด เหตุการณ์สำคัญที่เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท มีดังต่อไปนี้

ปี	เหตุการณ์
2564	• เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยใช้ชื่อย่อ “TIDLOR” ในการซื้อขายหลักทรัพย์ วันที่ 10 พฤษภาคม 2564 เป็นวันเสนอขายหุ้นวันแรกของบริษัท ซึ่งนับเป็น “หุ้น IPO ในกลุ่มธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าเสนอขายสูงสุด[1] และสูงสุด 5 อันดับแรกในประวัติศาสตร์ตลาดหุ้นไทย[1] รวมถึงได้รับความสนใจจากนักลงทุนสถาบันชั้นนำทั่วโลก ถึง 32 ราย ร่วมลงนามเพื่อเป็น Cornerstone Investors และกลุ่มนักลงทุนรายย่อย” • ได้รับการปรับอันดับเครดิตเรตติ้ง จาก A- เป็น “A” โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้ง ทริสเรตติ้ง เป็นการยืนยันความแข็งแกร่งของบริษัทในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคอุบัติใหม่ (โรคโควิด-19) ภายใต้สถานการณ์ไม่แน่นอน หมายเหตุ: [1] ณ วันที่เข้าเสนอขาย (10 พฤษภาคม 2564)
2565	• มติที่ประชุมคณะกรรมการอนุมัติโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้างระยะเวลาโครงการตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565 - 30 กันยายน 2571 รวมระยะเวลาโครงการ 6 ปี สำหรับพนักงานประจำและผู้บริหารของบริษัท ที่มีอายุการทำงานกับบริษัท 2 ปีขึ้นไปนับถึงวันที่เปิดรับสมัครโครงการและเป็นไปตามความสมัครใจของผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ โดยรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่ในฐานะเป็นผู้บริหารของบริษัท • เปิดตัวผลิตภัณฑ์บัตรกดเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) สำหรับลูกค้าสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ และรถยนต์ • เปิดตัวบริการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ด้วยตัวเอง ผ่านแอปพลิเคชันเงินติดล้อสำหรับลูกค้าประกันภัยของบริษัท ซึ่งเงินติดล้อเป็นบริษัทแรกในประเทศไทยที่มีบริการนี้ • เปิดตัวบริการด้านแพลตฟอร์มสำหรับผู้ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและการควบคุมให้ดียิ่งขึ้น นับเป็นก้าวแรกของเงินติดล้อสู่การเป็นบริษัทเทคโนโลยี (Tech Company)
2566	• บริษัทได้เข้าลงทุนในบริษัท สมใจ 2559 จำกัด ร้อยละ 9.9995 โดยบริษัท สมใจ 2559 จำกัด เป็นผู้ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และให้บริการสนับสนุนการดำเนินงานของผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์ • เปิดตัวบริการโอนเงินสินเชื่อเข้าบัญชีผ่านแอปพลิเคชันเงินติดล้อ (E-Withdrawal) สำหรับลูกค้าสินเชื่อที่เปิดใช้งานบัตรติดล้อและลงทะเบียนใช้งานแอปพลิเคชันเงินติดล้อ สามารถใช้ฟีเจอร์ “โอนเงินสินเชื่อ” เพื่อโอนเงินตามวงเงินในบัญชีสินเชื่อไปยังบัญชีธนาคารของตัวเอง • เปิดสาขาให้บริการด้านนายหน้าประกันภัยภายในห้างสรรพสินค้าแห่งแรก เพื่อสร้างการรับรู้และสร้างประสบการณ์ด้านแบรนด์ “ประกันติดล้อ” กับผู้ใช้ประกันภัยกลุ่มพนักงานบริษัทเอกชนหรือผู้ประกอบการ นำเสนอบริการประกันภัยที่รองรับไลฟ์สไตล์ลูกค้า ครอบคลุมประกันวินาศภัย ชีวิต สุขภาพ และประกันลดหย่อนภาษี จัดเต็มทุกความต้องการประกัน • ธุรกิจอารีเกเตอร์ (Areegator) ดำเนินงานขยายผลิตภัณฑ์อุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันภัยการเดินทาง และการแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เพื่อเพิ่มความหลากหลายในผลิตภัณฑ์ และสร้างรายได้เพิ่มให้กับนายหน้ารายย่อย • เปิดตัว heygoody (เฮ้กู๊ดดี้) แพลตฟอร์มขายประกันดิจิทัลภายใต้แบรนด์ “เงินติดล้อ” พัฒนาขึ้นเพื่อตอบโจทย์พฤติกรรมออนไลน์ของผู้บริโภคที่ชอบแชทมากกว่าคุยได้อย่างตรงจุด โดยเป็นเจ้าแรกในประเทศไทยที่ไม่มีการโทรขายประกัน (Telesales-Free) แต่ให้บริการผ่านช่องทางแชทออนไลน์ ตอบกลับทุกข้อมูลที่ลูกค้าต้องการตลอด 24 ชั่วโมง ไม่มีวันหยุด เน้นตอบโจทย์ลูกค้าออนไลน์ที่ต้องการความเป็นส่วนตัวและต้องการผลิตภัณฑ์หลากหลายยิ่งขึ้น • มติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 อนุมัติจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทจำนวนไม่เกิน 312,167,007 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.70 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท ในอัตรา 8 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมมูลค่าทั้งสิ้นไม่เกิน 1,155 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผล 0.4625 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ ในกรณีที่มีผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังการจัดสรรหุ้นปันผลแล้วให้จ่ายเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.4625 บาท

ปี	รางวัล
รางวัลและการได้รับการยอมรับ	
2564	• 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
2565	• รางวัล Excellence in Innovation - Insurance Broker Thailand 2022 จาก Global Banking and Finance Review 2022 • รางวัล The Finance Company of the Year–Thailand 2022 จาก The Asian Banking & Finance • รางวัล Insurance Product Innovation of the Year–Thailand 2022 จาก The Asian Banking & Finance • รางวัล Thailand Technology Excellence Award for API - Financial Services 2022 จาก Asian Technology Excellence • รางวัล Excellence in Innovation - Insurance Broker Thailand 2022 จาก Global Banking and Finance Review • รางวัล Best Customer Centric Business Model - B2B2C 2022 จาก Global Retail Banking Innovation by The Digital Banker • รางวัล HR Asia Best Companies To Work For In Asia Award 2022 จาก HR Asia • รางวัล Best Employer Brand Award 2022 จาก World HRD Congress • รางวัล Thailand's Most Admired Brand 2022 จาก BrandAge • รางวัล Best Brand Performance on Social Media (Financial Service) 2022 จาก THAILAND ZOCIAL AWARDS • รางวัล Product Innovation Awards 2022 จาก Business Plus • รางวัล ประชาบดี 2022
2566	• รางวัล Thailand Best Employer Brand Awards 2023 จาก World HRD Congress • รางวัล Thailand Social Awards Best Brand Performance on Social Media (Financial Service) 2023 จาก Thailand Social Awards • รางวัล Best Benefits, Wellness and Well-Being Program 2023 จาก Retail Banking International Asia Trailblazer Awards • รางวัล Best Insurance Technology 2023 จาก The Asian Banker • รางวัล KAIZEN™ Award Thailand 2nd Edition 2023 จากสถาบัน Kaizen Institute • รางวัล Thailand's Most Admired Brand 2023 จาก BrandAge • รางวัล Best Customer Centric Business Model - B2B2C 2023 จาก Global Retail Banking Innovation by The Digital Banker • รางวัล Film (Financial Product and Service) จาก ADMAN AWARDS & SYMPOSIUM 2023

การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์

ตามที่บริษัทได้รับเงินจากการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering : IPO) จำนวน 210,816,700 หุ้น ในราคาหุ้นละ 36.50 บาท บริษัทได้รับเงินสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายจากการเสนอขายหุ้นดังกล่าวเป็นจำนวน 7,495 ล้านบาท โดยบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินโดยประมาณตามแผนการใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้ไปจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566
1. ใช้เป็นเงินทุนสำหรับการขยายธุรกิจให้สินเชื่อและนายหน้าประกันภัย		
1.1 ปรับปรุงสาขาเดิมและขยายสาขาของบริษัท	340	340
1.2 ปรับปรุงและพัฒนาโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัล	810	810
2. ปรับโครงสร้างเงินทุนโดยการชำระหนี้คืนบางส่วน	5,500 - 6,000	6,000
3. ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ	518 - 545	545
รวมทั้งสิ้น	7,168 - 7,695	7,695
คงเหลือ	-	-



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1. โครงสร้างรายได้แบ่งตามสายผลิตภัณฑ์

บริษัทเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ และเป็นผู้ประกอบธุรกิจการให้บริการทางการเงินที่สามารถเข้าถึงได้โดยการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วย โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่กรุงเทพมหานคร ซึ่งให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันครบวงจร (รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถบรรทุก รถแทรกเตอร์) สินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง และบริการนายหน้าประกันภัย ภายใต้ชื่อ "ประกันติดล้อ" ซึ่งเป็นแบรนด์ที่เป็นที่รู้จักทั่วประเทศ โดยบริษัทมีผลการดำเนินงานที่แสดงให้เห็นถึงการเติบโตและความสามารถในการทำกำไรอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งหมด 100,148 ล้านบาท และรายได้ของบริษัทสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 15,274 ล้านบาท และ 18,972 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมียอดสินเชื่อคงค้างรวมเท่ากับ 97,456.5 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.9 นับตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ค่าเบี้ยประกันวินาศภัยที่บริษัทจัดเก็บได้เท่ากับ 8,743.3 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.3 เมื่อเทียบกับ 6,977.8 ล้านบาท ของรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และอัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยเท่ากับ ร้อยละ 14.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามลำดับ

ตารางรายได้ทั้งหมดของบริษัท สำหรับรอบปีแต่ละปีตามที่ระบุไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ตรวจสอบแล้ว)					
	2564	ร้อยละ	2565	ร้อยละ	2566	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,111.6	9.2	1,474.5	9.7	1,537.1	8.1
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	8,713.1	72.3	11,057.8	72.4	14,007.7	73.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,197.1	18.3	2,710.5	17.7	3,380.2	17.8
รายได้อื่น	25.3	0.2	31.6	0.2	47.1	0.3
รวมรายได้	**12,047.1**	**100.0**	**15,274.4**	**100.0**	**18,972.1**	**100.0**

2. ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการและการพัฒนานวัตกรรม

ผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทแบ่งเป็นสองประเภทหลัก ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจนายหน้าประกันภัย โดยในส่วนของธุรกิจสินเชื่อ บริษัทให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และสินเชื่อเช่าซื้อที่มีลักษณะเป็นการขายและเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) ในส่วนของธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัท ธุรกิจดังกล่าวประกอบด้วยการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต ซึ่งเสนอขายให้แก่ลูกค้ารายย่อย และส่งต่อลูกค้าให้กับบริษัทคู่ค้าประกันภัย รวมถึงการจัดหาประกันภัยรถยนต์ทั้งภาคบังคับและภาคสมัครใจ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ และประกันสุขภาพ เช่น ประกันภัยโรคมะเร็ง โดยบริษัทแบ่งประเภทธุรกิจประกันวินาศภัยออกเป็นประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยอื่นนอกเหนือจากประกันภัยรถยนต์ เช่น ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ เป็นต้น และมีประกันชีวิตเพียงประเภทเดียว คือประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ ซึ่งเป็นประกันชีวิตที่มีจุดประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันคุ้มครองตัวผู้ขอสินเชื่อในฐานะผู้เอาประกันภัย กรณีมีเหตุการณ์ร้ายแรงที่ทำให้ผู้ขอสินเชื่อทุพพลภาพหรือถึงแก่ชีวิต นอกจากนี้ บริษัทยังให้บริการอื่นที่เกี่ยวเนื่องกับด้านการต่อทะเบียนรถและการชำระภาษีรถประจำปีสำหรับลูกค้าปัจจุบันของบริษัท

2.1 การให้สินเชื่อ

บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน พร้อมทั้งรักษาจุดยืนในการเป็นผู้นำในธุรกิจสินเชื่อกับประชากรกลุ่มใหญ่ของประเทศไทย (Long-tail Segment) โดยมุ่งเน้นการเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ง่าย สะดวก รวดเร็วและโปร่งใส ให้กับลูกค้า บริษัทมีเครือข่ายสาขาใน 74 จังหวัดทั่วประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสาขา 1,678 สาขา รวมถึงการมีเครือข่ายส่งต่อลูกค้าที่กว้างขวางและครอบคลุม (ซึ่งรวมถึงตัวแทนบริษัทรายย่อยทั่วประเทศกว่า 13,300 ราย เจ้าหน้าที่ฝ่ายขายทางโทรศัพท์ ซึ่งเป็นพนักงานของผู้ให้บริการแก่บริษัท (Outsource) จำนวนกว่า 380 คน และเมื่อรวมกับพนักงานของบริษัท จำนวน 130 คน ทำให้มีเจ้าหน้าที่ฝ่ายขายทางโทรศัพท์รวมทั้งหมดมากกว่า 510 คน ตัวแทนจำหน่ายรถบรรทุกมือสองมากกว่า 550 ราย และสาขาของธนาคารกรุงศรีอยุธยากว่า 550 สาขา) และการมีส่วนร่วมของลูกค้า (Customer Engagement) ผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งรวมถึงเว็บไซต์ของบริษัท แอปพลิเคชันเงินติดล้อ เฟซบุ๊ก (Facebook) และ Tidlor Connect บนแอปพลิเคชันไลน์

ทั้งนี้ ธุรกิจสินเชื่อของบริษัทโดยส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันแก่บุคคลธรรมดา เช่น รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถบรรทุก รถแทรกเตอร์ ซึ่งสินเชื่อเหล่านี้จะมีดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกินอัตราตามกฎหมายกำหนด บริษัทตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยการกำหนดมาตรฐานการให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันนั้น ลูกค้าของบริษัทจะต้องลงนามในแบบฟอร์มคำขอโอนและรับโอนรถ และส่งมอบใบคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริง เพื่อเก็บรักษาไว้ที่บริษัทโดยยังไม่มีการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ ซึ่งลูกค้าจะเป็นผู้ครอบครองและสามารถใช้รถต่อไปได้ตามปกติ ทั้งนี้ บริษัทจะเก็บรักษาใบคู่มือจดทะเบียนรถไว้กับคลังเก็บเอกสารของผู้ให้บริการภายนอก และในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ให้แก่บริษัท บริษัทอาจติดตามเรียกรถที่มีทะเบียนเป็นประกัน เพื่อการรับชำระหนี้ต่อไป ทั้งนี้ การลงนามในคำขอโอนและรับโอนรถ การส่งมอบใบคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริง ตลอดจนเอกสารต่าง ๆ ที่ถูกส่งมอบให้แก่บริษัทไม่มีผลให้บริษัทมีสถานะเป็นเจ้าหนี้มีประกันตามกฎหมาย อันจะทำให้บริษัทมีผลประโยชน์มากกว่าการรับรถที่มีการนำทะเบียนรถมาเป็นประกัน โดยบริษัทไม่สามารถบังคับชำระหนี้เอากับรถดังกล่าวได้โดยตรงอย่างเจ้าหนี้มีประกันในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้

สินเชื่อทะเบียนรถ

โดยทั่วไปสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมักจะมีระยะเวลาสินเชื่อตั้งแต่ 12 ถึง 60 เดือน ทั้งนี้ บริษัทจะทำการประเมินทรัพย์สินดังกล่าวที่สาขาของบริษัทเพื่อประเมินยี่ห้อ รุ่น สภาพ และอายุการใช้งาน เพื่อเปรียบเทียบปัจจัยดังกล่าวกับข้อมูลราคาตลาดที่จัดเก็บไว้ที่ระบบส่วนกลางของบริษัท ซึ่งจัดทำโดยบุคคลภายนอกที่เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินราคาที่มีชื่อเสียงและผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินราคาของบริษัท

นอกจากสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน บริษัทยังให้สินเชื่อเช่าซื้อในลักษณะที่เป็นการขายและเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) แก่ลูกค้า โดยการเช่าซื้อในลักษณะนี้ ลูกค้าจะขายรถมือสองให้บริษัท จากนั้นบริษัทจะให้ลูกค้าเช่ารถนั้นกลับไป โดยลูกค้าจะได้กรรมสิทธิ์ในรถเมื่อชำระหนี้ครบแล้ว

การให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มักจะมีระยะเวลาสินเชื่อตั้งแต่ 12 ถึง 24 เดือน ส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถประเภทอื่นจะมีระยะเวลาสินเชื่อตั้งแต่ 12 ถึง 72 เดือน ลูกค้าที่จะเช่าซื้อจะต้องโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ หรือรถบรรทุก และส่งมอบใบคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้บริษัทเพื่อเป็นประกัน โดยลูกค้าจะได้กรรมสิทธิ์ในรถเมื่อชำระหนี้ครบแล้ว (Sale and Lease Back)

สินเชื่อรถบรรทุก

ในปี 2554 บริษัทเริ่มให้สินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง และให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถบรรทุกมือสองเป็นประกัน สำหรับผู้ใช้รถบรรทุกที่ต้องการหาเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานหรือเพื่อขยายกิจการ ซึ่งต่อมาได้กลายมาเป็นหนึ่งในสินเชื่อหลักของบริษัท

บริษัทเชื่อว่าบริษัทมีขนาดพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสองเป็นลำดับต้นๆ โดยลูกค้าส่วนใหญ่ในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสองของบริษัทจะเป็นผู้ประกอบกิจการรวมไปถึงผู้ประกอบกิจการให้เช่ารถบรรทุก

ด้วยจุดเด่นด้านจำนวนสาขาที่มีมากกว่า 1,678 สาขาทั่วประเทศ ทำให้บริษัทสามารถเข้าไปให้บริการลูกค้าถึงที่โดยไม่เก็บค่าบริการล่วงหน้าก่อนได้รับการอนุมัติ โดยให้วงเงินสูงสุดถึง 40 ล้านบาท

บัตรกดเงินสดหมุนเวียน

บริษัทเปิดตัวผลิตภัณฑ์บัตรกดเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) ในปี 2562 เนื่องจากบริษัทเห็นว่าลูกค้าสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ใช้ทะเบียนรถจักรยานยนต์และรถยนต์เป็นประกัน จะยื่นขอสินเชื่อใหม่ในระหว่างหรือก่อนที่การกู้ยืมครั้งแรกของลูกค้าเหล่านั้นจะสิ้นสุด โดยบัตรกดเงินสดหมุนเวียนนี้จะช่วยให้ลูกค้าเดิมในกลุ่มสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันของบริษัท มีช่องทางรับเงินกู้เพิ่มเติมจากการรับเงินสดที่สาขาหรือเงินโอนเข้าบัญชีธนาคารของลูกค้า โดยลูกค้าจะได้รับวงเงินสินเชื่อสูงสุดตามมูลค่าทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้ ซึ่งลูกค้าสามารถเข้าถึงวงเงินดังกล่าวได้โดยตรงในทุกๆ วันตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านทางตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์คู่ค้าทั่วประเทศกว่า 50,000 ตู้ ทั้งนี้ บริษัทได้เริ่มให้บริการโอนเงินสินเชื่อผ่านแอปเงินติดล้อ ซึ่งสามารถกดโอนวงเงินสินเชื่อ เข้าบัญชีธนาคาร หรือ ผ่านบริการพร้อมเพย์ของผู้ถือวงเงินได้ทันทีโดยไม่ต้องใช้บัตรกดเงินสดหมุนเวียนไปกดเงินที่ตู้ ATM เพื่อเป็นทางเลือกที่สะดวกขึ้นแก่ผู้ถือวงเงิน ปัจจุบันบริษัทได้ออกบัตรกดเงินสดหมุนเวียนแก่ลูกค้าของบริษัทกว่า 644,000 ใบ (ข้อมูลอ้างอิง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

บัตรกดเงินสดหมุนเวียนนี้เป็นสินเชื่อที่มีเงื่อนไขหมุนเวียนวงเงินจากยอดที่มีการชำระมาแล้ว โดยจะคิดดอกเบี้ยจากเงินที่ลูกค้าได้เบิกถอนออกมาทุกวัน โดยคิดดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดอยู่ในสัญญาของลูกค้าแต่ละราย และมีกำหนดเวลาในการชำระคืนเป็นรายเดือน ซึ่งลูกค้าสามารถดูรายละเอียดเกี่ยวกับดอกเบี้ยและระยะเวลาการชำระคืนได้จากสัญญาที่เกี่ยวข้อง โดยจำนวนเงินขั้นต่ำที่สามารถเบิกถอนหรือโอนเข้าบัญชีได้ในแต่ละครั้งเท่ากับ 500 บาท ซึ่งจะแปลงเป็นจำนวนเงินกู้ยืมโดยอัตโนมัติ และจำนวนเงินสูงสุดที่สามารถเบิกถอนได้ในแต่ละครั้งจะไม่เกินวงเงินสินเชื่อที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ เมื่อลูกค้ากดเงินจากบัตรกดเงินสดหมุนเวียน สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจะเป็นการต่องวดการชำระเงินต่อไป นอกจากนี้ บัตรกดเงินสดหมุนเวียนจะช่วยลดต้นทุนและการใช้ทรัพยากรของบริษัทในการตรวจสอบเครดิตและดำเนินการอนุมัติกู้ยืม สำหรับลูกค้านั้น บัตรกดเงินสดหมุนเวียนจะช่วยลดขั้นตอนในการยื่นเอกสารขอสินเชื่อใหม่ ซึ่งเป็นขั้นตอนที่ลูกค้าต้องหยุดงานเพื่อมาดำเนินการที่สาขา ซึ่งอาจทำให้ลูกค้าผู้ประกอบกิจการขนาดเล็กสูญเสียรายได้ ดังนั้น หากลูกค้าสามารถเบิกสินเชื่อได้ตลอด 24 ชั่วโมง แม้จะเป็นนอกเวลาทำการของสาขา ลูกค้าก็สามารถเข้าถึงเงินทุนในยามที่ต้องการได้ด้วยระบบที่ยืดหยุ่นมากขึ้น ในปัจจุบัน บริษัทจะให้สินเชื่อบัตรกดเงินสดหมุนเวียนแก่ลูกค้าสินเชื่อรถจักรยานยนต์ทุกราย รวมถึงลูกค้าสินเชื่อรถยนต์อีกด้วย

2.2 นายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต

บริษัทนำเสนอและให้บริการนายหน้าประกันภัยผ่านแพลตฟอร์มอินชัวร์เทคที่ล้ำสมัย เพื่อตอบสนองการให้บริการลูกค้าในหลากหลายช่องทาง (Omni-Channel) ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงและเลือกซื้อกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันชีวิต และประกันสุขภาพจากบริษัทชั้นนำได้อย่างสะดวกสบาย ด้วยใบอนุญาตที่ครอบคลุมทั้งประกันวินาศภัยและประกันชีวิต ทำให้บริษัทสามารถนำเสนอกรมธรรม์ประกันภัยที่หลากหลายตอบโจทย์ทุกความต้องการของลูกค้าได้อย่างเต็มที่

บริษัทเป็นหนึ่งในผู้นำในธุรกิจนายหน้าประกันภัย โดยใช้เทคโนโลยีที่มีเอกลักษณ์เฉพาะตัว และมีช่องทางการตลาดทั้งออนไลน์และออฟไลน์ที่หลากหลาย รวมถึงเครือข่ายสาขา แพลตฟอร์มดิจิทัล โฆษณาทางโทรทัศน์ และคู่ค้าทางการตลาด ซึ่งได้สร้างความแข็งแกร่งและยั่งยืนให้กับธุรกิจมากว่า 10 ปี

บริษัทได้แสดงความแข็งแกร่งและความยั่งยืนในธุรกิจนายหน้าประกันภัย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการเติบโตของเบี้ยประกันภัยจากการต่ออายุกรมธรรม์ ซึ่งไม่มีต้นทุนในการหาลูกค้าเพิ่มเติม นอกจากนี้ บริษัทยังคงเพิ่มการเติบโตของฐานลูกค้าใหม่ผ่านช่องทางที่หลากหลาย โดยสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจจากช่องทางอื่นๆ นอกเหนือจากเครือข่ายสาขา เช่น ช่องทางแพลตฟอร์มดิจิทัล คู่ค้า และนายหน้าประกันภัยรายย่อย ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้ามากกว่าร้อยละ 50 (ไม่รวมลูกค้าต่ออายุกรมธรรม์รถยนต์) ในปี 2566 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัทยังคงเติบโตและเข้าถึงลูกค้าใหม่ผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่บริษัทพัฒนาขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง

บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาธุรกิจนายหน้าประกันภัยเพื่อเสริมความแข็งแกร่งให้แก่แบรนด์เงินติดล้อด้วยการลงทุนอย่างต่อเนื่องในช่องทางออนไลน์และเทคโนโลยี บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งพัฒนาแพลตฟอร์มเพื่อรวบรวมข้อมูลประวัติการเรียกร้องสินไหม โดยทีมวิเคราะห์ข้อมูลจะใช้ข้อมูลนี้เพื่อประเมินความเสี่ยงและความเสียหายตามประเภทรถ อายุการใช้งาน แบรนด์รถยนต์ และข้อมูลลูกค้า เพื่อขับเคลื่อนธุรกิจไปข้างหน้าอย่างมั่นคง

บริษัทมุ่งมั่นในการใช้ระบบดิจิทัลและการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อพัฒนาการให้บริการลูกค้า โดยคาดว่าการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้จะช่วยในการกำหนดราคาและความคุ้มครองที่เหมาะสม และลดความเสี่ยงต่อบริษัทประกันภัยคู่ค้า นอกจากนี้ ยังช่วยเพิ่มโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น (Cross-selling) ได้ในอนาคต ในขณะเดียวกันสำหรับลูกค้า บริษัทเองก็มีความตั้งใจเป็นที่ปรึกษาที่เชื่อถือได้ให้กับลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถไว้วางใจได้ในการตัดสินใจซื้อหรือต่อประกันภัย เพื่อให้ลูกค้าได้รับผลประโยชน์สูงสุดจากการเป็นลูกค้าของบริษัท

แพลตฟอร์มอินชัวร์เทคที่บริษัทพัฒนาขึ้นเป็นกุญแจสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจนายหน้าประกันภัยยุคดิจิทัล ช่วยเสริมความได้เปรียบในการแข่งขัน โดยแพลตฟอร์มนี้สามารถใช้เปรียบเทียบราคา ยืนยันการซื้อ ติดตามการเรียกร้องสินไหม และจัดการการจ่ายค่าเบี้ยประกัน ทั้งนี้ ยังเชื่อมต่อกับบริษัทคู่ค้าประกันภัยเพื่อรับส่งข้อมูลและเสนอราคาความคุ้มครองได้ทันที ช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน บริษัทยังมีบริการต่ออายุกรมธรรม์โดยตรง (Straight-through) ผ่านแอปพลิเคชันเงินติดล้อ ซึ่งเพิ่มความสะดวกสบายและประสิทธิภาพให้กับลูกค้า บริษัทเชื่อมั่นว่าแพลตฟอร์มนี้จะช่วยในการเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ลดงานเอกสาร และเพิ่มยอดขายและประสิทธิภาพการดำเนินธุรกิจ

ตั้งแต่ปี 2560 บริษัทได้นำเสนอแผนการชำระค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์แบบแบ่งจ่ายด้วยเงินสด โดยไม่มีดอกเบี้ยนานสูงสุด 6 งวดและขยายเป็น 10 งวด ในปี 2564 เพื่อลดภาระทางการเงินของลูกค้า แตกต่างจากผู้ให้บริการอื่นที่เสนอแผนการผ่อนชำระเฉพาะบนบัตรเครดิต การเสนอทางเลือกการชำระเงินสดนี้ช่วยให้บริษัทเข้าถึงลูกค้าที่มีภาระทางการเงิน และยังเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัท อีกทั้งบริษัทยังมีการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลช่วยปรับปรุงกระบวนการขายและจัดจำหน่ายประกันภัย ทำให้บริษัทมีโอกาสเติบโตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และขยายช่องทางการจัดจำหน่ายที่มากกว่าวิธีการขายแบบดั้งเดิม แพลตฟอร์มนี้ยังช่วยให้ลูกค้ามีทางเลือกมากขึ้นในการเข้าถึงประกันภัย และทำธุรกรรมได้อย่างสะดวกสบายอีกด้วย

บริษัทยังมีธุรกิจแพลตฟอร์มภายใต้ชื่อ “อารีเกเตอร์” (Areegator) ซึ่งเปิดตัวในช่วงเดือนมีนาคม 2563 โดยเป็นแพลตฟอร์มขายประกันภัยออนไลน์สำหรับนายหน้าประกันภัยรายย่อยที่นำเสนอเทคโนโลยีประกันภัย (InsurTech) เพื่อปฏิวัติวิธีการทำงานแบบดั้งเดิมและเปิดโอกาสการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายรวมถึงเพิ่มศักยภาพให้กับนายหน้าประกันภัยรายย่อย เพื่อให้พวกเขาสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงในอุตสาหกรรมนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อารีเกเตอร์มีนายหน้าประกันภัยบนแพลตฟอร์มกว่า 7,800 คน และคาดหมายว่าแพลตฟอร์มนี้จะเป็นช่องทางที่สร้างรายได้ยั่งยืนให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งเป็นอีกหนึ่งช่องทางช่วยให้คนไทยเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยได้อย่างทั่วถึงมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ยังมีแบรนด์น้องใหม่ที่ต่อยอดจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัทที่เริ่มจากการสังเกตเรื่องเล็กๆ แต่สำคัญอย่างพฤติกรรมลูกค้า รวมถึงการคว้าโอกาสใหม่ๆ ตามค่านิยม “กล้าคิด กล้าลอง” ของเงินติดล้อ คือ แบรนด์ “heygoody” (เฮ้กู๊ดดี้) ซึ่งเปิดตัวในเดือนกันยายน 2566 ที่เน้นกลุ่มลูกค้าออนไลน์ที่ไม่ต้องการถูกรบกวนและต้องการความเป็นส่วนตัว ที่เข้ามาฉีกกฎวงการประกัน heygoody เป็นโบรกเกอร์ประกันออนไลน์ ที่ไม่โทรขาย ซื้อเองได้ 24 ชั่วโมง ภายใต้เว็บไซต์ heygoody.com ลูกค้าสามารถเปรียบเทียบประกันได้เองกว่า 15 บริษัทประกันชั้นนำ ซื้อง่าย คุ้มครองทันที พร้อมตอบทุกข้อสงสัยผ่าน LINE @heygoody แบบ 24 ชั่วโมง ไม่มีวันหยุด ตอบโจทย์คนรุ่นใหม่ ตั้งแต่การดีไซน์เว็บเพจให้น่าใช้ ทันสมัย ภาษาอ่านง่าย พร้อมแบ่งจ่ายค่าเบี้ยประกันแบบไม่มีดอกเบี้ย สูงสุด 10 เดือน โดยแพลตฟอร์มนี้จะมีทั้งประกันรถยนต์สันดาป ประกันรถยนต์ EV ประกันการเดินทาง ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพ ที่ตอบโจทย์คนรุ่นใหม่ให้เลือกซื้อ และคัดเลือกเทคโนโลยีที่ดีมาอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสร้างประสบการณ์การซื้อประกันออนไลน์รูปแบบใหม่ที่คนไทยสามารถซื้อประกันได้อย่างถูกต้อง และถูกใจทุกไลฟ์สไตล์ แบบคัดมาแล้ว เพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดีจากการซื้อประกันออนไลน์กับ heygoody.com โบรกเกอร์ประกันออนไลน์ที่เข้าใจลูกค้าอย่างแท้จริง



การตลาดและการแข่งขัน

1. การตลาด การขาย และช่องทางการจัดจำหน่าย

1.1 การตลาดผ่านช่องทางดิจิทัล

หลายปีที่ผ่านมานอกจากการลงทุนเพื่อขยายโครงข่ายสาขาอย่างมีนัยสำคัญแล้ว บริษัทยังได้ทุ่มเทเวลาและทรัพยากรจำนวนมากเพื่อให้แบรนด์ “เงินติดล้อ” เป็นที่รู้จักผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น โดยมีการสื่อสารกับลูกค้าผ่าน 5 ช่องทางหลัก คือ เว็บไซต์ของบริษัท แอปพลิเคชันมือถือ (Mobile Application) เฟซบุ๊ก (Facebook) แพลตฟอร์มธุรกิจของแอปพลิเคชันไลน์ (Line Business Connect) ในชื่อ Tid Lor Connect และแอปพลิเคชันติ๊กต็อก (TikTok) ทั้งนี้ บริษัทเน้นทำการตลาดแบบดิจิทัลทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย เนื่องจากกลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำหรับผลิตภัณฑ์ดังกล่าวมีช่วงอายุเฉลี่ยที่น้อยลง มีความคุ้นเคยและมีแนวโน้มที่จะใช้เทคโนโลยีผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น โดยในปี 2566 มีจำนวนผู้เยี่ยมชมเว็บไซต์ของบริษัทมากกว่า 10 ล้านคน (ข้อมูลจาก Google Analytics 4) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 เมื่อเทียบกับปี 2565 ส่งผลให้จำนวนผู้สนใจสมัครสินเชื่อที่เกิดจากช่องทางดิจิทัลสูงกว่า 400,000 คน โดยประมาณ ซึ่งมีจำนวนมากขึ้นคิดเป็นร้อยละ 35 เมื่อเทียบกับปี 2565 (ข้อมูลจาก Company Database วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2566) นอกจากนี้ยังส่งผลให้มีผู้สนใจสมัครประกันวินาศภัยที่เกิดจากช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นถึง 148,000 คน โดยประมาณ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 11 เมื่อเทียบกับปี 2565

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการนำเอาระบบดิจิทัลมาประยุกต์เพื่อช่วยเสริมความเข้มแข็งของแบรนด์ภายในประเทศไทย ทั้งนี้ จากข้อมูลของ Google Analytics 4 และ SEMRush SEO tool ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ชื่อของบริษัทติดอันดับคำค้นหามากที่สุดใน Google ภายใต้หมวดหมู่ผู้ให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน รวมทั้งคำค้นหาเกี่ยวกับการซื้อประกันรถยนต์ก็ติดอันดับต้นๆ ของการค้นหาข้อมูลเช่นกัน โดยบริษัทเชื่อว่าการให้ความสำคัญด้านเทคโนโลยีจะเป็นการสร้างความแตกต่างให้กับบริษัทจากผู้ให้บริการรายอื่นๆ ในธุรกิจเดียวกัน ที่ผ่านมาผู้ให้บริการรายอื่นในอุตสาหกรรมมีการทุ่มลงทุนไปกับการเปิดสาขามากกว่าพันสาขาในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ซึ่งในทางกลับกัน บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าความแข็งแกร่งของแพลตฟอร์มดิจิทัล (Digital Platform) ที่บริษัท

ลงทุนและมุ่งมั่นพัฒนามาตลอดระยะเวลาหลายปี จะสามารถนำบริษัทไปสู่การเป็นผู้นำตลาดของผู้ให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันในประเทศไทย และในขณะเดียวกันทำให้บริษัทมีความได้เปรียบจากแนวโน้มของตลาดที่กำลังปรับตัวหลังการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ทำให้การมีส่วนร่วมกับลูกค้าผ่านช่องทางออนไลน์จะกลายเป็นเรื่องที่มีความสำคัญอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

บริษัทใช้แอปพลิเคชันเฟซบุ๊กเป็นช่องทางสื่อสารออนไลน์หลักในการติดต่อกับลูกค้าและหาลูกค้าใหม่สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อและประกันภัยของบริษัท โดยบริษัทมีการพัฒนาโปรแกรมถามตอบอัตโนมัติ (Chatbot) บนเฟซบุ๊ก ซึ่งลูกค้าสามารถใช้ติดต่อกับบริษัทได้โดยตรงผ่านทางโปรแกรมข้อความของเฟซบุ๊ก (Facebook Messenger) เพื่อสอบถามเกี่ยวกับบัญชีของลูกค้า ขอข้อมูลเกี่ยวกับตัวเลือกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ติดต่อสาขาหรือพนักงานขายทางโทรศัพท์ โดยการสมัครสินเชื่อและประกันภัย (Lead) ลูกค้ามีความพึงพอใจกับบริการ Chatbot ถึงร้อยละ 98 (ข้อมูลจาก Chatbot Satisfaction Report และ Company Database ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2566)

เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงบริการของบริษัทได้ง่ายขึ้น บริษัทได้ออก “แอปพลิเคชันเงินติดล้อ” ซึ่งมีความสามารถในการใช้งานที่หลากหลาย เพื่อการให้บริการแก่ลูกค้าอาทิ ช่องทางการชำระค่างวด การค้นหาสาขา การสั่งซื้อประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับออนไลน์ การตรวจสอบสถานะกรมธรรม์ และการตรวจสอบยอดสินเชื่อที่เบิกถอนได้ นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถเปิดใช้งานจัดการและตรวจสอบยอดคงเหลือในบัตรกดเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) ได้อย่างง่ายดายผ่านแอปพลิเคชันเงินติดล้อ และยังสามารถแจ้งการเพิ่มวงเงินสินเชื่ออัตโนมัติ เพื่อให้ลูกค้าคลิกเพื่อยืนยันและตกลงเงื่อนไขโดยไม่ต้องเสียเวลาโทรศัพท์ไปที่ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์

ในปี 2566 แอปพลิเคชันเงินติดล้อได้มีการพัฒนาระบบเงินโอนจากบัญชีสินเชื่อเข้าบัญชีธนาคารของลูกค้าผ่านฟีเจอร์ “โอนเงินสินเชื่อ” เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงและใช้วงเงินสินเชื่อได้อย่างสะดวกสบายขึ้น โดยมียอดการใช้งานร้อยละ 8 จากฐานลูกค้าสินเชื่อหมุนเวียนทั้งหมดกว่า 570,000 คนในเดือนแรกและในเดือนธันวาคม 2566 มียอดการใช้งานต่อเดือนเติบโตถึงร้อยละ 35 จากฐานลูกค้าสินเชื่อหมุนเวียนทั้งหมดกว่า 644,000 คน โดยประมาณ รวมเป็นยอดการถอนเงินกว่า 3,400 ล้านบาทโดยประมาณ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

และเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าประกันรถยนต์แอปพลิเคชันเงินติดล้อจึงมีการพัฒนาฟีเจอร์ต่ออายุประกันรถยนต์ ที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ด้วยตนเองและได้รับความคุ้มครองต่อเนื่อง เพียงเข้าแอปพลิเคชันเงินติดล้อและกดต่ออายุประกันรถยนต์ โดยจะไม่มีขั้นตอนที่ผ่านพนักงานขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แอปพลิเคชันเงินติดล้อมียอดดาวน์โหลด 2.5 ล้านครั้ง ผู้ลงทะเบียนใช้งานแล้วโดยประมาณ 1.6 ล้านราย สะท้อนถึงคุณภาพในบริการที่บริษัทตั้งใจมอบให้กับลูกค้า อีกทั้งในปี 2566 ยอดการรับชำระเงินผ่านช่องทางออนไลน์เติบโตถึงร้อยละ 71 และมียอดการทำธุรกรรมสูงสุดต่อเดือนที่ 870,000 รายการ

1.2 การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics)

ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา บริษัทใช้การวิเคราะห์เชิงภูมิศาสตร์เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพของทำเล วางกลยุทธ์การเปิดสาขา โดยพิจารณาจากความหนาแน่นของชุมชน จำนวนประชากร จุดสนใจ ความน่าสนใจของพื้นที่ (Point of Interest) และตำแหน่งที่อยู่ของผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัทเชื่อว่าการวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับการขยายสาขาเป็นการเพิ่มประสิทธิผลของสาขาอย่างมีนัยสำคัญ และสร้างความแตกต่างให้บริษัทจากผู้ให้บริการรายอื่นในอุตสาหกรรม

บริษัทได้มีการเก็บข้อมูลจากหลากหลายช่องทาง เช่น ข้อมูลจากระบบภายในบริษัท บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด แหล่งข้อมูลสาธารณะ และช่องทางอื่น ๆ โดยจัดเก็บในหลายรูปแบบ ตั้งแต่ข้อมูลการสำรวจโดยพนักงาน ฐานข้อมูลจากเฟซบุ๊ก (Facebook) ไลน์ (LINE) และแอปพลิเคชันเงินติดล้อ รวมถึงมีการเก็บข้อมูลจากบริษัทคู่ค้าประกันภัยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการขอรับค่าสินไหมและประวัติการซื้อผลิตภัณฑ์ของลูกค้า ซึ่งบริษัทสามารถใช้ประโยชน์เพื่อพัฒนาทั้งธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทได้ใช้เครื่องมือการแสดงผลอย่าง Dashboard เพื่อติดตามผลการดำเนินงานของพนักงานสาขา ผ่านตัวชี้วัดต่างๆ เช่น การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อ อัตราส่วนของหนี้ค้างชำระ ค่าตอบแทนในการขาย ความสามารถในการขาย การต่ออายุประกันภัย คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ และประสิทธิภาพในการดำเนินงาน เป็นต้น โดยผู้จัดการสาขา ผู้จัดการพื้นที่ และผู้จัดการภาคของบริษัท สามารถเข้าถึงและใช้ข้อมูลเหล่านี้ในการบริหารและประกอบการตัดสินใจในทิศทางการดำเนินงานของสาขา

บริษัทสามารถใช้ประโยชน์จากฐานข้อมูลที่รวบรวมได้ เช่น “Best time to call by A.I.” เพื่อเพิ่มโอกาสในการติดต่อกับลูกค้าที่ผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ข้อมูลแบบเวลาจริง (Real Time) ระหว่างสาขาและตัวแทนภาคสนาม เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลลูกค้าปัจจุบันจะได้รับการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพในการติดตามและตรวจสอบที่อยู่ของลูกค้า อีกทั้งบริษัทสามารถวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อคาดการณ์ลูกค้าที่มีแนวโน้มจะผิดนัดชำระหนี้ เพิ่มประสิทธิภาพการติดตามทวงถามหนี้ และตรวจสอบการทุจริต ทั้งนี้ ตั้งแต่การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 บริษัทได้ลงทุนเพิ่มเติมสำหรับการเรียนรู้พฤติกรรมของลูกค้าในช่วงดังกล่าว เพื่อยกระดับขีดความสามารถในการเฝ้าติดตามพอร์ตสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

1.3 เทคโนโลยี

บริษัทมีการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเพิ่มประสบการณ์ของลูกค้าให้ได้รับความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2566 บริษัทเริ่มให้บริการโอนเงินสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชันเงินติดล้อ (E-withdrawal) สำหรับลูกค้าสินเชื่อที่เปิดใช้งานบัตรติดล้อและลงทะเบียนใช้งานแอปพลิเคชันเงินติดล้อ สามารถใช้ฟีเจอร์ “โอนเงินสินเชื่อ” เพื่อโอนเงินตามวงเงินในบัญชีสินเชื่อไปยังบัญชีธนาคารหรือผ่านบริการพร้อมเพย์ของผู้ถือวงเงินได้ทันทีโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม ทำให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดีกว่า ง่าย และสะดวกสบายยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ที่สาขาของบริษัทยังมีการใช้ iPad ในการทำสินเชื่อ เสนอขายประกัน รวมถึงการบริการชำระเงินเพื่อความสะดวก รวดเร็ว เสริมประสิทธิภาพในการให้บริการและส่งมอบประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ยังเป็นการวางรากฐานการพัฒนาระบบในอนาคต

บริษัทปรับปรุงกระบวนการสมัครสินเชื่อโดยเปลี่ยนวิธีการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลฯ จากเดิมที่เป็นในรูปแบบกระดาษ เปลี่ยนเป็นการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลฯ ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อช่วยลดขั้นตอนการตรวจสอบภาพและข้อมูล และช่วยให้กระบวนการสมัครสินเชื่อโดยรวมมีความรวดเร็วและสะดวกกับลูกค้ามากขึ้น

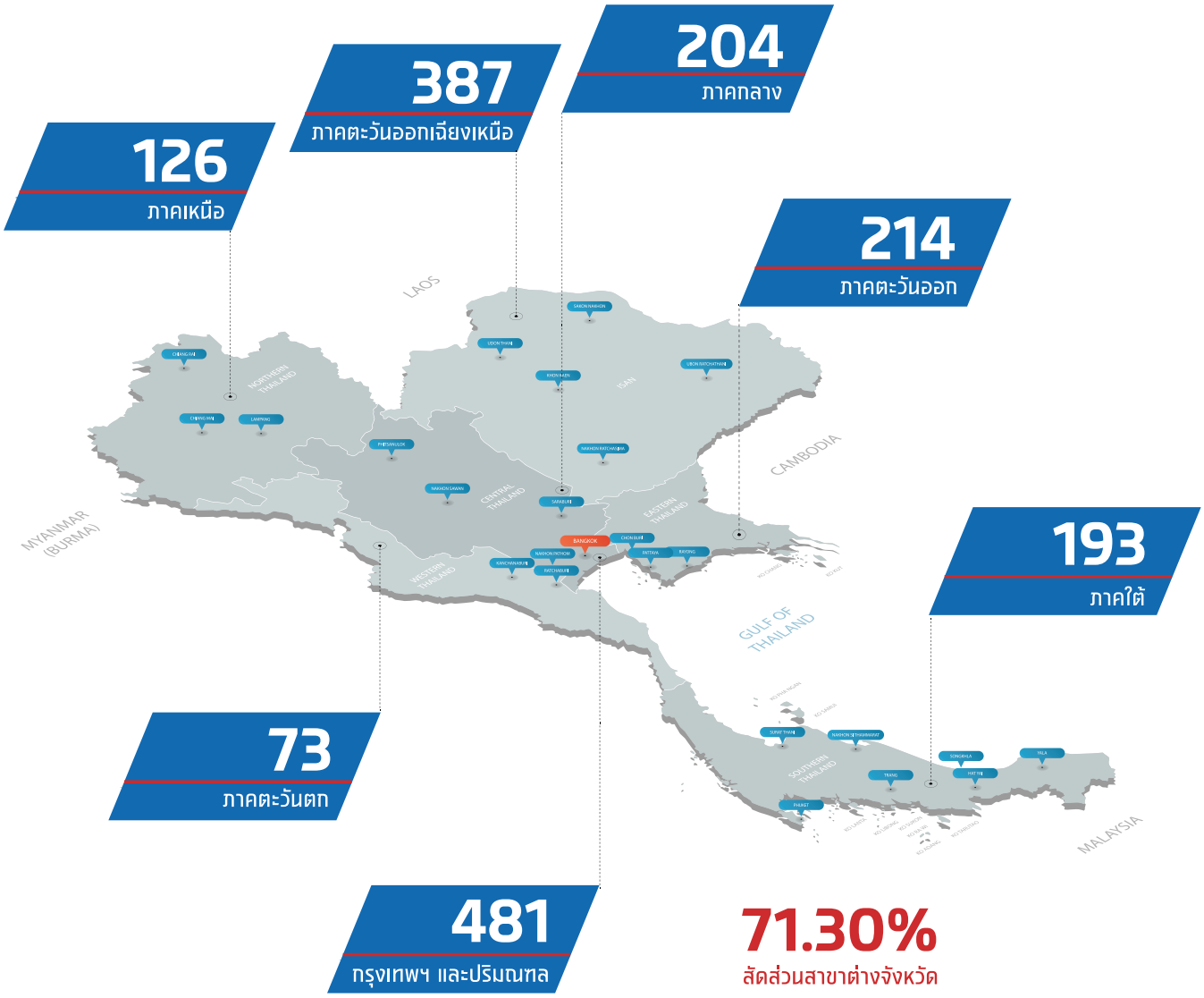
บริษัทพัฒนาระบบการเปรียบเทียบราคาประกันภัยรถยนต์ที่ทันสมัยและเข้าถึงง่าย เพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า โดยระบบจะช่วยจับคู่ลูกค้ากับกรมธรรม์ที่เหมาะสมที่สุด โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ อย่างละเอียด เช่น อายุรถ และรูปแบบการใช้งาน เพื่อเสนอราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละบุคคล นอกจากนี้ เทคโนโลยีดังกล่าวยังสามารถเปิดโอกาสให้ลูกค้าเข้าถึงประกันภัยอื่นๆ เช่น ประกันอุบัติเหตุ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า ทำให้เราเป็นหนึ่งในผู้นำในระบบการขายประกันภัยและสร้างความไว้ใจและความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าอีกด้วย

1.4 ช่องทางการจัดจำหน่าย

การมีช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลายช่วยเสริมความแข็งแกร่งให้กับการตลาดของบริษัท ซึ่งประกอบไปด้วย การมีสาขาที่ครอบคลุม แพลตฟอร์มดิจิทัล (Digital Platform) พนักงานขายทางโทรศัพท์ การมีเครือข่ายตัวแทนส่งต่อลูกค้า และรวมถึงตัวแทนจำหน่ายรถบรรทุกมือสอง และการส่งต่อลูกค้าจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา ด้วยการลงทุนทางการตลาดและการสร้างแบรนด์เงินติดล้อตลอด 10 ปีที่ผ่านมา เป็นผลให้บริษัทบรรลุเป้าหมายในการสร้างแบรนด์ให้เป็นที่รู้จักอย่างทั่วถึง คิดเป็นร้อยละ 98 ของตลาดภายในประเทศ (อ้างอิงจากรายงานจัดทำโดยบริษัท Ipsos ในเดือนธันวาคม 2566) นอกจากนี้ บริษัทยังคงมีความมุ่งมั่นที่จะเติบโตในภาพรวมและด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งส่งเสริมนวัตกรรมและการใช้แพลตฟอร์มดิจิทัลต่างๆ เพื่อยังคงรักษาความเป็นผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อและนวัตกรรมในขณะที่ผู้ให้บริการในตลาดหลายรายมีการปรับตัวรูปแบบการให้บริการให้เป็นดิจิทัลมากขึ้นภายหลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19

สาขา

เครือข่ายสาขาเป็นช่องทางหลักในการประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อและธุรกิจนายหน้าประกันภัย โดยบริษัทมีสาขาเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสาขาในประเทศไทยทั้งหมดจำนวน 1,678 สาขา ครอบคลุม 74 จังหวัดทั่วประเทศไทย ตามแผนที่แสดงจำนวนที่ตั้งของสาขาของบริษัท



เวลาทำการปกติของสาขาจะเปิดให้บริการตั้งแต่ 8.30 น. ถึง 16.30 น. แต่บางสาขาอาจเปิดให้บริการนานกว่านั้น เพื่อให้มั่นใจว่าการให้บริการของบริษัทสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ครบถ้วนและครอบคลุม ในทุกพื้นที่สาขาของบริษัทได้รับการออกแบบมาให้มีบรรยากาศที่น่าเชื่อถือและเป็นกันเองแก่ลูกค้า อีกทั้งยังมีบริการอินเทอร์เน็ต ไวไฟ (Wi-Fi) ที่ไม่เสียค่าใช้จ่ายสำหรับลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการที่สาขา โดยบริษัทมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานประจำสาขาเรื่องการให้บริการลูกค้าเพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับประสบการณ์การบริการที่ดี โดยจะวิเคราะห์และเลือกทำเลที่มีศักยภาพในการให้บริการลูกค้าในพื้นที่นั้นๆ คัดเลือกพนักงานใหม่ รวมทั้งติดตั้งอุปกรณ์และวางระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่จำเป็นเพื่อให้ระบบการประมวลผลและการบริการลูกค้าของทุกสาขาอยู่ในมาตรฐานเดียวกันและเป็นไปตามมาตรฐานของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทคัดเลือกและฝึกอบรมพนักงานสาขา พร้อมมองหาการต่อยอดและพัฒนาเส้นทางการทำงานของพนักงาน และหากเป็นไปได้ บริษัทพร้อมจะสนับสนุนเจ้าหน้าที่บริหารงานขายที่มีความสามารถจากสาขาที่ใกล้เคียงกัน เพื่อให้กลายมาเป็นผู้จัดการในสาขาที่เปิดใหม่

ทั้งนี้ ในการวิเคราะห์เพื่อเลือกทำเลที่มีศักยภาพดังกล่าว บริษัทใช้ฐานข้อมูลทางภูมิศาสตร์ที่พัฒนาขึ้นเอง ซึ่งรวบรวมข้อมูลกว่า 2.1 ล้านรายการ ประกอบกับระบบการให้คะแนนสำหรับการวิเคราะห์และประเมินโอกาสในการขยายสาขาของบริษัท โดยบริษัทจะจัดอันดับคะแนน Geographic Information System ("GIS") สำหรับทำเลที่ตั้งที่เหมาะสมเพื่อเปิดสาขาใหม่ จากข้อมูลต่างๆ เช่น ทำเลที่ตั้งของสาขาของบริษัท ผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกัน จำนวนประชากรในระดับท้องถิ่น และที่อยู่ของลูกค้า

ตัวแทน

นอกเหนือไปจากเครือข่ายสาขาของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้ร่วมมือกับตัวแทนกว่า 13,300 ราย ทั่วประเทศไทย เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้แก่กลุ่มเป้าหมาย ตัวแทนของบริษัทประกอบด้วยธุรกิจท้องถิ่น เช่น ร้านตรวจสภาพรถ นายหน้าประกันภัยประจำท้องถิ่น และร้านล้างรถ เป็นต้น จากนั้นสาขาจะดำเนินการในขั้นตอนการสมัครขอสินเชื่อและจ่ายเงินสินเชื่อให้ลูกค้าต่อไป ในกรณีที่สินเชื่อได้รับการอนุมัติ ตัวแทนจึงจะได้รับค่าตอบแทนการขาย

บริษัทบริหารเครือข่ายตัวแทนและสนับสนุนขั้นตอนการขายแก่ตัวแทน เช่น คู่มือการขายผลิตภัณฑ์ (Sales Kit) เครื่องมือการทำตลาดและการติดต่อสื่อสาร รวมถึงจัดให้มีหน่วยงานบริการช่วยเหลือตัวแทน (Agent Helpdesk) เพื่อการตอบคำถามของตัวแทน นอกจากนี้ยังมีการให้บริการฝึกอบรมและจัดสัมมนาเพิ่มพิเศษเป็นครั้งคราว เพื่อเพิ่มศักยภาพการขายและการตลาดของตัวแทน

พนักงานขายทางโทรศัพท์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้ทำการตลาดในผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทผ่านพนักงานขายทางโทรศัพท์กว่า 730 คน เพื่อการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อ รวมถึงการจำหน่ายและส่งต่อผลิตภัณฑ์ประกันภัยทางโทรศัพท์ โดยพนักงานจะทำการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อต่อกลุ่มลูกค้าใหม่ทั้งจากข้อมูลของบริษัท (เช่น ลูกค้าที่ซื้อประกันวินาศภัยกับบริษัท) ข้อมูลที่ได้รับจากภายนอกบริษัทจากการตลาดผ่านช่องทางดิจิทัล โครงการความร่วมมือกับพันธมิตร เช่น ผู้ประกอบการแพลตฟอร์มทางการเงินที่มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย (Financial Supermarket) และผู้ประกอบธุรกิจโทรคมนาคม รวมถึงการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อแก่ลูกค้าปัจจุบันที่มีประวัติการชำระหนี้ดี โดยนำเสนอสินเชื่อใหม่หรือเพิ่มวงเงิน (Top-up) และนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อ บัตรกดเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) ซึ่งหากลูกค้าสนใจผลิตภัณฑ์ พนักงานจะส่งรายละเอียดลูกค้าไปยังสาขาที่ลูกค้าสะดวกเข้าทำรายการ และส่งต่อการดูแลให้แก่สาขา เพื่อดูแลกระบวนการสมัครขอสินเชื่อ การขออนุมัติ และการรับเงินสินเชื่อต่อไป

สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยของบริษัท พนักงานขายทางโทรศัพท์จะติดต่อลูกค้าที่แสดงความสนใจจากช่องทางภายในและภายนอกที่ได้มาจากกิจกรรมการตลาดแบบดิจิทัล รวมทั้งติดต่อลูกค้าปัจจุบันเพื่อการต่ออายุกรมธรรม์ที่มีอยู่

ตัวแทนจำหน่ายรถบรรทุกมือสอง

บริษัทได้ใช้ประโยชน์จากเครือข่ายตัวแทนจำหน่ายรถบรรทุกมือสองเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อของบริษัท โดยการโพรโมตโฆษณาแบรนด์ของบริษัทในร้านค้าของตัวแทนจำหน่าย เมื่อมีลูกค้าที่สนใจรับบริการสินเชื่อเพื่อการซื้อรถบรรทุกมือสอง ตัวแทนจำหน่ายจะนำเสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัทและส่งต่อลูกค้าให้แก่สาขาในแต่ละท้องถิ่น เพื่อให้พนักงานประจำสาขาดูแลตามกระบวนการสมัครขอสินเชื่อและการจ่ายเงินสินเชื่อ หากลูกค้าที่ผ่านการแนะนำโดยตัวแทนจำหน่ายรถบรรทุกมือสองได้รับการอนุมัติสินเชื่อ ตัวแทนจำหน่ายก็จะได้รับค่าตอบแทนการขาย

บริษัทมีทีมงานที่มีประสบการณ์เฉพาะด้านที่ทุ่มเทเพื่อดูแลกระบวนการประเมินราคารถบรรทุกมือสองเป็นหลักประกัน รวมไปถึงการบริหารกระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ และเครือข่ายตัวแทนรถบรรทุกมือสอง

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

นอกเหนือไปจากการทำการตลาดและการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทเองแล้ว บริษัทยังได้ลูกค้าใหม่ผ่านการส่งต่อลูกค้าจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท โดยมีสาขากว่า 550 แห่งทั่วประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารกรุงศรีอยุธยาเป็นส่วนหนึ่งของเครือข่ายการจัดจำหน่ายของบริษัท เนื่องจากธนาคารกรุงศรีอยุธยาช่วยแนะนำและส่งต่อลูกค้ามาให้แก่สาขาของบริษัทที่ใกล้เคียง โดยในปี 2566 บริษัทได้เข้าทำสัญญาให้สินเชื่อใหม่กับลูกค้าที่สนใจผ่านการส่งต่อลูกค้าจากธนาคารกรุงศรีอยุธยาคิดเป็นร้อยละ 4 ของสัญญาให้สินเชื่อใหม่ทั้งหมดของบริษัท

2. ภาพรวมอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ภาพรวมอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทยเริ่มฟื้นตัวขึ้นหลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 คลี่คลายลง โดยในปี 2566 เศรษฐกิจไทยขยายตัวที่ร้อยละ 1.9 โดยอุปสงค์ในประเทศปรับตัวดีขึ้นทั้งจากการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน ขณะที่การท่องเที่ยวฟื้นตัวช้ากว่าที่ประมาณการณ์ไว้ รวมถึงการส่งออกและภาคการผลิตปรับตัวลดลง และยังต้องเผชิญกับปัจจัยลบภายนอกทั้งเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวและความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์ นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากที่ระดับร้อยละ 1.25 ในปี 2565 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.50 ณ สิ้นปี 2566

โดยแนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2567 คาดว่าจะขยายตัวช่วงร้อยละ 2.5 - 3.0 โดยมีแรงขับเคลื่อนที่สำคัญได้แก่ การฟื้นตัวต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว การบริโภคของภาคเอกชนและการลงทุนภาคเอกชน และการใช้จ่ายและกิจกรรมของภาครัฐที่เพิ่มมากขึ้น อย่างไรก็ตาม การส่งออกยังคงมีแนวโน้มเติบโตต่ำ สำหรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายคาดการณ์ว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงที่ระดับร้อยละ 2.50 ซึ่งถือเป็นระดับเหมาะสมเพื่อดูแลระดับเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นให้อยู่ภายในกรอบเป้าหมายและเอื้อต่อการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจของไทยในระยะยาว รวมถึงยังเป็นการรักษาขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายทางการเงิน เพื่อรองรับความเสี่ยงและความไม่แน่นอนในอนาคต

นอกจากนี้หนี้สินครัวเรือนไทยยังคงอยู่ในระดับสูง ณ ไตรมาส 3 ปี 2566 หนี้สินครัวเรือนไทยมีจำนวน 15.7 ล้านล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 91.5 ต่อจีดีพี ผู้ให้บริการสินเชื่อทั้งสถาบันการเงิน ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินส่งสัญญาณการลดลงของคุณภาพสินทรัพย์ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเพดานอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อผู้บริโภคที่มีการประกาศใช้ในเดือนมิถุนายน 2563 เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้จากผลกระทบเชิงลบทางภาวะเศรษฐกิจ

การตลาดและการแข่งขันอุตสาหกรรมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและสินเชื่อส่วนบุคคล

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 สำหรับผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน มียอดคงค้างรวมทั้งสิ้น 291,752 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัท จำนวน 87,237 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26 ของสัดส่วนการตลาด

ทั้งนี้ ตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน มีการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 28 ต่อปี (ระหว่างปี 2562 - 2566) ซึ่งสูงกว่าสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยรวมที่เติบโตเฉลี่ยร้อยละ 10 ต่อปี (ระหว่างปี 2562 - 2566) ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา เนื่องจากเป็นตลาดที่ค่อนข้างที่มีการเติบโตต่อเนื่องจากการให้บริการกลุ่มบุคคล Unbanked และยังได้ลูกค้ามาจากตลาดสินเชื่อนอกระบบอีกด้วย ซึ่งการจะให้บริการธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันได้นั้น ธุรกิจต้องดำเนินการภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยตามประกาศของกระทรวงการคลัง ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562

ภาพรวมของธุรกิจผู้ให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีการแข่งขันในตลาดสูงเนื่องจากมีผู้ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันอยู่หลายราย ทั้งผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์ทั้งรายใหญ่และรายเล็ก นอกจากนี้ผู้ให้บริการท้องถิ่น รวมถึงผู้เล่นรายใหม่ทั้งจากสถาบันการเงินมิใช่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจด้านอื่นที่ให้ความสนใจเข้าสู่ตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันมีมากขึ้น เพื่อขยายฐานธุรกิจในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่ยังเข้าไม่ถึงบริการทางการเงิน และเนื่องจากธุรกิจนี้มีการเติบโตต่อเนื่องและมีอัตรากำไรในระดับที่ดีในช่วงหลายปีที่ผ่านมา

อย่างไรก็ตาม ในปี 2566 ที่ผ่านมาผู้เล่นหลายรายหันกลับมามุ่งเน้นสินเชื่อจำนำทะเบียนรถมากขึ้นหลังจากมีการขยายไปยังผลิตภัณฑ์ธุรกิจสินเชื่ออื่น จากคุณภาพสินทรัพย์ของสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันปรับตัวลดลงและการมีผลบังคับใช้อัตราเพดานดอกเบี้ยธุรกิจเช่าซื้อสำหรับรถยนต์และรถจักรยานยนต์ อย่างไรก็ตาม ทางบริษัทยังคงมุ่งเน้นในผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และบัตรกดเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) นอกจากนี้ ต้นทุนในการดำเนินการต่างๆ ที่เพิ่มสูงขึ้นตามสภาวะตลาด เช่น ต้นทุนทางการเงินและต้นทุนด้านเครดิต ยังส่งผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการทำกำไร โดยเฉพาะผู้ประกอบการรายเล็กและผู้ประกอบการท้องถิ่น

แนวโน้มอุตสาหกรรม

เมื่อพิจารณาภาวะด้านอุปสงค์และอุปทานของตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันยังมีโอกาสเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ภาวะด้านอุปสงค์

- ยอดสินเชื่อคงค้างรวมของตลาดสินเชื่อนอกระบบในประเทศไทยยังคงสูงในระดับสูง แสดงถึงอุปสงค์จำนวนมากของผู้บริโภคที่เป็นกลุ่มบุคคลที่ยังเข้าไม่ถึงบริการทางการเงิน รวมถึงผู้ที่ได้รับบริการแต่ไม่ครอบคลุม ซึ่งจากการคาดการณ์มีขนาด 2.5-10 เท่าของขนาดตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันในปัจจุบัน
- การเปลี่ยนจากสินเชื่อไม่มีประกันเป็นสินเชื่อมีประกัน (จำนำทะเบียนรถ โฉนดที่ดิน) เนื่องจากมาตรการควบคุมสินเชื่อบัตรเครดิต นโยบายการควบคุมหนี้ครัวเรือนของธนาคารแห่งประเทศไทย นโยบายการแก้ไขหนี้นอกระบบ และการระมัดระวังมากขึ้นในการอนุมัติสินเชื่อไม่มีประกันของผู้ให้สินเชื่อ
- การเพิ่มขึ้นของความต้องการใช้เงินเพื่อการดำเนินกิจการและธุรกิจ จากการฟื้นตัวภายหลังการคลี่คลายของสถานการณ์โรคโควิด-19 และเพื่อการจับจ่ายใช้สอยสินค้าอุปโภคบริโภค รวมถึงการดำเนินกิจการในช่วงภาวะอัตราเงินดอกเบี้ยขาขึ้น
- โอกาสการเข้าถึงตลาดสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันยังมีอยู่เนื่องจากอุปสงค์ทางทฤษฎีสูงสุดของตลาดถูกจำกัดด้วยจำนวนรถที่มีอยู่โดยประมาณว่าตลาดมีมูลค่าราว 1.5 ถึง 1.9 ล้านล้านบาท

ภาวะด้านอุปทาน

- โอกาสการเพิ่มขึ้นของประสิทธิภาพการดำเนินงานของสาขา เนื่องจากการเปลี่ยนสู่การใช้ระบบบริการดิจิทัล เช่น การใช้แอปพลิเคชัน ช่องทางโซเชียลมีเดีย และช่องทางตัวแทน ในการขยายการเข้าถึงลูกค้าและการหาลูกค้ารายใหม่ ช่วยชดเชยกับการลดลงของประสิทธิภาพการดำเนินงานของสาขาใหม่
- การเข้ามาของผู้เล่นใหม่ทั้งจากสถาบันการเงินและไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีการเติบโตได้ดี ในขณะที่ผู้เล่นดั้งเดิมในตลาดยังสามารถคงการเติบโตได้อย่างต่อเนื่องเช่นกัน
- ข้อกำหนดใหม่ด้านใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ การเข้ามาควบคุมด้านความเป็นธรรมในการปล่อยสินเชื่อ และการคงเพดานดอกเบี้ย (ที่ร้อยละ 24) อาจทำให้ผู้ให้บริการต้องคงความระมัดระวังในการคัดเลือกลูกค้าสินเชื่อ และกระบวนการอนุมัติสินเชื่อรวมถึงการติดตามหนี้มากขึ้น

การตลาดและการแข่งขัน อุตสาหกรรมธุรกิจประกันภัย

สภาพเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัวขึ้นส่งผลเชิงบวกแก่อุตสาหกรรมประกันภัย จากข้อมูลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) ตลาดธุรกิจประกันภัยของประเทศไทยซึ่งประกอบด้วยผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยปี 2566 โดยคาดการณ์ว่าเบี้ยประกันภัยรับของทั้งธุรกิจมีมูลค่าเบี้ยประกันภัยรับอยู่ที่ประมาณ 922,645 ล้านบาท ซึ่งเติบโตจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 4.2 โดยแบ่งเป็นประกันชีวิต ร้อยละ 69 ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับรวมประมาณ 635,079 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 3.92 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนและประกันวินาศภัยอีกร้อยละ 31 ของธุรกิจ ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยรับรวมประมาณ 287,566 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 4.86 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

นอกจากนี้ จากการประมาณการภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทย ในปี 2567 คปภ. คาดการณ์ว่าเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของทั้งธุรกิจอยู่ที่ประมาณ 965 แสนล้านบาท เติบโตร้อยละ 8.6 จากปีก่อนหน้า โดยแบ่งเป็นเบี้ยประกันรับรวมประกันวินาศภัยที่ 304 แสนล้านบาท เติบโตร้อยละ 6 และแบ่งเป็นเบี้ยประกันรับรวมประกันชีวิตที่ 660 แสนล้านบาท เติบโตร้อยละ 4

ประกันวินาศภัย

ธุรกิจประกันวินาศภัยแบ่งออกเป็น 4 กลุ่มผลิตภัณฑ์หลัก ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันรถ (ประกอบด้วยประกันภาคบังคับและสมัครใจ) และประกันภัยอื่นๆ (ซึ่งรวมถึงประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ) จากข้อมูลของ คปภ. เบี้ยประกันภัยในส่วนของประกันวินาศภัยประมาณร้อยละ 56 มาจากประกันภัยรถทั้งภาคบังคับและสมัครใจ ทั้งนี้ ตลาดประกันวินาศภัยมีผู้ให้บริการราว 54 ราย โดยรายใหญ่ที่สุด 10 อันดับแรกมีส่วนแบ่งตลาดรวมกันร้อยละ 79 ของทั้งหมด จากข้อมูลของ คปภ. ธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยในช่วงก่อนการระบาดของโรคโควิด-19 ร้อยละ 3.9 ต่อปี นับตั้งแต่ปี 2558 ถึง 2562 โดยพิจารณาจากเบี้ยประกันภัยรับรวม และมีอัตราการเข้าถึงการประกันภัย (สัดส่วนของเบี้ยประกันวินาศภัยรับต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศตามราคาปัจจุบัน (Nominal GDP) ลดลงในช่วงปี 2557 ถึงปี 2560 แต่มีการฟื้นตัวในช่วงปี 2560 ถึง 2562 โดยเติบโตเพิ่มขึ้นอีก 10 ถึง 20 ของจุดพื้นฐาน (Basis Point) เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า ทั้งนี้ คาดว่าผลกระทบจากวิกฤตทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 จึงทำให้อัตราการเข้าถึงประกันภัยเติบโตช้ากว่าอัตราการเติบโตในช่วงปี 2560 ถึง 2562 โดยคาดการณ์ว่าจะเติบโตราวร้อยละ 5-6 ต่อปีในช่วงปี 2567-2570

แนวโน้มตลาดประกันวินาศภัย

จากภาวะเศรษฐกิจไทยคาดการณ์ปัจจัยผลักดันธุรกิจประกันวินาศภัย ดังนี้

ปัจจัยเศรษฐกิจมหภาค (ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศตามราคาปัจจุบัน (Nominal GDP)) คาดการณ์เศรษฐกิจยังคงเติบโตดีขึ้นในปี 2567 ที่ระดับร้อยละ 2.5-3 จากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 1.9 และการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว สนับสนุนให้รายได้ภาคครัวเรือนและการบริโภคภายในประเทศขยายตัวในเกณฑ์ดี

อัตราเข้าถึง (เบี้ยประกันวินาศภัยรับรวมต่อสัดส่วนร้อยละของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศตามราคาปัจจุบัน (Nominal GDP)) สำหรับปี 2567 คาดการณ์ที่ระดับร้อยละ 1.45-1.5

การเติบโตของเบี้ยรับรวมประกันวินาศภัย ยังคงอัตราการเติบโตในระดับคงที่ เฉลี่ยต่อปีประมาณร้อยละ 5-6

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

ภาพรวมของธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย

ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยในประเทศไทยมีการกระจายตัวสูง โดยในปี 2566 มีนิติบุคคลรับใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยประมาณ 470 ราย ซึ่งแบ่งได้เป็น 7 กลุ่มคือ นายหน้าประกันภัยอิสระ ตัวแทนจำหน่ายหรือบริษัทลีสซิ่งรถ (Car Leasing) สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ นายหน้าที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร นายหน้าประกันภัยออนไลน์แบบเต็มรูปแบบ ร้านค้าหรือไฮเปอร์มาร์เก็ต (Hyper Market) และนายหน้าบุคคลธรรมดา โดยพนักงานทั้งหมดของนิติบุคคลเป็นผู้รับอนุญาตให้เป็นนายหน้าประกันภัยซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวกลางการจัดจำหน่ายประกันวินาศภัย และกำหนดให้ต้องมีใบอนุญาตนายหน้าประกันภัยแบบบุคคลธรรมดา ในปี 2566 มีจำนวนผู้ถือใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยแบบบุคคลธรรมดากว่า 165,000 ราย จากการกระจายตัวสูงของผู้ให้บริการในอุตสาหกรรม บริษัทผู้ให้บริการรายใหญ่ที่สุดในธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยมีส่วนแบ่งตลาดเพียงร้อยละ 9 ในปี 2566 (โดยพิจารณาจากมูลค่าเบี้ยประกันภัยรับ) เงินติดล้อนับเป็นหนึ่งในผู้ให้บริการรายใหญ่ในธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยโดยมีส่วนแบ่งตลาดประมาณร้อยละ 4 และมีการเติบโตอย่างรวดเร็วด้วยอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีร้อยละ 47 เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราการเติบโตรวมของช่องทางนายหน้าประกันภัย ซึ่งมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปี เพียงร้อยละ 7.41 โดยพิจารณาจากมูลค่าเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่ปี 2560 ถึง 2566 ทั้งนี้ แนวโน้มของธุรกิจนายหน้าประกันภัยมีการควบรวมกิจการของผู้ให้บริการในช่วงปี 2561 ถึง 2566 มากขึ้น ในขณะที่ผู้ให้บริการรายใหญ่ที่สุด 10 อันดับแรกมีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

กฎระเบียบที่ปรับปรุงแล้วส่วนใหญ่สร้างขึ้นเพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้บริโภค และกำหนดบทลงโทษที่รุนแรงขึ้นสำหรับการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านการขาย รวมทั้งมีข้อกำหนดด้านคุณสมบัติที่เข้มงวดมากขึ้นสำหรับนายหน้าและตัวแทนประกันภัย โดยรัฐบาลมีนโยบายสนับสนุนประชาชนด้านการประกันภัยผ่านมาตรการสนับสนุนทางด้านการเงิน การเปลี่ยนแปลงกรมธรรม์ประกันภัย และเพิ่มการรับรู้ในด้านการทำประกันภัย

3. การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

3.1 การจัดหาเงินทุน

บริษัทมีกลยุทธ์ในการหาเงินทุนจากหลากหลายช่องทาง ทั้งจากสถาบันการเงินหลายแห่งทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงมีการออกหุ้นกู้และตั๋วแลกเงิน ซึ่งเป็นการเสริมความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยง และเพิ่มขีดความสามารถในการอนุมัติสินเชื่อหลากหลายรูปแบบภายใต้ความเปลี่ยนแปลงของเงื่อนไขทางเศรษฐกิจและสังคม รวมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการที่เข้าถึงได้กับลูกค้า

จากความสามารถในการเข้าถึงเงินทุนที่หลากหลายและความสามารถในการจัดสรรความต้องการเงินทุน บริษัทจึงไม่จำเป็นต้องพึ่งแหล่งเงินทุนแหล่งใดแหล่งหนึ่งโดยเฉพาะ ทั้งนี้ บริษัทยังสามารถปรับตัวให้เข้ากับความต้องการเงินทุนในแต่ละช่วงเวลา ความผันผวนของตลาดตราสารหนี้ และต้นทุนการจัดหาเงินทุน ซึ่งส่งเสริมการเติบโตของบริษัทอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

ตารางแสดงรายละเอียดแหล่งเงินทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้จากสถาบันการเงิน	24,569.7	59.7	29,987.5	53.8	33,086.7	48.5
หุ้นกู้และตั๋วแลกเงิน	16,615.6	40.3	25,761.7	46.2	35,127.3	51.5
รวม	**41,185.3**	**100.0**	**55,749.2**	**100.0**	**68,214.0**	**100.0**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีวงเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกถอนจากธนาคาร เป็นจำนวนกว่า 22,000 ล้านบาท

3.2 นโยบายการปล่อยสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

บริษัทมีแนวนโยบายในการให้บริการสินเชื่อรายย่อยเป็นหลัก โดยมีเจตนารมณ์ในการให้สินเชื่อแก่คนทุกกลุ่ม รวมกลุ่มคนที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงิน โดยมุ่งเน้นความโปร่งใสและความเป็นธรรมแก่ลูกค้าเป็นสำคัญ อีกทั้งเป็นการช่วยสร้างให้สภาพทางสังคมดีขึ้น

บริษัทได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อและผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สอดคล้องกับกลุ่มลูกค้าและความเท่าเทียมกัน เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินชีวิตได้อย่างต่อเนื่อง แนวทางการพิจารณาสินเชื่อกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าโดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมที่แท้จริง วงเงินสินเชื่อและรายได้ที่สอดคล้องต่อการผ่อนชำระหนี้ หลีกเลี่ยงการสร้างภาระหนี้ที่เกินความจำเป็น และปัญหาด้านความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาในภายหลัง

เนื่องด้วยผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของบริษัทเป็นสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ บริษัทได้กำหนดราคากลางรถที่สอดคล้องกับราคาตลาด และมีการทบทวนราคากลางอย่างสม่ำเสมอ และบริษัทได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยที่สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้า และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ อีกทั้งบริษัทได้มีการประกาศอัตราดอกเบี้ยอย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์และความเป็นธรรมต่อลูกค้า รวมถึงควบคุมความเสี่ยงของบริษัทที่มีประสิทธิภาพ

บริษัทดำเนินการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ และทันต่อสถานการณ์ เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่ดีและประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท เช่น ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน เป็นต้น

3.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการตั้งสำรอง

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัท ข้อ 4 หน้า 218 เรื่อง นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.4 นโยบายการปฏิบัติการด้านภาษี

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติการทางด้านภาษีภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติการทางภาษีที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการเพื่อสะท้อนถึงคุณค่าและหลักปฏิบัติที่ยึดมั่นในความถูกต้อง และโปร่งใส ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- **จรรยาบรรณด้านภาษี** บริษัทยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมายภาษี รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและภาษีอากรต่อหน่วยงานกำกับดูแลหรือองค์กรที่เกี่ยวข้อง
- **การกำหนดราคาโอน** บริษัทใช้หลักการเปรียบเทียบระหว่างราคาโอนกับราคาที่พึงซื้อขายโดยสุจริต (Arm's Length Principle) ในการกำหนดราคาค่าตอบแทน ค่าบริการ หรือดอกเบี้ย สำหรับรายการทางธุรกิจระหว่างบริษัทกับกิจการหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้การรับรู้รายได้และรายจ่ายที่ใช้เป็นฐานในการเสียภาษีเป็นไปตามกฎหมาย
- **โครงสร้างทางภาษี** บริษัทไม่ใช้กระบวนการหรือโครงสร้างทางภาษีที่มีวัตถุประสงค์หลักหรือวัตถุประสงค์เพียงเพื่อลดภาระภาษี กำจัดภาษี หรือหลบหนีภาษี โดยผ่านการวางแผน รูปแบบ หรือโครงสร้างที่ซับซ้อน และไม่ได้มีวัตถุประสงค์ทางธุรกิจหรือมุมมองทางเศรษฐกิจ ที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และไม่ใช้โครงสร้างทางภาษีเพื่อการมุ่งประสงค์ถึงผลทางภาษีที่ขัดแย้งกับเจตนารมณ์ของกฎหมายภาษี
- **การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี** บริษัทใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างถูกต้องตามกฎหมายตามแผนการดำเนินธุรกิจ โดยสอดคล้องกับหลักการวัตถุประสงค์ และเจตนารมณ์ของกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง
- **ความสัมพันธ์กับหน่วยงานภาครัฐ** บริษัทจะดำเนินการติดต่อกับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับภาษีในลักษณะให้ความร่วมมือ โปร่งใส สร้างความเชื่อมั่น และรักษาความสัมพันธ์กับหน่วยงานภาครัฐที่กำกับดูแลภาษี
- **จรรยาบรรณของพนักงาน** พนักงานของบริษัทต้องปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านภาษีอันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

3.5 คู่ค้าบริษัทประกันภัยของบริษัท

บริษัทมีความสัมพันธ์อันดีกับบริษัทคู่ค้าประกันภัยชั้นนำของไทยจำนวน 19 บริษัท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่เป็นที่รู้จักและมีชื่อเสียงในอุตสาหกรรมอย่างกว้างขวาง มีการบริการหลังการขายที่มีประสิทธิภาพ บริษัทคู่ค้าประกันภัยของบริษัท เป็นพันธมิตรทางกลยุทธ์ที่สำคัญ ซึ่งเห็นได้จากการที่บริษัทมีสถานะเป็นหนึ่งในนายหน้าประกันภัยหลักของบริษัทคู่ค้าประกันภัยหลายแห่ง และไม่เคยมีบริษัทคู่ค้าประกันภัยของบริษัทยกเลิกสัญญากับบริษัทมาก่อน ทั้งนี้ บริษัทเชื่อว่าบริษัทคู่ค้าประกันภัยเห็นถึงศักยภาพและอัตราการเติบโตอย่างรวดเร็วของเบี้ยประกันภัยที่บริษัทนำเสนอและส่งต่อลูกค้า รวมถึงฐานลูกค้าของบริษัทที่เกิดจากผลลัพธ์ของการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีที่สามารถต่อยอดได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทเกิดข้อได้เปรียบทางต้นทุน เมื่อเปรียบเทียบกับรูปแบบการจัดจำหน่ายแบบเดิม โดยบริษัทมีบริษัทคู่ค้าประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 19 ราย (โดยแบ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัย 18 ราย และบริษัทประกันชีวิต 1 ราย)



4. ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท ประกอบด้วย ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม ตามที่ปรากฏในงบการเงินของบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ล้านบาท)	ลักษณะการถือครอง	ภาระผูกพัน
1. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	1,622.7	บริษัท	ไม่มี
2. ค่าความนิยม	294.0	บริษัท	ไม่มี
3. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม	252.4	บริษัท	ไม่มี
รวมสุทธิ	**2,169.1**		

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ของบริษัท ประกอบไปด้วย ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้ เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์ และยานพาหนะ โดยมีมูลค่ารวมสุทธิเท่ากับ 1,622.7 ล้านบาท

ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ค่าความนิยมของบริษัท มีมูลค่ารวมสุทธิเท่ากับ 294.0 ล้านบาท

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยมของบริษัท ประกอบด้วย ซอฟต์แวร์ รายชื่อลูกค้า เครื่องหมายการค้า และอื่นๆ โดยมีมูลค่ารวมสุทธิเท่ากับ 252.4 ล้านบาท

เครื่องหมายการค้า	วันที่ยื่นคำขอ	วันครบกำหนดการคุ้มครอง	เลขทะเบียน / เลขคำขอ	หมายเหตุ
Ngern Tidlor เงินติดล้อ	2 มีนาคม 2565	1 มีนาคม 2574	210107892 / 221114930	-
เงินติดล้อ	16 พฤศจิกายน 2560	15 พฤศจิกายน 2570	170140209 / 191108338	-
เงินติดล้อ	16 พฤศจิกายน 2560	15 พฤศจิกายน 2570	170140207 / 191108363	-
ประกันติดล้อ	23 พฤศจิกายน 2564	22 พฤศจิกายน 2574	210142785 / 221129570	-
ประกันติดล้อ	23 พฤศจิกายน 2564	22 พฤศจิกายน 2574	210142786 / 221129571	-
อารี เกเตอร์	27 กันยายน 2563	26 กันยายน 2572	190137325 / 211104176	-
AREE GATOR	27 กันยายน 2563	26 กันยายน 2572	190137327 / 211104178	-
TIDLOR Together	9 เมษายน 2564	8 เมษายน 2574	210113485 / 221129567	-
TIDLOR	23 สิงหาคม 2565	22 สิงหาคม 2575	220128518/ 231110365	-
heygoody	30 สิงหาคม 2565	29 สิงหาคม 2575	220129432/ 231112238	-
heygoody	30 สิงหาคม 2565	29 สิงหาคม 2575	220129433/ 231112239	-

การประกันภัย

ประกันภัยของบริษัทครอบคลุมความเสี่ยงหลักที่เกี่ยวข้องกับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับทรัพย์สิน ธุรกิจหยุดชะงัก การรับผิดต่อบุคคลที่สาม และสิทธิเรียกร้องอื่นๆ ที่สอดคล้องกับธรรมเนียมปฏิบัติของอุตสาหกรรมการให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทย บริษัทได้มีการทำประกันภัยกับผู้ให้บริการที่มีน่าเชื่อถือ โดยบริษัทยังไม่เคยเรียกร้องค่าชดเชยอย่างมีนัยสำคัญ และไม่เคยประสบปัญหาการเรียกร้องค่าชดเชยจากกรณีที่ประกันไม่ครอบคลุมมาก่อนในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

5. งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบเฉพาะงานโครงการ

-ไม่มี-

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทยังไม่มีการลงทุนในบริษัทอื่น

2. บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมรวมกันไม่เกินร้อยละ 10

- ไม่มี –

3. ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารกรุงศรีอยุธยาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 30 ของหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้ รายละเอียดของนิติบุคคลในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา (นอกจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา) ที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ มีตามตารางด้านล่างนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ใบอนุญาตที่สำคัญที่ได้รับ	การถือหุ้นโดยธนาคารกรุงศรีอยุธยาและบริษัทในเครือ (ร้อยละ)
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ให้บริการสนับสนุนสินเชื่อลีสซิ่งและเช่าซื้อสำหรับธุรกิจ SME และธุรกิจขนาดใหญ่ เพื่อจัดหาเครื่องจักร อุปกรณ์และยานพาหนะเพื่อการพาณิชย์ทุกประเภทสำหรับไว้ใช้ในกิจการ	• หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจการให้เช่าซื้อและธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง	99.99
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และสินเชื่อเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าปัจจุบัน (Top Up Loans) และสินเชื่อสินค้าคงคลัง เพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์	• หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ • ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต • ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย	100
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	ให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล	• หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ • หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต • ใบอนุญาตการให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม • ใบอนุญาตการให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ	100
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด	ให้บริการสินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระสินค้า สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์)	• หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ • หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ • หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต • ใบอนุญาตการให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม • ใบอนุญาตการให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ	100

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ใบอนุญาตที่สำคัญที่ได้รับ	การถือหุ้นโดยธนาคารกรุงศรีอยุธยาและบริษัทในเครือ (ร้อยละ)
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล	• หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ • หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต • ใบอนุญาตการให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม • ใบอนุญาตการให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ	100
บริษัทโลตัสส์ มันนี่ เซอร์วิสเซส จำกัด	ให้บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล	• หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ • หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต • ใบอนุญาตการให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม • ใบอนุญาตการให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ	50
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด[1]	ให้บริการลีสซิ่ง เช่าซื้อ สินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระสินค้า	• ธุรกิจเช่าซื้อ ลีสซิ่ง และสินเชื่อส่วนบุคคล	100
Hattha Bank Plc. (ชื่อเดิม Hattha Kaksekar Limited)[2]	สถาบันไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถระดมเงินฝากได้	• ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	100
SB Finance Inc.[3]	สินเชื่อส่วนบุคคล	• ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	50
PT Home Credit Indonesia.[4]	สินเชื่อส่วนบุคคล	• ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	75
SHBank Finance Company Limited.[5]	สินเชื่อส่วนบุคคล	• ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	50

หมายเหตุ

(1) ประกอบธุรกิจในประเทศลาว
(2) ประกอบธุรกิจในประเทศกัมพูชา
(3) ประกอบธุรกิจในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์
(4) ประกอบธุรกิจในประเทศอินโดนีเซีย
(5) ประกอบธุรกิจในประเทศเวียดนาม

โดยในภาพรวมของลักษณะการประกอบธุรกิจ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และบริษัทย่อยของธนาคารกรุงศรีอยุธยา และบริษัทอื่นที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีอำนาจควบคุม ("บริษัทในเครือกรุงศรี") มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาจากกลุ่มธุรกิจทั้งหมดของธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีกลุ่มธุรกิจที่อาจมีผลิตภัณฑ์และบริการบางส่วนทับซ้อนกันกับบริษัท คือ กลุ่มธุรกิจกรุงศรี ออโต้ ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารกรุงศรีอยุธยา และ บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ("AYCAL") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารกรุงศรีอยุธยาในการประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อยานยนต์ และบริการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

- ณ ปัจจุบันการให้บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อไม่ทับซ้อนกันระหว่างกลุ่มธุรกิจกรุงศรี ออโต้ และบริษัท เนื่องจากบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง ในขณะที่กลุ่มธุรกิจกรุงศรีออโต้ไม่มีการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง

- การให้บริการสินเชื่อที่ทับซ้อนกันระหว่างกลุ่มธุรกิจกรุงศรี ออโต้ และบริษัท ได้แก่ สินเชื่อมีทะเบียนรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์เป็นประกัน ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์หลักของบริษัท โดยหากลูกค้าของบริษัทมีลักษณะที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความต้องการวงเงินสูง บริษัทอาจมีการพิจารณาทำเป็นสัญญาให้สินเชื่อในลักษณะขายและเช่ากลับ (Sale and Lease Back) เพื่อการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งถือเป็นส่วนน้อยของสินเชื่อทั้งหมดของบริษัท อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของกรุงศรี ออโต้ และบริษัท มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยาและบริษัทในเครือกรุงศรีประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย อย่างไรก็ตาม ลักษณะการประกอบธุรกิจมีความแตกต่างกัน โดยธนาคารกรุงศรีอยุธยาและบริษัทในเครือกรุงศรีมุ่งเน้นนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยให้กับลูกค้าของแต่ละธุรกิจของธนาคาร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการนำเสนอให้กับลูกค้าผลิตภัณฑ์หรือบริการหลักของธนาคารกรุงศรีอยุธยาและบริษัทในเครือกรุงศรี โดยผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยส่วนใหญ่จำกัดอยู่เพียงผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันภัยเพียงไม่กี่ราย ในขณะที่บริษัทนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยจากบริษัทประกันภัยที่หลากหลายให้กับลูกค้าทั่วไป อีกทั้งลูกค้าที่ซื้อผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยจากบริษัทส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่ไม่ใช่ลูกค้าสินเชื่อของบริษัท และในส่วนของประกันชีวิต บริษัทมีการนำเสนอเฉพาะผลิตภัณฑ์ประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อซึ่งนำเสนอให้กับลูกค้าสินเชื่อเท่านั้น

4. ผู้ถือหุ้น

4.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก ของบริษัท ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา[1]	842,861,891	30.0000
2. SIAM ASIA CREDIT ACCESS PTE. LTD.[2]	461,247,854	16.4176
3. บริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	181,823,884	6.4718
4. 9 BASIL PTE. LTD.	109,765,613	3.9070
5. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	77,412,847	2.7554
6. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพทิสโก้มาสเตอร์ร่วมทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว	33,369,012	1.1877
7. STATE STREET EUROPE LIMITED	17,171,221	0.6112
8. กองทุนเปิด ทิสโก้สแตรทิจิก ฟันด์	15,720,000	0.5595
9. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นปันผล	13,736,412	0.4889
10. THE BANK OF NEW YORK MELLON	11,862,007	0.4222
รวมทั้งหมด	1,764,970,741	62.8213
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	2,024,881,445	72.07
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	784,598,860	27.93

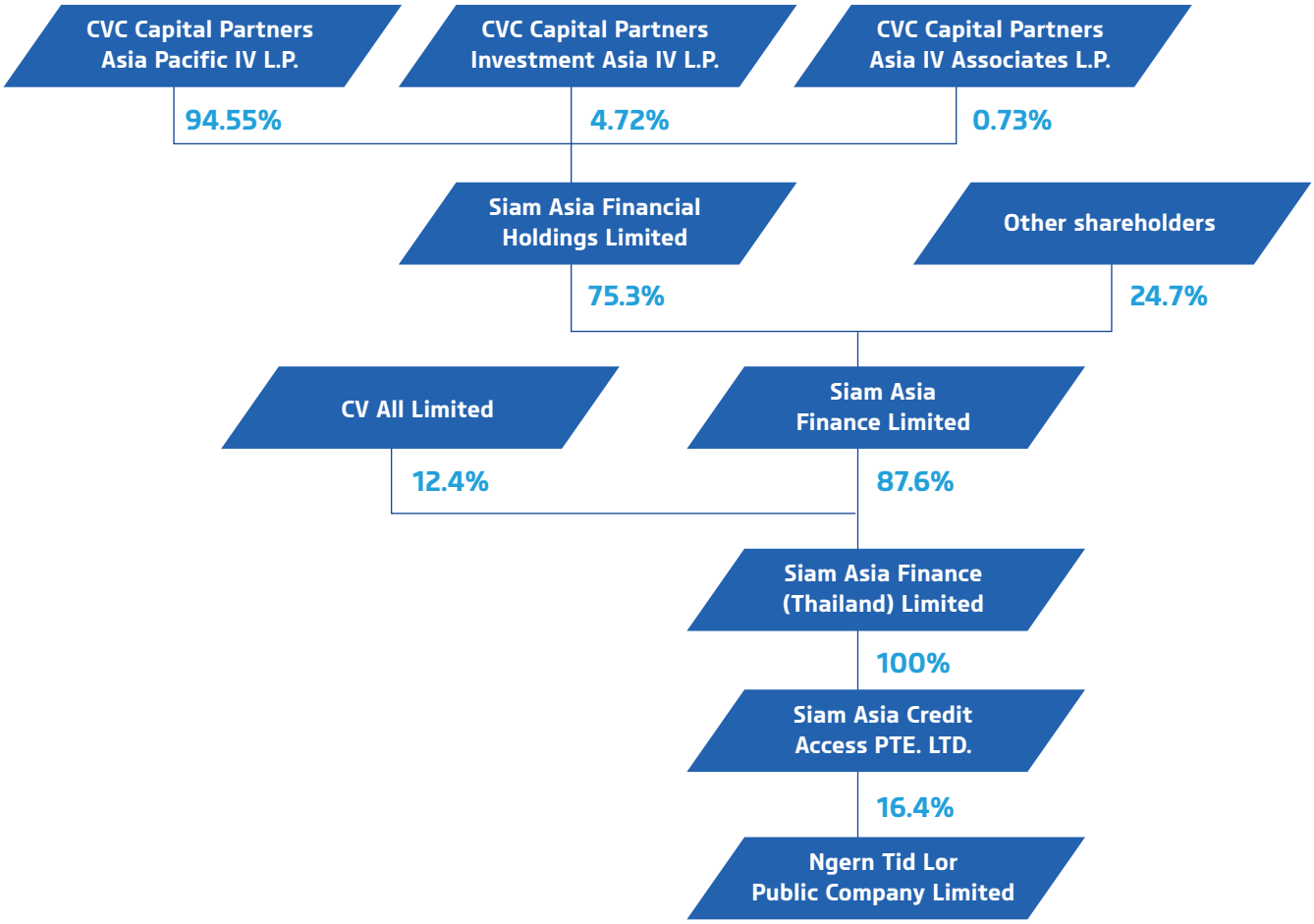
หมายเหตุ

(1) เป็นบริษัทมหาชนจำกัดจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายไทย ซึ่งมีหุ้นเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกอบกิจการสถาบันการเงินประเภทธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทางการเงินต่างๆ ทั้งโดยตรงและผ่านบริษัทในกลุ่ม ทั้งนี้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 7 กันยายน 2566 ได้แก่

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
MUFG Bank, Ltd.	5,655,332,146	76.88
บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	166,536,980	2.26
บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	166,478,940	2.26
บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด	166,414,640	2.26
บริษัท บีบีทีวี แซทเทลวิชั่น จำกัด	166,151,114	2.26
บริษัท บีบีทีวี แอสเซตแมเนจเมนท์ จำกัด	163,112,900	2.22
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	160,789,220	2.19
บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	158,726,810	2.16
บริษัท ทุนรุ่งเรือง จำกัด	157,889,440	2.15
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	51,421,714	0.70

(2) Siam Asia Credit Access Pte. Ltd. (SACA) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อการถือหุ้นในบริษัท เป็นกองทุน CVC ซึ่งมีอายุจำกัดและจะสิ้นสุดในระหว่างปี 2567 - 2569 (แล้วแต่กรณีทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่กำหนดไว้)

โครงสร้างการถือหุ้นของ SACA ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้ดังต่อไปนี้



4.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีบริษัทร่วมลงนามซึ่งมีผลกระทบต่อการบริหารงานและสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงานของบริษัท

5. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

5.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียน 10,395,161,359 บาท เป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 10,395,077,128.50 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.70 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,809,503,070 หุ้น และหุ้นสามัญชำระแล้วจำนวน 2,809,480,305 หุ้น

6. การออกหลักทรัพย์อื่น (สรุปหุ้นกู้ทั้งหมด)

6.1 หุ้นกู้

บริษัทมีหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ที่เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ซึ่งบริษัทได้ออกและเสนอขายไปแล้ว และยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนเป็นจำนวนรวม 35,650 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งหุ้นกู้ทั้งหมดเป็นหุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ระดับ A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ดังนี้

ครั้งที่	ประเภทหุ้นกู้	วันที่ออก	วันครบกำหนดไถ่ถอน	มูลค่าเสนอขาย (ล้านบาท)[1]	อัตราดอกเบี้ย	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
1/2564 ชุดที่ 2	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	2 เมษายน 2564	2 เมษายน 2567	2,500	ร้อยละ 3.00	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
1/2565 ชุดที่ 2	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน	28 เมษายน 2565	28 เมษายน 2567	2,850	ร้อยละ 1.88	ไม่มี
3/2565	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน	27 กรกฎาคม 2565	27 กรกฎาคม 2567	3,000	ไม่มีการชำระดอกเบี้ยตลอดอายุหุ้นกู้	ไม่มี
4/2565	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	13 กันยายน 2565	13 กันยายน 2568	6,500	ร้อยละ 3.14	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
1/2566	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน	25 มกราคม 2566	25 มกราคม 2569	2,000	ร้อยละ 2.91	ไม่มี
2/2566 ชุดที่ 1	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน	17 กุมภาพันธ์ 2566	17 ธันวาคม 2568	2,000	ไม่มีการชำระดอกเบี้ยตลอดอายุหุ้นกู้	ไม่มี
2/2566 ชุดที่ 2	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน	17 กุมภาพันธ์ 2566	17 กุมภาพันธ์ 2568	1,000	ไม่มีการชำระดอกเบี้ยตลอดอายุหุ้นกู้	ไม่มี

ครั้งที่	ประเภทหุ้นกู้	วันที่ออก	วันครบกำหนดไถ่ถอน	มูลค่าเสนอขาย (ล้านบาท)[1]	อัตราดอกเบี้ย	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
3/2566 ชุดที่ 1	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน	26 เมษายน 2566	26 ธันวาคม 2568	3,800	ไม่มีการชำระดอกเบี้ยตลอดอายุหุ้นกู้	ไม่มี
3/2566 ชุดที่ 2	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน	26 เมษายน 2566	26 เมษายน 2569	1,000	ร้อยละ 3.12	ไม่มี
4/2566 ชุดที่ 1	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	18 สิงหาคม 2566	18 สิงหาคม 2568	1,850	ไม่มีการชำระดอกเบี้ยตลอดอายุหุ้นกู้	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
4/2566 ชุดที่ 2	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	18 สิงหาคม 2566	18 สิงหาคม 2568	2,350	ร้อยละ 3.30	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
4/2566 ชุดที่ 3	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	18 สิงหาคม 2566	18 สิงหาคม 2569	1,000	ร้อยละ 3.51	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
4/2566 ชุดที่ 4	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	18 สิงหาคม 2566	18 สิงหาคม 2570	800	ร้อยละ 3.66	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
5/2566 ชุดที่ 1	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	29 พฤศจิกายน 2566	29 พฤศจิกายน 2568	1,900	ร้อยละ 3.47	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
5/2566 ชุดที่ 2	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	29 พฤศจิกายน 2566	29 พฤศจิกายน 2569	2,100	ร้อยละ 3.70	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
5/2566 ชุดที่ 3	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	29 พฤศจิกายน 2566	29 พฤศจิกายน 2570	1,000	ร้อยละ 3.91	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ

1) ทั้งนี้ มูลค่าของหุ้นกู้ที่ออกโดยบริษัทและยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอน ตามที่ปรากฏในตารางข้างต้นเป็นมูลค่าเสนอขาย ซึ่งแตกต่างจากมูลค่าตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท ซึ่งได้มีการปรับมูลค่าเนื่องจากการหักค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการออกหุ้นกู้แต่ละชุด

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่ได้ฝ่าฝืนข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ และไม่เคยได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้นกู้หรือผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ว่าบริษัทฝ่าฝืนข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้แต่อย่างใด

6.2 ตั๋วแลกเงิน

บริษัทมีหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ประเภทตั๋วแลกเงินที่เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน ซึ่งบริษัทได้ออกและเสนอขายไปแล้ว และยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนเป็นจำนวนรวม 3,200 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งตั๋วแลกเงินทั้งหมดเป็นตั๋วแลกเงินไม่มีหลักประกัน ดังนี้

รายการตั๋วแลกเงิน	ประเภทตั๋วแลกเงิน	วันที่ออก	วันครบกำหนดไถ่ถอน	มูลค่าเสนอขาย (ล้านบาท)
TIDLOR24131A	ตั๋วแลกเงินประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน	22 พฤศจิกายน 2566	31 มกราคม 2567	700
TIDLOR24131B	ตั๋วแลกเงินประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน	29 พฤศจิกายน 2566	31 มกราคม 2567	1,000
TIDLOR24131C	ตั๋วแลกเงินประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน	4 ธันวาคม 2566	31 มกราคม 2567	1,500

7. นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาเสนอจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท โดยจะพิจารณาความสามารถในการจ่ายเงินปันผลตามข้อกำหนดของกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท และจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้ว คณะกรรมการบริษัทจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท หลังจากการหักภาษีและจัดสรรทุนสำรองต่างๆ ทุกประเภทที่กฎหมายและบริษัทกำหนด ทั้งนี้ การพิจารณาการจ่ายเงินปันผล ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทวนและแก้ไขนโยบายจ่ายเงินปันผล จะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท กระแสเงินสด เงื่อนไข ข้อจำกัดและภาระผูกพันตามสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง (เช่น การจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม) การสำรองเงินไว้เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน แผนการลงทุนในอนาคต รวมทั้งการขยายธุรกิจ สภาพตลาด รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตามที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควรหรือเหมาะสม รวมถึงข้อกำหนดทางกฎหมายและความจำเป็นอื่นๆ

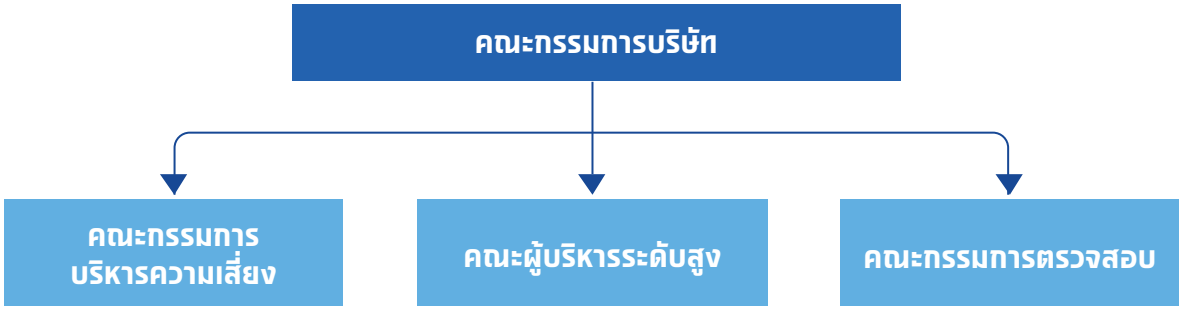


การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทมุ่งเน้นในการสร้างกลไกและวัฒนธรรมของการบริหารความเสี่ยงให้กับองค์กร เพื่อประโยชน์ต่อการเพิ่มมูลค่าและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้ความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน โดยบริษัทได้กำหนดนโยบาย กระบวนการ และกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงในแต่ละด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ทั้งนี้ บริษัทมีการกำหนดระบบการควบคุม ติดตาม และประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะผู้บริหารระดับสูง รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ติดตามและบริหารจัดการประเด็นความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่กำหนด และทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ โดยคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย



โดยบริษัทได้จัดให้มีนโยบาย กระบวนการ รวมถึงระบบการควบคุมติดตามและรายงานระดับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตลอดจนการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบและกำหนดความเสี่ยงของแต่ละสายการรายงานอย่างชัดเจน สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลการบริหารความเสี่ยงให้มีความถูกต้องและครบถ้วนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทได้กำหนดความเสี่ยงเป็น 3 ข้อหลัก ดังนี้

1. การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ลูกค้าสินเชื่อของบริษัทโดยส่วนใหญ่เป็นกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ดังนั้นสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าของบริษัทอาจมีความเสี่ยงสูงในการเกิดหนี้เสียหรือการผิดนัดชำระหนี้เมื่อเปรียบเทียบกับการให้สินเชื่อแก่ผู้กู้ที่มีประวัติทางเครดิตดี รวมถึงผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย นโยบาย และ/หรือระเบียบหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

ในปี 2566 มีปัจจัยท้าทายต่อความเสี่ยงด้านเครดิตหลากหลายปัจจัย ประกอบด้วย (1) ภาพรวมเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้าทั้งประเทศไทยและประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก (2) มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ที่อาจทำให้หนี้ภาคครัวเรือนจะทรงตัวในระดับสูงไปอีกระยะเวลาหนึ่ง (3) การลดลงของมูลค่ารถยนต์โดยเฉพาะรถยนต์สันดาป ซึ่งได้รับผลกระทบจากการปรับโครงสร้างหนี้ระยะเวลานานเกินไป และการเข้ามาแทนที่ด้วยรถยนต์ไฟฟ้า

ปัจจัยเสี่ยงทั้งหมดย่อมส่งผลให้ความเสี่ยงด้านเครดิตมีความผันผวนมาก เพื่อการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทให้อยู่ระดับที่เหมาะสม บริษัทดำเนินการปรับกระบวนการและแนวนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนการติดตามหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์และแนวโน้มในอนาคต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

1.1 แนวทางการอนุมัติสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ

เพื่อการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม บริษัทมีการทบทวนนโยบายและกระบวนการอนุมัติสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง มีการบริหารจัดการข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อและกระบวนการตรวจสอบข้อมูลทั้งจากภายในและภายนอกอย่างเหมาะสม ปัจจุบันบริษัทสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร) ซึ่งบริษัทใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความน่าเชื่อถือทางเครดิตของลูกค้าบางราย และบริษัทได้มีการประเมินประวัติเครดิตและแนวโน้มของการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าจากข้อมูลที่บริษัทได้รับจากผู้ขอสินเชื่อและแหล่งข้อมูลภายนอก ทั้งนี้บริษัทได้เพิ่มประสิทธิภาพในการอนุมัติสินเชื่อโดยใช้เทคนิคต่าง ๆ รวมถึงระบบการให้คะแนนเครดิตภายใน เพื่อใช้ในการพิจารณาลูกค้าแต่ละรายตามนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัท ทั้งในระดับสาขาและสำนักงานใหญ่ โดยการดำเนินงานขึ้นอยู่กับประวัติของลูกค้าและประเภทสินเชื่อ และคุณภาพการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อขึ้นอยู่กับความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลที่ได้รับจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ

1.2 แนวทางการติดตามทวงถามหนี้หรือการจำหน่ายทรัพย์สิน เพื่อการรับชำระหนี้

การเกิดสินเชื่อค้างชำระเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท บริษัทมุ่งเน้นการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ให้มีประสิทธิภาพ และจัดแนวทางการทวงถามหนี้ให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น โดยการดำเนินการเบื้องต้น บริษัทจะติดต่อลูกค้าทางโทรศัพท์ ส่งข้อความทางโทรศัพท์หรือจดหมาย ในการติดตามทวงถามหนี้ที่ค้างชำระเป็นเวลานาน บริษัทจะพยายามทวงถามหนี้โดยการเข้าพบลูกค้า (อาจจะให้พนักงานของบริษัท หรือตัวแทนติดตามทวงถามหนี้ที่เป็นบุคคลภายนอกไปพบลูกหนี้หรือผ่านกระบวนการทางกฎหมาย) นอกจากกระบวนการดังกล่าว บริษัทมีการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้ บริษัทจะดำเนินการจำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าวผ่านวิธีการต่าง ๆ รวมถึงผ่านการขายทอดตลาดโดยบุคคลภายนอก และการขายโดยบริษัท เมื่อจำหน่ายทรัพย์สินได้แล้ว บริษัทจะนำเงินที่ได้รับจากการขายมาชำระภาระหนี้คงค้าง หากมีส่วนเกินหลังจากชำระหนี้คงค้างจะมีการคืนเงินส่วนเกินดังกล่าวให้กับลูกค้า บริษัทได้ให้ความสำคัญในการดำเนินการทวงถามหนี้ที่เป็นธรรมกับลูกค้าภายใต้กฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ นอกจากนี้ บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนากระบวนการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องโดยการนำวิธีการทางสถิติมาช่วยบริหารคุณภาพหนี้ของลูกหนี้กลุ่มต่าง ๆ

2. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการจัดการกับภาวะวิกฤต โดยได้มีการเตรียมแผนพร้อมรับมือกับวิกฤตในทุก ๆ ด้าน ไม่ว่าจะเป็นด้านทรัพยากรบุคคล ในการจัดสรรให้มีทรัพยากรเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่สำคัญ ด้านสถานที่ปฏิบัติงาน รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงจากโรคโควิด-19 เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ

2.1 แนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท

บริษัทมีการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยครอบคลุมตั้งแต่ การป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยง จนถึงประเมินความเสี่ยงทั้งภายนอก และภายในบริษัท รวมถึงแผนรองรับเมื่อมีความเสี่ยงเกิดขึ้น รายละเอียด ดังนี้

1. กำหนด “นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ” เพื่อใช้เป็นแนวทางการลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการหยุดชะงักการดำเนินงานให้เหลือน้อยที่สุด ทั้งผลกระทบในด้านปฏิบัติการ การเงิน กฎหมาย ชื่อเสียงและผลกระทบที่มีนัยสำคัญอื่น ๆ โดยเฉพาะในกรณีการหยุดชะงักการดำเนินงานที่สำคัญ
2. บริษัทมีการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ประกอบด้วยการระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตาม และควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง โดยทุกฝ่ายงานทำการประเมินความเสี่ยง ประเมินวิธีควบคุมความเสี่ยง พร้อมประสิทธิภาพของเครื่องมือที่ใช้ในการควบคุมความเสี่ยง กำหนดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสูงสุดที่ยอมรับได้ หรือระดับความเสียหายที่ยอมรับได้ ที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งทุกฝ่ายงานจะทำการตรวจสอบตัวชี้วัดเพื่อเปรียบเทียบกับระดับความเสียหายที่ยอมรับได้ และรายงานต่อผู้บริหารฝ่ายงานและคณะผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกเดือน
3. บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้งานผู้ให้บริการจากภายนอก โดยการคัดเลือก ระบุ ประเมิน และควบคุม ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการใช้งานผู้ให้บริการภายนอก โดยบริษัทกำหนดและควบคุมให้ผู้ให้บริการภายนอกต้องจัดทำแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการแก่ลูกค้า และต้องมีระบบการดูแลลูกค้า ทั้งด้านการรับข้อร้องเรียนและด้านการรักษาความปลอดภัยในข้อมูลของลูกค้า
4. บริษัทมีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan Testing) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง บริษัทมีการปรับปรุงรายชื่อและหมายเลขโทรศัพท์ของพนักงานในแต่ละฝ่าย เป็นประจำทุกไตรมาส หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสำคัญที่มีผลกระทบกับโครงสร้าง/อัตรากำลังของฝ่ายงาน นอกจากนี้บริษัทยังมีการทดสอบการแจ้งเตือนทางโทรศัพท์ (Call Tree Testing) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการสื่อสารของบริษัทยังคงสามารถทำได้อย่างราบรื่นแม้เมื่อเกิดเหตุวิกฤต

2.2 แนวทางการจัดการภาวะวิกฤตของบริษัท

บริษัทตระหนักความสำคัญวางแผนในการจัดการภาวะวิกฤตของบริษัท โดยกำหนด “นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ” เพื่อใช้เป็นแนวทางการลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการหยุดชะงักการดำเนินงานให้เหลือน้อยที่สุด ทั้งผลกระทบในด้านปฏิบัติการ การเงิน กฎหมาย ชื่อเสียงและผลกระทบที่มีนัยสำคัญอื่น ๆ โดยเฉพาะในกรณีการหยุดชะงักการดำเนินงานที่สำคัญ

1. จัดทำ “แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง” (Business Continuity Plan: BCP) ซึ่งกำหนดขั้นตอน และระบบงานที่จำเป็นในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง หรือ เรียกคืนการดำเนินงานขององค์กรเมื่อเกิดเหตุหยุดชะงัก การดำเนินงานโดยทุกฝ่ายงานที่มีกิจกรรมเกี่ยวข้องกับธุรกรรมงานที่สำคัญ จะทำการจัดทำและดูแลรักษาแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) ของฝ่ายตนเองให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ
2. จัดทำ “แผนฉุกเฉินด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ” (Disaster Recovery Plan: DRP) เพื่อเตรียมรองรับกรณีเกิดเหตุการณ์วิกฤตที่อาจทำให้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทหยุดชะงัก และลดผลกระทบที่จะเกิดขึ้น รวมทั้งฟื้นฟูระบบเทคโนโลยีของบริษัทให้กลับคืนสู่สภาพปกติได้ในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งประกอบด้วย 4 ขั้นตอนหลัก ดังนี้ (1) การเตรียมความพร้อมก่อนการเผชิญเหตุการณ์ (2) การประกาศแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (3) การดำเนินการกู้คืนระบบ และ (4) การกลับคืนสู่สภาวะปกติและประกาศยกเลิกแผนฉุกเฉิน
3. จัดให้มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และแผนฉุกเฉินด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นประจำทุกปี โดยมีการจัดทำสรุป

และรายงานผลการทดสอบต่อผู้บริหาร พร้อมทั้งสรุปปัญหาระหว่างการดำเนินการตามแผนทดสอบเพื่อหาแนวทางแก้ไข เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาดังกล่าวในช่วงที่เกิดภาวะวิกฤตจริง

4. จัดให้มี "ศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง" (Alternate Sites) ซึ่งพร้อมใช้งานในกรณีที่เกิดเหตุวิกฤตที่สำนักงานใหญ่เพื่อให้ฝ่ายงานที่มีกิจกรรมเกี่ยวข้องกับธุรกรรมงานที่สำคัญสามารถทำกิจกรรมเพื่อสนับสนุนการให้บริการลูกค้าได้ ซึ่งศูนย์ปฏิบัติงานสำรองดังกล่าวสามารถรองรับพนักงานที่ดำเนินกิจกรรมธุรกรรมงานที่สำคัญได้ 100%

   เพื่อให้แน่ใจว่าแผนการแจ้งเตือนเหตุฉุกเฉินและแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องสามารถพร้อมใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการสื่อสารเป็นไปอย่างถูกต้องและอยู่ในกรอบเวลาที่กำหนดไว้ในกรณีที่เกิดภาวะวิกฤต ในปี 2566 ที่ผ่านมา บริษัทจึงได้มีการทดสอบทั้งแผนการแจ้งเตือนเหตุฉุกเฉินพร้อม ๆ กับการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง บริษัทพบว่าการแจ้งเหตุการณ์วิกฤตเป็นไปอย่างถูกต้องและอยู่ในเวลาที่กำหนด พนักงานที่ปฏิบัติงานในฝ่ายงานวิกฤตสามารถเข้าปฏิบัติธุรกรรมสำคัญที่ศูนย์ปฏิบัติงานสำรองได้ในทันที และสามารถเรียกคืนธุรกรรมงานที่สำคัญได้ในระยะเวลาเป้าหมาย

3. การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน

3.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทต้องใช้เงินทุนจำนวนมากในการดำเนินธุรกิจและดำรงการเติบโตของธุรกิจ ที่ผ่านมาบริษัทได้พึ่งพาและในอนาคตจะยังคงพึ่งพาสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือธนาคารกรุงศรีอยุธยา และการออกหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินในตลาดตราสารหนี้ในประเทศเป็นช่องทางหลักเพื่อการจัดหาเงินทุนในการดำเนินงานและขยายธุรกิจของบริษัท ดังนั้นความสัมพันธ์ของบริษัทกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา หรือผู้ให้กู้ปัจจุบันรายอื่นอาจเปลี่ยนแปลงในทางลบได้ด้วยเหตุผลหลายประการ เช่น ความไม่พร้อมให้วงเงินสินเชื่อต่อเนื่องหรือวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมสำหรับธุรกิจของบริษัท การเปลี่ยนแปลงในระดับความเสี่ยงหากตลาดตราสารหนี้ของไทยหรือของต่างประเทศเกิดภาวะตึงตัวไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทอาจไม่สามารถจัดหาเงินทุนตามที่จำเป็นได้ เหตุการณ์ในทางลบดังกล่าวข้างต้นเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือการที่บริษัทไม่สามารถระดมทุนได้ภายใต้เงื่อนไขที่ยอมรับได้อาจส่งผลให้บริษัทมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในการจัดหาแหล่งเงินทุน

นอกจากนี้ ในกรณีที่บริษัทก่อภาระผูกพันทางการเงินอย่างต่อเนื่อง หนี้สินที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพิ่มเติมในอนาคตของบริษัท ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นหากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อสัญญาทางการเงินของสัญญาเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงิน และความเสี่ยงในการผิดนัดในสัญญาอื่น (Cross-default) รวมถึงจำกัดความคล่องตัวในการวางแผนงาน หรือเปลี่ยนแปลงการดำเนินงาน หรือตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในธุรกิจและอุตสาหกรรม อีกทั้งยังมีผลกระทบในทางลบต่อแผนการขยายธุรกิจและการเติบโตของธุรกิจ

อนึ่ง เนื่องจากบริษัทถือเป็นบริษัทต่างด้าวภายใต้พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 ("พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวฯ") บริษัทมีหน้าที่ต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ซึ่งอาจจำกัดความสามารถในการก่อหนี้เพื่อจัดหาเงินทุนเพิ่มเติมของบริษัทด้วย อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 18 กันยายน 2563 กระทรวงพาณิชย์ได้ผ่อนปรนมิให้นำข้อกำหนดการดำรงอัตราส่วนทุนกับเงินกู้ที่จะใช้ในการประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566 มาใช้กับผู้ประกอบธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงินต่างด้าวที่ได้รับสินเชื่อจากสถาบันการเงิน (ตามที่นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และให้บริการทางการเงินบางประเภท ซึ่งรวมถึงสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ทั้งนี้ การผ่อนปรนชั่วคราวนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับผู้ประกอบธุรกิจการเงินดังกล่าว เพื่อบรรเทาผลกระทบจากการระบาดของโรคโควิด-19 ที่มีต่อผู้บริโภครายย่อย อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนชำระแล้วของบริษัทยังคงเป็นไปตามข้อกำหนดภายใต้ พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวฯ

เนื่องจากความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียน หรือการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอและขาดสภาพคล่องในอนาคตอาจมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้น บริษัทจึงมีแนวทาง

ในการจัดหาเงินกู้ยืมเงินประเภทระยะสั้นและระยะยาว และปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับอายุของลูกหนี้ของบริษัท โดยมุ่งเน้นการระดมทุนจากการออกหุ้นกู้ ตั๋วเงิน และจัดหาแหล่งเงินทุนที่หลากหลายทั้งในประเทศและต่างประเทศโดยมิได้พึ่งพิงแหล่งเงินทุนที่ใดที่หนึ่งโดยเฉพาะ

3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยตลาดอาจส่งผลทำให้ความสามารถในการทำกำไรของบริษัทลดลง เนื่องจากแหล่งเงินทุนหลักเพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทมาจากสินเชื่อจากธนาคารและสถาบันการเงิน รวมถึงการออกหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินในตลาดตราสารหนี้ในไทย แหล่งเงินทุนดังกล่าวมีดอกเบี้ยในอัตราที่กำหนดโดยปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงอัตราดอกเบี้ยในตลาด (Prevailing Wholesale Interest Rates) และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเพิ่มขึ้น แหล่งเงินทุนของบริษัทอาจปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากบริษัท หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลง ธนาคารและสถาบันการเงินอาจนำเงินทุนไปลงทุนในลักษณะอื่นแทนการให้กู้ยืม ในทั้งสองกรณี บริษัทอาจจำเป็นต้องจัดหาเงินทุนจากแหล่งอื่น ซึ่งอาจไม่ได้เงื่อนไขที่เป็นประโยชน์กับบริษัทในเชิงพาณิชย์หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เลย ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

เพื่อเป็นการลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดต่อต้นทุนทางการเงินของบริษัท บริษัทจึงได้จัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่และส่วนน้อยที่เป็นแบบอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้เหมาะสมกับสถานะของสินทรัพย์ของบริษัท และสัดส่วนดังกล่าวคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องร่วมด้วยเสมอ เพื่อให้บริษัทสามารถเลือกกู้ยืมในอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม รวมทั้งบริษัทยังได้เข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Cross currency interest rate swap contract) เพื่อลดความเสี่ยงของความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและดอกเบี้ยอีกด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

1. ความเสี่ยงจากหนี้ครัวเรือนในระดับสูง

หนี้สินภาคครัวเรือนทรงตัวอยู่ในระดับสูงตั้งแต่ปี 2563 ที่เกิดวิกฤตการระบาดของโรคโควิด-19 ต่อเนื่อง จนถึงปี 2566 ด้วยปัจจัยการก่อหนี้จากการบริโภคที่สูงเกินไปและผลกระทบเริ่มขยายตัวเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือทำให้หนี้สินคงตัวนานขึ้น พร้อมทั้งมีปัจจัยที่เป็นตัวเร่งที่สำคัญอย่างการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ช้ากว่าการคาดการณ์ ไม่ว่าจะเป็นการกลับมาของจำนวนนักท่องเที่ยวที่ไม่เป็นไปตามเป้าหมายในปี 2566 หรือการชะลอตัวของจีดีพีในไตรมาส 3 ของปี 2566 ซึ่งเป็นตัวสะท้อนภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่แข็งแรงอย่างชัดเจน และส่งผลให้อัตราเร่งตัวของเศรษฐกิจในปี 2567 เป็นไปแบบมีขีดจำกัด ตลอดจนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐที่ยังไม่มีความชัดเจน จากภาพสะท้อนทั้งหมดย่อมส่งผลกระทบความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ และทำให้คุณภาพหนี้ในปี 2567 อาจมีความผันผวนค่อนข้างมาก ทั้งนี้บริษัทได้จัดทำแผนรองรับสถานการณ์เพื่อบริหารจัดการคุณภาพหนี้ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

2. ความเสี่ยงจากปริมาณรถยึดล้นตลาด

ผลพวงของมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด-19 ซึ่งเริ่มต้นเมื่อปี 2563 ต่อเนื่องถึงปี 2566 ส่งผลกระทบให้การยึดรถเพื่อชำระหนี้ขยายระยะเวลาออกไปนานเกินกว่าระยะเวลาเหมาะสมของการแก้ไขปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพ โดยเฉพาะเมื่อช่วงเวลาของมาตรการสิ้นสุดลงก่อให้เกิดการยึดรถปริมาณมากในช่วงเวลาใกล้เคียงกันมากเกินไป ทำให้ปริมาณรถยึดหลั่งไหลเข้าสู่ตลาดการประมูลจำนวนมาก อีกทั้งภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่กลับเข้าสู่ภาวะปกติจึงทำให้ความต้องการในการซื้อรถมือสองชะลอตัวอย่างชัดเจน ประกอบกับมาตรการลดเพดานอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อรถยนต์ลงในช่วงต้นปี 2566 และภาระต้นทุนปรับสูงขึ้นเป็นผลจากการปรับดอกเบี้ยของธนาคารกลางทั่วโลกรวมทั้งประเทศไทย ยิ่งกดดันให้สถาบันการเงินมีความจำเป็นต้องปรับเงื่อนไขการปล่อยสินเชื่อให้เข้มงวดมากขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับรายได้ที่ลดลงและความเสี่ยงรวมทั้งต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น

ความท้าทายที่สำคัญอีกประการคือการเข้ามาของรถยนต์ไฟฟ้า ซึ่งจะเข้ามาทดแทนรถยนต์สันดาปด้วยราคาที่มีความใกล้เคียงในแต่ละกลุ่ม ประกอบกับมาตรการสนับสนุนรถยนต์ไฟฟ้าจากภาครัฐยิ่งทำให้ผู้บริโภคมีทางเลือกที่มากขึ้น

และเป็นการตอกย้ำในภาพความต้องการซื้อรถยนต์สันดาปที่อยู่ในตลาดประมูลลดลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในไตรมาส 4 ปี 2566 ซึ่งคาดการณ์ว่าจะส่งผลต่อเนื่องจนถึงปี 2567 ชัดเจนมากขึ้น จากปัจจัยเสี่ยงข้างต้นบริษัทมีความจำเป็นต้องปรับกลยุทธ์เพื่อรองรับผลกระทบดังกล่าว

3. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์กฎหมายเกี่ยวกับการดำเนินงาน

ในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจะต้องปฏิบัติให้สอดคล้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท เช่น กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กรมการปกครอง ฯลฯ รวมถึงกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจด้วย หากมีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายหรือกฎเกณฑ์อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงหรือการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

หน่วยงานกฎหมายและหน่วยงานกำกับธุรกรรมของบริษัทจึงทำหน้าที่ให้คำแนะนำ และให้ความเห็นในเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่หน่วยงานภายในบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่กำหนด นอกจากนี้ ผลการกำกับดูแล และความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริตเป็นรากฐานสำคัญ พร้อมกับคำนึงถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบและการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ควบคู่ไปกับการสนับสนุนการพัฒนาทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งทำให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน มั่นคง และเพิ่มมูลค่าในระยะยาว ภายใต้การดำเนินงานที่ถูกต้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้

ในระหว่างปีที่ผ่านมา บริษัทดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์กฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง อาทิ การดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่องให้ธุรกิจการให้กู้ยืมเงินเพื่อผู้บริโภคเป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2565 และเรื่องให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2565 โดยประกาศทั้ง 2 ฉบับมีผลบังคับใช้ในปี พ.ศ. 2566 นอกจากนั้น บริษัทมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่จะมีผลบังคับกับบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทสามารถที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายได้อย่างถูกต้อง อาทิ การเตรียมความพร้อมในการปรับกระบวนการที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในเรื่องการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี พ.ศ. 2567 ด้วย

สำหรับกระบวนการพิจารณาข้อพิพาททางกฎหมายในการดำเนินธุรกิจตามปกติ ซึ่งอาจทำให้เกิดความรับผิดกับบริษัทเป็นครั้งคราวนั้น เนื่องด้วยบริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการด้านการเงินในประเทศไทย ซึ่งมีการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องในด้านการกำกับดูแลและการดำเนินงาน บริษัทจึงอาจถูกร้องเรียนโดยลูกค้าหรือถูกตรวจสอบจากหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท ซึ่งทำให้บริษัทมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น แม้ว่าบริษัทจะไม่สามารถรับประกันได้ว่าบริษัทจะได้รับคำพิพากษาตัดสินเป็นคุณแก่บริษัทในกระบวนการพิจารณาทางกฎหมายหรือกระบวนการพิจารณาอื่นที่บริษัทเกี่ยวข้องในปัจจุบัน หรือบริษัทจะไม่ถูกฟ้องร้องเป็นคดีเพิ่มเติมอีกในอนาคต อย่างไรก็ตาม บริษัทมีหน่วยงานกฎหมายซึ่งทำหน้าที่ในการบริหารจัดการในกระบวนพิจารณาคดีและข้อพิพาททางกฎหมายในการดำเนินธุรกิจเพื่อลดความสูญเสียหรือความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัท

4. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

เนื่องด้วยโซลูชันทางดิจิทัลมีส่วนสำคัญต่อบริการทางการเงินและเศรษฐกิจ ความเสี่ยงจากการโจมตีทางไซเบอร์และความเสี่ยงทางเทคโนโลยีในด้านอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจยังคงเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นความปลอดภัยทางไซเบอร์จึงเป็นประเด็นที่บริษัทให้ความสำคัญเป็นอันดับต้น ๆ ควบคู่กับการขับเคลื่อนทางนวัตกรรม บริษัทได้ลงทุนในทรัพยากรและทุ่มเทความพยายามอย่างหนัก เพื่อป้องกันผู้ประสงค์ร้ายจากการเข้าถึงระบบคอมพิวเตอร์และสร้างความเสียหายแก่ข้อมูล การได้มาซึ่งข้อมูลที่เป็นความลับ หรือการขัดขวางบริการต่าง ๆ ตลอดจนการดูแลระบบ เครือข่าย และโครงสร้างพื้นฐานให้คงความแข็งแกร่ง เชื่อถือได้ และยืดหยุ่น เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง

บริษัทมีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศระดับองค์กร (นโยบายความปลอดภัยทางไซเบอร์) เพื่อปกป้องความลับ ความถูกต้อง และความพร้อมใช้งานของข้อมูล

รวมถึงทรัพยากรและโครงสร้างพื้นฐานของบริษัท นโยบายนี้กำหนดขึ้นเพื่อป้องกัน ตรวจจับ และตอบสนองต่อการโจมตีทางไซเบอร์ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการลงทุนอย่างมหาศาลเพื่อยกระดับความสามารถในการป้องกันทางไซเบอร์และเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและธุรกิจอื่น ๆ เพื่อให้เข้าใจความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างครบถ้วน เสริมความแข็งแกร่งในด้านการป้องกัน และเพิ่มขีดความสามารถในการเตรียมตัวและตอบสนองต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์

นโยบายความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศระดับองค์กรของบริษัท อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลโดยหน่วยงานรักษาความปลอดภัยของสารสนเทศ ซึ่งมีหน้าที่ระบุความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของสารสนเทศและดูแลแผนป้องกันทางเทคนิคสำหรับทรัพยากรสารสนเทศของบริษัท รวมถึงแอปพลิเคชัน โครงสร้างพื้นฐาน และข้อมูลส่วนบุคคลอันเป็นความลับซึ่งเกี่ยวข้องกับลูกค้าและพนักงานของบริษัท ขณะเดียวกันนั้น บริษัทยังจัดการและตรวจสอบชุดตัววัดและควบคุมความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้เกิดการตรวจสอบที่ต่อเนื่องและเหมาะสม ตลอดจนตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยทางไซเบอร์

นอกจากนี้ บุคคลที่สามที่บริษัทดำเนินธุรกิจหรือสนับสนุนกิจกรรมทางธุรกิจ (เช่น คู่ค้าทางธุรกิจ บริษัทประกันภัย ฯลฯ) ก็เป็นแหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์เช่นกัน เหตุการณ์ที่เกี่ยวกับความปลอดภัยทางไซเบอร์ของบุคคลที่สาม เช่น ระบบล้มเหลวหรือทำงานผิดพลาด พฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมของพนักงาน หรือการโจมตีทางไซเบอร์ อาจส่งผลให้ความสามารถในการให้บริการของบริษัทลดลง หรือนำไปสู่การสูญเสียข้อมูลที่หลุดออกไปของบริษัทหรือลูกค้า ด้วยเหตุนี้ บริษัทจึงหารือร่วมกับคู่ค้าทางธุรกิจและพันธมิตรเกี่ยวกับภัยคุกคามด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์และโอกาสในการเพิ่มความปลอดภัยเป็นประจำ

บริษัทจัดทำแผนตอบสนองต่อความปลอดภัยทางไซเบอร์ที่ช่วยให้รับมือกับเหตุการณ์พยายามบุกรุกความปลอดภัยทางไซเบอร์ ประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ ตลอดจนแจ้งเตือนลูกค้าและพันธมิตรตามความเหมาะสม

เนื่องจากผลกระทบของโรคโควิด-19 บริษัทได้นำโซลูชันการเข้าระบบทางไกลและการประชุมผ่านวิดีโอมาใช้เพิ่มเติม ซึ่งให้บริการโดยบุคคลที่สาม เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำงานทางไกล ทั้งนี้ ในการลดความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ บริษัทจึงดำเนินมาตรการป้องกันและควบคุมเพิ่มเติม และยังคงใช้งานจนถึงปัจจุบัน

5. ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูลและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

บริษัทมีความพร้อมในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งกำหนดให้บริษัทเก็บข้อมูลของลูกค้าจำนวนมาก เช่น ข้อมูลส่วนบุคคล รายละเอียดเกี่ยวกับธุรกรรมของลูกค้า และผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า เป็นระยะเวลาสิบปีนับจากวันปิดบัญชีของลูกค้ารายนั้น หรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า เนื่องจากบริษัทมีการเข้าถึง เก็บรักษา ประมวลผล และในบางกรณีมีการรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยเป็นการรายงานข้อมูลส่วนบุคคลของผู้กู้หรือลูกค้าประกันภัยตามที่ลูกค้ายินยอม

ในช่วงที่ผ่านมา ประเทศไทยได้เผชิญกับปัญหาการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งหลายเหตุการณ์ก่อให้เกิดความเสียหายในวงกว้าง ภาคประชาชนและสังคมหันมาให้ความสำคัญในเรื่องความปลอดภัยของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ส่งผลให้หน่วยงานกำกับดูแลมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบขององค์กรธุรกิจในการประเมินความพร้อมและบริหารจัดการความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว รวมถึงต้องจัดให้มีมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลที่เข้มข้นขึ้น โดยคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลทำหน้าที่ในการออกกฎเกณฑ์ที่เป็นข้อกำหนดในเรื่องดังกล่าวตลอดทั้งปี พร้อมทั้งบูรณาการความร่วมมือและการดำเนินการในทุกภาคส่วน รวมถึงประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับการประกอบธุรกิจประกันภัย ในการกำหนดแนวทางและมาตรการในการบริหารจัดการเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงและประเมินความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง และดำเนินการบริหารจัดการการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลรวมถึงจัดให้มีมาตรการควบคุมให้สอดคล้องกับข้อกำหนดตามกฎหมายและแนวทางการดำเนินการในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจได้ว่าความเสี่ยงในเรื่องของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดและมีมาตรการความมั่นคงปลอดภัยที่เหมาะสม

6. ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันสูงในอุตสาหกรรมที่มีการแข่งขันสูง

บริษัทเผชิญกับการแข่งขันในระดับสูงในทุกด้านของการประกอบธุรกิจ และคาดว่าการแข่งขันดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นโดยเฉพาะจากข้อเท็จจริงที่ว่าตลาดธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคและธุรกิจนายหน้าประกันภัยในประเทศไทยมีการแข่งขันสูงในส่วนของธุรกิจสินเชื่อ บริษัทมีการแข่งขันกับผู้ประกอบ

ธุรกิจให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภคจำนวนมาก ซึ่งรวมถึงผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ในขณะที่ธุรกิจนายหน้าประกันภัยนั้น บริษัทต้องแข่งขันกับผู้ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยจำนวนมาก ทั้งระดับเล็กและระดับใหญ่ เนื่องจากตลาดธุรกิจนายหน้าประกันภัยของประเทศไทยมีลักษณะกระจายตัวสูง โดยบริษัทนายหน้าประกันภัยชั้นนำขนาดใหญ่อาจมุ่งเน้นไปยังกลุ่มลูกค้าของบริษัทในตลาดโดยตรง ซึ่งอาจเป็นการแข่งขันโดยตรงกับบริษัทฯ ขณะที่บริษัทนายหน้าประกันภัยขนาดเล็กกว่า รวมถึงบริษัทที่เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีอาจสามารถนำเสนอบริการใหม่ ๆ ที่แข่งขันกับบริษัท ซึ่งสามารถทำให้เป็นที่ยอมรับจากตลาดได้อย่างรวดเร็ว อีกทั้งอุตสาหกรรมนี้ยังมีแนวโน้มของการควบรวมกิจการของผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อผู้บริโภคที่มักจะหาช่องทางในการเข้าซื้อหรือเข้าร่วมลงทุนกับบริษัทอื่น ๆ ในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือพัฒนาธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคของตนขึ้นมาเพื่อใช้ประโยชน์จากศักยภาพในการดำเนินงานที่มีอยู่เพื่อแข่งขันกับบริษัทในตลาดธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

บริษัทยังมีการแข่งขันกับผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกันในหลายด้าน เช่น การรับรู้ในแบรนด์และชื่อเสียงของแบรนด์ (Brand Awareness and Reputation) วงเงินสินเชื่อ และอัตราส่วนการให้วงเงินสินเชื่อเทียบกับมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นประกัน (Loan-to-Value) ความยากง่ายและความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย การกำหนดราคา ค่าเบี้ยประกันภัย คุณภาพของการให้บริการลูกค้า ประสิทธิภาพในการติดตามทวงถามหนี้และการยึดคืนทรัพย์สินที่เป็นประกัน การเข้าถึงแหล่งเงินทุนต้นทุนต่ำ และประสิทธิภาพด้านเทคโนโลยี ทั้งนี้ ผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกันในปัจจุบันและในอนาคตอาจมีความสามารถเชิงการแข่งขันที่เหนือกว่าบริษัท ในการดำเนินงานด้านใดด้านหนึ่งหรือหลาย ๆ ด้าน ดังที่กล่าวข้างต้น

นอกจากนี้ บริษัทมีรายได้หลักจากการให้สินเชื่อจากดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้า เงินกู้ยืมดังกล่าวมีดอกเบี้ยซึ่งกำหนดตามปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาด ณ เวลาที่อนุมัติสินเชื่อและตามประวัติความเสี่ยงและเครดิตของผู้กู้ ทั้งนี้ หากต้นทุนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Reference Interest Rate) ปรับเพิ่มขึ้น ซึ่งทำให้บริษัทมีต้นทุนทางการเงินสูงขึ้น และอาจส่งผลให้บริษัทต้องปรับอัตราดอกเบี้ยกู้ยืมเพิ่มขึ้น ด้วยเหตุนี้ลูกค้าอาจตัดสินใจไม่ขอสินเชื่อกับบริษัทในอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทเสนอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่ผู้ให้กู้รายอื่นไม่ปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของตนขึ้นตามอัตราในตลาด นอกจากนี้ ความสามารถของบริษัทในการรักษาลูกค้าปัจจุบันและแสวงหาหรือชักชวนลูกค้ารายใหม่ รวมถึงความสามารถในการแข่งขันของบริษัทอาจได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง ในทางกลับกันหากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงลดลง ซึ่งจะส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินลดลง ลูกค้าของบริษัทอาจเลือกขอรับสินเชื่อจากผู้ให้กู้รายอื่นที่ให้อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่า หากบริษัทไม่ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของบริษัทลงภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นกรณีใด หากบริษัทไม่ปรับอัตราดอกเบี้ยที่เสนอแก่ลูกค้าให้เหมาะสม หรือผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกันมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อดึงดูดลูกค้า อาจทำให้ลูกค้าของบริษัทหันไปกู้ยืมจากผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกันแทนที่จะกู้ยืมกับบริษัท และอาจทำให้ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทลดลง บริษัทต้องสร้างความสัมพันธ์อันดีกับคู่ค้าในธุรกิจประกันภัย เพื่อให้คู่ค้าเลือกทำธุรกิจกับบริษัทมากกว่าผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกัน ดังนั้น บริษัทต้องกำหนดค่าตอบแทนในอัตราที่สามารถแข่งขันในตลาดได้เสมอ หากผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกันสามารถกำหนดค่าตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่ามากก็อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

7. ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น

การลงทุนในหุ้น TIDLOR อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้นได้ เนื่องจากผลตอบแทนจากการลงทุนอาจไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยจะผันผวนไปตามราคาของหุ้นและภาวการณ์ลงทุน นอกจากนี้ ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทในรอบปีนั้น ๆ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นอาจได้รับผลตอบแทนมากกว่าหรือน้อยกว่าที่คาดหวัง บริษัทได้ระบุความเสี่ยงหลักและการบริหารความเสี่ยงไว้แล้ว อย่างไรก็ตาม ยังมีความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นควรศึกษาความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจลงทุน โดยยอมรับว่าบริษัทอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด อีกทั้งปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ สถานการณ์ทางการเมือง การเปลี่ยนแปลงนโยบายของภาครัฐ ตลอดจนเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า รวมถึงสถานการณ์ของโรคอุบัติใหม่ ล้วนอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและการจ่ายเงินปันผลของบริษัทได้



2 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

บริษัทมีวิสัยทัศน์และมีพันธกิจมุ่งสู่การเป็นผู้นำการให้บริการด้านสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและนายหน้าประกันภัย โดยบริษัทดำเนินการทุกอย่างเพื่อส่งเสริมและยกระดับคุณภาพชีวิตของผู้คน ด้วยความเชื่อมั่นว่า การเข้าถึงบริการทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส คือสิทธิที่ทุกคนพึงได้รับ บริษัทส่งมอบโอกาสทางการเงิน โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมต่อลูกค้า เรียบง่าย สะดวก และรวดเร็ว ผ่านความจริงใจของพนักงาน และดำเนินการอย่างสอดคล้องตามหลักการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยบริษัทเชื่อว่าการดำเนินธุรกิจบนหลักธรรมาภิบาลที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยง เปิดโอกาสทางธุรกิจ และสามารถพัฒนาบริษัทให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นการสร้างคุณค่าระยะยาวแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

บริษัทยึดหลักมาตรฐานการดำเนินงานตลอดห่วงโซ่คุณค่าให้สอดคล้องตามข้อกำหนดในทุกพื้นที่ดำเนินงาน รวมทั้งปฏิบัติตามหลักการสากลด้านความยั่งยืนที่เกี่ยวข้อง เช่น เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (United Nations Sustainable Development Goals: UNSDGs) โดยกำหนดกลยุทธ์และแนวทางการดำเนินงานบนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งสร้างส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สนับสนุนผลดำเนินงานทางธุรกิจที่เป็นเลิศ จัดการผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานภายในองค์กร รวมถึงชุมชนในสังคม ให้ความสำคัญกับการคุ้มครองและเคารพต่อสิทธิมนุษยชน (Human Rights) ตามหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเสมอภาคและไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

เป้าหมาย

บริษัทเป็นผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มุ่งหวังสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยการให้บริการทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส เพื่อส่งมอบโอกาสทางการเงินให้แก่ลูกค้า

วิสัยทัศน์และพันธกิจ

"ที่เงินติดล้อ เราทำทุกอย่างเพื่อส่งเสริมและยกระดับคุณภาพชีวิตของผู้คน ด้วยความเชื่อมั่นว่าการเข้าถึงบริการทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส คือสิทธิที่ทุกคนพึงได้รับ เราช่วยส่งมอบโอกาสทางการเงินโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมต่อลูกค้า เรียบง่าย สะดวก และรวดเร็ว ผ่านความจริงใจของพนักงาน"

ขอบเขตการรายงาน

ข้อมูลในรายงานฉบับนี้ครอบคลุมผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึง 31 ธันวาคม 2566 โดยมีการรายงานข้อมูลที่สอดคล้องกับแนวทางการจัดทำรายงานของ Global Reporting Initiative Standards (GRI Standard) ในระดับหลัก (Core) และแนวทางการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนสำหรับอุตสาหกรรมการให้บริการทางการเงิน (Financial Service Sector Disclosure) ฉบับ G4 ตามคำแนะนำของ GRI Standard เพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท และประเด็นความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทจัดทำนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนและแต่งตั้งคณะทำงานด้านความยั่งยืน เพื่อกำหนดเป้าหมายและแนวทางปฏิบัติด้านความยั่งยืน โดยยึดมั่นความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม รวมถึงดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน และมุ่งเน้นการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม โดยกำหนด 13 ประเด็นเรื่องความยั่งยืน ครอบคลุมมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

การกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนและเป้าหมาย (Sustainable Development Goals)

ปี 2566 บริษัททบทวนประเด็นด้านความยั่งยืนและเป้าหมายเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (United Nations Sustainable Development Goals: UNSDGs) โดยยึดหลักการกำกับกิจการที่ดี ซื่อสัตย์และยุติธรรม เป็นผู้นำในธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและนายหน้าประกันภัย และให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

กลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของบริษัท คือ การพัฒนาเทคโนโลยีและบริการใหม่ๆ เช่น แอปพลิเคชันเงินติดล้อ บัตรกดเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) และแพลตฟอร์มอารีเกเตอร์ เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าหลากหลายกลุ่มเข้าถึงบริการทางการเงินและบริการประกันภัยที่สะดวก รวดเร็วและง่ายขึ้น รวมทั้งบริษัทได้มีการกำหนดและทบทวนเป้าหมายประเด็นความยั่งยืนโดยคณะผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี

กรอบและนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน	มิติด้านธรรมาภิบาลและเศรษฐกิจ	มิติด้านสังคม	มิติด้านสิ่งแวดล้อม
เป้าหมาย	เป็นองค์กรช่วยลดความเหลื่อมล้ำ โดยสนับสนุนให้คนไทยสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินที่มีมาตรฐาน เป็นธรรม และโปร่งใส รวมถึงการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เหมาะสม ครอบคลุมคนทุกกลุ่ม ด้วยประกันภัยแบบผ่อน 0%	ขจัดความยากจน โดยให้ความรู้ความเข้าใจด้านการบริหารเงินแก่คนไทย โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อยหรือผู้ประกอบอาชีพอิสระให้โอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุน	ให้ความรู้ความเข้าใจแก่คนในองค์กร เพื่อตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาสิ่งแวดล้อม ลดการใช้พลังงานน้ำ-ไฟ และลดปริมาณขยะพลาสติก ที่นำไปสู่การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
ความมุ่งมั่น	เป็นผู้นำด้านนวัตกรรมทางการเงินที่เข้าถึงง่าย โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างสมดุลด้านสังคม และสิ่งแวดล้อม พร้อมกับการเติบโตด้านเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน	บริษัทมีความเชื่อว่าการให้ความสำคัญกับการสร้างโอกาสทางความรู้ด้านการเงินและการศึกษาอย่างต่อเนื่อง จะช่วยให้ผู้คนมีชีวิตหมุนต่อได้อย่างยั่งยืน	บริษัทมุ่งมั่นจัดกิจกรรมด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมอย่างต่อเนื่องและวัดผลได้จริง
นโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน	• การบริหารความเสี่ยงองค์กร • ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ • การกำกับดูแลกิจการที่ดี • นโยบายเกี่ยวกับการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) • นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน	• นโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน • การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล • การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม • การคุ้มครองและเคารพสิทธิมนุษยชน • นโยบายการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นธรรม	• แผนงานด้านการลดการใช้ทรัพยากร • สร้างความรู้ความเข้าใจด้านการลดการใช้พลังงานน้ำ ปริมาณขยะและของเสียแก่ผู้มีส่วนได้เสีย

การกำหนดห่วงโซ่ธุรกิจและบริหารจัดการผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงบริบทที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนั้น บริษัทจึงดำเนินการระบุและจัดลำดับความสำคัญในประเด็นด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และการกำกับดูแลกิจการที่ส่งผลต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงเป้าหมายการพัฒนาของบริษัท ซึ่งถือเป็นพื้นฐานในการกำหนดวิธีการดำเนินธุรกิจและเพิ่มศักยภาพการดำเนินงานของบริษัท

1. ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจจากต้นน้ำถึงปลายน้ำ โดยมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ผ่านการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม เพื่อตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งสอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล

กิจกรรมหลัก



การบริหารปัจจัยนำเข้า

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า โดยยึดหลักการกำกับกิจการที่ดี
- การให้บริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกัน
- การจัดหาและเข้าถึงแหล่งเงินทุน
- การจัดหาคู่ค้าบริษัทประกัน



การปฏิบัติการ

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายและตระหนักถึงมิติด้านเศรษฐกิจ
- การนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำงานเพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษ
- การให้บริการ/ขายประกันสินทรัพย์ ชีวิต หรือวินาศภัยอย่างเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า
- การบริหารความเสี่ยงและอนุมัติสินเชื่อ



การตลาดและการขาย

- การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
- การให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้องครบถ้วน
- การโฆษณาประชาสัมพันธ์
- การขายทรัพย์สินรอการขาย
- การกำหนดราคาและกระบวนการที่เป็นธรรมและเหมาะสม



การกระจายสินค้าและบริการ

- การเข้าถึงบริการผ่านสาขาและช่องทางต่างๆ ที่สะดวกรวดเร็ว
- การจัดการข้อมูลที่ถูกต้องและครบถ้วน
- การจัดการคลังสินค้า (ที่จัดเก็บทรัพย์สินรอการขาย)



การบริการหลังการขาย

- การดูแลรักษาระบบโครงสร้างทางข้อมูล
- การให้บริการลูกค้าหลังการขาย
- ความมั่นคงและความปลอดภัยทางไซเบอร์
- ความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล
- การให้คำปรึกษาและความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้/การติดตามหนี้
- การประสานงานรับเรื่องเคลมประกันและการจ่ายสินไหมทดแทน

กิจกรรมสนับสนุน



การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจและภัยธรรมชาติที่อาจจะเกิดขึ้น



การจัดซื้อจัดจ้าง

การจัดหาจัดซื้อ จัดจ้าง



การพัฒนาเทคโนโลยี

การคิดค้นผลิตภัณฑ์ใหม่ การปรับปรุงผลิตภัณฑ์เดิม



การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล การรักษาและสรรหาบุคลากร



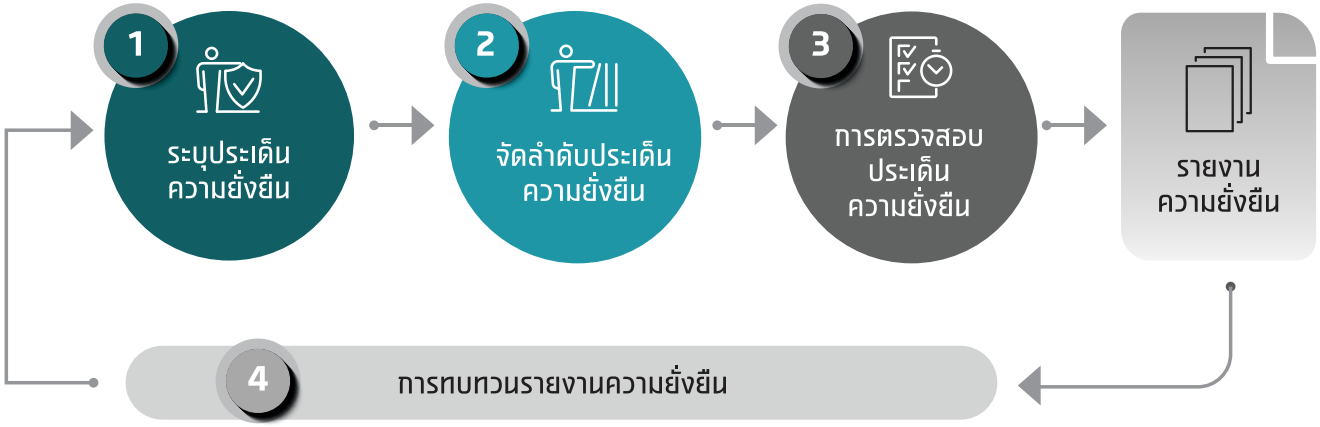
ชุมชนสัมพันธ์

กิจกรรมชุมชนสัมพันธ์ การให้ความรู้ทางการเงิน

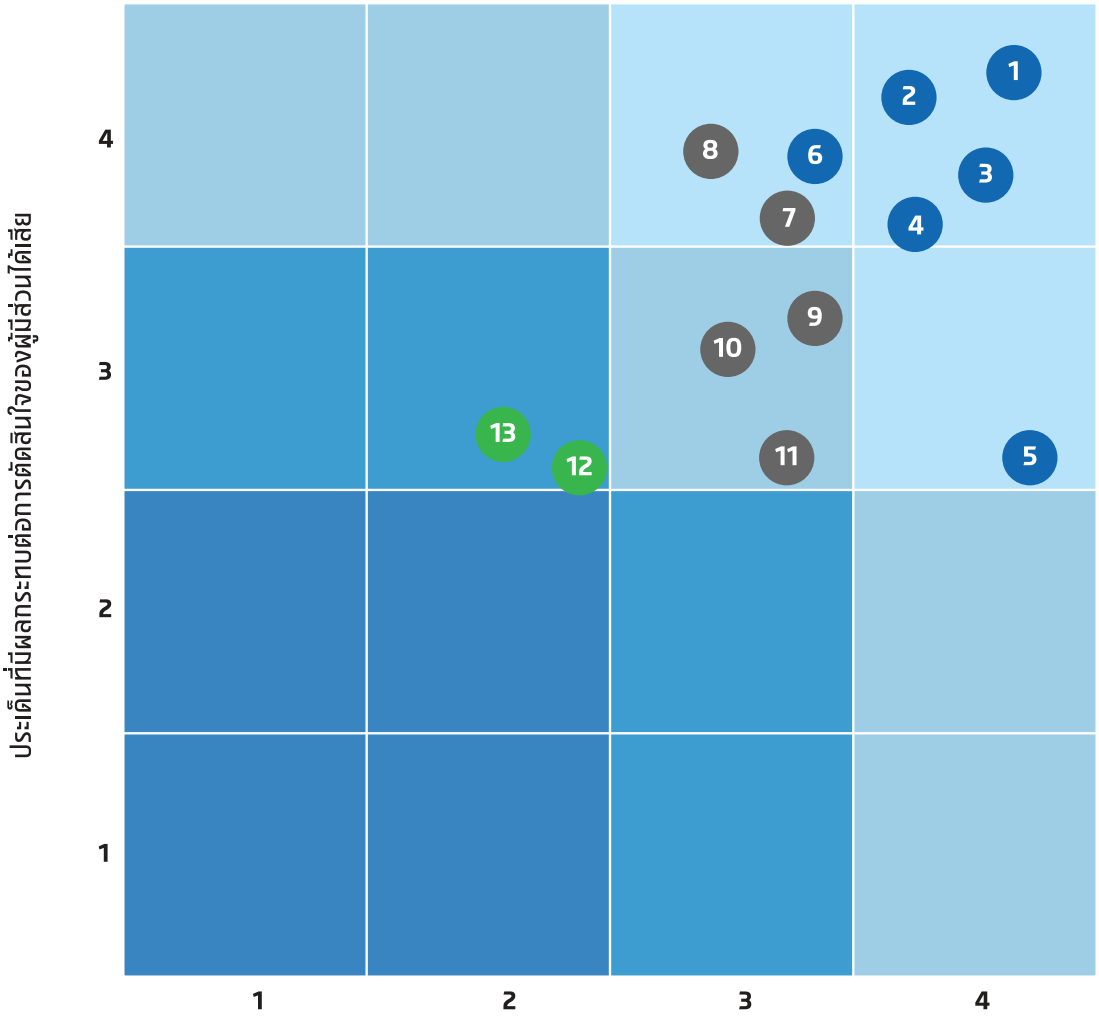
2. การจัดลำดับประเด็นความยั่งยืนของบริษัท

การเปลี่ยนแปลงการรายงานประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ จากการพิจารณาและทบทวนประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนของบริษัท ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญในปี 2566 ที่ผ่านมานั้น ยังคงมีความเหมาะสมและมีนัยสำคัญต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งนี้ บริษัทตระหนักถึงการป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน สภาวะสงครามซึ่งอาจทำให้เกิดวิกฤตเศรษฐกิจ และเทคโนโลยีหรือนวัตกรรมรูปแบบใหม่ๆ ที่เข้ามาเปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจและพฤติกรรมของผู้บริโภค เพิ่มเป็นประเด็นที่บริษัทถือว่าเป็นประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน รวมทั้งมีความสอดคล้องกับความคาดหวังของหน่วยงานกำกับดูแลและองค์กรด้านความยั่งยืนทั้งในระดับประเทศและระดับภูมิภาค นอกจากนี้ คณะทำงานรายงานความยั่งยืนได้นำความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียที่มีต่อประเด็นด้านการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานมาพิจารณาและเปิดเผยผลการดำเนินงานในประเด็นดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย มีการผนวกประเด็นด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพเข้ารวมไว้ด้วยกัน ด้วยเล็งเห็นว่าเป็นประเด็นที่เกี่ยวข้องและเชื่อมโยงกัน ยิ่งไปกว่านั้นการเปลี่ยนแปลงของลำดับประเด็นความสำคัญที่ได้จากการจัดทำ Materiality Matrix ยังสะท้อนให้เห็นถึงกลยุทธ์ ทิศทาง และวาระเร่งด่วนในการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่เชื่อมโยง และคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) โดยมีรายละเอียด ดังนี้

กระบวนการระบุประเด็นที่สำคัญ







ประเด็นที่มีผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมของบริษัท

ประเด็นความสำคัญด้านความยั่งยืนของบริษัท (Materiality Assessment)

มิติเศรษฐกิจ/กำกับดูแล

1. การปฏิบัติและดูแลลูกค้าอย่างเป็นธรรม
2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
3. การป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน
4. การบริหารความเสี่ยงและการจัดการภาวะวิกฤต
5. นวัตกรรมและระบบการทำงานรูปแบบดิจิทัล
6. การกำกับดูแลข้อมูลและความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล

มิติสังคม

7. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน
8. อาชีวอนามัย ความปลอดภัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
9. การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
10. ความรับผิดชอบต่อชุมชน/สังคม
11. การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

มิติสิ่งแวดล้อม

12. การจัดการด้านภูมิอากาศ
13. การจัดการสิ่งแวดล้อมและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

กำหนดแนวทางบริหารจัดการประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

ปี 2566 บริษัทดำเนินกิจกรรมตามแผนงานเพื่อพัฒนาความยั่งยืนของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย ตามเป้าหมายที่ได้กำหนดแนวทางความยั่งยืนไว้ทั้ง 3 ด้าน คือ ผลิตภัณฑ์บัตรกดเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) โครงการรับใบแจ้งหนี้และใบเสร็จรับเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-Billing และ E-Receipt) โครงการนำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อได้ (Financial Education) และการใช้ข้อมูลภายในและการจัดการความขัดแย้งในผลประโยชน์

ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment)	**ผลิตภัณฑ์บัตรกดเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) และโครงการรับใบแจ้งหนี้และใบเสร็จรับเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-Billing และ E-Receipt)**
	การวางกลยุทธ์ การกำหนดเป้าหมายระยะยาว
ความสำคัญของหัวข้อ	บริษัทเปิดตัวผลิตภัณฑ์บัตรกดเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) ในปี 2562 เนื่องจากเห็นว่าลูกค้าสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ใช้ทะเบียนรถจักรยานยนต์และรถยนต์เป็นประกัน จะยื่นขอสินเชื่อใหม่ในระหว่างหรือก่อนที่การกู้ยืมครั้งแรกของลูกค้าเหล่านั้นจะสิ้นสุด โดยบัตรกดเงินสดหมุนเวียนนี้จะช่วยให้ลูกค้าเดิมในกลุ่มสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน มีช่องทางรับเงินกู้เพิ่มเติมจากการรับเงินสดที่สาขาหรือเงินโอนเข้าบัญชีธนาคารของลูกค้า ซึ่งลูกค้าสามารถเข้าถึงวงเงินดังกล่าวได้โดยตรงในทุกๆ วัน ตลอด 24 ชั่วโมงผ่านทางตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์คู่ค้าทั่วประเทศกว่า 50,000 ตู้ นอกจากการสร้างความสะดวกเพิ่มขึ้นให้ลูกค้าสามารถนำวงเงินที่มีอยู่มาใช้ได้ในเวลาที่มีความจำเป็น ในขณะเดียวกันก็สามารถช่วยสร้างผลกระทบเชิงบวกด้านสิ่งแวดล้อม เพราะการที่ลูกค้าไม่ต้องเดินทางมาที่สาขา เป็นการช่วยลดปริมาณการใช้น้ำมัน และการใช้บัตรติดล้อเพื่อถอนเงินสดยังช่วยลดปริมาณการใช้กระดาษลงไปได้ทันที 20 แผ่น ต่อการทำธุรกรรม 1 ครั้ง ซึ่งเมื่อคิดปริมาณรวมทั้งปี บัตรติดล้อช่วยลดปริมาณการใช้กระดาษลงได้ 369,712 กิโลกรัม และช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ถึง 421,472 kgCO2e (ข้อมูลอ้างอิง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) ในปี 2566 บริษัทได้เริ่มให้บริการโอนเงินสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชันเงินติดล้อ (E-withdrawal) สำหรับลูกค้าสินเชื่อที่เปิดใช้งานบัตรติดล้อและลงทะเบียนใช้งานแอปพลิเคชันเงินติดล้อ สามารถใช้ฟีเจอร์ “โอนเงินสินเชื่อ” เพื่อโอนเงินตามวงเงินในบัญชีสินเชื่อไปยังบัญชีธนาคารของตัวเองไว้ใช้ยามฉุกเฉิน โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม ทำให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดีกว่า ง่าย และสะดวกสบายยิ่งขึ้น ปัจจุบันบริษัทได้ออกบัตรกดเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) แก่ลูกค้าของบริษัท กว่า 644,000 ใบ (ข้อมูลอ้างอิง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) นอกจากนี้ บริษัทยังเริ่มโครงการการรับใบแจ้งหนี้และใบเสร็จรับเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-Billing และ E-Receipt) ซึ่งนอกจากเป็นการส่งเสริมการลดการใช้กระดาษแล้ว ยังเป็นการเพิ่มทางเลือกและอำนวยความสะดวกตามความต้องการของลูกค้าด้วย ซึ่งเมื่อคิดปริมาณรวมทั้งปี โครงการการรับใบแจ้งหนี้และใบเสร็จรับเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ช่วยลดปริมาณการใช้กระดาษลงได้ 13,625 กิโลกรัม และช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ถึง 15,530 kgCO2e (ข้อมูลอ้างอิง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
เป้าหมายระยะยาว	ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง (Financial Inclusion) ผลิตภัณฑ์บัตรกดเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) และโครงการรับใบแจ้งหนี้และใบเสร็จรับเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-Billing และ E-Receipt) ยังเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างผลกระทบเชิงบวกทางด้านสิ่งแวดล้อมในการลดการใช้พลังงานและลดการใช้กระดาษ
	ขั้นตอนการจัดการประเด็นสำคัญ
นโยบาย	จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อแนะนำบัตรกดเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) ให้กับกลุ่มเป้าหมาย รวมถึงประชาสัมพันธ์การรับใบแจ้งหนี้และใบเสร็จรับเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-Billing และ E-Receipt)
ผู้รับผิดชอบ	ฝ่ายการตลาดและพัฒนาธุรกิจ และฝ่ายปฏิบัติการ
ขั้นตอนการบริหารจัดการ	ประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าใช้บริการผ่านทางบัตรกดเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) ให้มากขึ้นรวมถึงการแจ้งข้อมูลข่าวสาร การแจ้งเตือนสำหรับธุรกรรมต่าง ๆ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

	การติดตามผล ที่สนับสนุนเป้าหมาย
ระบบการติดตามผล ตามตัวชี้วัดโครงการสนับสนุน	ปี 2566 บริษัทมีลูกค้าใช้บริการบัตรติดล้อกว่า 644,000 ใบ มียอดเบิกถอนโดยที่ลูกค้าไม่ต้องกลับมาทำธุรกรรมที่สาขาประมาณ 9 พันล้านบาท ทั้งนี้หลังจากที่บริษัทเริ่มให้บริการ “โอนเงินสินเชื่อ” สัดส่วนลูกค้าที่เปลี่ยนมาใช้บัตรติดล้อและแอปพลิเคชันติดล้อมากขึ้นเรื่อย ๆ จนปัจจุบันมากกว่าครึ่งหนึ่งใช้บริการโอนเงินสินเชื่อเป็นหลัก ซึ่งตอบโจทย์เรื่องความจำเป็นที่ต้องใช้เงินฉุกเฉิน

ด้านสังคม (Social)	**โครงการนำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อได้ (Financial Education)**
	การวางกลยุทธ์ การกำหนดเป้าหมายระยะยาว
ความสำคัญของหัวข้อ	บริษัทเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถเจ้าแรกที่ริเริ่ม “โครงการนำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อได้” เพื่อส่งต่อความรู้ทางการเงินขั้นพื้นฐานให้กับชุมชน และบริษัททั้งภาครัฐและเอกชน โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างโอกาสให้กับคนในสังคมได้มีความรู้และความเข้าใจพื้นฐานทางการเงินที่เป็นตัวแปรสำคัญที่ก่อให้เกิดปัญหาหนี้สิน ตลอดระยะเวลากว่า 10 ปี บริษัทได้แสดงความตั้งใจและรับผิดชอบต่อสังคมในฐานะหนึ่งในผู้ประกอบการด้านการเงินที่พร้อมที่จะจัดสรรบุคลากรที่มีศักยภาพในองค์ความรู้ด้านต่างๆ เพื่อผลักดันให้เกิดการสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อลูกค้าและสังคมเพื่อชีวิตที่หมุนต่อได้อย่างยั่งยืน
เป้าหมายระยะยาว	ภายใน 5 ปีข้างหน้า บริษัทมุ่งหวังให้คนไทยมีความรู้ ความเข้าใจ การบริหารการเงินเบื้องต้นและขยายความรู้สู่ชุมชนได้มากขึ้น พร้อมสร้างความตระหนักรู้ให้ทุกภาคส่วนเห็นถึงความสำคัญของความรู้พื้นฐานด้านการเงิน และสนับสนุนพนักงานในองค์กรไปพร้อมๆ กันเพื่อให้เกิดคุณภาพชีวิตทางด้านการเงินที่มั่นคงและยั่งยืนในสังคม
	ขั้นตอนการจัดการ ประเด็นสำคัญ
นโยบาย	จัดทำกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความรู้ทางการเงินขั้นพื้นฐานให้กับพนักงานบริษัท บุคคลและองค์กรทั้งภาครัฐและเอกชน และผู้มีส่วนได้เสียที่สนใจ
ผู้รับผิดชอบ	ทีม Financial Education
ขั้นตอนการบริหารจัดการ	บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมกับกิจกรรม ผ่านการเปิดรับอาสาสมัคร “เงินติดล้อ เราอาสา” เพื่อให้พนักงานได้ร่วมทำประโยชน์ให้กับสังคม โดยมีขั้นตอนการดำเนินงานดังต่อไปนี้ 1. Location Research การหาพื้นที่ชุมชนเป้าหมาย โดยเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนทั่วประเทศเป็นผู้นำเสนอชุมชนที่ต้องการศึกษาความรู้ด้านการเงิน และดำเนินการประสานงานเบื้องต้นกับผู้นำชุมชน 2. Planning การวางแผนจัดกิจกรรม เป็นขั้นตอนการประสานงานกับผู้นำชุมชนอย่างเป็นทางการ เพื่อกำหนดวันสำรวจชุมชน ออกแบบรูปแบบของเนื้อหาและกิจกรรม และกำหนดวันจัดกิจกรรมร่วมกัน 3. Communication การเปิดรับอาสาสมัคร การรวบรวมรายชื่ออาสาสมัคร การนัดประชุมเพื่อกำหนดหน้าที่ของแต่ละฝ่าย และกำหนดงบประมาณจัดกิจกรรม 4. Insights Research การลงพื้นที่สำรวจความต้องการของชุมชนนั้นๆ ผ่านแบบสำรวจที่ครอบคลุมพฤติกรรมและความสนใจด้านการเงิน เพื่อนำผลสำรวจมาวิเคราะห์ วางแผนหลักสูตรการฝึกอบรมให้ตรงกับความต้องการ 5. Activity Design การจัดกิจกรรมอบรมให้ความรู้ด้านการเงินด้วยเนื้อหาที่เหมาะสม หลังจากนั้นสรุปผลกิจกรรม เพื่อนำมาใช้ในการปรับปรุง พัฒนากิจกรรมให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น 6. Follow up and Results หลังจากจบกิจกรรม มีการสำรวจและติดตามผลลัพธ์จากการอบรม ประโยชน์ที่ได้รับ และแนวทางการแก้ไข

	ขั้นตอนการจัดการ ประเด็นสำคัญ
แผนงาน /โครงการสนับสนุน	**วัตถุประสงค์โครงการ** บริษัทได้ริเริ่มโครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่กลุ่มพ่อค้าแม่ค้าในปี 2556 ก่อนจะขยายโครงการไปสู่ชุมชนต่างๆ ภายใต้ “โครงการนำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อได้” โดยมุ่งให้ความรู้เบื้องต้นทางการเงิน การบริหารรายรับรายจ่าย และการออมเพื่อการลงทุน รวมถึงวิธีการใช้เทคโนโลยีทำธุรกรรมด้านการเงินเพื่อความสะดวกและลดต้นทุนแก่กลุ่มผู้มีรายได้น้อยหรือผู้ประกอบอาชีพอิสระที่อาศัยอยู่ในชุมชนต่างๆ ผู้ก้าวพลาดในโครงการกำลังใจ รวมถึงพ่อค้าแม่ค้า พนักงานบริษัทภาครัฐและเอกชนทั่วประเทศ โดยบริษัทเปิดโอกาสให้กลุ่มอาสาของพนักงานเงินติดล้อเข้าร่วมกิจกรรม เพื่อให้เข้าใจถึงเจตนารมณ์ของบริษัทและความสำคัญของการสร้างโอกาสทางการเงินให้แก่ลูกค้า โดยปัจจุบันบริษัทมีส่วนช่วยให้คนไทยทั้งหมดจำนวน 6,333 คน มีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ผ่านการจัดกิจกรรมทั้งสิ้น 220 ครั้ง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
	การติดตามผล ที่สนับสนุนเป้าหมาย
ระบบการติดตามผล ตามตัวชี้วัดโครงการสนับสนุนเป้าหมายผลการดำเนินงานรายปี	บริษัทมีการติดตามผลการอบรมกับกลุ่มผู้เข้ารับการอบรมและประโยชน์ที่ได้รับหลังจากการจัดกิจกรรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อหาแนวทางการช่วยเหลือ พร้อมนำเสนอต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง โดยลูกค้าผู้มีส่วนได้เสียและผู้ประกอบอาชีพอิสระ สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบที่เป็นธรรมและโปร่งใสและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

ด้านกำกับดูแลกิจการ (Governance)	**การบริหารจัดการ การใช้ข้อมูลภายในและความขัดแย้งในผลประโยชน์**
	การวางกลยุทธ์ การกำหนดเป้าหมายระยะยาว
ความสำคัญของหัวข้อ	ประเมินความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการในทุกมิติที่มีความสำคัญเพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นต่อบริษัท
เป้าหมายระยะยาว	กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ โปร่งใส และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และถูกผนวกรวมเป็นวัฒนธรรมองค์กรในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งจะสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

	ขั้นตอนการจัดการ ประเด็นสำคัญ
นโยบาย	มีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในและความขัดแย้งในผลประโยชน์ให้เหมาะสมกับการดำเนินการของบริษัทโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงมีการทบทวนแนวทางดังกล่าวให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันอยู่เสมอ
ผู้รับผิดชอบ	• คณะกรรมการบริษัท • คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง • คณะผู้บริหารระดับสูง • ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ฝ่ายกำกับธุรกรรม และเลขานุการบริษัท
ขั้นตอนการบริหารจัดการ	• ประเมินความเสี่ยงและผลกระทบ รวมถึงจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อกำหนดแนวทางบริหารจัดการโดยคณะกรรมการบริษัทผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่ออนุมัตินโยบายและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ • ดำเนินการสื่อสารให้พนักงานรับทราบ และมีการประชาสัมพันธ์ในหัวข้อที่เกี่ยวข้องเป็นระยะเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการนำไปปฏิบัติได้อย่างเคร่งครัด • ปรับกระบวนการติดตามการดำเนินการให้มีความเข้มข้นและมีความถี่มากขึ้น รวมถึงติดตามการดำเนินการในเชิงรุก ซึ่งจะสามารถรายงานการฝ่าฝืนต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการตรวจสอบภายในระยะเวลาที่เหมาะสม รวมถึงติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่กำหนด • นำผลการบริหารจัดการมาเป็นส่วนหนึ่งของการทบทวนนโยบายและปรับระเบียบปฏิบัติให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงในปัจจุบันและบรรลุวัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์และโปร่งใสและเกิดประโยชน์สูงสุดกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
แผนงาน /โครงการ	**วัตถุประสงค์โครงการ** การบริหารจัดการดำเนินการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในและการจัดการความขัดแย้งในผลประโยชน์ด้วยความซื่อสัตย์และโปร่งใส และเกิดประโยชน์สูงสุดกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย **แผนงานโครงการ** • ปรับนโยบายและแนวทางปฏิบัติให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของบริษัท โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย • วางแผนการสื่อสารเพื่อก่อให้เกิดความตระหนักรู้ของพนักงาน โดยปรับเนื้อหาให้เข้าใจได้ง่าย รวมถึงพัฒนาเครื่องมือในการบันทึกรายการและรายงานการทำกิจกรรม • กำหนดแผนการสอบทานกิจกรรมดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ และรายงานกรณีที่เกิดการฝ่าฝืนให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องทราบและติดตามให้มีแผนการปรับปรุงโดยทันที • รายงานการบริหารจัดการให้คณะผู้บริหารทราบ รวมถึงปรับแผนบริหารจัดการให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เป็นปัจจุบัน **การวัดผลโครงการ** • จำนวนรายการที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติงาน • การประเมินผลการปฏิบัติโดยบุคคลภายนอก
	การติดตามผล ที่สนับสนุนเป้าหมาย
ระบบการติดตามผล ตามตัวชี้วัดโครงการสนับสนุนเป้าหมายผลการดำเนินงานรายปี	มีการดำเนินการติดตามผลอย่างต่อเนื่อง และมีการรายงานการฝ่าฝืนต่อผู้บริหารภายในระยะเวลาที่เหมาะสม รวมถึงติดตามให้การปรับปรุงมีการดำเนินการได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด
	การประเมินผล และการวางแนวทางการแก้ไข
การประเมินผลและการกำหนดแผนงานแก้ไข	จัดทำรายงานผลการบริหารจัดการนำเสนอผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง รวมถึงปรับปรุงการประเมินความเสี่ยงและแนวทางบริหารจัดการที่เป็นปัจจุบัน

ผลการดำเนินงานจากประเด็นความสำคัญด้านความยั่งยืนของบริษัท

ประเด็นความสำคัญด้านความยั่งยืน	เป้าหมายตัวชี้วัดของบริษัท	ผลการดำเนินงาน
1. การปฏิบัติและดูแลลูกค้าอย่างเป็นธรรม	การให้ข้อมูลลูกค้าอย่างครบถ้วน และผลสอบถามความพึงพอใจของลูกค้าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80	ร้อยละ 80
2. การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน	หน่วยงานกำกับดูแลของบริษัท ไม่พบการกระทำความผิด	ร้อยละ 100
3. การป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน	ระบบคอมพิวเตอร์และระบบแอปพลิเคชันเงินติดล้อไม่เกินร้อยละ 0.1	ร้อยละ 0.01
4. การบริหารความเสี่ยงและการจัดการภาวะวิกฤต	มีการระบุประเด็นความเสี่ยงที่ครอบคลุมรอบด้าน ร้อยละ 100	ร้อยละ 100
5. นวัตกรรมและระบบการทำงานรูปแบบดิจิทัล	เพิ่มรายการใช้งานในระบบแอปพลิเคชันเงินติดล้อ ร้อยละ 20	ร้อยละ 40
6. การกำกับดูแลข้อมูลและความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล	มีการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลเป็นร้อยละ 0.1	มีการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ร้อยละ 0.001 โดยมีการกำหนดมาตรการที่เข้มข้นขึ้น
7. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน	ไม่มีการละเมิดสิทธิมนุษยชนในองค์กร	ไม่มีการละเมิดสิทธิมนุษยชนในองค์กร
8. อาชีวอนามัย ความปลอดภัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน	พนักงานในองค์กรมีสุขภาพอนามัยที่แข็งแรงและไม่มีการบาดเจ็บจากการปฏิบัติหน้าที่	ไม่มีพนักงานบาดเจ็บจากการปฏิบัติหน้าที่
9. การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย	ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80	ร้อยละ 85
10. ความรับผิดชอบต่อชุมชน/สังคม	จัดกิจกรรมแก่ชุมชน และสังคมไม่ต่ำกว่า 10 กิจกรรม	14 กิจกรรม
11. การพัฒนาทรัพยากรบุคคล	ผลสำรวจความพึงพอใจ ของพนักงานไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80	ร้อยละ 98
12. การจัดการด้านภูมิอากาศ	บริษัทเปลี่ยนมาใช้หลอดไฟ LED ร้อยละ 100	ร้อยละ 100
13. การจัดการสิ่งแวดล้อมและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ	มีการรีไซเคิลกระดาษ และขยะไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10	ร้อยละ 14

การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในอย่างเป็นธรรม โดยกำหนดให้มีขั้นตอนการวิเคราะห์และจัดลำดับความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียโดยพิจารณาจากบริบทความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท รวมทั้งความเกี่ยวเนื่องกับห่วงโซ่อุปทานของบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทแบ่งออกเป็น 9 กลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ลูกค้า กรรมการบริษัท พนักงาน คู่ค้าและผู้ให้บริการ เจ้าหนี้ หน่วยงานกำกับดูแลและภาครัฐ ผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมเดียวกัน ชุมชนและสังคม

ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท



การบริหารการจัดการผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทอย่างเท่าเทียม ไม่เลือกปฏิบัติ และเป็นกลไกสำคัญที่ทำให้บริษัทเข้าใจความต้องการและความคาดหวังของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าว เพื่อนำมาวางแนวทางการดำเนินงานและวิธีปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสม ช่วยป้องกันความเสี่ยงและลดผลกระทบเชิงลบที่อาจเกิดขึ้น

ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน

ช่องทางการมีส่วนร่วม

- จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อสื่อสารและชี้แจงสร้างความเข้าใจความสัมพันธ์อันดี เพื่อภาพลักษณ์องค์กรกับนักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ถือหุ้น เกี่ยวกับธุรกิจหรือข้อมูลบริษัท
- การจัดประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้นโดยมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระล่วงหน้าและให้มีการส่งคำถามก่อนเข้าประชุมและเปิดโอกาสให้ซักถามในการประชุม
- การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ครบถ้วน โปร่งใส และรวดเร็ว ผ่านระบบ SETLink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- เว็บไซต์ของบริษัทและสื่อสิ่งพิมพ์ทั้งภายในและภายนอกบริษัท
- จัดการเข้าพบและให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และบุคคลทั่วไป ทั้งแบบรายบุคคลและแบบกลุ่มทั้งนักลงทุนในประเทศและต่างประเทศเป็นประจำทุกไตรมาส
- การจัดให้มีช่องทางการสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์และอีเมลตามช่องทางการสื่อสารรายงานประจำปี หน้า 163

ความสนใจและความคาดหวัง

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

แนวปฏิบัติและการตอบสนองของบริษัท

- การสร้างผลประกอบการที่ยั่งยืนและสมดุล
- การเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยผ่านกิจกรรมหรือช่องทางการสื่อสารอื่นๆ ด้วยความโปร่งใสและตรวจสอบได้
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีของบริษัท
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นและช่องทางต่างๆ ของบริษัท
- การจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblowing Channel)

ลูกค้า

ช่องทางการมีส่วนร่วม

- การจัดให้มีผู้ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่ออำนวยความสะดวกต่อความต้องการของลูกค้า
- การผลิตสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และโปร่งใส
- การจัดให้มีช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียน
- การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำ
- มีการจัดทำ Mystery shopping เพื่อตรวจสอบและรักษามาตรฐานการให้บริการแก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย
- การใช้ช่องทางดิจิทัลที่หลากหลาย เพื่อสื่อสารกับลูกค้าได้อย่างคล่องตัวและรวดเร็ว ผ่านช่องทาง LINE Official Account Facebook และ Mobile Application

ความสนใจและความคาดหวัง

- การได้รับการบริการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม
- การได้รับข้อมูลอย่างครบถ้วนและถูกต้อง
- การได้รับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้า
- การจัดเก็บดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมอย่างถูกต้อง
- การได้รับการแก้ไขปัญหาอย่างทันเวลา
- การจัดการดูแลข้อมูลและความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลที่เหมาะสม

แนวปฏิบัติและการตอบสนองของบริษัท

- การกำหนดหลักการปฏิบัติงานตาม Market Conduct
- การเพิ่มช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ที่สะดวกแก่ลูกค้า
- การจัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)
- การจัดให้มีประกาศอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่โปร่งใส
- การจัดให้มีหน่วยงานบริการลูกค้าและรับเรื่องร้องเรียน

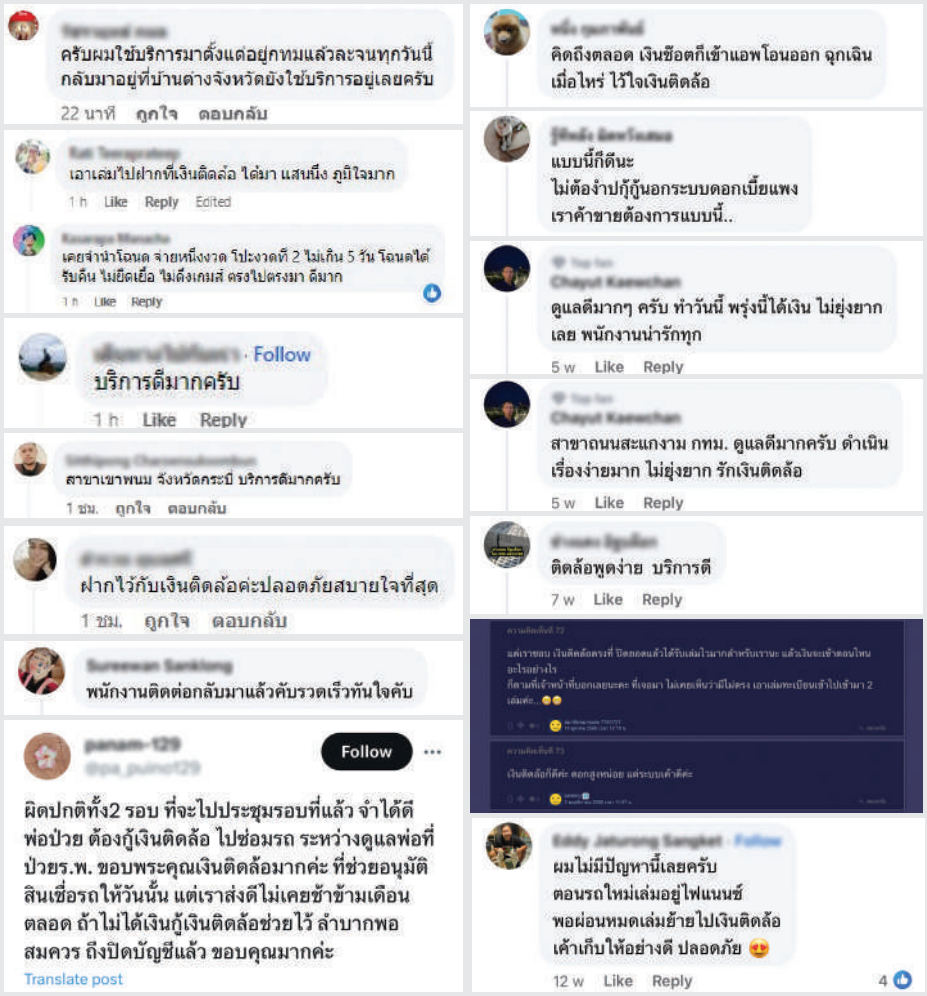
เป้าหมายของบริษัทที่มีส่วนร่วมในการช่วยเหลือลูกค้า

เสียงตอบรับจากลูกค้า



บริษัทมีการทำแบบสอบถามกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงทำวิดีโอสื่อสารประสบการณ์จริงของลูกค้าที่มีกับบริษัท (Testimonial Videos) โดยในปี 2566 บริษัทได้รับความพึงพอใจจากลูกค้า คิดเป็นร้อยละ 98 และยังได้เฝ้าสังเกตความคิดเห็นของลูกค้าทางช่องทางออนไลน์ เพื่อปรับปรุงการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ (ข้อมูลจาก Social Listening Report และ Company Database ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึง 31 ธันวาคม 2566)

ลูกค้า



กรรมการบริษัท

ช่องทางการมีส่วนร่วม

การจัดประชุมคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอและเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกันและการได้รับข้อมูลข่าวสารผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัท

ความสนใจและความคาดหวัง

- การดำเนินงานอย่างโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยการให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจ เพื่อประกอบการตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ได้ทันเวลา
- การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม รวมถึงหน่วยงานกำกับดูแลของบริษัท
- ผลการดำเนินงานเติบโตอย่างยั่งยืนและมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
- กรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ

แนวปฏิบัติและการตอบสนองของบริษัท

- มีการจัดทำนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และสอบทานการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ
- การบริหารจัดการมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และตรวจสอบได้ ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- การดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

พนักงาน

ช่องทางการมีส่วนร่วม
- ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น Facebook Line และ YouTube
- ช่องทางการร้องเรียนผ่านเว็บไซต์บริษัท (Whistleblowing Channel)
- จัดให้มีการประเมินผลการทำงานทุก 6 เดือน
- อีเมล Communications และระบบ Intranet/ TIDLOR Portal
- การจัดให้มีบุคคลรับแจ้งและตรวจสอบเรื่องร้องเรียน (Ombudspersons)
- เพื่อให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและปฏิบัติตามกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัทที่ถูกต้อง บริษัทจัดให้มีกิจกรรมผู้บริหารสื่อสารถึงทิศทางการดำเนินงาน สถานะผลการดำเนินงานของบริษัท และนโยบายของบริษัทในแต่ละปีผ่านกิจกรรมต่างๆ เช่น Open box MD Talk และ Happy Time

ความสนใจและความคาดหวัง
- การจัดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ
- การวางแผนเส้นทางอาชีพและความก้าวหน้าในงาน
- การพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะในการดำเนินชีวิตอื่นๆ อย่างต่อเนื่อง
- การจัดอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม
- เตรียมสถานที่ทำงานที่ปลอดภัยและมีอาชีวอนามัยที่เหมาะสมสำหรับการทำงาน
- การเปิดโอกาสให้พนักงานจัดสรรเวลาเพื่อสร้างสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว
- การให้ความสำคัญและคุณค่าของพนักงานอย่างเท่าเทียม และคำนึงถึงหลักสิทธิมนุษยชน (No discrimination & sexual harassment)
- สร้างความผูกพันต่อองค์กร

แนวปฏิบัติและการตอบสนองของบริษัท
- บริษัทจัดให้มีนโยบายจ้างงานอย่างเป็นธรรมเพื่อให้โอกาสและปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งจัดให้มีการวัดผลการปฏิบัติงานประจำปีอย่างชัดเจน
- การจัดให้มีแผนการพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคลเพื่อให้เหมาะสม รวมทั้งจัดทุนการศึกษาเพื่อพัฒนาพนักงานในแต่ละสายอาชีพ
- จัดให้มีสวัสดิการแก่พนักงานอย่างเหมาะสม เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานและครอบครัวพนักงาน และ/หรือช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายของพนักงาน และลดความกังวลของพนักงานอันจะส่งผลดีต่อการปฏิบัติงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP) การให้เงินกู้ในอัตราพิเศษ การให้ความช่วยเหลือในการจัดหาวัคซีนให้แก่พนักงาน การประกันสุขภาพสำหรับพนักงานและครอบครัว และโครงการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่พนักงานจากผลการสำรวจภาระหนี้
- บริษัทตระหนักดีว่าการเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นหนึ่งในหลักการสำคัญที่ยึดมั่นเพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคม โดยได้กำหนดเรื่องสิทธิมนุษยชนไว้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายเกี่ยวกับการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยครอบคลุมถึงการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมกันไม่แบ่งแยก เชื้อชาติ ศาสนา เพศ สีผิว ภาษา เผ่าพันธุ์ หรือสถานะอื่นใด และกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานให้สอดคล้องกับการเติบโตของธุรกิจ โดยรอบปีที่ผ่านมาไม่มีการละเมิดสิทธิมนุษยชนในองค์กร
- บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดหลักการพื้นฐานด้านการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน เพื่อส่งเสริมให้มีการรายงานการกระทำของพนักงานที่อาจเป็นการฝ่าฝืนกฎหมาย นโยบาย ระเบียบปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ พร้อมทั้งเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้แจ้งเบาะแสและผู้มีส่วนได้เสียทุกรายว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม ผ่านทาง Ombudspersons โดยผู้บริหารฝ่ายกำกับธุรกรรมและผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในโดยรอบปีที่ผ่านมาไม่มีการร้องเรียนที่เป็นสาระสำคัญ
- กำหนด “นโยบายเกี่ยวกับทรัพยากรบุคคล” เพื่อเป็นกรอบการทำงานพื้นฐานและใช้เป็นแนวทางในการสื่อสารบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ และกระบวนการในการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลของบริษัท
- กำหนดระเบียบปฏิบัติงานการสรรหาและการจ้างงาน ซึ่งครอบคลุมการจ้างงานบุคคลที่เป็นพนักงานประจำ (Full Time Employee) พนักงานสัญญาจ้าง (Short Term Employee) และพนักงานจ้างเหมาแรงงาน (Outsourced Staff) โดยคำนึงถึงการสรรหาและการจ้างงานที่เป็นธรรม
- จัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมความผูกพันต่อองค์กรของพนักงาน เช่น งานประกาศเกียรติคุณพนักงานเกษียณอายุ

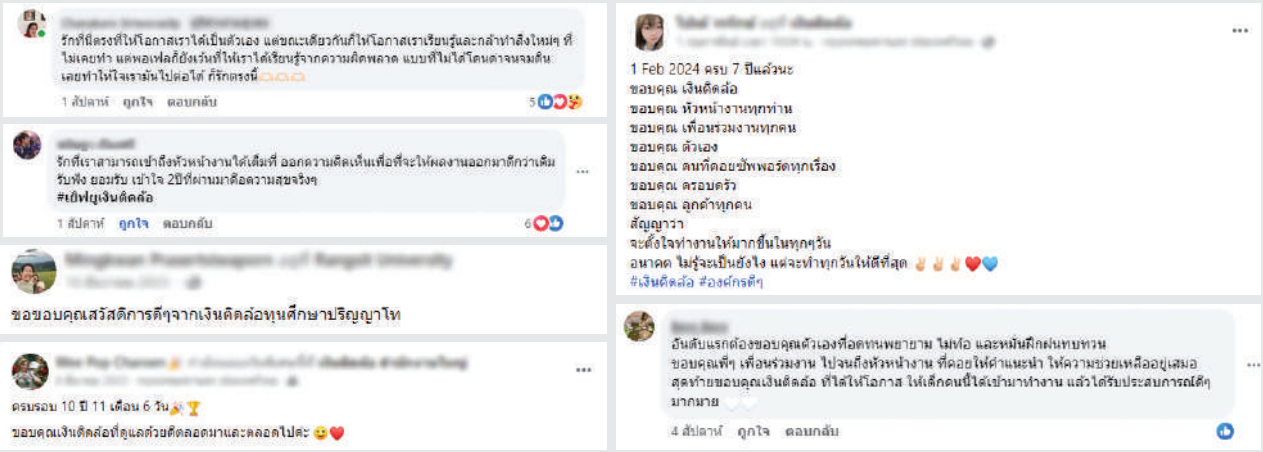
พนักงาน

แนวปฏิบัติและการตอบสนองของบริษัท

- บริษัทมีการดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงาน โดยเริ่มตั้งแต่การส่งมอบความรู้พื้นฐานทางการเงิน เพื่อนำไปสู่คุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดี จัดเตรียมและส่งเสริมสภาพแวดล้อมการทำงานให้เอื้อต่อการมีสุขอนามัยที่ดี สะอาด มีแสงสว่างและพื้นที่การทำงานที่เพียงพอต่อจำนวนพนักงาน ให้สวัสดิการที่ครอบคลุมการพัฒนาทั้งสุขภาพจิตใจและทักษะที่จำเป็นต่อการทำงาน ผ่านการสนับสนุนพนักงานทุกระดับชั้นให้ได้รับการอบรมความรู้ที่สำคัญจากสถาบันชั้นนำทั้งในประเทศและระดับโลก พร้อมส่งเสริมความเท่าเทียมด้านสิทธิมนุษยชนโดยมีการสรรหาพนักงานชายและหญิงอย่างเท่าเทียมและยุติธรรม ทั้งนี้ในอุตสาหกรรมนี้มีอัตราการแข่งขันด้านการจัดหาบุคลากรสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องจึงทำให้อัตราการลาออกของพนักงานอยู่ที่ร้อยละ 14.6
- บริษัทเปิดโอกาสจ้างงานผู้พิการและกลุ่มผู้ด้อยโอกาสเข้าร่วมงานกับบริษัท โดยปัจจุบันบริษัทมีพนักงานดังกล่าว รวมทั้งสิ้น 65 คน

เสียงตอบรับจากพนักงาน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท บริษัทจึงมีการทำแบบสอบถามกับพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสอบถามความพึงพอใจในการทำงาน รวมถึงข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่พนักงานอาจพึงมี โดยในปี 2566 พนักงานร้อยละ 92.7 มีความสุขกับชีวิตที่เงินติดล้อ พนักงานร้อยละ 92 มีความเห็นว่าบริษัทดูแลพนักงานเป็นอย่างดี และพนักงานร้อยละ 82.7 รู้สึกภูมิใจที่เป็นชาวเงินติดล้อ (ข้อมูลจาก Company Database ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึง 31 ธันวาคม 2566)



พนักงาน

แนวทางการบริหารจัดการ

- กำหนด “ค่านิยม 7 ประการของบริษัท” (7 Core Values)
- แต่งตั้ง “คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล” เพื่อทบทวนและประเมินกลยุทธ์ นโยบาย และโครงการ/แผนสำคัญต่างๆ ด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทเพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ นโยบาย และโครงการ/แผนต่างๆ สามารถแข่งขันและเปรียบเทียบได้กับผู้ประกอบการอื่นในอุตสาหกรรม และได้รับการออกแบบเพื่อดึงดูด จูงใจ และรักษาพนักงาน รวมถึงให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

- การพัฒนาบุคลากร บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับการพัฒนาความเป็นเลิศด้านบุคลากร (People Excellence) ด้วยเห็นว่า “พนักงาน” เป็นทรัพยากรที่มีคุณค่ายิ่งและเป็นกำลังสำคัญในการเพิ่มผลผลิตขององค์กรในด้านต่าง ๆ รวมทั้งมีส่วนช่วยขับเคลื่อนองค์กรสู่ยุคเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ การส่งเสริมให้บุคลากรได้พัฒนาศักยภาพตนเองและเรียนรู้ผ่านช่องทางการเรียนรู้ที่หลากหลาย โดยได้รับโอกาสในการพัฒนาตนเองอย่างเท่าเทียม นอกจากจะช่วยส่งเสริมให้พนักงานมีทักษะการทำงานสูงขึ้นและมีความเป็นมืออาชีพในการตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าแล้ว ขณะเดียวกันยังช่วยรักษาและสร้างความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความไม่ต่อเนื่องทางธุรกิจอันเนื่องมาจากการขาดแคลนบุคลากร การพัฒนาทรัพยากรบุคคลจึงถือเป็นความท้าทายขององค์กรและเป็นตัวแปรสำคัญที่จะช่วยกำหนดทิศทางและความสำเร็จขององค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป
- กำหนดและทบทวน “นโยบายเกี่ยวกับทรัพยากรบุคคล” เพื่อเป็นกรอบการทำงานและใช้เป็นแนวทางในการกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ และกระบวนการบริหาร เป็นแนวทางในการจัดทำนโยบายที่เทียบเท่ากัน
- กำหนด “ระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการพัฒนาบุคลากร” เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานเข้าใจถึงนโยบายเรื่องการเรียนรู้และพัฒนาทรัพยากรบุคคล และเป็นกรอบในการปฏิบัติงาน รวมทั้งใช้เป็นแนวทางในการสื่อสารเกี่ยวกับบทบาทและความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงานในการเรียนรู้และพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อให้เกิดความชัดเจนและสนับสนุนให้เกิดการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง
- พัฒนา “โปรแกรมการเรียนรู้โดยยึดผู้เรียนเป็นศูนย์กลาง” (Learner-Centric) โดยมีการดำเนินงาน ดังนี้ ออกแบบการเรียนรู้ Upskill/Reskill โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้เรียนเป็นหลัก เพื่อช่วยตอบโจทย์ปัญหาหรือพิชิตความท้าทายในการทำงาน การเพิ่มผลิตภาพ (Productivity) ของพนักงานและองค์กร ทั้งการพัฒนาความรู้ในปัจจุบันและการเตรียมพร้อมสำหรับอนาคต
- การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการพนักงานที่มีศักยภาพสูงและผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างครบวงจรและมีประสิทธิภาพสูงสุด สำหรับการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง ได้มีการจัดทำแผนการพัฒนาผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan) ให้กับผู้บริหารของบริษัททุกคน
- งานประชุมผู้นำเงินติดล้อ (NTL Open Box) จัดขึ้นสำหรับพนักงานระดับผู้จัดการขึ้นไปเพื่อรับทราบแนวทางบริหารงานของบริษัท เพื่อให้พนักงานเห็นภาพและตระหนักถึงความสำคัญขององค์กรในการช่วยยกระดับชีวิตของผู้คนในสังคมอย่างยั่งยืน

พนักงาน

- NTL Culture Boot Camp จัดขึ้นปีละ 2 ครั้ง เพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ภายในฝ่าย ผ่านกิจกรรมที่เน้นย้ำเรื่องวัฒนธรรมและค่านิยมองค์กร
- NTL CV Award และ Culture Day บริษัทมีการจัดกิจกรรมเพื่อค้นหา “คนต้นแบบ” ที่แสดงออกถึงค่านิยมแต่ละข้ออย่างชัดเจน และทุกวันที่ 7 เดือน 7 ของทุกปี จะเป็นวันที่บริษัทจัดกิจกรรมเพื่อให้พนักงานตระหนักถึงวัฒนธรรมองค์กรและ 7 ค่านิยมที่เรามี ร่วมฉลองและชื่นชมคนต้นแบบที่แสดงออกถึงค่านิยม และร่วมภูมิใจในความเป็นชาวเงินติดล้อพร้อมกันทั่วประเทศ
- กำหนดหลักสูตรการฝึกอบรมภาคบังคับประจำปีให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ และรับทราบกฎเกณฑ์และข้อบังคับของบริษัท และต้องผ่านการเรียนและทดสอบออนไลน์ ร้อยละ 100 ของหลักสูตรดังนี้
  - การต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption)
  - ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน The Spirit & The Letter (S&L)
  - การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน Related Party Transactions (RPT)
  - ข้อมูลที่ปลอดภัยการดูแลอย่างปลอดภัย (“Data Privacy” Safe Data, Safe Care)
  - กฎเหล็ก 10 ข้อ / Iron Rules
  - การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
  - การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act (PDPA))
  - การป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti- Money Laundering and Counter Terrorist Financing: AML/CTF)

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยที่พนักงานเข้าอบรมต่อปี

หลักสูตรบังคับของบริษัท	2566	2565	2564
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย	11.05	9.39	6.61



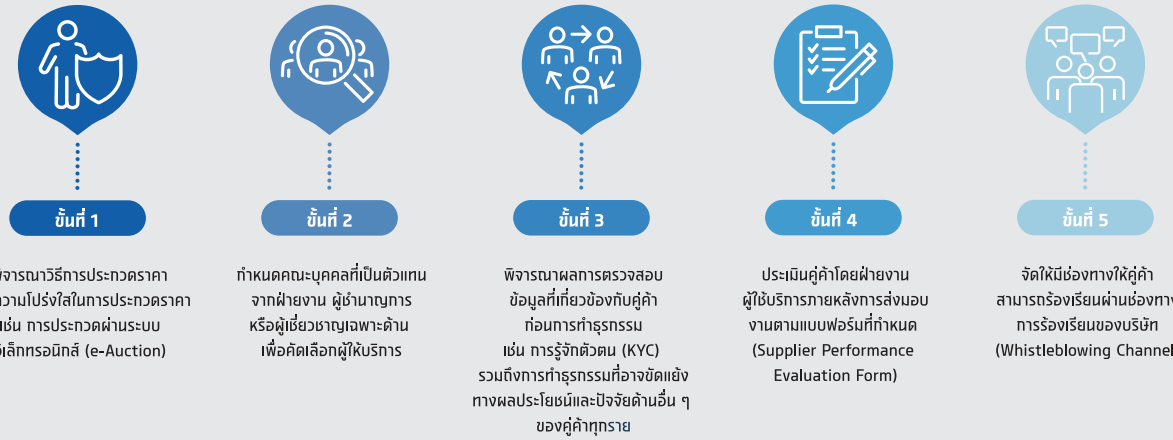
คู่ค้าและผู้ให้บริการ (การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการจัดซื้อจัดจ้างโดยยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนที่มุ่งสร้างสมดุลทั้งธุรกิจโดยได้จัดทำ **"จรรยาบรรณคู่ค้า"** (Supplier Code of Conduct) และแบบประเมินเรื่องการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน (ESG) เผยแพร่ลงบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมให้คู่ค้าทุกกลุ่มมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีมาตรฐานทางจริยธรรมในการปฏิบัติงานสอดคล้องกับบริษัท

จรรยาบรรณคู่ค้ามีหลักการดำเนินงานครอบคลุม 4 ด้าน ได้แก่ จริยธรรมทางธุรกิจ สิทธิมนุษยชน การปฏิบัติด้านแรงงานอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในที่ทำงาน และสิ่งแวดล้อม

แบบประเมินการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืนของคู่ค้าบริษัท ประกอบด้วย 5 ด้าน ดังนี้ ด้านสินค้าและบริการ ด้านการดำเนินธุรกิจ ด้านสังคม ด้านสิ่งแวดล้อม และความรับผิดชอบต่อสังคม

กระบวนการคัดเลือกคู่ค้า



ขั้นที่ 1 พิจารณาวิธีการประกวดราคา เพื่อความโปร่งใสในการประกวดราคา เช่น การประกวดราคาผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Auction)

ขั้นที่ 2 กำหนดคณะบุคคลที่เป็นตัวแทนจากฝ่ายงาน ผู้ชำนาญการหรือผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพื่อคัดเลือกผู้ให้บริการ

ขั้นที่ 3 พิจารณาผลการตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับคู่ค้าก่อนทำธุรกรรม เช่น การรู้จักตัวตน (KYC) รวมถึงการทำธุรกรรมที่อาจขัดแย้งทางประโยชน์และปัจจัยด้านอื่น ๆ ของคู่ค้าทุกราย

ขั้นที่ 4 ประเมินคู่ค้าโดยฝ่ายงานผู้ใช้บริการภายหลังการส่งมอบงานตามแบบฟอร์มที่กำหนด (Supplier Performance Evaluation Form)

ขั้นที่ 5 จัดให้มีช่องทางให้คู่ค้าสามารถร้องเรียนผ่านช่องทางร้องเรียนของบริษัท (Whistleblowing Channel)

โดยบริษัทแบ่งคู่ค้าและผู้ให้บริการที่สำคัญออกเป็น 2 กลุ่ม

กลุ่มที่ 1 คู่ค้าและผู้ให้บริการทั่วไป ระบบการจัดซื้อจัดจ้างเป็นกระบวนการที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงได้นำระบบการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม Green Procurement มาปรับใช้ในกระบวนการต่างๆ โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคม (Social) และบรรษัทภิบาลและเศรษฐกิจ (Governance & Economic) ซึ่งมีบทบาทสำคัญเพื่อเป็นกรอบการดำเนินงานในการส่งมอบสินค้าและบริการ สร้างความเชื่อมั่นให้ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน รวมถึงบุคลากรที่เกี่ยวข้องในห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) สร้างความยืดหยุ่นในการบริหาร Supply Chain ช่วยบริหารจัดการคู่ค้าด้วยความยั่งยืน (Sustainable Supplier Management) ดังนี้

คู่ค้าและผู้ให้บริการ (การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน)

E (Environment) : Green Procurement การจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทคำนึงถึงการเลือกสินค้าและบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม บริษัทมีเป้าหมายเพื่อลดก๊าซเรือนกระจก และส่งเสริมเครือข่ายคู่ค้าสีเขียวตลอด Supply Chain โดยมีการใช้บริการบริษัทที่มีมาตรฐาน ISO 27001 ดำเนินการติดตั้ง Solar Flood Light ใช้หลอดไฟ LED ที่ลดการใช้ไฟฟ้า เครื่องไฟฟ้าต่างๆ ภายในอาคารสำนักงานใหญ่และสาขาทั่วประเทศ เลือกใช้เครื่องใช้ไฟฟ้ารุ่นประหยัดไฟ อีกทั้งยังสนับสนุนคู่ค้าที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมเช่นกัน เช่น ใช้บริการจัดเก็บเอกสารสำคัญของบริษัทกับคู่ค้าที่ได้รับรองมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008

S (Social) : Labor Practices & Human Rights การเลือกใช้แรงงานถูกต้องตามกฎหมาย ไม่เลือกปฏิบัติ คำนึงถึงสิทธิมนุษยชน สิทธิแรงงาน รวมถึงการดูแลให้สถานที่ทำงานมีสภาพแวดล้อมที่ปลอดภัยและส่งเสริมอาชีวอนามัยที่ดี ตลอดทั้ง Supply Chain ทั้งภายในองค์กรของบริษัท คู่ค้า ชุมชน เพื่อให้มั่นใจว่าผู้จัดหาสินค้าและบริการมีแนวทางปฏิบัติที่สอดคล้องกับบริษัท จึงมีการประกาศจรรยาบรรณธุรกิจสำหรับคู่ค้า (Supplier Code of Conduct) สื่อสารให้คู่ค้ารับทราบและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

G (Governance & Economic) : Business Ethics, Anti-Bribery & Corruption การรักษาจรรยาบรรณธุรกิจ ต่อต้านการทุจริต และเพิ่มประสิทธิภาพ การจัดซื้อจัดจ้างที่ยั่งยืนต้องมีความโปร่งใส เป็นไปตามจรรยาบรรณธุรกิจ ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และมีกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ มีการใช้ระบบประมูลผ่านสื่อทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Auction) นอกจากการประกาศจรรยาบรรณธุรกิจสำหรับคู่ค้า (Supplier Code of Conduct) การรู้จักตัวตนและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้จัดหาสินค้าและบริการ (Know Your Customer : KYC) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AML) กับคู่ค้าและผู้ให้บริการทุกรายก่อนทำธุรกรรมร่วมกัน หลักเกณฑ์ในการใช้บริการจากผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง (Related Party Transaction : RPT) การสื่อสารเรื่องนโยบายการงดรับหรือให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง (No Gift Policy)

กลุ่มที่ 2 คู่ค้าและผู้ให้บริการที่มีความสำคัญ เช่น ผู้ให้บริการในกิจกรรมที่สำคัญต่อคุณค่าที่ส่งมอบให้กับลูกค้า (Value Proposition) หรือมีการติดต่อโดยตรงกับลูกค้า (Touch point) เช่น ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ ผู้ให้บริการรับชำระเงิน คู่ค้าบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทมีการดำเนินการเช่นเดียวกับกลุ่มที่ 1 นอกจากนี้มีกิจกรรมเพิ่มเติม ดังนี้

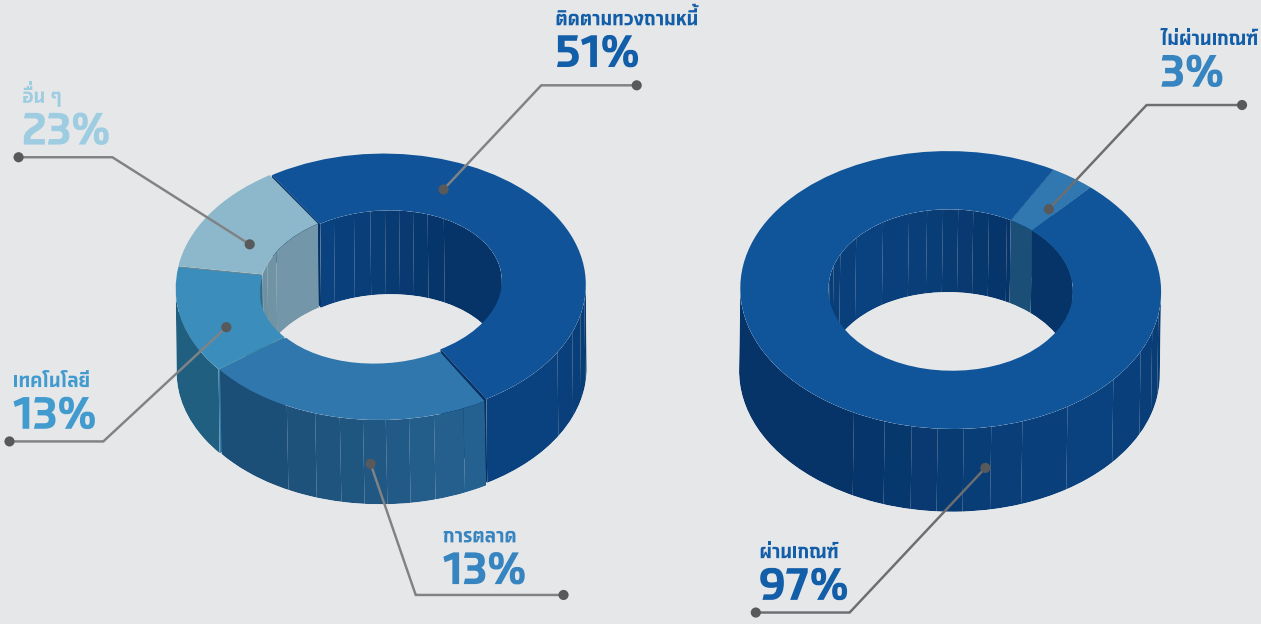
- บริษัทตระหนักในความสำคัญของคู่ค้าและผู้ให้บริการ กลุ่มที่ 2 ที่มีส่วนร่วมในการเป็นบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลและคำนึงถึงความยั่งยืนของธุรกิจ เพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงได้จัดให้มีการดำเนินการเพิ่มเติมกับคู่ค้าและผู้ให้บริการกลุ่มที่ 2 เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กฎหมายการติดตามทวงถามหนี้ กฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค
- การจัดทำแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ (BCP) ร่วมกับคู่ค้าและผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานที่สำคัญต่อการให้บริการ เพื่อสร้างความมั่นใจว่ามีการเตรียมแผนรับมือหากเกิดเหตุการณ์สุดวิสัย เหตุฉุกเฉิน ที่อาจจะส่งผลให้ธุรกิจหยุดชะงัก
- บริษัทได้มีการทบทวนเรื่องความปลอดภัยทางไซเบอร์กับผู้ให้บริการที่มีความเสี่ยงทางด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ เช่น คู่ค้าบริษัทประกันวินาศภัย ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าคู่ค้าและผู้ให้บริการมีการบริหารความเสี่ยงความปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างเหมาะสมอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- บริษัทได้จัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานเพิ่มเติม เรื่อง การสอบทานกิจกรรมที่มีความเสี่ยงต่อการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน และความขัดแย้งในผลประโยชน์ของผู้ให้บริการที่ทำหน้าที่ในนามของบริษัท (Third Party Intermediaries - TPIs) เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ให้บริการมีการบริหารความเสี่ยงการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันและความขัดแย้งในผลประโยชน์อย่างเหมาะสมอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

สรุปผลการดำเนินงานในปี 2566 ด้านการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

- บริษัทได้มีการเพิ่มกระบวนการประเมินความเสี่ยงคู่ค้าที่เป็นผู้ให้บริการติดต่อหน่วยงานภาครัฐ เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และป้องกันการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน ในปี 2566 ไม่พบประเด็นร้องเรียนเรื่องการรับหรือให้ของขวัญหรือการเลี้ยงรับรอง ไม่พบประเด็นร้องเรียนจากคู่ค้าผ่านช่องทางการร้องเรียนของบริษัท
- ช่องทางการรับข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน เช่น เว็บไซต์ของบริษัท อีเมล Evaluation Form Letter (G&E) การแจ้งเบาะแสข้อร้องเรียน (Whistleblowing Channel) โดยในรอบปี 2566 ไม่มีข้อร้องเรียนที่เป็นสาระสำคัญ

คู่ค้าและผู้ให้บริการ (การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน)

สัดส่วนคู่ค้า แบ่งเป็นหมวดหมู่ผู้ให้บริการที่ตอบแบบประเมินด้าน ESG



เจ้าหนี้

ช่องทางการมีส่วนร่วม

- การทำข้อตกลงและสัญญา
- เว็บไซต์ของบริษัทและสื่อสิ่งพิมพ์ทั้งภายในและภายนอกบริษัท
- พบปะและให้ข้อมูลกับสถาบันการเงิน

ความสนใจและความคาดหวัง

- การจ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด
- การปฏิบัติตามข้อกำหนดของสัญญา
- การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลอย่างต่อเนื่อง

แนวปฏิบัติและการตอบสนองของบริษัท

- จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนเงินตามเงื่อนไขการชำระเงินที่กำหนด และบริษัทไม่เคยมีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวกับการผิดนัดชำระหนี้
- ปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาที่ตกลงไว้อย่างเคร่งครัด มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลข่าวสารความรู้ที่ถูกต้องครบถ้วน

หน่วยงานกำกับดูแลและภาครัฐ

ช่องทางการมีส่วนร่วม

- การส่งรายงานตามที่หน่วยงานกำหนด
- การเข้าร่วมประชุมรับฟังนโยบายและแนวทางการกำกับดูแล
- ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- การเข้าร่วมประชุมกับผู้ประกอบการในธุรกิจเดียวกัน (สมาคมการค้าผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ (VTLA)) เพื่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล
- การจัดการเรื่องร้องเรียนที่มีการแจ้งผ่านหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ความสนใจและความคาดหวัง

- การดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดีและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
- การมีระบบตรวจสอบและกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพ
- การรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และภายในเวลาที่กำหนด

แนวปฏิบัติและการตอบสนองของบริษัท

- การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง
- การพัฒนากระบวนการทำงานของบริษัทตามข้อกำหนด ข้อเสนอแนะ และข้อสังเกตที่ได้รับจากหน่วยงานกำกับดูแล
- การบริหารจัดการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนผ่านหน่วยงานกำกับดูแลที่เหมาะสม และสามารถดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนด

ผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ความสนใจและความคาดหวัง

- ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการแข่งขันที่เป็นธรรม
- ความร่วมมือและการสร้างภาคีเครือข่ายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน

ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร

- การประชุมและสื่อสารร่วมกันระหว่างสมาคมการค้าผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถอย่างสม่ำเสมอ

แนวปฏิบัติและการตอบสนอง

- การปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทซึ่งถูกกำหนดเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- การแข่งขันอย่างเป็นธรรม ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่กำหนดไว้
- การให้ข้อมูลการตลาดที่ไม่กระทบคู่แข่ง
- การให้ความร่วมมือในกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ
- การจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblowing Channel)

ชุมชนและสังคม

ช่องทางการมีส่วนร่วม

- การจัดกิจกรรมชุมชนสัมพันธ์ผ่านโครงการจิตอาสาของพนักงานและโครงการเพื่อสังคมของบริษัท

ความสนใจและความคาดหวัง

- การให้ความรู้ทางการเงิน การมีผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินที่ตรงกับวิถีชุมชน
- การจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมชุมชน
- การรักษาทรัพยากรและสิ่งแวดล้อม

แนวปฏิบัติและการตอบสนองของบริษัท

- การให้ความรู้ทางการเงินแก่ชุมชนผ่านช่องทางสื่อประชาสัมพันธ์และการอบรมสัมมนา ตลอดจนกิจกรรมต่างๆ
- จิตอาสาของพนักงาน
- การให้ความรู้ ส่งเสริม ช่วยเหลือ และสนับสนุน เพื่อพัฒนาทักษะต่างๆ ให้แก่ชุมชนท้องถิ่นในการประกอบอาชีพ การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม
- การให้ความช่วยเหลือบรรเทาทุกข์แก่ประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ ผ่านช่องทางการรับบริจาคการช่วยเหลือในรูปแบบตัวเงินและสิ่งของที่จำเป็น รวมถึงการฟื้นฟูหลังเกิดภัยพิบัติ

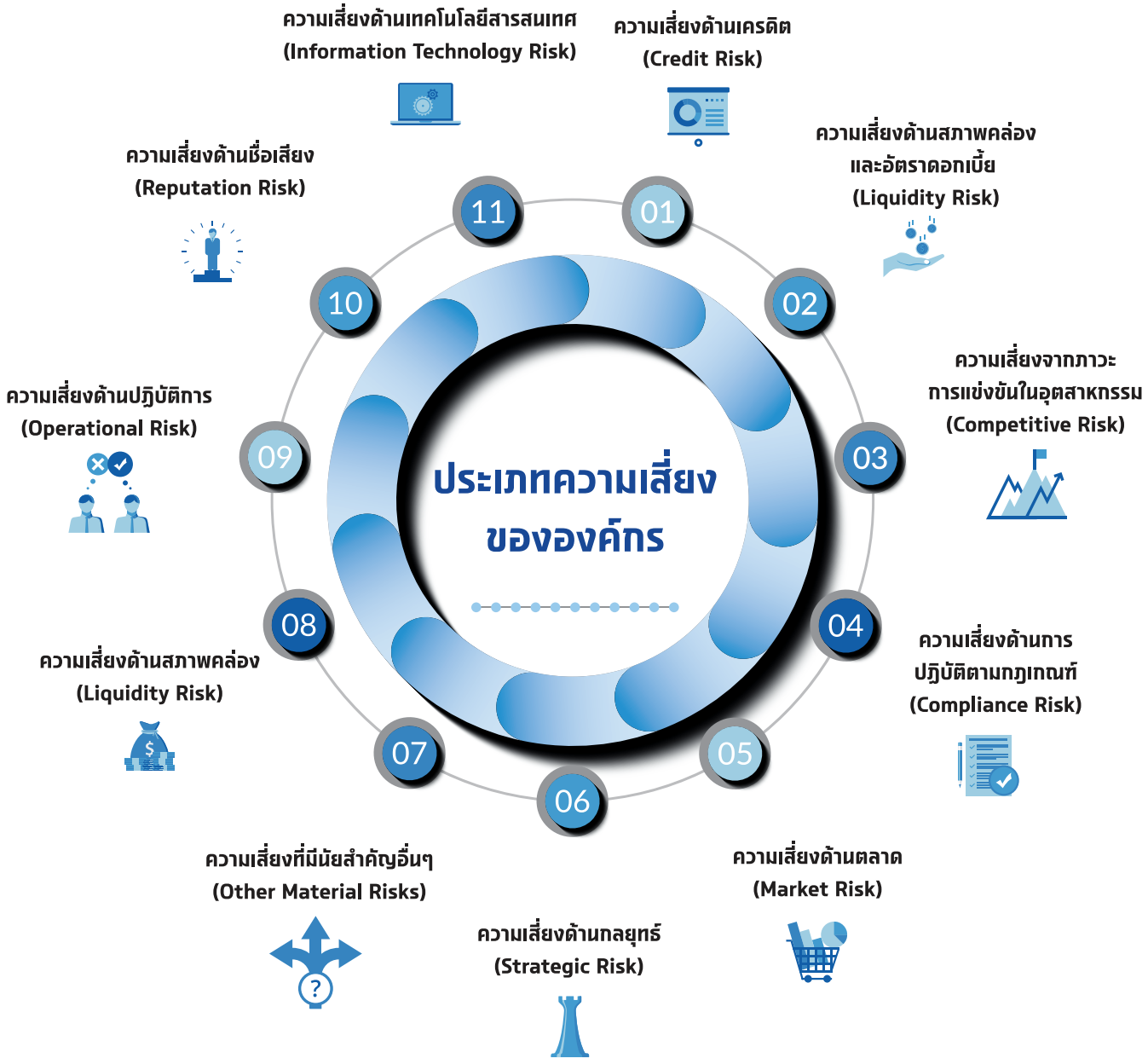
ช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียน (Whistleblowing Channels)

กำหนดหลักการพื้นฐานด้านการแจ้งเบาะแส การร้องเรียน รวมถึงการคุ้มครองบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยส่งเสริมให้มีการรายงานการกระทำของพนักงานที่อาจเป็นการฝ่าฝืนกฎหมาย นโยบาย ระเบียบปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยพนักงานหรือบุคคลใดๆ สามารถแจ้งข้อมูล เบาะแส หรือเรื่องร้องเรียนตามช่องทางที่บริษัทกำหนด ซึ่งเป็นช่องทางที่ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนสามารถเข้าถึงได้ง่ายและมั่นใจได้ว่าเมื่อมีการแจ้งเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียนแล้วจะไม่ส่งผลกระทบต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนแต่อย่างใด ทั้งนี้ การดำเนินการภายหลังจากที่ได้รับข้อร้องเรียนจะต้องเป็นไปอย่างไม่ชักช้าและได้รับการพิจารณาอย่างเป็นธรรม รวมทั้งกำหนดให้มีมาตรการแก้ไข ป้องกัน และรายงาน รวมทั้งกำหนดกระบวนการแจ้งความคืบหน้าในการดำเนินการต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน (ในกรณีที่ทราบตัวตนของผู้ร้องเรียน) พร้อมทั้งคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ

ช่องทางการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblowing Channel)



การบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร



หมายเหตุ: สามารถศึกษารายละเอียดแนวทางและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทรวบรวมหัวข้อการบริหารจัดการความเสี่ยงในการรายงานประจำปี หน้า 81

สรุปผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

1. การจัดการด้านความยั่งยืนมิติด้านธรรมาภิบาลและเศรษฐกิจ

หลักการบริหารกิจการที่ดี



บริษัทโดยคณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปีโดยเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการเป็นตัวกำหนดโครงสร้างและกระบวนการของความสัมพันธ์ระหว่างผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท คณะผู้บริหารระดับสูง และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยปฏิบัติตามแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน (Sustainable Development: SD) มุ่งเน้นการกำกับดูแลกิจการที่ดี ใส่ใจสังคมและสิ่งแวดล้อม (ESG) มีเป้าหมายเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและเพิ่มมูลค่าของกิจการอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งผลให้การดำเนินธุรกิจมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง (รายงานผลการดำเนินงานการกำกับดูแลกิจการของบริษัท หน้า 142)

1. โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (CGR) ของสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยการสนับสนุนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ดำเนินการประเมินการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยในปี 2566 โดยผลการดำเนินงานของบริษัทอยู่ในระดับ ดีเลิศ
2. บริษัทเข้าร่วมเป็นภาคีใน “แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย” (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: “CAC”) และได้รับการรับรองต่ออายุสมาชิกอย่างต่อเนื่อง และได้จัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อพัฒนาระบบต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปีตามมาตรฐานของ CAC
3. ในปี 2566 บริษัทได้รับการประเมินคุณภาพของระบบบริหารจัดการความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมแบบองค์รวม จาก EcoVadis ระดับ Bronze ภายใต้ 4 หัวข้อ คือ สภาพแวดล้อม แรงงานและสิทธิมนุษยชน จรรยาบรรณ และการจัดซื้อจัดจ้างอย่างยั่งยืน
4. การจัดประชุม Compliance Champion เป็นการนำผู้แทนจากทุกฝ่ายมาอบรมให้ความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อนำไปถ่ายทอดและให้คำปรึกษาเบื้องต้นให้ฝ่ายงานของตน โดยในปี 2566 บริษัทได้มีการจัดประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง มีผู้เข้าร่วมอบรมซึ่งเป็นตัวแทนฝ่ายงานภายในของบริษัททุกฝ่าย

2. การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินการจัดทำนโยบายเกี่ยวกับการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อกำหนดทิศทางและแนวทางการบริหารจัดการบริษัท ตามหลักการพัฒนาอย่างยั่งยืนและสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยตระหนักและให้ความสำคัญต่อการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจและบริการ และมุ่งเน้นการสร้างอุปนิสัยและจิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมผ่านโครงการกิจกรรมต่างๆ รวมไปถึงส่งเสริมกระบวนการดำเนินงานที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ดังนั้น บริษัทจึงมีแนวทางเกี่ยวกับการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ลดการใช้ทรัพยากรในการดำเนินงานเพื่อส่งเสริมการรักษาสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทมีการส่งเสริมการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างรู้คุณค่า และลดการใช้พลังงานธรรมชาติที่มีอยู่อย่างจำกัด ซึ่งครอบคลุมการใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การปล่อยและจัดการของเสียที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของสังคมในการแก้ปัญหาความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อม บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินการเพื่อป้องกัน ลด จัดการ และดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อมหรือน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ โดยเฉพาะการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เช่น ลดการใช้กระดาษและทรัพยากรอื่นๆ ที่ไม่จำเป็นเพื่อลดปริมาณขยะและของเสีย เน้นการติดต่อและชำระเงินผ่านช่องทางดิจิทัล (Reduce) ส่งเสริมการใช้ซ้ำ (Reuse) ส่งเสริมการคัดแยกผลิตภัณฑ์ที่ใช้แล้ว เพื่อให้สามารถนำกลับมาใช้ประโยชน์ใหม่ได้ (Recycle)

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม ดังนั้น บริษัทจึงได้ส่งเสริมการจัดกิจกรรมต่างๆ ที่สอดคล้องกับแนวทางการสร้างความยั่งยืน โดยสร้างความเข้าใจให้ตระหนักถึงผลกระทบต่างๆ กับพนักงานอยู่เสมอ ทั้งนี้ บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาให้ธุรกิจเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนควบคู่ไปกับการดูแลเอาใจใส่ชุมชน และให้ความช่วยเหลือสังคมด้วยความตั้งใจ จึงมีการกำหนดแนวนโยบายในเรื่องของการดำเนินงานรับผิดชอบต่อสังคมไว้อีกด้วย

แนวทางการปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมต่อชุมชนและสังคม

กำหนดนโยบายการดำเนินงานธุรกิจให้สอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อมมาตรฐานสากล ที่สนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ ข้อ 13 การรับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และสอดรับกับการกำหนดเป้าหมายตามข้อเสนอการมีส่วนร่วมของประเทศในการลดก๊าซเรือนกระจก และการดำเนินงานด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Nationally Determined Contributions: NDCs) โดยนโยบายการดำเนินงานธุรกิจนี้ครอบคลุมผู้มีส่วนได้เสียของบริษัททั้งหมด

- กำหนดแนวทางและเป้าหมายการจัดการพลังงาน ทรัพยากรและสิ่งแวดล้อมภายในบริษัท โดยให้ความสำคัญกับการรักษาสิ่งแวดล้มและการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอันเป็นตัวการสำคัญที่เร่งให้เกิดการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศในปัจจุบัน
- จัดให้มีการบริหารจัดการของเสียอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงสนับสนุนให้มีการนำวัสดุกลับมาใช้ใหม่ (Reuse) และ/หรือการเลือกใช้วัสดุ (Recycle) หรือผลิตภัณฑ์ทางเลือกอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า
- สื่อสารให้ความรู้ด้านการใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า โดยเปิดเผยผ่านโปสเตอร์ตามที่สาธารณะในสำนักงานโดยผ่านการเห็นชอบจากผู้บริหารของบริษัท
- ส่งเสริมให้มีการจัดซื้อผลิตภัณฑ์และบริการ และ/หรือผลิตภัณฑ์ที่มาจากกระบวนการผลิตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
- ร่วมมือกับองค์กรทั้งภาครัฐ สถาบันการศึกษา ชุมชน และหน่วยงานอื่นๆ เพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหาด้านการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศในระดับประเทศ

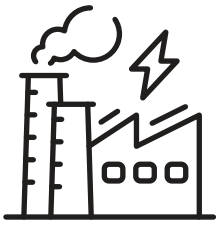
ข้อมูลของผลการจัดการพลังงาน น้ำ ของเสีย และปริมาณการปล่อยก๊าซ ของบริษัทปรากฏตามรายละเอียดด้านล่างนี้

1. การจัดการพลังงาน

บริษัทบริหารจัดการพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งระบบไฟส่องแสงสว่างและระบบปรับอากาศ โดยรณรงค์การประหยัดการใช้ไฟฟ้ารวมถึงติดตั้งและบำรุงรักษาอุปกรณ์ควบคุมการทำงานของระบบไฟฟ้าที่เกี่ยวข้อง เช่น ระบบโซลาร์เซลล์ และการใช้หลอดไฟ LED ทำให้สามารถลดการใช้พลังงานไฟฟ้าได้ 199,064 กิโลวัตต์-ชั่วโมง/ปี สำหรับสำนักงานใหญ่และสาขา

เป้าหมายระยะยาวของบริษัท จะลดการใช้พลังงานลง ร้อยละ 10 ภายใน 5 ปีข้างหน้า

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าของบริษัท (หน่วย : กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)



ปริมาณการใช้ไฟฟ้า

2564	2565	2566
6,989,410	8,913,025	10,302,108



ค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารวม

2564	2565	2566
41,936,458	53,478,150	61,812,646



ปริมาณการใช้น้ำมันและเชื้อเพลิงของบริษัท

	2564	2565	2566
น้ำมันดีเซล (ลิตร)	697,272	760,277	877,843
น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	183,136	235,414	229,424



ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำมันและเชื้อเพลิงของบริษัท (หน่วย : บาท)

2564	2565	2566
21,838,172	31,856,813	34,086,914

2. การจัดการน้ำ

บริษัทมีการใช้น้ำดิบและน้ำประปารวมกันคิดเป็นร้อยละ 100 ของปริมาณน้ำที่ใช้ทั้งหมด บริษัทจึงมีการซ่อมบำรุงและตรวจสภาพของระบบการจ่ายน้ำให้ได้มาตรฐานอย่างต่อเนื่อง สำหรับอาคารสำนักงานใหญ่มีการปรับอัตราการไหลของน้ำและสุขภัณฑ์ภายในอาคาร พร้อมทั้งมีการจัดการน้ำทิ้งอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีน้ำทิ้งผ่านระบบบำบัดของอาคารร้อยละ 100 ของปริมาณน้ำทิ้งทั้งหมด โดยบริษัทจะรณรงค์ลดการใช้น้ำของทุกภาคส่วนให้ได้มากที่สุด



ปริมาณการใช้น้ำประปา (หน่วย : ลูกบาศก์เมตร)

2564	2565	2566
16,586	20,677	24,074



ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำประปา (หน่วย : บาท)

2564	2565	2566
331,729	413,542	481,476

3. การจัดการขยะ ของเสีย และมลพิษ

บริษัทมีการจัดการขยะและของเสียในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นระบบตามหลักการ 3R (Reduce Reuse Recycle) มีระบบการคัดแยกขยะตามประเภทที่มีประสิทธิภาพ ควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและการมีส่วนร่วมกับผู้เกี่ยวข้อง เพื่อลดการกำจัดขยะด้วยวิธีการฝังกลบ ในปี 2566 สำนักงานใหญ่ของบริษัทมีปริมาณขยะประเภทฝังกลบ 185,349 กิโลกรัม ขยะที่นำไปรีไซเคิล มีดังนี้ ขยะกระดาษ 22,690 กิโลกรัม นำมาแลกเป็นชุดเฟอร์นิเจอร์กระดาษกลับมาใช้ภายในสำนักงานได้ ขยะพลาสติก 613 กิโลกรัม ผลิตจีวรได้ 1,011 ผืน ขยะอะลูมิเนียม 10 กิโลกรัม ขยะอันตราย 174 กิโลกรัม ขยะติดเชื้อ 111 กิโลกรัม โดยนำส่งผู้รับผิดชอบทำลายอย่างถูกวิธี นอกจากนี้ บริษัทมีการตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อมในสำนักงานและรอบสถานประกอบการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2566 พบว่า ค่ามาตรฐานคุณภาพอากาศ กลิ่น เสียง แสงสว่าง อยู่ในเกณฑ์ปกติตามที่กฎหมายกำหนด และไม่มีการใช้สารเคมีในการดำเนินธุรกิจ

เป้าหมายระยะยาวของบริษัท* จะเพิ่มปริมาณขยะรีไซเคิลให้มากขึ้น ร้อยละ 10 ภายใน 5 ปีข้างหน้า



ปริมาณขยะและของเสียของบริษัท (หน่วย : กิโลกรัม)

	2564	2565	2566
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายรวม	38,135	94,246	208,377
ปริมาณขยะและของเสียอันตรายรวม	10	555	617



ปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) ของบริษัท (หน่วย : กิโลกรัม)

2564	2565	2566
17,022	21,934	23,645

4. การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

ในปี 2566 บริษัทมีปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรง 2,923 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า และปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อม 6,727 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า รวม 9,650 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า ตลอดปี 2566 ที่ผ่านมา บริษัทยังมีโครงการที่ส่งเสริมการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น โครงการใช้น้ำมันไบโอดีเซลและแก๊สโซฮอล์ทดแทนน้ำมันดีเซลและเบนซินแบบเดิม ในปี 2566 มีปริมาณการใช้น้ำมันทดแทนทั้งสิ้น 1,107,267 ลิตร รวมถึงผลักดันการใช้กระดาษในสำนักงานใหญ่เป็นกระดาษรีไซเคิลกว่า 22,690 กิโลกรัม

ในปีนี้ กระบวนการทำงานและการออกผลิตภัณฑ์ของบริษัท และการลดการใช้วัสดุ รวมถึงเพิ่มปริมาณขยะรีไซเคิล ยังส่งเสริมความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมอีก 3 โครงการ

1. บัตรติดล้อ ช่วยลดจำนวนกระดาษได้ 369,709 กิโลกรัม ลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ 421,468 กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า
2. E-Billing และ E-Receipt ช่วยลดจำนวนกระดาษได้ 15,036 กิโลกรัม ลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ 17,141 กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า
3. การใช้วัสดุทดแทนและขยะรีไซเคิล 23,645 กิโลกรัม ลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ 54,857 กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า

โดยภาพรวมของโครงการและกิจกรรมที่เกี่ยวข้องข้างต้น ทางบริษัทมีเป้าหมายจะลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกลงร้อยละ 10 ภายใน 5 ปีข้างหน้า

ในปี 2566 บริษัทได้ดำเนินการวัดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกใน 3 ขอบเขตและจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของบริษัท โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัท (หน่วย : ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO2e)



	2564	2565	2566
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 1	2,324	2,613	2,923
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 2	4,069	5,188	5,997
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 3	411	531	730

ขอบเขตที่ 1 (Scope 1) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรง (Direct Emission)

ประเภท	ปริมาณการใช้เชื้อเพลง (ลิตร)					
	2564	kgCO2e	2565	kgCO2e	2566	kgCO2e
น้ำมันเบนซิน/ Gasohol 91, 95, E20, E85	183,136	409,785	235,414	526,762	229,424	513,359
น้ำมัน Diesel	697,272	1,913,733	760,277	2,086,656	877,843	2,409,328
รวมปริมาณการใช้พลังงานทั้งหมด	880,408	2,323,518	995,691	2,613,418	1,107,267	2,922,687

ขอบเขตที่ 2 (Scope 2) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อม (Indirect Emission)

ประเภท	ปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้า (กิโลวัตต์ชั่วโมง (kWh))					
	2564	kgCO2e	2565	kgCO2e	2566	kgCO2e
การใช้พลังงานไฟฟ้า	6,989,410	4,068,535	8,913,025	5,188,272	10,302,108	5,996,857

ขอบเขตที่ 3 (Scope 3) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ (Other Indirect Emission)

ประเภท	ปริมาณการใช้ทรัพยากร					
	2564	kgCO2e	2565	kgCO2e	2566	kgCO2e
การใช้กระดาษ A4 และ A3 (สีขาว) (กิโลกรัม)	309,822 -	353,197	307,048 -	350,035	252,177 -	287,482
การใช้น้ำประปา (ลูกบาศก์เมตร)	16,586	8,428	20,677	10,506	24,074	12,232
ขยะของเสีย (ฝังกลบ) (กิโลกรัม)	21,133	49,029	72,867	169,051	185,349	430,009
รวมปริมาณการใช้กระดาษ น้ำ และขยะของเสีย ทั้งหมด	347,541	410,654	400,592	529,592	461,600	729,723

ชาวเงินติดล้อ ร่วมสร้าง ESG "โลกสีเขียว"

คัดแยกขยะ



จำนวน **23,645** kg
เพื่อ Reuse และ Recycle ผ่านกิจกรรมต่างๆ

ลดการปล่อย CO_2 เท่ากับ **54,857** $kgCO_2e$

ลดการใช้น้ำมัน

- เปลี่ยนประเภทน้ำมันเป็นแก๊สโซฮอล์และดีเซล B10 และ B7 จำนวน **1,107,267** ลิตร
- เปลี่ยนรถยนต์ส่วนกลางเป็นรถยนต์ไฟฟ้า (เทียบกับการใช้น้ำมันเบนซิน) จำนวน **167** ลิตร



ลดการปล่อย CO_2 เท่ากับ **2,922,990** $kgCO_2e$

ลดการใช้กระดาษ



วิธีการ E-Billing
ลดกระดาษไปได้
จำนวน **13,625** kg

ลดการปล่อย CO_2 เท่ากับ **15,533** $kgCO_2e$

บัตรติดล้อ
ลดกระดาษไปได้
จำนวน **369,712** kg



ลดการปล่อย CO_2 เท่ากับ **421,472** $kgCO_2e$

เปลี่ยนมาใช้หลอด LED



เปลี่ยนจากหลอดไฟฟลูออเรสเซนต์และหลอดตะเกียบ เป็น **LED**
ช่วยลดการใช้ไฟฟ้าได้ถึง **34,733** วัตต์

ลดการปล่อย CO_2 เท่ากับ **20,218** $kgCO_2e$

ร่วมโครงการบริจาคกระดาษ SCGP X NTL



น้ำหนักกระดาษรวมทั้งหมด **22,690** kg
เพื่อหมุนเวียนกลับมาเป็นกระดาษ A4
สำหรับใช้งานที่สำนักงานใหญ่

ลดการปล่อย CO_2 เท่ากับ **52,641** $kgCO_2e$

เข้าร่วมกลุ่ม E-WASTE

ในการคัดแยกขยะอิเล็กทรอนิกส์ และทำจัดอย่างถูกวิธี จำนวนทั้งหมด **333** kg



ลดการปล่อย CO_2 เท่ากับ **773** $kgCO_2e$

เปลี่ยนขยะพลาสติก

ให้เป็นผ้าไตรจีวร (วัดจากแดง)
น้ำหนักขวดพลาสติกรวม **613** kg



ลดการปล่อย CO_2 เท่ากับ **1,422** $kgCO_2e$

ใช้โซลาร์เซลล์และหลอด LED แทนหลอดไฟฟลูออเรสเซนต์



ช่วยลดการใช้ไฟฟ้าได้ถึง **164,332** วัตต์
(ข้อมูลตั้งแต่ 2021-2023)

ลดการปล่อย CO_2 เท่ากับ **95,658** $kgCO_2e$

เพราะชาวเงินติดล้อ ร่วมมือร่วมใจกัน

เราจึงสามารถช่วยลดการปล่อย CO_2 ทั้งหมด **3,585,563** $kgCO_2e$
เทียบปริมาณต้นไม้ใหญ่ที่ดูดซับ CO_2e **398,395,937** ต้น

3. **การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม** (ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม (CSR))

บริษัทกำหนดกลยุทธ์การดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) หรือความยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท ให้สอดคล้องกับนโยบายเกี่ยวกับความยั่งยืนของบริษัท รวมทั้งแนวทางและความคาดหวังของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (UNSDGs)

- คณะทำงานด้าน ESG มีการประชุมเป็นประจำทุก 2 เดือน เพื่อติดตามแผนงานสายงานสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน ทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์ การดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคม หรือ CSR และพัฒนาแผนงาน โครงการ หรือแคมเปญที่ส่งผลกระทบเชิงบวกต่อสังคม รวมทั้งขับเคลื่อนการดำเนินกิจกรรมสอดรับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

ที่ผ่านมา บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและการมุ่งเน้นส่งเสริมและพัฒนาสังคมชุมชนให้ดีขึ้น ดังนั้น บริษัทจึงได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอในโครงการต่างๆ กับองค์กรหน่วยงานภาครัฐ และภาคเอกชน พร้อมทั้งปลูกจิตสำนึกให้พนักงานทุกระดับของบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยกิจกรรม เพื่อสังคมที่บริษัทให้การสนับสนุน และ/หรือ บริจาค และ/หรือ จัดทำต้องเป็นกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม ซึ่งมีจุดมุ่งหมายพื้นฐานเพื่อสร้างผลกระทบในเชิงบวกต่อสังคมอย่างยั่งยืน สำหรับประเภทกิจกรรมเพื่อสังคมที่บริษัทพิจารณาและให้ความสำคัญ ดังนี้

1. การสร้างคุณค่าความยั่งยืนและตอบแทนคืนสู่สังคม

เป็นโครงการที่มุ่งเน้นการสร้างความเข้าใจแก่พนักงานและผู้บริหารด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและความยั่งยืนรวมถึงการดำเนินงานที่สร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว และการจัดทำรายงานความยั่งยืนเพื่อประเมินผลการดำเนินงานและสร้างการรับรู้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

- **โครงการให้ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลโดยไม่มีค่าใช้จ่ายสำหรับลูกค้าสินเชื่อที่มีทะเบียนรถจักรยานยนต์เป็นประกัน**

  บริษัทตระหนักว่ากลุ่มลูกค้าสินเชื่อที่มีทะเบียนรถจักรยานยนต์เป็นประกัน เป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงในการเกิดอุบัติเหตุทางถนน บริษัทจึงได้มอบประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลเป็นเวลา 1 ปีโดยไม่มีค่าใช้จ่ายสำหรับลูกค้าสินเชื่อที่มีทะเบียนรถจักรยานยนต์เป็นประกันรายใหม่ โดยคุ้มครองทันทีที่ได้รับอนุมัติวงเงิน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้ให้ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลโดยไม่มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวไปแล้วเป็นจำนวน 1,850,566 ราย

- **โครงการ “นำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อได้”**

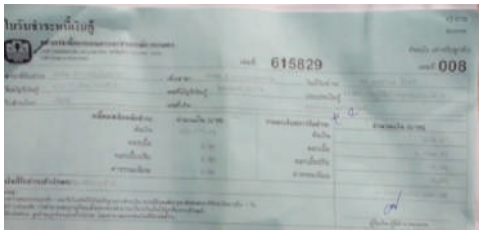
  “เงินติดล้อ” มุ่งสร้างสรรค์คุณค่าร่วมให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม (Creating Shared Value: CSV) ด้วยการแบ่งปันความรู้ด้านการเงินผ่านโครงการ “นำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อได้” แก่กลุ่มผู้มีรายได้น้อยในชุมชนต่างๆ กลุ่มพ่อค้าแม่ค้า กลุ่มพนักงานโรงงานอุตสาหกรรม และกลุ่มพนักงานเงินติดล้อ ผลการดำเนินงานในปี 2566 ได้ดำเนินโครงการให้ความรู้ทางการเงิน ดังนี้

  - โครงการนำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อได้ ในปีนี้จัดกิจกรรมไปทั้งหมด 5 ชุมชน มีชาวบ้านเข้าร่วมกิจกรรมรวม 185 คน ประกอบด้วย (1) ชุมชนบ้านปากกะบาด จ.อุทัยธานี (2) ชุมชนบ้านวังยาว จ.เพชรบูรณ์ (3) ชุมชนบ้านหนองสำโรง จ.ลพบุรี (4) ชุมชนบ้านสันเก้ากอม จ.ตาก และ (5) ชุมชนบ้านบางเหรียง จ.พังงา ซึ่งจากการติดตามผลหลังจบกิจกรรม 3 เดือน ชาวบ้านมีความตระหนักในการใช้จ่าย คิดก่อนซื้อ และพบว่า 24% มีพฤติกรรมการออมเพิ่มขึ้น โดยมีเงินออมเฉลี่ยต่อคนประมาณ 2,234 บาท





นอกจากนี้ ทางเงินติดล้อได้ทดลองสร้างชุมชนตัวอย่าง โดยให้ติดตามคำแนะนำเพื่อสร้างวินัยการเงินอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 11 เดือนกับชาวชุมชนบ้านไทรงาม อ.ประจันตคาม จ.ปราจีนบุรี ซึ่งผลการติดตามผู้เข้าร่วมโครงการ 10 คน พบว่าชาวบ้านมีแนวคิดในการจัดการหนี้ มีวินัยการออม มีการจดบันทึกรายรับรายจ่าย ซึ่งก่อนหน้านี้ยังขาดความรู้ในการจัดการหนี้ จ่ายชำระหนี้เฉพาะดอกเบี้ยซึ่งไม่รู้เลยว่าหนี้จะหมดลงในวันไหน หลังจากที่ได้รับความรู้ กระตุ้นการสร้างวินัยอย่างต่อเนื่อง ทำให้ผู้เข้าร่วมโครงการมีการออมเงินเพื่อนำไปทยอยจ่ายโปะหนี้ มีแนวโน้มหนี้ลดลงอย่างต่อเนื่อง ข้อมูล ณ วันที่ 10 กรกฎาคม 2566 ชาวบ้านที่เข้าร่วมโครงการมียอดหนี้รวมลดลง 106,691 บาท จากข้อมูลหนี้ตั้งต้นในเดือนกันยายน 2565






เงินติดล้อได้ลงนามความร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในการส่งเสริมความรู้ด้านการเงินไปยังกลุ่มผู้ใช้สินเชื่อ โดยได้ขยายโครงการนำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อได้ ไปสู่กลุ่มสมาชิกสมาคมการค้าผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ (VTLA) ซึ่งมีสมาชิกทั้งหมด 15 ราย มีผู้ประสงค์ร่วมโครงการทั้งสิ้น 9 ราย โดยโครงการดังกล่าวใช้ชื่อว่า “เรื่องเงินเรื่องสนุก ความสุขยั่งยืน” ซึ่งอยู่ในขั้นตอนที่สมาชิกแต่ละรายกำลังเรียนรู้ และจัดโครงสร้างทีมงานจัดกิจกรรมของตนเอง โดยคณะทำงานของเงินติดล้อรายงานความคืบหน้าการดำเนินโครงการกับธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง คาดว่าผู้เข้าร่วมโครงการจำนวน 2 ราย จะสามารถดำเนินกิจกรรมได้ด้วยตัวเองภายในช่วงไตรมาส 1 ของปี 2567




- เครือข่ายมูลนิธิรณรงค์หยุดพนัน ในปี 2566 ทางเงินติดล้อได้ถ่ายทอดองค์ความรู้แก่เจ้าหน้าที่มูลนิธิฯ เพื่อให้สามารถกระจายลงพื้นที่ส่งต่อความรู้เรื่องการปลดหนี้แก่ตัวแทนชุมชนจากหน่วยงานท้องถิ่น และอาสาสมัครชุมชนในเครือข่าย 9 จังหวัด ประกอบด้วย จ.ลำปาง จ.พะเยา จ.น่าน จ.อุบลราชธานี จ.สุรินทร์ จ.กาฬสินธุ์ จ.เลย จ.สระบุรี และ จ.พัทลุง โดยมีผู้เข้าร่วมรวมกว่า 450 คน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการให้ตัวแทนชุมชนจากหน่วยงานท้องถิ่น และอาสาสมัครมีความรู้พื้นฐานเรื่องการปลดหนี้ สามารถให้คำแนะนำเบื้องต้นกับประชาชนพื้นที่ที่ยังขาดความรู้



บริษัทได้ตอบรับการร้องขอการสนับสนุนความรู้ด้านการเงินจากเพจ Facebook Toolmorrow เพื่อให้ความรู้ด้านการเงินผ่านช่องทางออนไลน์ในหัวข้อ “ฝ่าวิกฤตพิชิตหนี้” เนื่องจากบริษัทเล็งเห็นปัญหาการขาดโอกาสและการขาดความรู้ด้านการเงิน ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้เกิดปัญหาในครอบครัว บริษัทจึงสนับสนุนจัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการเงินแก่พ่อแม่ในโครงการ “คุณเปลี่ยนลูกเปลี่ยน” จำนวน 84 คน ในการจัดกิจกรรมครั้งนี้มีพ่อแม่อาสาที่เคยได้รับความรู้ในปี 2565 เข้ามาร่วมเป็นผู้ช่วยทำกิจกรรม 1 ท่าน โดยมุ่งหวังว่าพ่อแม่ที่เข้าร่วมกิจกรรมจะสามารถนำความรู้ไปปรับใช้ในการบริหารจัดการเงิน และการบริหารหนี้เพื่อมีสุขภาพการเงินที่ดีขึ้น







- โรงเรียนธรรมจารินีวิทยา จ.ราชบุรี ในปี 2566 เงินติดล้อได้มีโอกาสสนับสนุนให้ความรู้พื้นฐานด้านการเงินแก่กลุ่มนักเรียนมัธยมปลายที่กำลังจะจบการศึกษา จำนวน 43 คน เพื่อเตรียมความพร้อมก่อนเข้ามหาวิทยาลัย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้นักเรียนมีการวางแผน กำหนดเป้าหมายทั้งด้านการเงิน และการใช้ชีวิตอย่างปลอดภัยต่อไป





- โครงการพี่เลี้ยงการเงิน บริษัทได้รับการสนับสนุนองค์ความรู้จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อสร้างพี่เลี้ยงการเงินภายในองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์คอยช่วยเหลือให้คำแนะนำแก่พนักงานที่มีปัญหาด้านการเงิน ในปี 2566 บริษัทมีพนักงานที่จบหลักสูตรพี่เลี้ยงการเงินจำนวน 3 รุ่น รวม 56 คน ซึ่งพี่เลี้ยงการเงินได้นำความรู้ไปช่วยเหลือให้คำแนะนำติดตามสร้างวินัยให้กับพนักงานไปแล้วรวม 32 คน ผลลัพธ์ในระยะเวลา 4 เดือนยอดหนี้รวมลดลงกว่า 3.1 ล้านบาท มีกระแสเงินสดคงเหลือหลังจ่ายหนี้เพียงพอต่อการดำรงชีพตามปกติ ค่าเฉลี่ยสัดส่วนภาระหนี้ลดลงจากก่อนแก้ปัญหาอยู่ที่ร้อยละ 68 ของรายได้ เหลือร้อยละ 46 ของรายได้ ซึ่งเกิดจากการสร้างวินัย ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่ายและการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้





- ส่งเสริมความรู้สำหรับพนักงานที่ต้องการแก้ปัญหาหนี้ผ่านกิจกรรมแก้หนี้เสียให้กลับมาดี โดยได้ร่วมมือกับคลินิกแก้หนี้ By SAM มาให้ความรู้ วิธีบริหารจัดการเงิน และการแก้หนี้เสียบัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคล โดยมีพนักงานเข้าร่วม 81 คน ทำให้พนักงานเรียนรู้วิธีการบริหารการจัดการเงินส่วนบุคคล การจัดการหนี้ ทราบข้อดีและประโยชน์ของการเข้าร่วมโครงการแก้หนี้ By SAM







- **โครงการกำลังใจส่งเสริมความรู้ด้านการเงินพื้นฐาน ด้านการเงินเพื่อการประกอบอาชีพ โดยเงินติดล้อ**

"เงินติดล้อ" ตระหนักถึงความสำคัญด้านการบริหารการเงินส่วนบุคคลและการบริหารเงินลงทุนเพื่อการประกอบอาชีพ จึงได้จัดโครงการส่งเสริมความรู้พื้นฐานทางการเงินเพื่อการประกอบอาชีพแก่กลุ่มผู้ก้าวพลาดใกล้พันโทษ ภายใต้โครงการกำลังใจในพระดำริพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา ทรงดำริให้จัดตั้งโครงการกำลังใจ เพื่อประทานความช่วยเหลือแก่ผู้ที่ต้องการโอกาสในสังคมไทย เนื่องด้วยทรงดำริว่า ทุกคนในสังคมจะอยู่ร่วมกันได้อย่างสงบสุขก็ต่อเมื่อรู้จักรักษาสิทธิของตนโดยไม่สร้างความเดือดร้อนแก่ผู้อื่น กระบวนการยุติธรรมเป็นส่วนหนึ่งที่จะช่วยให้ทุกคนเคารพสิทธิของผู้อื่น ซึ่งเมื่อกระบวนการยุติธรรมดำเนินไปจนถึงที่สุดแล้ว ผู้ที่ได้รับผลทุกฝ่ายในสังคมก็น่าที่จะได้มีโอกาสอยู่ร่วมกันอย่างสงบสุขอีกครั้งหนึ่ง

ผลการดำเนินงาน: ปี 2566 นับเป็นปีที่ 5 ที่เงินติดล้อได้ดำเนินโครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่ผู้ก้าวพลาด ในปีนี้ให้ความรู้กับผู้ก้าวพลาด จำนวน 410 คนใน 8 เรือนจำ และได้ถ่ายทอดแนวทางการสอนแก่เจ้าหน้าที่เรือนจำ จำนวน 5 คน เพื่อให้เจ้าหน้าที่มีความเข้าใจเนื้อหาใน VDO E-Learning และสามารถนำหลักสูตรไปจัดกิจกรรมให้ความรู้แก่ผู้ก้าวพลาดด้วยตนเองได้ ซึ่งในปี 2566 มีเรือนจำดอยฮาง จ.เชียงราย และเรือนจำเขาพลอง จ.ชัยภูมิ ได้จัดกิจกรรมกับผู้ก้าวพลาดด้วยตนเองไปจำนวน 100 คน





2. กิจกรรมเพื่อการพัฒนาบุคลากร

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาและการมีส่วนร่วมของพนักงานเพื่อสร้างความผูกพัน สามัคคีในการทำงานร่วมกันอย่างราบรื่น รวมถึงการที่พนักงานเข้าใจจุดมุ่งหมายและสถานการณ์ของบริษัท จึงได้มีการจัดกิจกรรมที่หลากหลาย เพื่อให้พนักงานทุกคนเข้าใจถึงเป้าหมายและแผนการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปี

- **กิจกรรม NTL Open Box 2023**

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน และเพื่อเป็นการส่งเสริมความผูกพันต่อองค์กรของพนักงาน บริษัทได้จัดงานประชุมผู้นำเป็นประจำทุกปี ซึ่งงาน NTL Open Box 2023 ถูกจัดขึ้นภายใต้คอนเซ็ปต์ “Smart Execution: Do More with Less” ภายในงานนำเสนอเนื้อหาการดำเนินงานในช่วงปีที่ผ่านมา และวิธีการเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงาน รวมถึงทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจต่อจากนี้ของเงินติดล้อ เพื่อให้เหล่าผู้นำชาวเงินติดล้อกว่า 500 คนทั่วประเทศที่เข้าร่วมงานได้รับรู้เข้าใจ และสามารถนำเนื้อหาสาระไปถ่ายทอดสู่พนักงานชาวเงินติดล้ออีกกว่า 7,000 คน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างการเติบโตให้กับธุรกิจ สานต่อเจตนารมณ์ในการสร้างโอกาสทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใสไปพร้อมกับส่งเสริมให้ผู้คนเข้าถึงความคุ้มครองด้านประกันภัยได้อย่างยั่งยืน





- **กิจกรรม Happy Time และการสื่อสารภายในองค์กรอื่นๆ**

เพื่อให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและปฏิบัติตามกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัทที่ถูกต้อง บริษัทจัดให้มีกิจกรรมผู้บริหารสื่อสารถึงทิศทางการดำเนินงาน สถานะผลการดำเนินงานของบริษัท และนโยบายของบริษัทในแต่ละปีผ่านกิจกรรมและสื่อสารต่างๆ เช่น Happy Time: อัปเดตผลประกอบการและสถานการณ์แข่งขันปัจจุบัน และ MD Talk

- **กิจกรรม NTL Culture Day 2023**

บริษัทจัดกิจกรรม NTL Culture Day 2023 ในธีม NTLer Collaboration to win: Core ทั้ง 7 เด็ดยกทีม ที่จัดขึ้นเพื่อเฉลิมฉลองความแข็งแกร่งของวัฒนธรรมองค์กรและค่านิยมเงินติดล้อ ที่เป็นเข็มทิศให้พนักงานทุกคนมองเห็นภาพเดียวกันและเดินหน้าไปในทิศทางเดียวกัน พร้อมก้าวข้ามอุปสรรคต่างๆ ในปีที่ผ่านมาได้ นอกจากนี้ เงินติดล้อได้มีการประกาศผลรางวัล “บุคคลต้นแบบค่านิยมองค์กร 2023” พนักงานที่แสดงออกถึงค่านิยมองค์กรทั้ง 7 ข้ออย่างชัดเจน โดยเป็นผลการคัดเลือกจากคะแนนโหวตของเพื่อนๆ พนักงานทั่วประเทศ พร้อมเชิญชวนให้พนักงานแต่งตัวในธีมของความเป็นทีมและร่วมกิจกรรมแห่งความสุขที่ส่งเสริมความเป็นทีมเวิร์ก เพื่อเพิ่มอุณหภูมิความสุขและร่วมกันทบทวนค่านิยมองค์กร พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้แต่ละทีมได้เสริมสร้างความสัมพันธ์กันอย่างใกล้ชิด



- **โครงการ TIDLOR Run 10^7**

บริษัทได้จัดกิจกรรม “TIDLOR RUN 10^7” รวมพลังชาวเงินติดล้อกว่า 1,000 คน ทั่วประเทศ วิ่งพิชิตระยะทาง 10 ล้านเมตร (10^7) โดยมีคณะกรรมการบริษัท คณะทีมผู้บริหาร พร้อมด้วยพันธมิตรทางธุรกิจประกันภัยเข้าร่วมกิจกรรม ณ สวนจตุจักร กรุงเทพมหานคร กิจกรรมดังกล่าวเป็นการแข่งขันวิ่งมินิมาราธอนระยะทาง 10.2 กิโลเมตร โดยแบ่งพนักงานผู้เข้าร่วมกิจกรรมกว่า 1,000 คน ที่มีความหลากหลายทั้งเพศ อายุ และฝ่ายงาน ออกเป็น 20 ทีม เพื่อเตรียมความพร้อมผ่านกิจกรรมวิ่ง Check Point ในระยะ 3 6 และ 9 กิโลเมตร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงานควบคู่ไปกับการส่งเสริมด้านสุขภาพร่างกายและจิตใจที่แข็งแกร่ง ให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมได้ค้นพบศักยภาพและก้าวข้ามขีดจำกัดของตนเอง นอกจากนี้ กิจกรรมดังกล่าวยังได้บันทึกระยะทางการซ้อมและการแข่งขันทั้งหมดของผู้เข้าร่วมกิจกรรมตลอด 5 เดือนที่ผ่านมา รวมเป็นระยะทางทั้งสิ้น 33,408.51 กิโลเมตร โดยบริษัทได้เปลี่ยนจำนวนระยะทางเป็นยอดเงินบริจาค กิโลเมตรละ 7 บาท รวมเป็นเงิน 233,859.57 บาท เพื่อส่งต่อโอกาสนำเงินบริจาคไปมอบให้กับกิจกรรม CSR ของบริษัทต่อไป และถือเป็นอีกกิจกรรมที่สะท้อนถึงค่านิยมองค์กรด้านความร่วมมือร่วมใจ เพื่อมุ่งสู่เป้าหมายที่วางไว้ร่วมกันในแบบฉบับชาวเงินติดล้อได้เป็นอย่างดี



- **โครงการเปิดบ้านแบ่งปันความรู้และประสบการณ์เรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร (TIDLOR Culture Wow)**

บริษัทได้จัดให้มีโครงการเปิดบ้านแบ่งปันความรู้และประสบการณ์เรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร (TIDLOR Culture Wow) โดยเริ่มมาตั้งแต่ปี 2561 ให้กับองค์กรทั่วไปที่สนใจแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในการขับเคลื่อนธุรกิจผ่านการสร้างวัฒนธรรมองค์กรของเงินติดล้อ ซึ่งที่ผ่านมามีบริษัทที่ให้ความสนใจทั้งจากในประเทศและต่างประเทศ



- **โครงการสืบสานวัฒนธรรมไทยและต่อยอดประเพณีสำคัญทางพระพุทธศาสนา**

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาและการสืบทอดประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม โดยบริษัทได้จัดกิจกรรมต่างๆ ทั้งกิจกรรมทอดผ้าป่าและทอดกฐินให้กับวัดต่างๆ ตามชนบท



3. การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

เป็นโครงการที่มุ่งเน้นการสร้างอุปนิสัยและจิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ผ่านโครงการ และ/หรือ กิจกรรมต่างๆ รวมไปถึงส่งเสริมกระบวนการดำเนินงานที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

- **โครงการสร้างฝายต้นน้ำลำธารในพื้นที่โครงการพัฒนาดอยตุง**

  คณะผู้บริหารและพนักงานของบริษัทกว่า 200 คน ได้เข้าร่วมกิจกรรม “สร้างฝายต้นน้ำลำธาร (ฝายชะลอความชุ่มชื้น) ในพื้นที่โครงการพัฒนาดอยตุง (พื้นที่ทรงงาน) อันเนื่องมาจากพระราชดำริ” โดยโครงการดังกล่าวจัดขึ้นเพื่อฟื้นฟูความสมบูรณ์ของธรรมชาติและแหล่งน้ำบนดอยตุง ซึ่งเปรียบเสมือนต้นน้ำที่สำคัญสำหรับชุมชนท้องถิ่นเพื่อการดำรงชีวิตและการเกษตร โดยฝายชะลอน้ำจะช่วยชะลอการไหลของน้ำในฤดูน้ำหลาก และช่วยเพิ่มปริมาณน้ำใต้ดินอันเป็นประโยชน์ต่อการทำประปาหมู่บ้าน รวมทั้งช่วยรักษาความชุ่มชื้นอุดมสมบูรณ์แก่ผืนป่า ตลอดจนยังเป็นแนวป้องกันธรรมชาติจากไฟป่าอีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทยังร่วมกับ CVC Capital Partners หนึ่งในผู้ถือหุ้นหลัก ร่วมมอบเงินมูลค่า 833,859.57 บาท ให้กับ “มูลนิธิแม่ฟ้าหลวงในพระบรมราชูปถัมภ์” เพื่อส่งเสริมความรู้ด้านการศึกษาและด้านการประกอบอาชีพให้กับผู้คนในสังคมอย่างยั่งยืน



- **โครงการ Care the Bear**

  บริษัทตระหนักดีว่าปัญหาภาวะโลกร้อนและการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศถือเป็นปัญหาใหญ่ที่ทั่วโลกให้ความสำคัญและทุกภาคส่วนต้องร่วมมือกันจึงจะเกิดผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ด้วยเหตุนี้ ตั้งแต่ปี 2565 บริษัทจึงได้เข้าร่วมโครงการ “Care the Bear” ที่ริเริ่มโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) โดยมุ่งหวังให้ทุกภาคส่วนขององค์กรมีส่วนร่วมในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ซึ่งเป็นสาเหตุสำคัญของภาวะโลกร้อน โดยใช้ “หลักการ 6 Cares” ซึ่งมุ่งเน้นการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมเพื่อช่วยลดโลกร้อนใน 6 ด้าน ได้แก่ การรณรงค์เดินทางโดยใช้รถไฟฟ้าหรือรถสาธารณะ การลดการใช้กระดาษและพลาสติก การงดใช้ภาชนะที่ผลิตจากโฟม การลดการใช้พลังงานจากอุปกรณ์ไฟฟ้า การเลือกใช้อุปกรณ์ตกแต่งในงานอีเวนต์ด้วยวัสดุที่สามารถนำกลับมาใช้ใหม่ได้ และการรณรงค์ให้ตักอาหารแต่พอดีและรับประทานอาหารให้หมดเพื่อลดขยะจากอาหารเหลือทิ้ง



4. การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ

เป็นโครงการที่มุ่งเน้นการสนับสนุนและให้ความช่วยเหลือสังคมในกรณีต่างๆ เช่น การบริจาคเครื่องคอมพิวเตอร์แก่องค์กรสาธารณประโยชน์ และการส่งต่อความรู้ประสบการณ์ในโครงการที่เกี่ยวกับความยั่งยืนของบริษัท เป็นต้น



โดยในโครงการดังกล่าวคุณนิภา วนิชวัฒน์ ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายสนับสนุนธุรกิจและบริการกลาง ได้ร่วมมอบคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊กสภาพดีจำนวน 200 เครื่อง เพื่อสนับสนุนโครงการปันน้ำใจให้น้องได้เรียนรู้ นอกจากนั้นบริษัทยังได้สนับสนุนคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊กสภาพดีในโครงการห้องเรียนดิจิทัล Active Learning ทั้งหมดจำนวน 350 เครื่องทั่วประเทศ คิดเป็นมูลค่ารวมกว่า 8,000,000 บาท เพื่อปรับปรุงการเรียนการสอนให้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น ช่วยลดช่องว่างทางดิจิทัลในภาคการศึกษาของไทย

นอกจากโครงการที่ได้กล่าวข้างต้น บริษัทยังมีกิจกรรมภายในที่ส่งเสริมให้พนักงานใส่ใจสิ่งแวดล้อมด้วยการใช้ถุงผ้าแทนถุงพลาสติก โดยกำหนด 1 วันในสัปดาห์ให้เป็น Green Day และช่วยกันประหยัดพลังงาน โดยนำทรัพยากรมาใช้ซ้ำ ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมตกแต่งออฟฟิศ และกิจกรรมอื่นๆ ที่ส่งมอบความรู้ในโครงการที่เงินติดล้อทำให้แก่คู่ค้าและบุคคลภายนอก





ข้อมูลเชิงตัวเลขประกอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐานและส่งเสริมความเท่าเทียมกันในสังคม และสนับสนุนความหลากหลายทางเพศ อายุ และให้โอกาสกับผู้พิการหรือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม โดยสัดส่วนพนักงานที่มีความหลากหลายทั้งด้านเพศ และอายุ จำแนกได้ดังนี้

จำนวนพนักงานแยกตามเพศ	2564	2565	2566
เพศชาย (คน)	1,632	1,759	1,959
เพศหญิง (คน)	4,269	4,895	5,182

จำนวนพนักงานแยกตามอายุ	2564	2565	2566
น้อยกว่า 30 ปี (คน)	3,236	3,517	3,048
31-40 ปี (คน)	2,242	2,586	3,266
41-50 ปี (คน)	375	501	758
มากกว่า 50 ปีขึ้นไป (คน)	48	50	69

จำนวนพนักงานแยกตามระดับ	2564	2565	2566
คณะผู้บริหารระดับสูง (คน)	9	9	9
ระดับผู้บริหารระดับกลาง (คน)	34	45	55
ระดับผู้จัดการขึ้นไป (คน)	229	246	261
ระดับปฏิบัติการ (คน)	5,629	6,354	6,816

พนักงานเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ โดยบริษัทจัดให้พนักงานฝึกอบรมในหลักสูตรภาคบังคับและส่งเสริมให้พนักงานอบรมเพื่อเพิ่มความรู้ในการปฏิบัติงาน ดังเห็นจากจำนวนชั่วโมงฝึกอบและผลการประเมินความพึงพอใจของพนักงาน ดังนี้

เป้าหมาย	2564	2565	2566
จำนวนพนักงานผู้พิการและ/หรือผู้ด้อยโอกาส (คน)	57	64	65
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมต่อพนักงาน (ชั่วโมง/คน)	37.16	47.04	29.07
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมต่อพนักงานทั้งหมด (ชั่วโมง)	597,320.60	309,979	205,724
ผลการประเมินความพึงพอใจของพนักงาน (ร้อยละ)	82.69	92	92.70
อัตราการลาออกของพนักงาน (ร้อยละ)	12.0	12.3	14.6

อาชีวอนามัยและสิทธิมนุษยชน	2564	2565	2566
กรณีพนักงานบาดเจ็บจากการทำงาน	6	2	8
จำนวนชั่วโมงการทำงาน (ชั่วโมง) - Branch	48 ชั่วโมง/สัปดาห์	48 ชั่วโมง/สัปดาห์	48 ชั่วโมง/สัปดาห์
อัตราการบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงาน	6	2	8
อัตราการเจ็บป่วยจนถึงขั้นหยุดงาน	3,648	4,705	4,908
อัตราการเสียชีวิตจากการทำงาน	-	-	-
จำนวนเหตุการณ์การละเมิดสิทธิมนุษยชน	-	-	-
จำนวนเหตุการณ์ความรุนแรงด้านสิทธิมนุษยชน	-	-	-

2566	
จำนวนพนักงานที่มีสิทธิลาเพื่อเลี้ยงดูบุตร	จำนวนพนักงานที่ใช้สิทธิลาเพื่อเลี้ยงดูบุตร
ชาย 550 หญิง 1,548	ชาย 550 หญิง 1,548
อัตราการกลับมาทำงานของพนักงานภายหลังจากการใช้สิทธิลาเพื่อเลี้ยงดูบุตร	อัตราการคงอยู่ในบริษัทของพนักงานภายหลังจากการใช้สิทธิลาเพื่อเลี้ยงดูบุตร
ชาย 550 หญิง 1,548	ชาย 550 หญิง 1,548

รายการ	2564	2565	2566
ระดับความพึงพอใจของลูกค้า (ร้อยละ)	97	97	97
ระดับความพึงพอใจของพนักงาน (ร้อยละ)	82.69	92	92.7
การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ (ด้วยตนเอง)			
คณะกรรมการบริษัท (ร้อยละ)	100	100	65
กรรมการรายบุคคล (ร้อยละ)	100	100	65

ประวัติคณะกรรมการ

นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม

ตำแหน่ง ประธานกรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ 61 ปี
สัญชาติ อินเดีย
วุฒิการศึกษา
• ปริญญาโท Commerce, Bombay University
ประวัติการฝึกอบรม
• ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 112/2552
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
2550 - ปัจจุบัน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น
• 2566 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ PT Home Credit Indonesia
• 2566 - ปัจจุบัน กรรมการ SHB Finance Co., Ltd
• 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม SB Finance Company, Inc
• 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ Hattha Bank PLC. (Formerly, Hattha Kaksekar Limited)
• 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด
• 2558 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)
• 2557- 2562 กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด
• 2551 - 2563 กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ลีส จำกัด
วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 18 สิงหาคม 2558
ประธานบริษัท 28 มกราคม 2564
จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2566
คณะกรรมการบริษัท 11/12
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4/4
จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566) ไม่มี*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล

ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการการลงทุน และประธานคณะผู้บริหารระดับสูง
อายุ 42 ปี
สัญชาติ ไทย
วุฒิการศึกษา
• ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี หลักสูตรนานาชาติ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการฝึกอบรม
• ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 113/2557
- หลักสูตร Director Certification Program 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
• 2565 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท เลิร์น คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)
• 2556 - ปัจจุบัน ประธานคณะผู้บริหารระดับสูง บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 1 พฤศจิกายน 2556
จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2566
คณะกรรมการบริษัท 12/12
คณะกรรมการการลงทุน 7/7
จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566)
557,740 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.0199*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ : * สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และหุ้นที่ได้รับจากโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP)

นางเกศรา มัญชุศรี

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
อายุ 63 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 Advanced Audit Committee Program รุ่น 45/2565
  - หลักสูตร Director Certification Program รุ่น 82/2549
  - หลักสูตร The Role of Chairman Program รุ่น 46/2563

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินเตอร์ลิ้งค์ เทเลคอม จำกัด (มหาชน)
- 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และประธานอนุกรรมการ Sustainability บริษัท เอ็นอาร์ อินสแตนท์ โปรดิวซ์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น
- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอคอมเมิร์ซ กรุ๊ป จำกัด
- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยขอนแก่น
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ ประธานอนุกรรมการ Sustainability บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท หลักทรัพย์ ดาโด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)
- 2557 - 2561 กรรมการและผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2556 - 2557 รองผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2547 - 2557 กรรมการผู้จัดการ บมจ. ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย)

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 6 มีนาคม 2563
จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2566
คณะกรรมการบริษัท 12/12
คณะกรรมการตรวจสอบ 4/4
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา 6/6
จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566)
1,211,538 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.0431*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ : * สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และหุ้นที่ได้รับจากโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP)

นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร

ตำแหน่ง กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
อายุ 59 ปี
สัญชาติ ไทย
วุฒิการศึกษา
- ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ (พาณิชยศาสตรมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประวัติการฝึกอบรม
- Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560
- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Role of the Chairman Program รุ่น 47/2564
- Director Certificate Program รุ่น 289/2563
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI-English) รุ่น 3/2558
- Board Nomination and Compensation Program (BNCP) no. 11/2564
- Board's Role in Mergers and Acquisitions (BMA) 1/2565

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 2564 - ปัจจุบัน ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล
- 2564 - ปัจจุบัน กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2555 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น
- 2566 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ Hattha Bank PCL.
- มี.ค. 2566 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน
- 2564 - มี.ค. 2566 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 รักษาการแทนผู้บริหารสายงานลูกค้าไฮเน็ตเวิร์ธ
- 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 หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
- 2560 - 2561 กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ. โทเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชั่นส์

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 28 กุมภาพันธ์ 2562
จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2566
คณะกรรมการบริษัท 11/12
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา 5/6
จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566) ไม่มี*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ : * สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และหุ้นที่ได้รับจากโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP)

นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์

ตำแหน่ง กรรมการ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
อายุ 50 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 Certificate Program รุ่น 306/2564
- หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 176/2563
- หลักสูตร Board’s Role in Mergers and Acquisitions (BMA) รุ่น 1/2565

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 2563 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
- 2562 - ปัจจุบัน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล 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 2566
คณะกรรมการบริษัท 11/12
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา 6/6
จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566) ไม่มี*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายฤทธิศักดิ์ พัฒนกูล

ตำแหน่ง กรรมการ และกรรมการการลงทุน
อายุ 46 ปี
สัญชาติ ไทย
วุฒิการศึกษา
- ปริญญาโท Master of International Management, Thunderbird, The American graduated school of international management
- ปริญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม
- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Certificate Program รุ่น 351/2566

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
- ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยธยา

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น
- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)
- 2564 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร ธนาคารกรุงศรีอยธยา
- 2558 - 2564 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงภาพรวมองค์กร ธนาคารกรุงศรีอยธยา

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 30 ตุลาคม 2566
จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2566
(เข้าประชุมครั้งแรก เดือนพฤศจิกายน 2566)
คณะกรรมการบริษัท 2/2
คณะกรรมการการลงทุน 2/2
จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566) ไม่มี*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ : * สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และหุ้นที่ได้รับจากโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP)

นายมินกิ ไบรอัน ฮง

ตำแหน่ง กรรมการและประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
อายุ 51 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, Professional Services, Inc. (ประเทศฟิลิปปินส์)
- 2565 - ปัจจุบัน กรรมการ, Phuong Chau Investment and Commercial Joint Stock Company (ประเทศเวียดนาม)
- 2565 - ปัจจุบัน กรรมการ, Universal Healthcare Holding Inc. (ประเทศฟิลิปปินส์)
- 2565 - ปัจจุบัน กรรมการ, Starlight Top Co Limited (เขตบริหารพิเศษฮ่องกงแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน)
- 2565 - ปัจจุบัน กรรมการ, Starlight Universe Limited (เขตบริหารพิเศษฮ่องกงแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน)
- 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ, Southeastasia Retail Inc. (ประเทศฟิลิปปินส์)
- 2564 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ, South East Asia, CVC Capital Partners (เขตบริหารพิเศษฮ่องกงแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน)
- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ, CVC Asia Pacific Limited (เขตบริหารพิเศษฮ่องกงแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน)
- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ, Asia Link Dewa Pte. Ltd. (ประเทศสิงคโปร์)
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการ, Asia Outsourcing Singapore Pte. Ltd. (ประเทศสิงคโปร์)

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 The Medical City. a hospitals and clinics operator (ประเทศฟิลิปปินส์).
- Completed investment in Phuong Chau International Hospital a private hospital chain (ประเทศเวียดนาม).
- Completed investment in Southeast Asia Retail Inc. a membership-only warehouse club in (ประเทศฟิลิปปินส์).
- Completed IPO of Ngern Tid Lor, debuts its shares, TIDLOR, in the Stock Exchange of Thailand (ประเทศไทย).
- Completed investment in Fast Logistics a transport and warehousing business (ประเทศฟิลิปปินส์).
- Completed investment in a non-bank auto finance company Ngern Tid Lor in Thailand (ประเทศไทย).
- Completed investment in Asia Commercial Bank (ประเทศเวียดนาม).
- Completed investment into LOLC Singapore for acquisition of 35% effective interest in PRASAC Microfinance of Cambodia.

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 28 กุมภาพันธ์ 2562
จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2566
คณะกรรมการบริษัท 11/12
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา 6/6
จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566) ไม่มี*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ : * สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และหุ้นที่ได้รับจากโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP)

นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา

ตำแหน่ง กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการการลงทุน
อายุ 45 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)
- ไม่มี

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 28 กุมภาพันธ์ 2562
จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2566
คณะกรรมการบริษัท 9/12
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา 6/6
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 3/4
คณะกรรมการการลงทุน 7/7
จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566) ไม่มี*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นายศุภวัตร ลิขิตธนวงศ์

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการการลงทุน
อายุ 50 ปี
สัญชาติ ไทย
วุฒิการศึกษา
- ปริญญาโท Darden Graduate School of Business Administration MBA, University of Virginia
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต เกียรตินิยม มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

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

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น
- 2565 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ดีวีเค เฮลท์แคร์ จำกัด
- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เทวกรรม โอสถ จำกัด
- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บีซีแอล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- 2551 - ปัจจุบัน Partner, Lakeshore Capital Thailand

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)
- ไม่มี

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 6 มีนาคม 2563
จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2566
คณะกรรมการบริษัท 12/12
คณะกรรมการตรวจสอบ 4/4
คณะกรรมการการลงทุน 7/7
จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566)
1,211,538 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.0431*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ : * สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และหุ้นที่ได้รับจากโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP)

นายภัทร ยงวณิชย์

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการการลงทุน
อายุ 49 ปี
สัญชาติ ไทย
วุฒิการศึกษา
- ปริญญาโท Business Administration, Cornell University
- ปริญญาโท Science (Industrial Engineering), Stanford University
- ปริญญาตรี Business of Science (Mechanical Engineering), Cornell University

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 ฮิวแมนิก้า จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น
- 2565 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท แพกซ์เอท อินเตอร์เนชันแนล (ประเทศไทย) จำกัด
- 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท รีเลชั่นชิพ รีพับบลิค จำกัด
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไรป์ เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)
- ไม่มี

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 6 มีนาคม 2563
จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2566
คณะกรรมการบริษัท 12/12
คณะกรรมการตรวจสอบ 4/4
คณะกรรมการการลงทุน 6/7
จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566)
969,230 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.0345*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

นางสาวมานิดา ซินเมอร์แมน

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ
อายุ 57 ปี
สัญชาติ ไทย
วุฒิการศึกษา
- ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- ปริญญา นิติศาสตรมหาบัณฑิต Columbia University
- ปริญญา นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Graduate Diploma Business Law มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการฝึกอบรม
- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
  - หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่น 2/2555
  - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 8/2544

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
- 2546 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท บิซิเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท บิซิเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
- 2563 - 2564 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น
- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)
- ไม่มี

วันที่เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัท 29 พฤษภาคม 2566
จำนวนครั้งที่เข้าประชุมในปี 2566
คณะกรรมการบริษัท
(เข้าประชุมครั้งแรก เดือนมิถุนายน 2566) 5/7
จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566)
339,879 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.0121*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ : * สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และหุ้นที่ได้รับจากโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP)

ประวัติคณะผู้บริหารระดับสูง



นายวีรภัทร์ วิริยะโกวิทยา

ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน และเลขานุการคณะกรรมการการลงทุน
อายุ 46 ปี
สัญชาติ ไทย
วุฒิการศึกษา
- ปริญญาโท MBA (Finance), Indiana University

ประวัติการฝึกอบรม
- DBD e-Learning หลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับวิชาบัญชี
- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 122/2558
- หลักสูตร Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่น 3/2558

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น
- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)
- 2555 - ปัจจุบัน Head of Finance and Accounting, บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566)
1,262,586 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.0449*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี



นายซิว ปอง โช

ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายการตลาด และพัฒนาธุรกิจและฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
อายุ 49 ปี
สัญชาติ ไทย
วุฒิการศึกษา
- ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ สาขาวิชาวิทยาการคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยฮ่องกง

ประวัติการฝึกอบรม
- ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Certificate Program รุ่นที่ 256/2561

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น
- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)
- ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายการตลาดและพัฒนาธุรกิจ และฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566)
1,832,760 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.0625*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ : * สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และหุ้นที่ได้รับจากโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP)



นางอาทิตยา พูนวัตถุ

ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูงด้านธุรกิจประกันภัย และ TIDLOR Academy
อายุ 48 ปี
สัญชาติ ไทย
วุฒิการศึกษา
- ปริญญาโท การพัฒนาองค์กร Pittsburg State University
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม
- Insure Tech Connect Asia 2021: The Future of Insurance is here, สถาบัน Clarion Events PTE. LTD., รุ่นที่ 1/2564
- การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับนายหน้าประกันภัย ตามเกณฑ์ที่ปรับปรุงใหม่ สถาบัน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) รุ่นที่ 1/2564
- Corporate Governance for Executives (CGE 11/2561) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น
- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
- 2562 - ปัจจุบัน ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายทรัพยากรบุคคล และฝ่ายนายหน้าประกันภัย
- 2559 - 2562 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และนายหน้าประกันภัย

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566)
1,273,443 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.0453*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี



นายธัญญะ กิจชัยนุกูล

ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบริหารความเสี่ยงและอำนวยสินเชื่อ และเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ 65 ปี
สัญชาติ ไทย
วุฒิการศึกษา
- ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์กฎหมาย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม
- Risk Management Program for Corporate Leader (RCL 23/2564) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Accreditation Program (DAP 169/2563) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น
- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)
- 2561 - ปัจจุบัน ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายอำนวยสินเชื่อ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566)
1,268,008 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.0451*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ : *สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และหุ้นที่ได้รับจากโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP)



นางสาวฉวีมาศ แย้มยิ้ม

ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายพัฒนาและบริหารงานขายสาขาและฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินเชื่อ
อายุ 52 ปี
สัญชาติ ไทย
วุฒิการศึกษา
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

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 ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายพัฒนาและบริหารงานขายสาขาและฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินเชื่อ
- 2562 - 2562 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินเชื่อ

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566)
1,261,310 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.0449*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี



นางสาวเปียโน วัชราพลเมฆ

ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายปฏิบัติการและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
อายุ 47 ปี
สัญชาติ ไทย
วุฒิการศึกษา
- ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ, California State University
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม
- Finance & Investing Venture Capital: Investing in Early-Stage Startups จากสถาบัน Columbia Business School Executive Education ปี 2565
- Risk Management Program for Corporate Leader (RCL 23/2564) สถาบันสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- CreditLab Core Training รุ่นที่ 1/2564 สถาบัน บจก. เอส เอ็ม เทคไทย รุ่นที่ 1/2564
- Corporate Governance for Executives (CGE 2561) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- The Emerging COO : Driving Innovation and operational Excellence จากสถาบัน Standford Business Graduate school of Executive Education ปี 2561

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น
- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
- ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายปฏิบัติการและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายปฏิบัติการและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566)
662,793 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.0236*
ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ : *สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และหุ้นที่ได้รับจากโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP)



นางดวงพร อุทัยพัฒน์

ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - การกำกับดูแลกิจการ
อายุ 66 ปี
สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงินและการธนาคาร) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (การเงินและธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม

- NTL Leadership Development Program 2021-2022 สถาบัน SEAC
- Advanced Audit Committee Program (AACP 33/2562) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Certification Program (DCP 259/2561) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- NTL Corporate Governance for Executives (CGE 8/2560) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

- ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายกำกับธุรกรรม
- ที่ปรึกษา
- ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายปฏิบัติการและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566)

837,753 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.0298*

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี



นางสาวนิภา วนิชวัฒน์

ตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายสนับสนุนธุรกิจและบริการกลาง
อายุ 53 ปี
สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท คณะภาษาและการสื่อสาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี ครุศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตรผู้นำด้านเทคโนโลยี รุ่นที่ 1/2566 สถาบันวิทยาการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรประกาศนียบัตรผู้นำระดับสูงด้านธุรกิจที่ยั่งยืน (KU CARE) รุ่นที่ 1/2566 ศูนย์วิจัยเพื่อพัฒนาขีดความสามารถทางธุรกิจ (KUBCD), มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- Certificate in ESG Management (C-ESG/2565) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Microsoft Teams รุ่นที่ 2/2564 สถาบัน บจก. เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น
- How to Develop a Risk Management Plan (HRP 20/2561) สถาบันสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Corporate Governance for Executives (CGE 7/2559) สถาบันสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี

ประสบการณ์ (ย้อนหลัง 5 ปี)

- 2558 - ปัจจุบัน ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายสนับสนุนธุรกิจและบริการกลาง
  บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

จำนวนหุ้นบริษัทที่ถือ (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566)

704,367 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.0251*

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

หมายเหตุ : *สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และหุ้นที่ได้รับจากโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP)



3 การกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทตระหนักถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการเป็นตัวกำหนดโครงสร้างและกระบวนการของความสัมพันธ์ระหว่างผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท คณะผู้บริหารระดับสูง และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยปฏิบัติตามแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน (Sustainable Development: SD) มุ่งเน้นการกำกับดูแลกิจการที่ดี ใส่ใจสังคมและสิ่งแวดล้อม (ESG) มีเป้าหมายเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและเพิ่มมูลค่าของกิจการอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งผลให้การดำเนินธุรกิจมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง

หลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทมีความสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ มีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้าง องค์ประกอบ บทบาทหน้าที่ คุณสมบัติและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย คณะผู้บริหารระดับสูง กรรมการผู้จัดการใหญ่ และระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ค่านิยมเงินติดล้อ จริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในและความขัดแย้งในผลประโยชน์ การต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน การรณรงค์ด้านสิทธิมนุษยชน ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สำหรับรายละเอียดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท www.tidlorinvestor.com

โดยบริษัทได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2566 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มากำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องของบริษัท

บริษัทกำหนดโครงสร้างการบริหารงานให้มีการถ่วงดุลและตรวจสอบได้ โดยจัดให้มีการกำกับดูแลตามแนวปฏิบัติสากล “โมเดลสามประสาน (The Three Lines Model)” ซึ่งเป็นแนวทางในการจัดโครงสร้าง ออกแบบกระบวนการ และกำหนดความรับผิดชอบเพื่อช่วยให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์ และในขณะเดียวกันสามารถสร้างการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็งซึ่งต้องทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงานและมีบทบาทสำคัญที่กำหนดดังนี้

- บทบาทด่านที่ 1 หมายถึง การจัดหาสินค้าหรือบริการให้กับลูกค้า ซึ่งรวมถึงงานสนับสนุน โดยต้องรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง เป็นเจ้าของความเสี่ยง ประเมิน กำหนดมาตรการป้องกัน การควบคุม และรายงานความเสี่ยง

- บทบาทด่านที่ 2 หมายถึง บทบาทที่เน้นงานเฉพาะด้านที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติตามจริยธรรม กฎหมายและกฎระเบียบ การควบคุม การประกันคุณภาพ ความปลอดภัยด้านไอที ความยั่งยืน และการจัดการความเสี่ยงขององค์กร
- บทบาทด่านที่ 3 หมายถึง งานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นอิสระจากผู้บริหารและความรับผิดชอบในการบริหาร จึงสามารถให้ความเชื่อมั่นและคำแนะนำที่เที่ยงธรรมได้ โดยฝ่ายตรวจสอบภายในมีการรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัท ผู้ตรวจสอบภายในจะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับงานปฏิบัติการประจำวันของบริษัท โดยทำหน้าที่ในการประเมินความพอเพียงและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของกระบวนการปฏิบัติงานและระบบงานต่าง ๆ ของบริษัท รวมถึงกิจกรรมที่ว่าจ้างบุคคลภายนอกให้ดำเนินการแทน เพื่อสนับสนุนให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการ ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีประสิทธิผลสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท

บริษัทสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กรมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สามารถนำไปประยุกต์ใช้กับงานที่รับผิดชอบได้อย่างถูกต้องในเชิงรุก โดยกำหนดให้แต่ละหน่วยงานแต่งตั้งตัวแทนเป็น Compliance Champion ซึ่งมีหน้าที่ในการนำความรู้ที่เกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่มีผลบังคับใช้กับบริษัท หรือการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่สำคัญของบริษัทไปสื่อสารให้ทีมงานรับทราบและนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมไปถึงการเป็นผู้ประสานงานกรณีที่พบการฝ่าฝืน/ละเมิดนโยบายหรือกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ฝ่ายกำกับธุรกรรมจะมีการจัดประชุม Compliance Champion เป็นประจำ เพื่อสื่อสารข้อกำหนดใหม่ ๆ ที่มีผลกระทบในการทำงานให้กับ Compliance Champion เพื่อให้นำความรู้ไปส่งต่อให้เพื่อนร่วมงานในหน่วยงานของตนเองได้นำไปปฏิบัติ

นอกเหนือจากการอบรมพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับบริษัทและนโยบายที่สำคัญของบริษัทแล้ว ฝ่ายกำกับธุรกรรมได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ข้อกำหนด/ข้อควรปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย/กฎเกณฑ์ผ่าน Compliance Message ที่ส่งถึงพนักงานทุกท่าน เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานมีความรู้และความเข้าใจอย่างเพียงพอถึงข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม อันจะก่อให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กรในด้านการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ในระหว่างปี 2566 บริษัทได้มีการปรับปรุงเนื้อหาในการอบรมพนักงานให้ครอบคลุมกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่บริษัทต้องปฏิบัติ โดยมุ่งเน้นให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection) การบริหารจัดการความขัดแย้งในผลประโยชน์ (Conflict of Interest) นโยบายเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน (Policy for Handling MNPI and Preventing Insider Trading) นโยบายและมาตรการในการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน (Policy and Program for Anti-Bribery and Corruption) และสิทธิมนุษยชน (Human Right) เป็นต้น

ทางด้านมาตรการการสอบทาน ฝ่ายกำกับธุรกรรมของบริษัททำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานผ่านกระบวนการต่าง ๆ ตามระดับความเสี่ยง ซึ่งเป็นผลที่ได้จากการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามเกณฑ์การกำกับดูแล (Compliance Risk Assessment) เพื่อให้มั่นใจว่าการกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยการประเมินความเสี่ยงจะครอบคลุมปัจจัยเสี่ยงในมิติต่าง ๆ อย่างรอบด้าน ซึ่งประกอบด้วย การใช้แบบสอบถามการปฏิบัติตามเกณฑ์การกำกับดูแล (Compliance Checklist) การสอบทานผ่านรายงานและข้อมูลต่าง ๆ (Off-site Testing) การสอบทานในลักษณะการเข้าตรวจสอบ (On-site Testing) และมาตรการอื่นเพื่อให้การสอบทานงานด้านการกำกับธุรกรรมของบริษัทเป็นไปอย่างเหมาะสมและครอบคลุม โดยมีการรายงานผลการสอบทานต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง

บริษัทยังคงใช้เทคโนโลยีมาสนับสนุนการปฏิบัติงานในการกำกับธุรกรรมอย่างต่อเนื่อง เช่น การปรับปรุงฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลต้องห้ามและบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินให้เป็นปัจจุบันโดยใช้ระบบอัตโนมัติ รวมถึงมีการประยุกต์ใช้การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytic) ในการสนับสนุนการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบาย อันได้แก่ การสอบทานการรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ TIDLOR ของพนักงานที่เกี่ยวข้อง การสอบทานการเปิดเผยความขัดแย้งในผลประโยชน์ (Conflict of Interest: COI) เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างเสริมประสิทธิภาพในการติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมมากยิ่งขึ้น

1. การป้องกันความขัดแย้งในผลประโยชน์

บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์เพื่อให้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตและไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท และเป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งมีการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยสรุปสาระสำคัญไว้ดังนี้

1. กรรมการบริษัทต้องปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด
2. กรรมการบริษัทต้องหลีกเลี่ยงความขัดแย้งในผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และหากเกิดกรณีความขัดแย้งในผลประโยชน์ กรรมการของบริษัทจะต้องจัดการความขัดแย้งในผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมโดยเร็ว
3. กรรมการบริษัทต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้าเมื่อมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้นหรือเมื่อมีข้อสงสัยว่าอาจเกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์

4. กรรมการบริษัทต้องรายงานการมีส่วนได้เสียต่อบริษัทอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีสถานการณ์ใด ๆ ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในรายงาน

5. พนักงานที่รู้ว่ามีพนักงานอื่นได้ฝ่าฝืนข้อห้ามนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ ต้องรายงานข้อมูลดังกล่าวให้กับผู้บังคับบัญชาระดับผู้บริหาร และฝ่ายกำกับธุรกรรมทราบภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

6. กรรมการบริษัทที่ได้รับการเสนอชื่อจากธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะต้องไม่เปิดเผยหรือใช้ข้อมูลความลับใด ๆ ของบริษัทให้แก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยาและ/หรือบุคคลอื่นใดในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์กับบริษัท เช่น ข้อมูลทางการเงินซึ่งยังไม่ได้มีการเปิดเผยสู่สาธารณะ

7. กรรมการของบริษัทที่ได้รับการเสนอชื่อจากธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะต้องไม่ลงคะแนนเสียงในการประชุมคณะกรรมการในวาระที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัทย่อยของธนาคารกรุงศรีอยุธยาหรือบริษัทอื่นใดในอนาคตที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคารกรุงศรีอยุธยา ซึ่งประกอบธุรกิจในลักษณะที่คล้ายคลึงกับธุรกิจของบริษัท

8. รายการระหว่างกันต้องกระทำอย่างโปร่งใสเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้าภายใต้เงื่อนไขที่กฎหมายและกฎเกณฑ์กำหนด เสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป โดยมุ่งประโยชน์ต่อองค์กรเป็นหลัก รวมทั้งเป็นไปตามราคาตลาด (at arms' length) ไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง ในการทำรายการระหว่างกันต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยผู้มีอำนาจในการให้ความเห็นชอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัทตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำรายการ

โดยบริษัทได้กำหนดให้ข้อห้ามดังกล่าวเป็นหนึ่งในหัวข้อหลักที่ปรากฏอยู่ใน "ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน" (The Spirit & The Letter: S&L) ที่พนักงานของบริษัทต้องยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานที่กำหนดจะต้องลงนามรับทราบและแสดงความผูกพันที่จะปฏิบัติตามในแบบลงนามทางอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อใช้เป็นสิ่งเตือนใจแก่พนักงานให้ตระหนักถึงความสำคัญที่จะต้องยึดมั่นตามนโยบายที่ว่าจะต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์อันมิชอบเพื่อตนเองหรือผู้อื่น

2. การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทที่มีสาระสำคัญและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท หรือข้อมูลที่หากมีการเปิดเผยออกไปแล้วจะทำให้บริษัทได้รับความเสียหายหรือเสียชื่อเสียง และมีการปรับปรุงข้อกำหนดในนโยบายให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

ในเชิงการกำกับดูแล บริษัทได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่กำหนด ดำเนินการดังนี้

1. รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในระบบ โดยมอบหมายให้ฝ่ายกำกับธุรกรรมทำหน้าที่สอบทานการรายงานการซื้อ ขาย โอน หลักทรัพย์ของบริษัทโดยพนักงานกลุ่มดังกล่าวตามระยะเวลาที่กำหนด

2. กำหนดระยะเวลาห้ามซื้อ ขาย โอน (Blackout period) หลักทรัพย์ของบริษัท (TIDLOR) โดยมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่กำหนด ซื้อ ขาย หรือ โอนหุ้น TIDLOR ในช่วงระยะเวลาไม่น้อยกว่า 30 วันปฏิทินก่อนและ 3 วันทำการ หลังจากวันประกาศผลประกอบการหรืองบการเงินของบริษัท

3. กำหนดระยะเวลาการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทโดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่กำหนด จะต้องถือครองหุ้นของบริษัท (TIDLOR) ที่ได้มาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 90 วัน นับจากวันที่ได้มา

บริษัทมีความเชื่อมั่นต่อมาตรการต่าง ๆ ที่นำมาปรับใช้รวมถึงการส่งเสริมให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทควบคู่ไปกับการสอบทานและมาตรการในเชิงป้องกัน ซึ่งจะทำให้เกิดการตระหนักรู้แก่พนักงานและผู้บริหาร นอกจากนี้ บริษัทได้นำกรอบความคิดเรื่องการเติบโตอย่างยั่งยืนมาปรับใช้เพื่อช่วยลดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และด้านชื่อเสียงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิผล ซึ่งส่งผลต่อการเสริมสร้างความน่าเชื่อถือ ภาพลักษณ์ที่ดี ความพึงพอใจของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนของบริษัทได้ในที่สุด

3. การต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยึดมั่นในการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยกำหนดเป็นนโยบายที่สำคัญของบริษัทและได้ดำเนินการดังนี้

1. บริษัทเข้าร่วมเป็นภาคีใน “แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย” (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: “CAC”) เพื่อประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติฯ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันครั้งแรกในปี 2557 และได้รับการรับรองต่ออายุสมาชิกอย่างต่อเนื่อง

   นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อพัฒนาระบบต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปีตามมาตรฐานของ CAC ซึ่งฝ่ายตรวจสอบภายในจะดำเนินการตรวจสอบความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมด และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

2. บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ การห้ามรับหรือให้สินบนและสิ่งจูงใจถูกระบุไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งครอบคลุมข้อห้ามการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน และมาตรการป้องกันสำหรับกิจกรรมที่มีความเสี่ยง เช่น ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง การบริจาคและการจ่ายเงินสนับสนุนกิจกรรมการช่วยเหลือ/สนับสนุนทางการเมือง การจ่ายเงินหรือประโยชน์อื่นใดเพื่อรับการอำนวยความสะดวก เป็นต้น โดยจัดให้มีการทบทวนนโยบายและมาตรการดังกล่าวเป็นประจำทุก 2 ปี

3. บริษัทให้ความสำคัญในการสื่อสารนโยบายและมาตรการป้องกันการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติและดำเนินการที่เหมาะสมทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยมีการสื่อสารภายในองค์กรอย่างต่อเนื่องผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของบริษัท และมีการกำหนดช่องทางที่หลากหลายในการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนโดยพนักงาน และช่องทางสำหรับผู้ที่มีส่วนได้เสียผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

4. การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยกำหนดเป็นนโยบายที่สำคัญของบริษัท และมีการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ รวมถึงมีการดำเนินการเพื่อให้เกิดความตระหนักรู้และการนำไปปฏิบัติโดยพนักงานทุกระดับ ดังนี้

1. มอบหมายให้สำนักบริหารข้อมูลส่วนบุคคล (Data Privacy Office: DPO) ภายใต้ฝ่ายกำกับธุรกรรม ทำหน้าที่ในการให้คำปรึกษาในการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย รวมถึงแนวทางปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ตลอดจนติดตามการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด/แนวปฏิบัติเพื่อนำมาปรับใช้กับบริษัทอยู่เสมอ

2. ดำเนินกิจกรรม/จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ในการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายสำหรับการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อให้พนักงานมีความตระหนักรู้และสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง โดยมีการร่วมจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับเหตุการณ์การละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลและแนวทางป้องกันที่เหมาะสมกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อสื่อสารให้กับพนักงานเพื่อเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยสามารถนำแนวทางดังกล่าวไปปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม รวมถึงสามารถตอบคำถามผู้ใช้บริการทางการเงินในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในเบื้องต้นได้

3. สำนักบริหารข้อมูลส่วนบุคคลมีการประสานงานกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการสอบทานความตระหนักรู้ในการปฏิบัติตามมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในหน้าที่งานสำหรับส่วนงานที่มีการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลจำนวนมาก เพื่อประเมินการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของส่วนงานนั้น รวมถึงมีการดำเนินการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยฝ่ายกำกับธุรกรรมและฝ่ายตรวจสอบภายในด้วย

5. สิทธิมนุษยชน

การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นหนึ่งในหลักการสำคัญที่บริษัทยึดมั่น เพื่อให้บรรลุตามพันธกิจขององค์กรในการเติบโตอย่างยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคม เงินติดล้อในฐานะบริษัทที่ให้บริการด้านการเงินที่ได้รับความเชื่อถือ เรามีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องต่อหลักสิทธิมนุษยชน โดยวางกรอบการทำงานพื้นฐานด้านสิทธิมนุษยชนให้ครอบคลุมกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท อาทิ ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ บุคลากรในองค์กร เป็นต้น โดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียตามหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเสมอภาคและปราศจากการเลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่เป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน และสนับสนุนส่งเสริมการคุ้มครองและเคารพสิทธิมนุษยชนผ่านการสื่อสารและเผยแพร่ให้ความรู้ความเข้าใจ รวมถึงกำหนดแนวทางการติดตามตรวจสอบ และให้การสนับสนุนแก่ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีการสื่อสารภายในองค์กร ถึงแนวทางปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้ร่วมดำเนินธุรกิจอย่างมีมนุษยธรรม และไม่ละเลย เพิกเฉย หากมีการกระทำอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน พนักงานมีหน้าที่ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ

6. จรรยาบรรณธุรกิจ

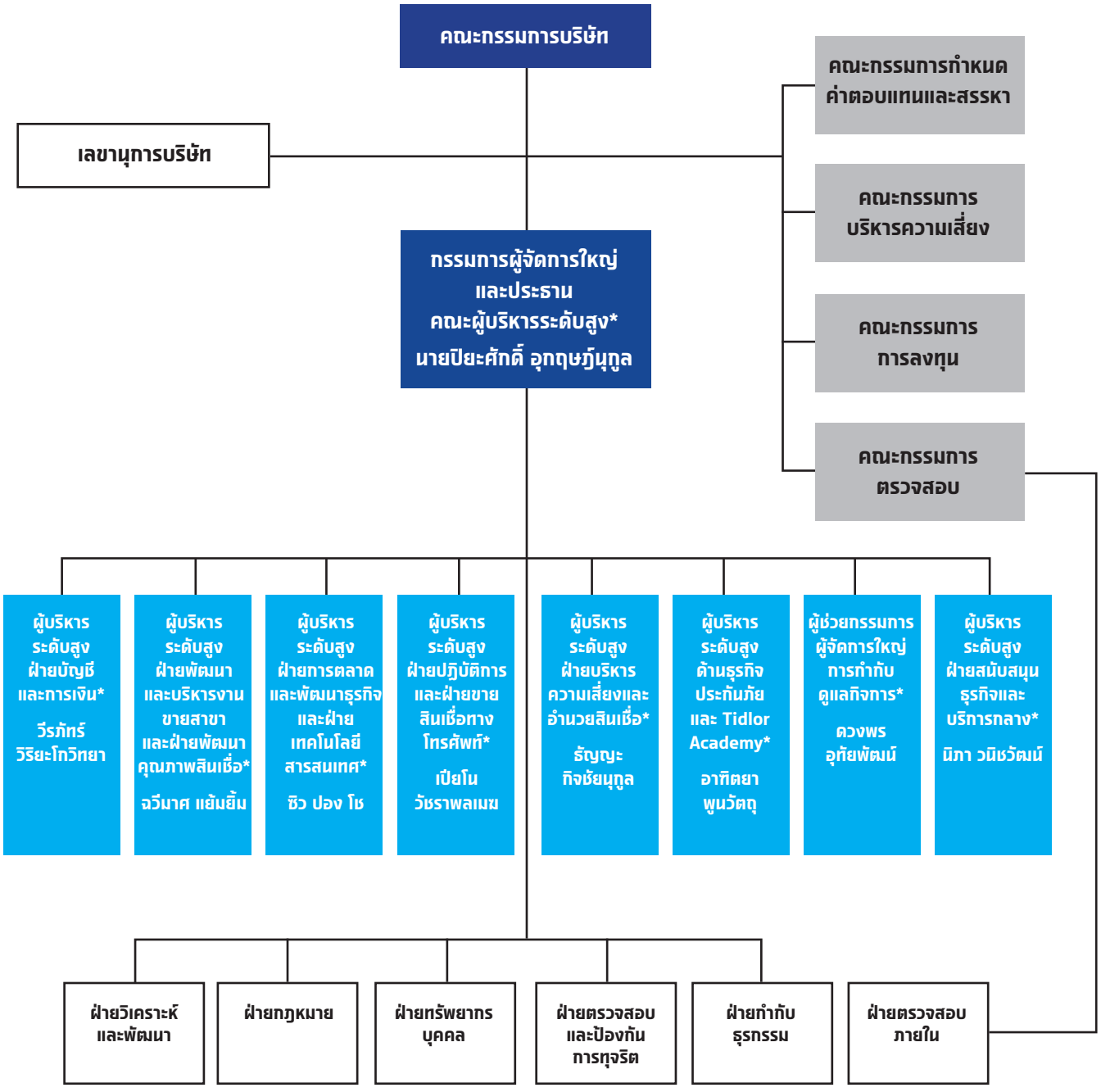
บริษัทยึดถือแนวปฏิบัติจริยธรรมและจรรยาบรรณที่กำหนดไว้ใน “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” หรือ The Spirit & The Letter ที่มุ่งเน้นให้พนักงานของบริษัทปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส ไม่ยึดถือเฉพาะลายลักษณ์อักษร แต่ให้คำนึงถึงเจตนารมณ์ของบริษัท (The Company’s Business Philosophy and Roles towards Stakeholders) ตลอดจนสร้างการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยผ่านนโยบายเกี่ยวกับการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน (Code of Conduct) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และค่านิยมหลักของบริษัท ซึ่งจรรยาบรรณจะกำหนดเกี่ยวกับหลักการพื้นฐานในการปฏิบัติงานในหน้าที่และการปฏิบัติงานของกรรมการและพนักงาน ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของบริษัท ตลอดจนดำรงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม สำหรับรายละเอียดปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณของพนักงานได้เผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท www.tidlor.com

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่าง ๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงาน ผู้ปฏิบัติงานในเว็บ Portal ของบริษัท และจัดให้มีการสื่อสารและให้ความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีการประเมินความรู้ความเข้าใจของผู้บริหารและพนักงานต่อจรรยาบรรณของพนักงาน และติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ



โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

1. ผังโครงสร้างองค์กร



หมายเหตุ: (*) คณะผู้บริหารระดับสูง

2. คณะกรรมการบริษัท

องค์ประกอบและคุณสมบัติของกรรมการของบริษัทนั้น ถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

องค์ประกอบ

1. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการในจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่โดยขึ้นอยู่กับขนาดและลักษณะของธุรกิจ
2. คณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมดแต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และต้องประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
3. กรรมการของบริษัทต้องได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และการแต่งตั้งกรรมการของบริษัทให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. ประธานกรรมการต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน ในกรณีผู้ที่จะได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการเคยดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทมาก่อน ต้องพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 ปี
5. กรรมการของบริษัทที่ได้รับการเสนอชื่อจากธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะต้องมีจำนวนไม่เกินกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดของบริษัท
6. ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระท่านหนึ่งให้ทำหน้าที่ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วมกับประธานกรรมการ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ

ข้อมูลคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 11 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม[ก]	ประธานกรรมการ
2. นางเกศรา มัญชุศรี[ข]	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฎ์นุกูล	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายมินกิ ไบรอัน ฮง[ค]	กรรมการ
5. นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร[ก]	กรรมการ
6. นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์[ก]	กรรมการ
7. นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา[ค]	กรรมการ
8. นายฤทธิศักดิ์ พัฒนกูล[ก][ง]	กรรมการ
9. นายศุภวัตร ลิขิตธนวงศ์[จ]	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
10. นายภัทร ยงวณิชย์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
11. นางสาวมานิดา ซินเมอร์แมน[ฉ]	กรรมการอิสระ

หมายเหตุ

[ก] กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา

[ข] กรรมการอิสระที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง เพื่อทำหน้าที่ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วมกับประธานกรรมการ เพื่อเป็นการส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทำให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ

[ค] กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อจาก Siam Asia Credit Access Pte. Ltd.

[ง] ได้รับแต่งตั้งตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 9/2566 แทน นายณัฐพล ลือพร้อมชัย กรรมการเดิมซึ่งลาออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2566 มีวาระเท่าที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ลาออก

[จ] เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

[ฉ] ได้รับแต่งตั้งตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2566 แทน นายชวน หวัง กรรมการเดิมซึ่งลาออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2566 มีวาระเท่าที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ลาออก

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องของกรรมการของบริษัท ปรากฏตามหน้า 131 ประวัติกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย "นายชานดา เชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม หรือนายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร ลงลายมือชื่อร่วมกับนายแอลสิทธิ์ เวอร์การา และประทับตราสำคัญของบริษัท เว้นแต่ในเรื่องที่เกี่ยวกับการขออนุญาต กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กรมสรรพากร กรมศุลกากร ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ กระทรวงการคลัง และหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ให้นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฎ์นุกูล ลงลายมือชื่อร่วมกับนายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม หรือนายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร หรือนายแอลสิทธิ์ เวอร์การา และประทับตราสำคัญของบริษัท"

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. ดูแลโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทให้มีความเหมาะสม รวมถึงติดตามและดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทมีความสมดุลทั้งในเรื่องธรรมาภิบาลและประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
2. ส่งเสริมให้กรรมการทุกคนช่วยดูแลให้มีการนำนโยบายและการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
3. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทและพิจารณากำหนดวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ตลอดจนกรรมการท่านอื่นรวมถึงกรรมการอิสระ
4. ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยกำกับการจัดสรรเวลาให้เพียงพอต่อการนำเสนอวาระของฝ่ายจัดการและเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทมีการอภิปราย ซักถาม แสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะ เพื่อให้สามารถพิจารณาโดยละเอียดรอบคอบก่อนการพิจารณาลงมติอย่างเป็นอิสระ
5. สนับสนุนให้มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารร่วมประชุมด้วย
6. ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติเป็นอย่างอื่น
7. ส่งเสริมให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่กรรมการบริษัท รวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อเพิ่มพูนความรู้
8. ส่งเสริมและเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้กรรมการบริษัทยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
9. ส่งเสริมการดำเนินกิจกรรมด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบอย่างยั่งยืนต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างความตระหนักรู้และการปฏิบัติที่ถูกต้องให้เกิดขึ้นในทุกระดับ ตั้งแต่กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน
10. เป็นต้นแบบที่ดีในการส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทต้องมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอ โดยมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจภายใต้กรอบและแนวทางของหลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgement Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ขององค์กรตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งยังต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลัก Fiduciary Duties ในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทดังนี้

1. Duty of Care ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารจัดการกิจการต่าง ๆ ของบริษัท
2. Duty of Loyalty ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และต้องไม่ยอมให้ผลประโยชน์ส่วนตัวมาก่อนผลประโยชน์ของบริษัท
3. Duty of Obedience ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. Duty of Disclosure ซึ่งกำหนดให้กรรมการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส และตรงตามกำหนดเวลา

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ทำความเข้าใจถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่เป็นผู้เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ โดยกำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจและทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนควบคุมดูแลให้ผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
2. กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมถึงติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน อีกทั้งพิจารณาและให้กรอบแนวทางการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมถึงดูแลให้มีกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัท
3. ดูแลให้มีนโยบายและให้มีการดำเนินการเกี่ยวกับนโยบายดังต่อไปนี้

   (1) หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Principles) และนโยบายเกี่ยวกับการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Policy for Sustainability Development) โดยมีการสื่อสารระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทราบและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

   (2) นโยบายเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน (Policy for Handling MNPI and Preventing Insider Trading) และกระบวนการดูแลความขัดแย้ง

ในผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รวมถึงรายการที่เกี่ยวโยงกัน และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

(3) นโยบายและกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งมีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ

(4) นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน (Policy and Program for Anti-Bribery and Corruption) และให้มีการจัดทำและสื่อสารนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว

4. พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปีและงบประมาณที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ รวมถึงพิจารณาและอนุมัติเรื่องที่สำคัญของบริษัทตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางของบริษัท

5. ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพเป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

6. ดูแลให้มีระบบและการดำเนินการที่มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น รวมถึงมีกระบวนการรายงานข้อมูลที่สำคัญให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพจากฝ่ายจัดการ เพื่อให้ปฏิบัติตามอำนาจบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

7. ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ และจัดเตรียมแผนที่จะใช้ในการแก้ไขปัญหากรณีที่บริษัทประสบปัญหาหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหาทางการเงิน

8. ดูแลและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

9. ดูแลให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศที่สอดคล้องกับความต้องการของบริษัท รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยงเพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้

10. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการบริษัทที่ชัดเจน โปร่งใส มีกระบวนการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทที่ผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีการประเมินผลการปฏิบัติงาน มีการอบรมและพัฒนาให้กรรมการบริษัทมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น รวมทั้งการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

11. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ตลอดจนมีการอบรมและพัฒนาการประเมินผลการปฏิบัติงาน การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงการรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่ง

12. กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน รวมทั้ง ติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

13. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อช่วยคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่าง ๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมถึงดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน จัดทำ และเปิดเผยรายงานผลการปฏิบัติงาน

14. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้มีความครบถ้วนและถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด

15. ดูแลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทดำเนินไปอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และให้มีการกำหนด สื่อสาร และปฏิบัติตามความรับผิดชอบของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดถือจรรยาบรรณและจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตลอดจนจรรยาบรรณของบริษัท

16. ดูแลให้มีระบบการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งที่เป็นและไม่เป็นข้อมูลทางการเงินต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และโปร่งใส ในเวลาที่เหมาะสมเป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนสะท้อนถึงการปฏิบัติที่สร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

17. ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ และดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

18. ดูแลให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกันและทันเวลา รวมทั้งส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

19. ดูแลให้บริษัทมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการแจ้งเบาะแส

3. ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้านและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการการลงทุน

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 ท่าน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน
2. คณะกรรมการบริษัททำการแต่งตั้งกรรมการอิสระของบริษัทเป็นสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการบริษัทต้องแต่งตั้งหนึ่งในคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบโดยทำหน้าที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานต่าง ๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบไปด้วย การจัดประชุม การจัดเตรียมวาระการประชุม การนำส่งเอกสารประกอบการประชุม การจัดทำรายงานการประชุม และหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่งและการเลือกตั้งกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบ ซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้ ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งส่งผลกระทบต่อจำนวนสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทต้องแต่งตั้งกรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามเข้าเป็นสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบภายใน 3 เดือน นับแต่วันที่จำนวนสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบไม่ครบถ้วน ทั้งนี้ในระหว่างกระบวนการสรรหา และแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบท่านใหม่แทนที่ท่านเดิมนั้น กรรมการตรวจสอบท่านที่เหลือสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามปกติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

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

หมายเหตุ

* นายศุภวัตร ลิขิตธนวงศ์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

โดยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ นางสาวอุมาภรณ์ นิณรัตน์ ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทุกไตรมาส โดยในปี 2566 ได้ประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อควบคุมและลดผลกระทบของความเสี่ยงต่อธุรกิจของบริษัท และกำหนดมาตรการป้องกันและติดตามดูแลการปฏิบัติตามมาตรการดังกล่าว และมีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบครอบคลุมถึงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับบริษัทโดยองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทนั้นถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยงในจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่โดยขึ้นอยู่กับขนาดและลักษณะของธุรกิจ
2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 1 ท่านที่มีประสบการณ์ในภาคการเงินและกรรมการอย่างน้อย 1 ท่านที่มีความชำนาญในด้านการเงิน การบัญชี หรือการจัดการบริหารความเสี่ยง
3. ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายอำนวยสินเชื่อ ทำหน้าที่เป็นกรรมการและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วาระการดำรงตำแหน่งและการเลือกตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท (เว้นแต่ผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารความเสี่ยงที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท) ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้ โดยในระหว่างการสรรหา กรรมการบริหารความเสี่ยงที่ดำรงตำแหน่งอยู่สามารถดำเนินการได้ถึงแม้จำนวนกรรมการจะน้อยกว่าที่กำหนด

ณ ปัจจุบัน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายธัญญะ กิจชัยนุกูล	กรรมการบริหารความเสี่ยง

โดยมี นายธัญญะ กิจชัยนุกูล ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบริหารความเสี่ยงและอำนวยสินเชื่อ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่ได้กำหนดในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมทุกไตรมาส โดยในปี 2566 ได้ประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการสรรหาและกลั่นกรองบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเป็นกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูง (รวมถึงกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน และรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูงดังกล่าว) ก่อนที่จะดำเนินการเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวต่อไป โดยองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาของบริษัทนั้นถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำหนด

ค่าตอบแทนและสรรหา ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาประกอบด้วยกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
3. กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ ตลอดจนมีความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน
4. ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายทรัพยากรบุคคลทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

วาระการดำรงตำแหน่งและการเลือกตั้งกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหามีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทต้องแต่งตั้งบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้ โดยในระหว่างการสรรหา กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาที่ดำรงตำแหน่งอยู่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ถึงแม้จำนวนกรรมการจะน้อยกว่าที่กำหนด

ณ ปัจจุบัน คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจำนวน 5 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายมินกิ ไบรอัน ฮง	ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
2. นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
3. นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
4. นางเกศรา มัญชุศรี	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
5. นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

โดยมี นางสาวนุชนารถ อาภามงคล ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายทรัพยากรบุคคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ตามที่ได้กำหนดในกฎบัตรของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหามีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 2 ครั้ง โดยในปี 2566 ได้ประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการการลงทุน

คณะกรรมการการลงทุนเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลนโยบายการลงทุน การควบรวมกิจการ การเข้าซื้อกิจการ และการจำหน่ายสินทรัพย์ รวมถึงการทบทวนข้อเสนอที่เกี่ยวข้องกับการควบรวม การเข้าซื้อกิจการ การลงทุน หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีสาระสำคัญ หรือมีส่วนสาระสำคัญอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการประเมินราคาซื้อ หรือมูลค่าการลงทุนนั้น ๆ โดยองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการการลงทุนของบริษัทนั้นถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการการลงทุน ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุน
2. คณะกรรมการการลงทุนประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุนทุกรอบปี และให้ดำรงตำแหน่งดังกล่าวจนกว่าจะมีการแจ้งลาออก หรือถอดถอน และให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะกรรมการการลงทุน

3. กรรมการการลงทุนจะต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ตลอดจนมีความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน

4. ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงินทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการการลงทุน

วาระการดำรงตำแหน่งและการเลือกตั้งกรรมการการลงทุน

กรรมการการลงทุนมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท และให้ดำรงตำแหน่งดังกล่าวจนกว่าจะมีการแจ้งลาออกหรือถอดถอน ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้

ณ ปัจจุบัน คณะกรรมการการลงทุนของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการการลงทุนจำนวน 5 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายภัทร ยงวณิชย์	ประธานกรรมการการลงทุน
2. นายศุภวัตร ลิขิตธนวงศ์	กรรมการการลงทุน
3. นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฎ์นุกูล	กรรมการการลงทุน
4. นายฤทธิศักดิ์ พัฒนกูล	กรรมการการลงทุน
5. นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา	กรรมการการลงทุน

โดยมี นายวีรภัทร์ วิริยะโกวิทยา ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงินเป็นเลขานุการคณะกรรมการการลงทุน ตามที่ได้กำหนดในกฎบัตรของคณะกรรมการการลงทุน

คณะกรรมการการลงทุนมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2566 ได้ประชุมทั้งสิ้น 7 ครั้ง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

การสรรหากรรมการบริษัท

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเพื่อทำหน้าที่ในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

บริษัทกำหนดกระบวนการสรรหากรรมการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของบริษัท และพิจารณาจากสัดส่วน จำนวน และนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ได้แก่ เพศ เชื้อชาติ สัญชาติ อายุ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเป็นอิสระ โดยใช้ตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา หากเป็นกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจะสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจากการรับการเสนอชื่อและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ กรณีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจะพิจารณาผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา ได้แก่ การเข้าร่วมประชุม การมีส่วนร่วมในการประชุม ฯลฯ สำหรับการสรรหาและกำหนดอัตราค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจะพิจารณาจากผู้ที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้ที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสม รวมถึงมีวิสัยทัศน์ที่โดดเด่นสามารถนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จ

การสรรหากรรมการและปฐมนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการรายใหม่ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้กรรมการรายใหม่ได้รับทราบตลอดจนซักถามถึงข้อมูลที่เกี่ยวกับแนวทางการดำเนินธุรกิจในด้านต่าง ๆ ของบริษัท

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

1. กรรมการต้องไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
2. กรรมการต้องไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่ได้กระทำโดยทุจริต และไม่เคยถูกลงโทษ ไล่ออก หรือปลดออก จากราชการหรือองค์การหรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
3. กรรมการต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายเกี่ยวกับการกำกับดูแลสถาบันการเงินไม่ว่าจะตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
4. กรรมการต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญหรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชนหรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ตนหรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
5. กรรมการของบริษัททุกคนรวมถึงกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท ข้อบังคับของบริษัท และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีความหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถแบบมืออาชีพที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท รวมทั้งต้องผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
6. กรรมการของบริษัทต้องเป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ ในกรณีที่มีการดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่น จะต้องใช้ความระมัดระวังมิให้การดำรงตำแหน่งดังกล่าวกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัท
7. กรรมการบริษัทแต่ละท่านดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 บริษัท รวมตำแหน่งกรรมการในบริษัท
8. กรรมการของบริษัทจะต้องไม่เป็นกรรมการของบริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบริษัทอื่นใดในอนาคตที่เป็นบริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งประกอบธุรกิจในลักษณะที่คล้ายคลึงกับธุรกิจของบริษัท

การแต่งตั้งถอดถอนและวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

1. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม โดยกรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งนั้นให้พิจารณาจากกรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง วาระเลือกตั้งกรรมการจะกำหนดให้เลือกกรรมการเป็นรายบุคคล ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่า 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
2. กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจถูกเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่อีกได้
3. นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ (ก) ตาย (ข) ลาออก (ค) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายกำหนด (ง) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และ (จ) ศาลมีคำสั่งให้ออก
4. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท และให้การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท

5. กรรมการของบริษัทมีกำหนดเกษียณอายุเมื่ออายุครบ 75 ปี หากกรรมการของบริษัทมีอายุครบ 75 ปีในขณะที่ยังดำรงตำแหน่งอยู่ก็ให้ดำรงตำแหน่งต่อไปจนครบกำหนดวาระแล้วจึงเกษียณอายุ และหากขณะเสนอเลือกตั้งกรรมการของบริษัทกรรมการผู้นั้นมีอายุยังไม่ครบ 75 ปี ก็ยังสามารถได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งได้

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้นับรวมหุ้นที่ถืออยู่ของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ภายในระยะเวลา 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ภายในระยะเวลา 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ ภายในระยะเวลา 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น ภายในระยะเวลา 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกิน ร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ
10. วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทจะดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี โดยไม่มีข้อยกเว้น

ทั้งนี้ การพิจารณาระยะเวลาของความสัมพันธ์ข้างต้นเป็นไปตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

4. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นตำแหน่งฝ่ายบริหารสูงสุดของบริษัท โดยได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ให้มีอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการกิจการงานต่าง ๆ ของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท บทบัญญัติกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้รวมถึงเรื่องหรือกิจการต่าง ๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้ด้วย

1. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และกำกับดูแลควบคุมให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานภาครัฐ
2. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ และตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
3. รายงานการดำเนินงานในเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
4. ส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้เกิดมาตรฐานด้านความซื่อสัตย์และจริยธรรมตลอดจนมาตรฐานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างสูงสุด
5. จัดโครงสร้างและบริหารจัดการองค์กรตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทแนะนำ ดำเนินการสร้างและรักษาทีมผู้บริหารที่มีความสามารถในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัทอย่างมีประสิทธิผล
6. เป็นตัวแทนของบริษัทในการติดต่อกับหน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ โดยอาจมอบหมายให้บุคคลอื่นใดกระทำการแทนได้
7. แสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และทิศทางกลยุทธ์ของบริษัท
8. พัฒนาและดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทดำเนินการอยู่บนหลักการทางธุรกิจอย่างมืออาชีพ และมีการติดตามเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนดไว้
9. จัดให้มีกิจกรรมตามแผนที่บริษัทวางไว้ และมุ่งไปสู่การบรรลุเป้าหมายและมาตรฐานทั้งด้านการดำเนินงานด้านการเงิน คุณภาพ วัฒนธรรมองค์กร และการปฏิบัติตามกฎหมาย
10. แจ้งคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบในกรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทอื่นที่ไม่ได้ดำเนินธุรกิจที่ขัดแย้งกับบริษัท

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผู้บริหารของบริษัทตามคำนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฎ์นุกูล	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะผู้บริหารระดับสูง
2. นายวีรภัทร์ วิริยะโกวิทยา	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน
3. นายธัญญะ กิจชัยนุกูล	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบริหารความเสี่ยงและอำนวยสินเชื่อ
4. นายซิว ปอง โช	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายการตลาดและพัฒนาธุรกิจและฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. นางอาทิตยา พูนวัตถุ	ผู้บริหารระดับสูงด้านธุรกิจประกันภัย และ TIDLOR Academy
6. นางสาวฉวีมาศ แย้มยิ้ม	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายพัฒนาและบริหารงานขายสาขาและฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินเชื่อ
7. นางสาวเปียโน วัชราพลเมฆ	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายปฏิบัติการและฝ่ายขายสินเชื่อทางโทรศัพท์
8. นางสาวนิภา วนิชวัฒน์	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายสนับสนุนธุรกิจและบริการกลาง
9. นางดวงพร อุทัยพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - การกำกับดูแลกิจการ



การสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

ในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัท คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหามีหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการสรรหาและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอชื่อเป็นผู้บริหารระดับสูง รวมถึงกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน รูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงดังกล่าวก่อนที่จะดำเนินการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวต่อไป ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายและกฎบัตรที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัท และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

การพัฒนาผู้บริหารและแผนสืบทอดตำแหน่ง

บริษัทโดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้มีการกำหนดและสอบทานแผนสืบทอดตำแหน่งงานและทบทวน (Succession Plan) ในระดับบริหารและตำแหน่งงานในสายงานหลักเป็นประจำทุกปี โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ศักยภาพและความพร้อมของแต่ละบุคคลเป็นหลัก ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่เป็น Successor ในการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นตามตำแหน่งงาน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความยั่งยืน

การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการเพิ่มพูนความรู้และการพัฒนาศักยภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยบริษัทได้มีการสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้ารับการอบรมหลักสูตร กิจกรรม และการสัมมนาต่าง ๆ จากสถาบันที่น่าเชื่อถือและเกี่ยวข้องในการพัฒนาเพิ่มพูนความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (SEC) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD) รวมถึงสถาบันการศึกษาทั้งภาครัฐและภาคเอกชนทั้งในและต่างประเทศ โดยกรรมการทุกท่าน ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายบัญชีและการเงิน ได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่เรียบร้อยแล้ว ในปี 2566 กรรมการเข้ารับการอบรมหลักสูตรเพื่อพัฒนาศักยภาพและเพิ่มพูนความรู้ ได้แก่

รายชื่อ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
นายชวน หวัง	Director Certification Program (DCP)
นายณัฐพล ลือพร้อมชัย	Director Certification Program (DCP) 340/2023
นายฤทธิศักดิ์ พัฒนกูล	Director Certification Program (DCP) 351/2023

การถือหุ้นในบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร

	28 ธันวาคม 2566			30 ธันวาคม 2565			รวม[2] จำนวนหุ้นเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี (หุ้น)
	จำนวนหุ้น (หุ้น)		รวมสัดส่วนการถือหุ้น (%)	จำนวนหุ้น (หุ้น)		รวมสัดส่วนการถือหุ้น (%)	
	กรรมการ/ผู้บริหาร	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		กรรมการ/ผู้บริหาร	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		
กรรมการอิสระ							
นางเกศรา มัญชุศรี	1,211,538	-	0.0431	1,076,923	-	0.0431	-
นายศุภวัตร ลิขิตธนวงศ์	1,211,538	-	0.0431	1,076,923	-	0.0431	-
นายภัทร ยงวณิชย์	969,230	-	0.0345	861,538	-	0.0345	-
นางสาวมานิดา ชินเมอร์แมน	339,879	-	0.0121	-	-	-	-
กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร							
นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม	-	-	-	-	-	-	-
นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร	-	-	-	-	-	-	-
นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์	-	-	-	-	-	-	-
นายฤทธิศักดิ์ พัฒนกูล	-	-	-	-	-	-	-
นายมินกิ ไบรอัน ฮง	-	-	-	-	-	-	-
นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา	-	-	-	-	-	-	-
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร							
นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฎ์นุกูล	557,740	-	0.0199	455,769	-	0.0172	-
ผู้บริหารระดับสูง							
นายวีรภัทร์ วิริยะโกวิทยา	1,262,586	-	0.0449	1,082,315	-	0.0431	-
นายธัญญะ กิจชัยนุกูล	1,268,008	-	0.0451	1,083,305	-	0.0434	-
นายชิว ปอง โช	1,832,760	-	0.0652	1,551,770	-	0.0621	-
นางอาทิตยา พูนวัตถุ	1,273,443	-	0.0453	1,083,668	-	0.0434	-
นางสาวฉวีมาศ แย้มยิ้ม	1,261,310	-	0.0449	1,082,412	-	0.0433	-
นางสาวเปียโน วัชราพลเมฆ	662,793	-	0.0236	544,712	-	0.0218	-
นางดวงพร อุทัยพัฒน์	837,753	-	0.0298	724,593	-	0.0290	-
นางสาวนิภา วนิชวัฒน์	704,367	-	0.0251	601,812	-	0.0241	-

หมายเหตุ

1. นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะแล้ว โดย ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566 จำนวนหุ้นสามัญของบริษัทที่จำหน่ายได้แล้วจำนวน 2,809,480,305 หุ้น และ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565 จำนวนหุ้นสามัญของบริษัทที่จำหน่ายได้แล้วจำนวน 2,497,336,063 หุ้น
2. จำนวนหุ้นที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากหุ้นปันผลตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 ในอัตรา 8 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล และโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 6/2565 อนุมัติให้ผู้บริหารเข้าร่วมโครงการได้

5. ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีพนักงานประจำรวมจำนวนทั้งสิ้น 7,076 คน มีพนักงานสัญญาจ้างรวมจำนวนทั้งสิ้น 1,103 คน และพนักงานพิเศษ 65 คน โดยตารางด้านล่างนี้แสดงรายละเอียดจำนวนสาขาและพนักงานทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการ	2566		
	ชาย	หญิง	รวมพนักงาน
กรรมการบริษัท	9	2	11
ผู้บริหารระดับสูง	4	5	9
ผู้บริหาร	31	24	55
จำนวนพนักงานที่สาขา	876	4,108	4,984
จำนวนพนักงานที่สำนักงานใหญ่	1,016	1,012	2,028
รวมพนักงานประจำทั้งหมด	1,923	5,153	7,076
พนักงานสัญญาจ้าง (Outsoruce)	347	756	1,103
พนักงานพิเศษ*	36	29	65

หมายเหตุ *พนักงานที่พิการทางการได้ยินหรือพิการทางด้านร่างกายตั้งแต่กำเนิด

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

ค่าตอบแทนพนักงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร แต่รวมพนักงานสัญญาจ้าง)

(หน่วย : ล้านบาท)

2566	2565	2564
3,622	3,080	3,767

โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และค่าตอบแทนอื่น ๆ เช่น ค่าตอบแทนจูงใจจากผลการดำเนินงาน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP) และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปัจจุบันบริษัทมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ภายใต้ชื่อ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน บมจ. เงินติดล้อ มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” สำหรับปี 2566 มีพนักงานที่เข้าร่วม ดังนี้

จำนวนพนักงานเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	จำนวนเงินที่พนักงานเข้าร่วมโครงการสะสม	จำนวนเงินที่บริษัทสมทบ
5,738 คน	545,953,254.18 บาท	448,418,816.42 บาท

โครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP)

ตามที่มติประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2565 มีมติอนุมัติโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง โดยมีอายุโครงการตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565 - 30 กันยายน 2571 รวมระยะโครงการ 6 ปี ผู้เข้าร่วมโครงการคือพนักงานประจำและผู้บริหารของบริษัทที่มีอายุการทำงานกับบริษัท 2 ปีขึ้นไปนับถึงวันที่เปิดรับสมัครโครงการและเป็นไปตามความสมัครใจของผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ

ข้อพิพาทด้านแรงงาน

บริษัทไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา และบริษัทไม่มีสหภาพแรงงาน

นโยบายพัฒนาบุคลากร

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญเป็นอย่างยิ่งในการสร้างการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนพร้อมกับความรับผิดชอบต่อสังคม ในปีที่เทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว สภาพสังคมในการทำงานหลังสถานการณ์โรคโควิด-19 ที่เปลี่ยนแปลงบรรยากาศการมีส่วนร่วมในการทำงาน สภาวะเศรษฐกิจที่มีอัตราหนี้ครัวเรือนสูงต่อเนื่องซึ่งอาจจะกระทบความเป็นอยู่ของพนักงาน และเป้าหมายในภาพรวมของบริษัทที่ท้าทายมากขึ้น บริษัทให้ความสำคัญกับการมุ่งพัฒนาความรู้ความสามารถให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร บุคลากร และพนักงานของบริษัท อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ คุณลักษณะที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย และให้เป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน นอกจากนั้น ยังให้ความสำคัญในการดูแลสวัสดิภาพและสวัสดิการของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ซึ่งบริษัทได้มีการวางแผนการพัฒนาเพื่อความพร้อมกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในสถานการณ์ต่าง ๆ โดยมีแนวทางพัฒนาบุคลากรของบริษัท ดังนี้

บริษัทมีนโยบายด้านการฝึกอบรมและพัฒนาให้พนักงานทุกระดับได้รับการอบรมความรู้ด้านต่าง ๆ เช่น ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจ เทคโนโลยี การบริหารพนักงาน การบริหารโครงการต่าง ๆ จิตสำนึกด้านความปลอดภัย และเจตนารมณ์ในการทำธุรกิจ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานแต่ละระดับ และใส่ใจในการพัฒนาหลักสูตรที่ทันสมัยต่อเหตุการณ์อย่างเพียงพอและทั่วถึง ซึ่งถ่ายทอดความรู้ผ่านบุคลากรภายในที่เพียบพร้อมด้วยความรู้และประสบการณ์และจากสถาบันภายนอกที่มีชื่อเสียงในด้านต่าง ๆ มีช่องทางการเรียนรู้ได้หลากหลาย เช่น แบบคลาสรูมผ่านศูนย์ฝึกอบรมที่กระจายอยู่ทั่วภูมิภาค หรือผ่านระบบการเรียนรู้แบบออนไลน์ด้วยระบบบริหารการเรียนรู้ (Learning Management System) ซึ่งเชื่อมโยงกับระบบการจัดการความรู้ (Knowledge Management System) และระบบโครงสร้างการเจริญเติบโตทั้งพนักงานสาขาและสำนักงานใหญ่ (Employee Development Program)

เทคโนโลยีด้าน Generative AI นับตั้งแต่เริ่มมีกระแสการทำงานด้วย Generative AI บริษัทส่งเสริมและเปิดกว้างให้พนักงานทั้งสายงานที่เกี่ยวข้องและไม่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีได้เรียนและทดลองใช้งานด้วยความระมัดระวังและรับผิดชอบสูงสุดต่อข้อมูลของบริษัท มีการจัดฝึกอบรมและเวิร์กชอปเพื่อให้มีทักษะการตั้งคำถามในการสร้างสรรค์สิ่งต่าง ๆ ให้กับพนักงานทุกระดับ ส่งกรรมการของบริษัทและผู้บริหารระดับสูงศึกษางานจากองค์กรชั้นนำระดับโลก นอกจากนั้น บริษัทยังส่งเสริมการเรียนรู้เทคโนโลยีอื่นๆ เพื่อ Re-Skill พนักงานที่ไม่ใช่สายงานไอที เช่น Low coding, Python, RPA และอื่น ๆ

การให้ความรู้ทางด้านการเงิน บริษัทมีการสำรวจสุขภาพทางการเงินของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปีและจัดกิจกรรมความรู้ด้านการเงินในหลายรูปแบบ เช่น คลาสรูม เวิร์กชอป บอร์ดเกมส์ รวมถึงการสร้างพี่เลี้ยงด้านการเงินเพื่อเป็นโค้ชให้กับพนักงานที่ต้องการคำแนะนำเพื่อแก้ปัญหาการเงินหรือแนะนำการบริหารจัดการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

กิจกรรมสร้างการร่วมมือร่วมใจและส่งเสริมสุขภาพ (Engagement Activity) ในปีที่ผ่านมาบริษัทเชิญพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมการแข่งขันวิ่ง 10 กิโลเมตรซึ่งมีผู้เข้าร่วม 1,000 คน โดยแบ่งทีมเพื่อแข่งขันและกำหนดตารางการฝึกซ้อมเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายไปด้วยกัน ซึ่งเป็นกิจกรรมที่สะท้อนการทำงานเป็นทีม ภาวะผู้นำ และส่งเสริมสุขภาพแก่พนักงาน

ความรู้ด้านการปรับการบริหารจัดการทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพสูงสุด (Lean) บริษัทคำนึงถึงการใช้ทรัพยากรในทุกด้านให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยส่งเสริมให้พนักงานแต่ละระดับรับการฝึกอบรมและสร้างโครงการ Lean Six Sigma ในระดับ Yellow และ Green Belt ในทุกปี

ความรู้ด้านธุรกิจและการอนุมัติสินเชื่อ บริษัทคำนึงถึงหลักคิดในการทำธุรกิจเพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนเสมอ พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการบริการด้านสินเชื่อยังคงจำเป็นที่ต้องเข้าใจหลักการอนุมัติสินเชื่อด้วยหลัก 5Cs โดยบริษัทกำหนดให้เป็นหลักสูตรบังคับที่ต้องเรียนทุกปี มีการสื่อสารผ่านช่องทางต่าง ๆ และจัดกิจกรรมการแข่งขันการอนุมัติสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพด้วยหลักการนี้มาต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี

นอกจากนั้น บริษัทยังคงมุ่งเน้นให้พนักงานมีทักษะ ความรู้ความสามารถ ควบคู่กับการมีเจตนารมณ์เดียวกันกับบริษัทที่ต้องการให้ลูกค้าเข้าถึงบริการด้านการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส โดยการให้บริการลูกค้าด้วยความเรียบง่าย สะดวก และรวดเร็ว ผ่านความจริงใจของพนักงาน บริษัทจึงส่งเสริมให้พนักงานเข้าใจถึงเจตนารมณ์ในการทำธุรกิจด้วยการเน้นย้ำวิสัยทัศน์และพันธกิจอย่างจริงจังผ่านกิจกรรมต่าง ๆ เช่น Orientation, Culture Bootcamp, Culture Day, กิจกรรมและการสื่อสารอื่น ๆ ตลอดทั้งปี

การส่งเสริมความปลอดภัยในการทำงาน นโยบายด้านอาชีวอนามัย

บริษัทจัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ เพื่อตรวจสอบดูแลการจัดสวัสดิการภายในสถานประกอบกิจการ และคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน มีหน้าที่ในการขับเคลื่อนงานด้านความปลอดภัย ให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงานอย่างจริงจังและยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัทสร้างวัฒนธรรมการทำงานที่ปลอดภัย ให้มีความสอดคล้องกับข้อกฎหมายและเป็นไปตามหลักสากล เช่น รณรงค์ให้ทุกคนในองค์กรรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน รักษาความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ให้พนักงานต้องสวมใส่หมวกนิรภัยทุกครั้งที่ขับขี่รถจักรยานยนต์ และการเมาไม่ขับ โดยบริษัทมีการสนับสนุนทรัพยากรเพื่อใช้ในการพัฒนาและดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เช่น จัดให้มีห้องพยาบาล มีแอลกอฮอล์ให้ล้างมือทุกชั้น มีอุปกรณ์ที่เหมาะสมในการทำงาน

ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงและการป้องกันอันตรายที่อาจเกิดในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อม โดยมีการวางแผนป้องกันและแก้ไขความเสี่ยงอย่างรัดกุม มีประสิทธิภาพ

6. ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

หัวหน้าฝ่ายกำกับธุรกรรม

นางสาวสิริน แสงวัณณ์ เป็นผู้อำนวยการฝ่ายกำกับธุรกรรม (Compliance) เพื่อกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อกำหนดต่าง ๆ รวมถึงทำหน้าที่เป็นเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท (Data Privacy Officer)

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

นางสาววรัฏนาวี วงศ์อกนิษฐ์ เป็นสมุห์บัญชี ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัท โดยทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกรรมทางบัญชีและการจ่ายเงินของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทและมาตรฐานทางบัญชี

เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2563 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน พ.ศ. 2563 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาววันทนีย์ ธีระกุล เป็นเลขานุการบริษัทของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยเลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดังนี้ (1) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้ ก) ทะเบียนกรรมการ ข) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ ค) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และ ง) รายงานประจำปี (2) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหารและจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/16 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งจัดทำโดยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทให้กับประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น (3) ดำเนินการเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น (4) ให้คำแนะนำเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารควรรับทราบ (5) จัดอบรมและปฐมนิเทศตลอดจนให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่แก่กรรมการปัจจุบันและกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ (6) ดูแลและประสานงานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อกำหนด มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ และ (7) ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายหรือตามที่กฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

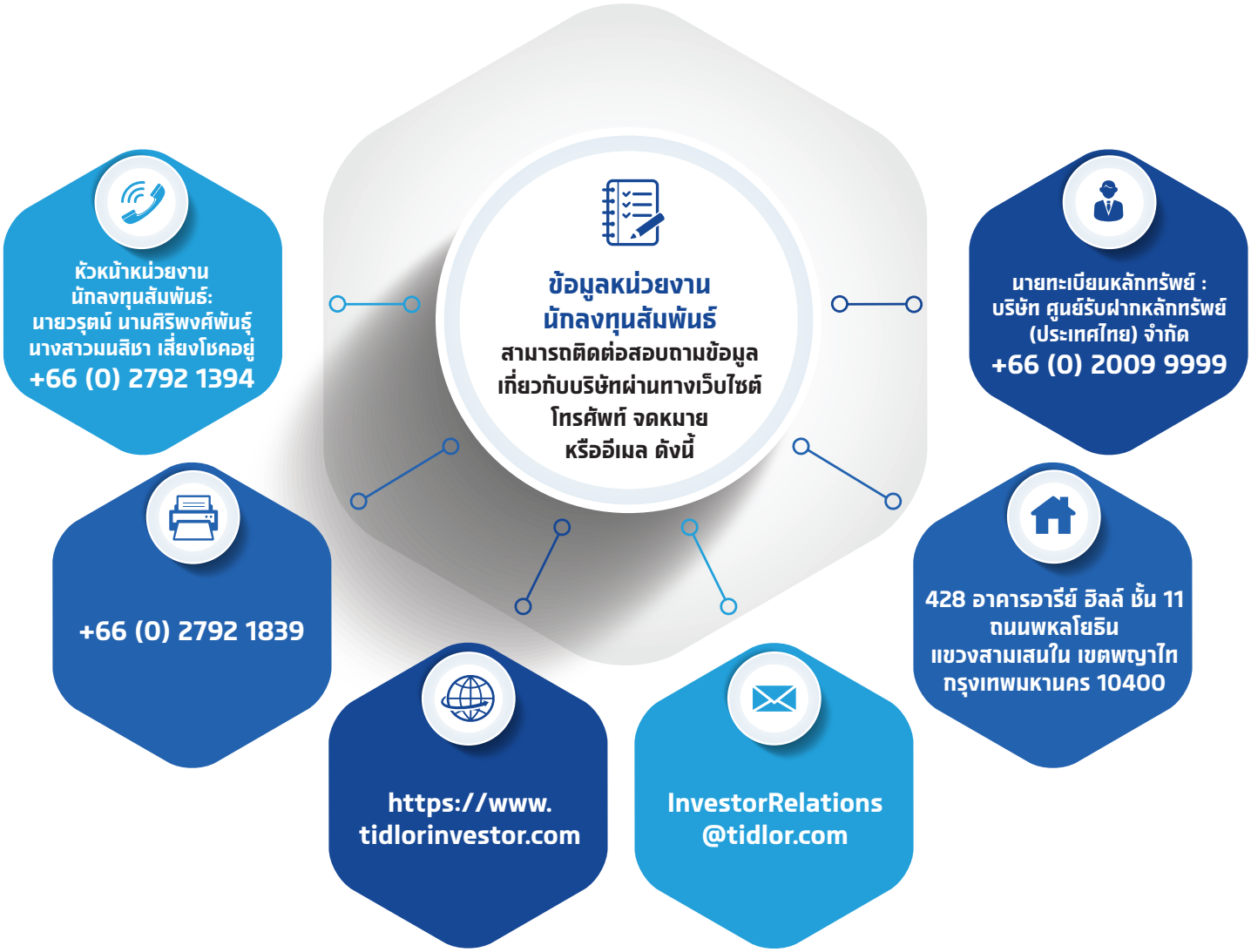
บริษัทแต่งตั้งนายวรุตม์ นามศิริพงศ์พันธุ์ นางสาวมนสิชา เสี่ยงโชคอยู่ เป็นหัวหน้าและทีมงานนักลงทุนสัมพันธ์ มีหน้าที่สื่อสารสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องและรักษาสัมพันธภาพที่ดีกับผู้เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้งหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องและบุคคลทั่วไป เพื่อให้บุคคลทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเท่าเทียมกัน

นอกจากนั้น บริษัทให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลแก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ผ่านทางการประชุมนักวิเคราะห์ การจัดประชุมและเดินทางให้ข้อมูลแก่นักลงทุน (Roadshow) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) และการเข้าร่วมการประชุมที่สำคัญต่าง ๆ นอกจากนั้น กลุ่มบุคคลที่สนใจยังสามารถขอนัดหมายกับบริษัทเพื่อเพิ่มความเข้าใจในธุรกิจ อีกทั้งบริษัทมีการจัดทำแบบประเมินการจัดการประชุมนักวิเคราะห์เพื่อนำไปพัฒนางานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ตารางกิจกรรมของฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2566 มีดังนี้

กิจกรรม	จำนวนครั้ง
ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์ เข้าชมพื้นที่ดำเนินงานของบริษัท (Site Visit)	12
การประชุมให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) - การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call Meeting) - การประชุมผ่านระบบออนไลน์ (Online Virtual Meeting)	35
การประชุมให้ข้อมูลแบบกลุ่ม (Group Meeting) - การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call Meeting) - การประชุมผ่านระบบออนไลน์ (Online Virtual Meeting)	11
การจัดประชุมนักวิเคราะห์และผู้จัดการกองทุน (Analyst and Fund Manager Meeting)	4

นอกจากนี้ หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้นำรูปแบบการทำงานแบบดิจิทัลมาใช้อย่างต่อเนื่อง เช่น ใช้เอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบดิจิทัล ซึ่งช่วยลดปริมาณการจัดพิมพ์เอกสาร อันเป็นการร่วมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมให้ดียิ่งขึ้น



ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2566 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2566 โดยรายชื่อดังนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอแต่งตั้ง	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	ปีที่เป็นผู้สอบบัญชี
นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ และ/หรือ	4301	2561
นายกษิติ เกตุสุริยงค์ และ/หรือ	8833	-
นางนิสากร ทรงมณี และ/หรือ	5035	-
นางดรุณี จันทร์ตรา	8625	-

และอนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของบริษัทให้แก่ บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ดังนี้

ค่าตอบแทนการสอบบัญชี	2565	2566
ค่าสอบบัญชี	2,605,000 บาท	2,730,000 บาท
ค่าบริการอื่น ๆ	-ไม่มี-	-ไม่มี-

สรุปผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนวิสัยทัศน์และค่านิยมหลัก เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว อนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ทบทวนความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม กำกับดูแลและติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิผล และถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงข้อบังคับต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องและตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำตามที่ได้กำหนดไว้

การประเมินการผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยใช้แนวทางแบบประเมินจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะและโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท แบ่งเป็นการประเมินรายบุคคลและการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งคณะ

เพื่อเป็นการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานรวมถึงปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา โดยจะนำผลการประเมินมาวิเคราะห์และสรุปผลเพื่อเป็นแนวทางในการปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติงานต่อไป คะแนนประเมินแต่ละหัวข้อเต็ม 4 คะแนน โดยมีผลการประเมินดังต่อไปนี้

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

การเข้าร่วมประชุมกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย

1. บริษัทจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้งหรือเป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอย่างยิ่งตามที่ประธานกรรมการเห็นสมควรที่ไม่อาจจัดประชุมได้ โดยให้กำหนดวันนัดประชุมและวาระที่สำคัญของแต่ละเดือนเป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี และอาจจัดให้มีการประชุมครั้งพิเศษตามความจำเป็นและเร่งด่วน โดยการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทจะกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้มีผลเช่นเดียวกับการประชุมตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย โดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด หรือหลักเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. กรรมการบริษัททุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้งที่จัดขึ้น เว้นแต่มีภารกิจสำคัญหรือเหตุและมีความจำเป็นอันสมควร

3. องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ ณ ขณะที่คณะกรรมการบริษัทจะลงมติในที่ประชุม ควรมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

4. ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีหน้าที่ร่วมกันในการกำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดโอกาสให้กรรมการท่านอื่นรวมถึงกรรมการอิสระ ได้ร่วมพิจารณาให้ความเห็น (ถ้ามี) ก่อนการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทด้วย ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวจะต้องได้รับการกลั่นกรองจากคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นวาระลับหรือวาระอื่น ๆ ที่ผ่านความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานกรรมการให้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

5. เลขานุการบริษัทซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมซึ่งมีข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอให้แก่กรรมการบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่เรื่องที่เพิ่มเติมขึ้น เนื่องจากมีความจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัท

6. กรณีมีวาระการประชุมใดที่กรรมการบริษัทซึ่งมีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม กรรมการจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบและไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจหรือลงมติในวาระนั้น รวมถึงให้มีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของวาระนั้น ๆ ด้วย

7. นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้ว ให้กรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหารพิจารณาจัดประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นหรืออย่างน้อย 1 ครั้งต่อปี โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารร่วมประชุมด้วยเพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ โดยให้แจ้งสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการผู้จัดการใหญ่รับทราบด้วย

8. ในปี 2566 บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทในรูปแบบ Hybrid เพื่อรองรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) ด้วยระบบ Microsoft Team เพื่อให้ทั้งกรรมการที่อยู่ในประเทศไทยและต่างประเทศสามารถเข้าร่วมประชุมและแสดงความคิดเห็นระหว่างกันได้อย่างต่อเนื่อง โดยกรรมการต้องแสดงตนเพื่อร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก่อนร่วมการประชุม มีการบันทึกเสียงหรือทั้งเสียงและภาพของผู้ร่วมประชุมทุกคนตลอดระยะเวลาที่มีการประชุม มีการจัดเก็บข้อมูลจราจรอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ร่วมประชุมทุกคนไว้เป็นหลักฐาน ตลอดจนปฏิบัติตามกระบวนการต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

9. รายงานการประชุมมีการระบุ วัน เวลา ที่เริ่มและเสร็จสิ้นการประชุม รายชื่อกรรมการที่เข้าและไม่ได้เข้าร่วมประชุม สรุปสาระสำคัญของเรื่องที่นำเสนอ ประเด็นที่ได้มีการอภิปราย และข้อเสนอแนะของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงคำชี้แจงของฝ่ายจัดการ มติของคณะกรรมการบริษัทอย่างละเอียดชัดเจนเพียงพอและมีการลงลายมือชื่อของประธานในที่ประชุมและผู้จดบันทึกการประชุม ทั้งนี้ กรณีที่กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียกับเรื่องใด ก็จะไม่เข้าร่วมพิจารณาและงดออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น โดยเลขานุการบริษัทจะทำการตรวจสอบข้อมูลล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการทุกคนทราบก่อนเริ่มการประชุม และมีการจดบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย นอกจากนี้ เมื่อมีการจัดประชุมในรูปแบบ e-Meeting มีการระบุข้อมูลในรายงานการประชุมตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ วิธีการแสดงตนของผู้เข้าร่วมประชุม รายชื่อผู้ชี้แจงข้อมูล และรายชื่อผู้ควบคุมระบบประชุม อนึ่ง สำหรับรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมจะระบุโดยแยกระหว่างกรรมการที่เข้าร่วมประชุมภายในห้องประชุมและกรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วย

10. ภายหลังจากที่ประชุมได้รับรองรายงานการประชุมแล้ว ฝ่ายเลขานุการบริษัทจะนำส่งสำเนารายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานภายในและหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมระหว่างกันเองโดยได้หารือประเด็นที่ครอบคลุมถึงวัฒนธรรมองค์กร การบริหารทรัพยากรบุคคล รวมถึงทิศทางการดำเนินธุรกิจในอนาคต และเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ อย่างอิสระโดยปราศจากฝ่ายจัดการ และแจ้งสรุปข้อคิดเห็นให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบด้วย โดยในปี 2566 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2566

การเข้าร่วมประชุมกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย รายละเอียดเป็นดังนี้

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท ประชุม 12 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุม 4 ครั้ง	คณะกรรมการทำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประชุม 6 ครั้ง	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประชุม 4 ครั้ง	คณะกรรมการการลงทุน ประชุม 7 ครั้ง
1. นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม	11/12			4/4	
2. นางเกศรา มัญชุศรี	12/12	4/4	6/6		
3. นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฎ์นุกูล	12/12				7/7
4. นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร	11/12		5/6		
5. นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์	11/12		6/6		
6. นายฤทธิศักดิ์ พัฒนกูล	2/2[1]				2/2[1]
7. นายมินกิ ไบรอัน ฮง	11/12		6/6		
8. นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา	9/12		6/6	3/4	7/7
9. นางสาวมานิดา ซินเมอร์แมน	5/7[2]				
10. นายศุภวัตร ลิขิตธนวงศ์	12/12	4/4			7/7
11. นายภัทร ยงวณิชย์	12/12	4/4			6/7
12. นายสันติธาร เสถียรไทย	8/9				
13. นายณัฐพล ลือพร้อมชัย	6/7				
14. นายชวน หวัง	4/4				

หมายเหตุ

1. ได้รับแต่งตั้งตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 9/2566 แทน นายณัฐพล ลือพร้อมชัย กรรมการเดิมซึ่งลาออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2566 มีวาระเท่าที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ลาออก
2. ได้รับแต่งตั้งตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2566 แทน นายชวน หวัง กรรมการเดิมซึ่งลาออกจากตำแหน่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2566 มีวาระเท่าที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ลาออก

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

1. ค่าตอบแทนกรรมการ

ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2566 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของบริษัท ประจำปี 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

(ก) ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ

ไม่มี เพื่อสอดคล้องกับนโยบายของผู้ถือรายใหญ่ของบริษัท ที่กำหนดห้ามมิให้กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อจากตนได้รับค่าตอบแทนเนื่องจากการดำรงตำแหน่งในบริษัท

(ข) ค่าตอบแทนประจำรายเดือน

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนประจำรายเดือนให้แก่กรรมการที่เป็นกรรมการอิสระเท่านั้นที่เป็นตัวเงินในรูปของค่าตอบแทนประจำรายเดือนในอัตราดังต่อไปนี้

ค่าตอบแทนสำหรับ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย	ประธาน (รายเดือน) (บาท)	กรรมการ (รายเดือน) (บาท)
คณะกรรมการบริษัท	161,000	92,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	57,500	34,500
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	57,500	34,500
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	57,500	34,500
คณะกรรมการการลงทุน	57,500	34,500

ค่าตอบแทนรายเดือนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของค่าตอบแทนประจำรายเดือนเป็นจำนวนทั้งสิ้น 7,597,774 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2566					
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการการลงทุน	รวม
1. นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม	-	-	-	-	-	-
2. นางเกศรา มัญชุศรี	1,068,000	667,500	400,500	-	-	2,136,000
3. นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฎ์นุกูล	-	-	-	-	-	-
4. นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร	-	-	-	-	-	-
5. นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์	-	-	-	-	-	-
6. นายฤทธิศักดิ์ พัฒนกูล	-	-	-	-	-	-
7. นายมินกิ ไบรอัน ฮง	-	-	-	-	-	-
8. นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา	-	-	-	-	-	-
9. นางสาวมานิดา ซินเมอร์แมน	661,806	-	-	-	-	661,806
10. นายศุภวัตร ลิขิตธนวงศ์	1,068,000	400,500	-	-	400,500	1,869,000
11. นายภัทร ยงวณิชย์	1,068,000	400,500	-	-	667,500	2,136,000
12. นายสันติธาร เสถียรไทย	794,968	-	-	-	-	794,968
13. นายณัฐพล ลือพร้อมชัย	-	-	-	-	-	-
14. นายชวน หวัง	-	-	-	-	-	-
รวม						7,597,774

(ค) ค่าตอบแทนอื่น ๆ

ไม่มีค่าตอบแทนอื่น ๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

2. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทโดยไม่รวมถึง ผู้จัดการฝ่ายบัญชี (เนื่องจากไม่ได้อยู่ในระดับเดียวกับผู้บริหารรายที่สี่) ในรูปแบบของเงินเดือน โบนัส และค่าตอบแทนอื่น ๆ เช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และผลประโยชน์วันลาพักร้อนสะสม จำนวนรวม 102 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มีผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ๆ ที่กรรมการได้รับจากบริษัทในรอบปี 2566

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ไม่มีเนื่องจากบริษัทไม่มีบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการในปี 2566

ในปี 2566 บริษัทได้ทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2566 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้ดำเนินการที่สำคัญสรุปดังนี้

- ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติทบทวนนโยบายที่สำคัญของบริษัทดังนี้

- นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีประจำปี 2566 เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2566 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยได้กำหนดเรื่องสิทธิมนุษยชน และหลักโมเดลสามประสาน (The Three Lines Model)
- นโยบายเกี่ยวกับการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
- นโยบายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- นโยบายการรักษาความปลอดภัยในระบบสารสนเทศขององค์กร (Cyber Security Policy)
- นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม
- นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์
- นโยบายเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน
- นโยบายเกี่ยวกับการกำกับธุรกรรม

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

1. การป้องกันความขัดแย้งในผลประโยชน์

ในระหว่างปี 2566 บริษัทได้มีการปรับปรุงและสื่อสารแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอย่างต่อเนื่องและมีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายโดยฝ่ายกำกับธุรกรรมสม่ำเสมอ ในกรณีที่พบการฝ่าฝืนนโยบาย/ข้อกำหนด ฝ่ายกำกับธุรกรรมมีหน้าที่ในการประสานงานในการจัดทำรายงานการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ (Non-compliance report) และนำเสนอต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องภายในกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสม

ในปี 2566 ฝ่ายกำกับธุรกรรมไม่พบการฝ่าฝืนนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ที่เป็นสาระสำคัญ

2. การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทเชื่อมั่นมาตรการต่าง ๆ รวมถึงการส่งเสริมให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทควบคู่ไปกับการสอบทาน และมาตรการในเชิงป้องกันมาปรับใช้จะทำให้เกิดการตระหนักรู้แก่พนักงานและผู้บริหาร นอกจากนี้ บริษัทยังได้นำหลักคิดเรื่องการเติบโตอย่างยั่งยืนมาปรับใช้เพื่อช่วยลดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และด้านชื่อเสียงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิผล ซึ่งส่งผลต่อการเสริมสร้างความน่าเชื่อถือและภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัท ความพึงพอใจของลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทในที่สุด

ในระหว่างปี 2566 ฝ่ายกำกับธุรกรรมไม่พบการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามนโยบายเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญ

3. การต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

ในระหว่างปี 2566 ฝ่ายกำกับธุรกรรมดำเนินการสอบทานรายการที่อาจมีความเสี่ยงต่อการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงสื่อสารให้พนักงานตระหนักถึงการประเมินความเสี่ยงต่อการทุจริตคอร์รัปชันในกิจกรรมของบริษัทผ่านการอบรมภาคบังคับ E-Learning การขอความร่วมมือ “งดรับของขวัญ (No Gift Policy)” ซึ่งฝ่ายกำกับธุรกรรมไม่พบการฝ่าฝืนนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีการประชาสัมพันธ์การงดรับของขวัญในเทศกาลหรือโอกาสต่าง ๆ ไปยังผู้มีส่วนได้เสียผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี รวมถึงขอความร่วมมือจากคู่ค้างดให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรองแก่ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท



4. การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

บริษัทให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยกำหนดเป็นนโยบายที่สำคัญของบริษัท และมีการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ รวมถึงมีการสื่อสารเน้นย้ำเพื่อให้เกิดความตระหนักรู้และการนำไปปฏิบัติในพนักงานทุกระดับ ทั้งนี้ ในปี 2566 ฝ่ายกำกับธุรกรรมได้มีการประสานงานกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการสื่อสารการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท โดยเฉพาะเหตุการณ์ที่เกี่ยวเนื่องกับการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลและแนวทางป้องกัน โดยมีการสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องทราบและนำไปปฏิบัติ รวมทั้งสื่อสารการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด/กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ฝ่ายกำกับธุรกรรมไม่พบการฝ่าฝืนนโยบายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่มีนัยสำคัญในระหว่างปี 2566

5. การรับแจ้งข้อมูล เบาะแส และข้อร้องเรียน

บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Policy for Whistleblowing) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้จัดทำระเบียบปฏิบัติงาน ซึ่งกำหนดขั้นตอนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนให้มีช่องทางการแจ้งข้อมูล เบาะแส และข้อร้องเรียน (Whistleblowing Channel) สำหรับพนักงานในช่องทางต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นผู้บังคับบัญชาที่พนักงานไว้วางใจ ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ผู้บริหารฝ่ายกำกับธุรกรรม (Compliance) ผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudsperson) ที่ได้รับการแต่งตั้งจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงมีการจัดทำช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ผ่านทาง www.tidlor.com และมีการจัดตั้งคณะทำงานเพื่อพิจารณาเรื่องร้องเรียนและตอบกลับผู้แจ้งเบาะแสกรณีที่ผู้แจ้งเบาะแสให้ข้อมูลการติดต่อ รวมถึงบริษัทมีมาตรการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และพนักงานที่ปฏิเสธการให้สินบนหรือการทุจริตคอร์รัปชัน โดยไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานแม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

ในปี 2566 มีการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสมายังช่องทางต่าง ๆ รวมทั้งหมด 11 เรื่อง จากการตรวจสอบ พบว่าเป็นเรื่องเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติงานหรือข้อบังคับการทำงานของบริษัท ซึ่งบริษัทได้มีการดำเนินการในแต่ละเรื่องอย่างเหมาะสมตามกระบวนการที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว

6. สิทธิมนุษยชน

บริษัทได้ให้ความสำคัญของสิทธิมนุษยชน ซึ่งเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของทุกคน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่าของกิจการ โดยจัดให้มีการกำกับดูแลไม่ให้มีการละเมิดสิทธิมนุษยชนบนพื้นฐานของหลักการชี้แนะด้านสิทธิมนุษยชนกับธุรกิจ (United Nations Framework and Guiding Principles on Business and Human Rights) หรือ UNGPs

ปี 2566 บริษัทไม่พบประเด็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมถึงข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับประเด็นดังกล่าว บริษัทได้จัดให้มีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน โดยครอบคลุมการปฏิบัติต่อทุกฝ่ายด้วยความเท่าเทียมโดยไม่ละเมิดสิทธิเสรีภาพของผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยในปี 2566 บริษัทมีการสื่อสารในกลุ่มพนักงานของบริษัทถึงพฤติการณ์ที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชนในที่ทำงานในหัวข้อการคุกคามทางเพศและการบูลลี่

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือจำกัดโอกาสในการเข้าถึงสารสนเทศของบริษัท โดยผู้ถือหุ้นสามารถรับทราบข้อมูลข่าวสารของบริษัทผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” ซึ่งจะมีข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับผลประกอบการ เรื่องเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุน การใช้สิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นรวมถึงกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัทด้วย

บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนโดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานต่าง ๆ ตามกฎหมาย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน การได้รับส่วนแบ่งผลกำไร/เงินปันผล สิทธิการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืน (หากมี) การร่วมตัดสินใจในเรื่องที่กำหนดในกฎหมาย และเรื่องที่มีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ การเพิ่มทุนหรือการลดทุน การอนุมัติรายการพิเศษและการควบรวมกิจการโดยมีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ประเมินราคา เป็นต้น

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นถือเป็นเจ้าของกิจการ ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญและยึดถือเป็นนโยบายในการกำกับดูแลกิจการให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้ถือหุ้นต่างชาติ รวมถึงการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่คำนึงถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง หรือความพิการทางร่างกาย

การประชุมผู้ถือหุ้น

เนื่องจากสถานการณ์โรคโควิด-19 บริษัทมีความตระหนักถึงความปลอดภัยในสุขภาพอนามัยของผู้ถือหุ้นและผู้ที่มีส่วนร่วมในการจัดการประชุมเป็นอย่างยิ่ง จึงได้พิจารณาให้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ในวันที่ 10 เมษายน 2566 เวลา 13.00 น. โดยใช้ระบบ Live Streaming ซึ่งมีบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเท็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ให้บริการที่ได้รับหนังสือรับรองระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นผู้ควบคุมระบบการประชุม โดยมีมาตรฐานสอดคล้องตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งยังมีความสอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนหลักเกณฑ์การสำรวจและประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยตาม ASEAN CG Scorecard นอกจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้น สรุปได้ดังนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นรายบุคคลเป็นการล่วงหน้า 45 วันก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี (วันที่ 15 พฤศจิกายน - 31 ธันวาคม 2566) โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ขั้นตอน และวิธีการดำเนินการให้สิทธิดังกล่าวบนเว็บไซต์บริษัท และได้แจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดยื่นความประสงค์ขอเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ

- จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษโดยจัดส่งทางไปรษณีย์ให้ผู้ถือหุ้น พร้อมแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบ QR Code ล่วงหน้า 21 วันก่อนวันประชุมและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ
- จัดส่งแบบฟอร์มลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) และแบบฟอร์มการขอรับแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) แบบรูปเล่ม/ส่งคำถามล่วงหน้า ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถแจ้งความประสงค์ในการเข้าร่วมประชุม ส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับบริษัทหรือระเบียบวาระการประชุมเพื่อขอให้ตอบในที่ประชุม รวมถึงการแจ้งความประสงค์ขอรับแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ฉบับรูปเล่ม โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของบริษัทด้วย
- ลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 3 วันก่อนวันประชุม
- หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมได้ระบุวัน เวลา รูปแบบการจัดประชุม สถานที่ในการถ่ายทอดสดการประชุม วาระการประชุมซึ่งกำหนดเป็นเรื่อง ๆ และระบุให้ทราบว่าเรื่องใดเป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่ออนุมัติไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุม ซึ่งประกอบด้วย ข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณา นอกจากนี้ ได้มีการระบุข้อมูลการประชุมอื่น ๆ เช่น การลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) วิธีการมอบฉันทะ เอกสารที่ยืนยันตัวตน ทั้งกรณีที่เข้าประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะ ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุม ระเบียบและวิธีการออกเสียงลงคะแนน และข้อมูลสำหรับติดต่อสอบถามการใช้ระบบการประชุม ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทอีกด้วย
- ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญใด ๆ ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน สามารถใช้หนังสือมอบฉันทะซึ่งระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยบริษัทมีบริการติดอากรแสตมป์ให้ด้วย

  นอกจากนี้ ได้มีการระบุถึงเอกสารที่ต้องใช้ รวมทั้งขั้นตอนในการมอบฉันทะอย่างชัดเจน ภายใต้แนวทางปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมข้อมูลประวัติโดยย่อไว้เป็นทางเลือกสำหรับผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะด้วย
- ในการมอบฉันทะให้กับกรรมการที่อาจเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสียพิเศษในวาระใด ๆ ก็ตาม หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ทำเครื่องหมายเลือกลงมติอย่างใดอย่างหนึ่ง กรรมการผู้รับมอบฉันทะจะงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น แต่หากผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่นใด บุคคลนั้นก็จะมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและลงมติได้เช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ
- บริษัทได้กำหนดวัน เวลาจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) โดยมีการเปิดระบบให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนและแสดงตนเข้าร่วมประชุมได้ก่อนเวลา 1 ชั่วโมง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเตรียมความพร้อมและศึกษาวิธีการใช้งานระบบก่อนเริ่มประชุมในเวลา 11.00 น. ซึ่งทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างสะดวก ปลอดภัย และมิได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน และมีการจัดเก็บข้อมูลจราจรอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ร่วมประชุมทุกคน
- ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริษัท ทั้งหมด 7 ท่านเข้าประชุมด้วยตนเอง และกรรมการเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 5 ท่าน แทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สำหรับกรรมการที่เหลือทั้งหมด ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจการ (Inspector) ได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง
- วาระเลือกตั้งกรรมการ บริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้ระบุข้อมูลประวัติโดยย่อของผู้ที่ถูกเสนอชื่อให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด ได้แก่ ชื่อ-นามสกุล อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน และการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น โดยแยกระหว่างบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง การถือหุ้นในบริษัทของกรรมการ และระยะเวลาการเป็นกรรมการ รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

- วาระค่าตอบแทนกรรมการ มีการระบุนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงจำนวนเงินและประเภทของค่าตอบแทนทุกรูปแบบที่กรรมการแต่ละตำแหน่งได้รับ โดยแบ่งเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและสิทธิประโยชน์อื่น ๆ (ถ้ามี)
- วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี มีการระบุชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์การทำงาน ความสามารถ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จำนวนปีที่ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท อัตราค่าสอบบัญชี ค่าบริการอื่นและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น
- กรรมการที่เข้าร่วมประชุมดังกล่าวดำรงตำแหน่งประธานกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารด้วยจึงเท่ากับว่าประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเข้าร่วมประชุม
- ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท โดยจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมสำหรับแต่ละวาระตามที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการได้แนะนำกรรมการทุกคนเป็นรายบุคคลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและยังได้แนะนำผู้สอบบัญชีของบริษัท และผู้ตรวจการ (Inspector) ผู้ซึ่งทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ และเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนน รวมถึงแนะนำผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยที่บริษัทได้มีหนังสือเชิญให้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ร่วมกับผู้ถือหุ้น
- ก่อนดำเนินการประชุม ประธานกรรมการได้มอบหมายให้ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ทั้งที่เข้าร่วมการประชุมด้วยตนเองและรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกคนมีสิทธิแสดงความคิดเห็นหรือตั้งคำถามในวาระต่าง ๆหรือที่เกี่ยวข้องกับบริษัทอย่างอิสระก่อนการลงมติในแต่ละวาระ ซึ่งผู้เข้าร่วมประชุมสามารถพิมพ์คำถามส่งผ่านระบบ จากนั้นเจ้าหน้าที่จะนำเสนอคำถามที่เกี่ยวข้องกับแต่ละวาระให้ผู้ดำเนินการประชุมอ่าน และประธานกรรมการจะได้ตอบหรือพิจารณามอบหมายให้ผู้ใดผู้หนึ่งตอบ
- เมื่อการตรวจนับคะแนนเสียงเสร็จสิ้น ได้ทำการประกาศผลการลงคะแนนเสียงทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง (ยกเว้นวาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน) และบัตรเสียในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ
- ปัจจุบันบริษัทมีหุ้นประเภทเดียว คือ หุ้นสามัญ ใช้การออกเสียงลงคะแนนนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ยกเว้นกรณีที่มีกฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งกรรมการผู้ได้รับการเสนอชื่อและเป็นผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ตามข้อบังคับของบริษัท
- โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทไม่มีกรรมการถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว
- บริษัทได้เผยแพร่สรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปได้รับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันเดียวกันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และเผยแพร่ผลคะแนนไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทในวันทำการถัดไปด้วย ทั้งนี้ ยังได้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการเข้าร่วมประชุมแทนพร้อมกับหนังสือขอบคุณจากกรรมการผู้รับมอบฉันทะในการที่ผู้ถือหุ้นได้รักษาสิทธิของตนและให้ความไว้วางใจในการให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และชัดเจน โดยได้ระบุรายชื่อพร้อมตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมและไม่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม รายชื่อผู้ตรวจการ (Inspector) ที่ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนในครั้งนี้ คำชี้แจงเรื่องวิธีการลงคะแนนและนับคะแนน รายละเอียดและความเห็นคณะกรรมการบริษัทในแต่ละวาระ สรุปประเด็นคำถาม คำตอบ ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะที่สำคัญของผู้ถือหุ้น รวมถึงมติของที่ประชุมแยกตามวาระ จำนวนคะแนนเสียงที่ได้รับในแต่ละวาระ



การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

1. สรุปความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและถือเป็นหน้าที่สำคัญที่จะต้องดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการทุจริตเสียหาย รวมทั้งมีการจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงินที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน เพียงพอ และในระยะเวลาที่เหมาะสม บริษัทจึงได้จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ รวมถึงรายการระหว่างกันและการป้องกันการขัดแย้งในผลประโยชน์ ซึ่งฝ่ายตรวจสอบภายในรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อรองรับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในให้มีความเป็นอิสระ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วยได้พิจารณาและรับทราบผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งนำเสนอโดยหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน ในการประเมินผลดังกล่าวมีการพิจารณาระบบการควบคุมภายในของบริษัทตามองค์ประกอบสำคัญ 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 คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีความเพียงพอ เหมาะสม และสอดคล้องกับขนาดกิจการและสภาวการณ์ปัจจุบันของบริษัท อย่างไรก็ตาม ระบบการควบคุมภายในยังต้องมีการพัฒนาและติดตามอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเป็นไปตามกระบวนการตรวจสอบภายในและการกำกับดูแลกิจการที่บริษัทได้กำหนดไว้

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นางสาวอุมาภรณ์ นิณรัตน์ ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท เนื่องจากมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์ และการอบรมที่เหมาะสม เพียงพอต่อการเป็นผู้ควบคุมการปฏิบัติงานดังกล่าว

2. บุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

บุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าทำรายการระหว่างกันกับบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 มีดังนี้

บุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์กับบริษัท
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“BAY”)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	• ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ซึ่งถือหุ้นโดยตรงร้อยละ 30
2. บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด (“SRS”)	ธุรกิจบริการรถเช่าและบริการบุคลากร	• ผู้ถือหุ้นใหญ่ของ SRS คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นโดยตรงร้อยละ 100
3. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“KCC”)	ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต	• ผู้ถือหุ้นใหญ่ของ KCC คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นโดยตรงร้อยละ 100 • มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท 1 ท่าน ได้แก่ นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร • นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร ซึ่งเป็นกรรมการบริษัท ดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการ บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
4. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (“KSS”)	ธุรกิจหลักทรัพย์	• ผู้ถือหุ้นใหญ่ของ KSS คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นโดยตรงร้อยละ 99.84
5. นายภัทร ยงวณิชย์	-	• กรรมการอิสระ
6. บริษัท สมใจ 2559 จำกัด (“SJ”)	ธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	• กิจการร่วมค้าของบริษัท
7. สมาคมเศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์	กิจกรรมขององค์กรสมาคม	• มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท 1 ท่าน ได้แก่ นางเกศรา มัญชุศรี

3. รายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

รายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 มีดังนี้

3.1 รายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่จะไม่มีต่อเนื่องไปในอนาคต หรือไม่นับเป็นรายการระหว่างกันในอนาคต

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2565	ปี 2566		
1. นายภัทร ยงวณิชย์	**รายการรายได้**				
	บริษัทให้บริการเงินให้กู้ยืมกับ นายภัทร ยงวณิชย์			• การใช้บริการเงินให้กู้ยืมของบริษัท เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติ โดยอัตราดอกเบี้ยเทียบเคียงได้กับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก	รายการดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เกิดขึ้นด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ โดยมีอัตราดอกเบี้ยซึ่งอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยของบริษัท ที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	21	-		
	รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	1	-		

3.2 รายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่มีแนวโน้มที่จะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในอนาคต

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2565	ปี 2566		
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY")	**รายการรายได้**				
	รายได้ดอกเบี้ยเงินฝาก BAY			• บริษัทได้ฝากเงินในบัญชีออมทรัพย์และบัญชีฝากประจำกับ BAY โดยบริษัทได้รับอัตราดอกเบี้ยปกติที่ BAY ให้กับนิติบุคคลโดยทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เกิดขึ้นด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ โดยอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับนั้นเทียบเคียงได้กับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ให้กับนิติบุคคลทั่วไป (Arm's Length Basis)
	รายได้ดอกเบี้ยรับ	1,911	2,840		
	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,885,583	1,582,378		
	สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาหมุนเวียน	16	51		
	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	3,150	-		

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2565	ปี 2566		
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY")	**รายการรายได้**				
	บริษัทให้พื้นที่เช่าช่วงสถานที่ของที่ทำการสาขาทั้งหมด 1 แห่ง เพื่อเป็นที่ทำการเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการของลูกค้าของ BAY ซึ่งมีอายุสัญญา 3 ปี			• อัตราค่าเช่าช่วงที่ BAY จ่ายให้กับบริษัทเป็นอัตราเดียวกันกับค่าเช่าที่บริษัทเช่าจากบุคคลภายนอกโดยคำนวณตามสัดส่วนพื้นที่ที่ BAY เช่าช่วงต่อจากบริษัท	รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป โดยมีอัตราค่าเช่าที่เทียบเคียงได้กับอัตราการเช่าที่บริษัทเช่าจากบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียเปรียบ และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้อื่น	230	230		
	หนี้สินหมุนเวียนอื่น	201	201		
	หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	67	67		
	บริษัทให้พื้นที่เช่าช่วงสถานที่ของที่ทำการสาขาทั้งหมด 1 แห่งเพื่อติดตั้ง Auto Lobby ของ BAY ซึ่งมีอายุสัญญา 3 ปี			• อัตราค่าเช่าช่วงที่ BAY จ่ายให้กับบริษัทเป็นอัตราเดียวกันกับค่าเช่าที่บริษัทเช่าจากบุคคลภายนอกโดยคำนวณตามสัดส่วนพื้นที่ที่ BAY เช่าช่วงต่อจากบริษัท	รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป โดยมีอัตราค่าเช่าที่เทียบเคียงได้กับอัตราการเช่าที่บริษัทเช่าจากบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียเปรียบ และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้อื่น	153	148		
	บริษัทให้พื้นที่เช่าช่วงสถานที่ของที่ทำการสาขาทั้งหมด 4 แห่ง เพื่อให้ BAY ติดตั้งเครื่องถอนเงินอัตโนมัติ (ATM)			• สัญญามีเงื่อนไขและอัตราค่าเช่าเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าที่ BAY เช่าพื้นที่จากบุคคลภายนอกสำหรับติดตั้งเครื่องถอนเงินอัตโนมัติ (ATM) ในบริเวณใกล้เคียง	รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป โดยมีอัตราค่าเช่าที่เทียบเคียงได้กับอัตราการเช่าที่บริษัทเช่าจากบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียเปรียบ และมีความสมเหตุสมผล
	รายได้อื่น	180	186		
	บริษัทให้บริการลูกค้าของ BAY เพื่อทำธุรกรรม E-KYC ที่จุดให้บริการ Krungsri-i-CONFIRM ที่สาขาของบริษัท			• สัญญามีเงื่อนไขและอัตราค่าธรรมเนียมเทียบเคียงได้กับอัตราค่าธรรมเนียมที่บุคคลภายนอกได้ให้บริการกับ BAY	รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเป็นราคาตลาดและมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)
	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3	1		
	ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	1	1		

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2565	ปี 2566		
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY")	**รายการค่าใช้จ่าย**				
	บริษัทได้เช่าหรือเช่าช่วงพื้นที่บางส่วนของที่ทำการสาขาของ BAY เพื่อเปิดทำการสาขาของบริษัท			บริษัทได้เช่าช่วงพื้นที่สาขาของ BAY เพื่อตั้งสาขาของบริษัท เนื่องจากพื้นที่ดังกล่าวมีทำเลที่ตั้งที่ดี สะดวกและเป็นที่รู้จักสำหรับลูกค้า โดยพื้นที่ที่เช่าเป็นกรรมสิทธิ์ของบุคคลภายนอก และบริษัทเป็นผู้เช่าช่วงจำนวนทั้งสิ้น 7 แห่ง ซึ่งอัตราค่าเช่านั้นเป็นอัตราเดียวกันกับค่าเช่าที่ BAY เช่าจากบุคคลภายนอก โดยคำนวณตามสัดส่วนพื้นที่ ที่บริษัทเช่าช่วงต่อจาก BAY หรือจากสัดส่วนการใช้งานพื้นที่และอัตราค่าเช่าจากการประเมินราคาตลาดของฝ่ายประเมินราคาหลักประกันของ BAY ทั้งนี้สัญญาดังกล่าวมีอายุสัญญาเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 3 ปี	รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป โดยมีอัตราค่าเช่าที่เทียบเคียงได้กับอัตราการเช่าที่บริษัทเช่าจากบุคคลภายนอก และ/หรือราคาตลาด (Arm's Length Basis) จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียเปรียบและมีความสมเหตุสมผล
	ค่าธรรมเนียมบริการ	884	1,423		
	ดอกเบี้ยจ่าย	20	47		
	สิทธิการใช้สินทรัพย์ - สุทธิ	294	1,046		
	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	216	306		
	หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	661	2,497		

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2565	ปี 2566		
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY")	**รายการค่าใช้จ่าย**				
	เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการดำเนินธุรกิจ บริษัทมีการกู้ยืมจาก BAY ทั้งในรูปแบบสินเชื่อระยะสั้น สินเชื่อระยะยาว และจากการออกหุ้นกู้ของบริษัท			• บริษัทใช้บริการสินเชื่อจาก BAY ซึ่งประกอบไปด้วยสินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เทียบเคียงได้กับอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากสถาบันการเงินทั่วไป • นอกเหนือจากการใช้บริการสินเชื่อจาก BAY บริษัท ยังมีการออกหุ้นกู้เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยมี BAY เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ อย่างไรก็ตาม ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหุ้นกู้นั้นสามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาดและมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก • อีกทั้งการให้สินเชื่อและการให้บริการของ BAY ต่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งยังเป็นไปตามนโยบายของ BAY ซึ่งระบุไว้ว่าการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มการเงินของ BAY จะต้องมีเงื่อนไขและข้อกำหนด รวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีระดับความเสี่ยงเท่ากัน	เพื่อเพิ่มสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ รายการดังกล่าวจึงเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติ ซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเป็นราคาตลาดและมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียเปรียบและมีความสมเหตุสมผล
	ดอกเบี้ยจ่าย	319,293	(31,790)		
	ค่าธรรมเนียมบริการ	8,276	29,555		
	เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	1,701		
	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	830	1,896		
	เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	2,600,000		
	เงินกู้ยืมระยะยาว	3,440,000	-		
	ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอตัดบัญชี	6,248	8,636		

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท) ปี 2565	มูลค่าของรายการ (พันบาท) ปี 2566	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY")	**รายการค่าใช้จ่าย**				
	เพื่อบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยจากเงินกู้ บริษัทใช้บริการธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (CCIRS) จาก BAY			• บริษัทใช้บริการธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (CCIRS) จาก BAY เพื่อบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยจากเงินกู้ ทั้งนี้ อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของสัญญาดังกล่าวเทียบเคียงได้กับอัตราแลกเปลี่ยนจากสถาบันการเงินทั่วไป • อีกทั้งการให้สินเชื่อและการให้บริการของ BAY ต่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งยังเป็นไปตามนโยบายของ BAY ซึ่งระบุไว้ว่าการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มการเงินของ BAY จะต้องมีเงื่อนไขและข้อกำหนด รวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีระดับความเสี่ยงเท่ากัน	รายการดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติ ซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเป็นราคาตลาดและมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียเปรียบและมีความสมเหตุสมผล
	ค่าธรรมเนียมบริการ	71	(54)		
	ผลกำไรจากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	4,193	2,023		
	สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	130,767	81,142		
	บริษัทได้ใช้บริการเทคโนโลยีสารสนเทศในด้านโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีสารสนเทศจาก BAY			• รายการดังกล่าวเป็นการใช้บริการในส่วนงานที่สนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัท • ค่าบริการเป็นอัตราต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) หรือค่าเฉลี่ยตลาด ซึ่งเป็นค่าบริการที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการที่ BAY ให้บริการกับบริษัทอื่นในกลุ่มธนาคาร • ค่าบริการเป็นอัตราต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) เนื่องจาก BAY สามารถบริหารจัดการต้นทุนได้ดีกว่าบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale)	รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เกิดขึ้นด้วยความจำเป็นสมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ โดยมีอัตราค่าบริการ ซึ่งคำนวณจากต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) และมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)
	ค่าธรรมเนียมบริการ	1,670	6,092		
	เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	149	-		

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2565	ปี 2566		
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY")	**รายการค่าใช้จ่าย**				
	บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมการแนะนำลูกค้าให้กับ BAY เมื่อมีการแนะนำลูกค้าให้กับบริษัท และลูกค้ารายนั้นใช้บริการสินเชื่อกับบริษัท ค่าธรรมเนียมบริการ ค่านายหน้ารอตัดบัญชี เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	 10,233 6,894 1,623	 11,053 7,011 1,554	• อัตราค่าธรรมเนียมสามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภท (1) อัตราค่าธรรมเนียมสำหรับการแนะนำลูกค้า (Referral fee) รายบุคคล โดยแบ่งเป็นค่าธรรมเนียมสำหรับการแนะนำลูกค้าสินเชื่อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ (2) อัตราค่าธรรมเนียมโครงการส่งเสริมการขาย 1. ค่าธรรมเนียมสำหรับการแนะนำลูกค้าสินเชื่อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าธรรมเนียมที่บริษัทจ่ายให้กับผู้แนะนำรายอื่น 2. ค่าธรรมเนียมของโครงการส่งเสริมการขายเป็นค่าธรรมเนียมที่ให้กับสาขาหรือบุคคลในสาขาของ BAY ซึ่ง BAY ไม่ใช่ผู้ได้รับผลประโยชน์เพียงแต่เป็นการชำระผ่าน BAY เท่านั้น	เพื่อเป็นแรงจูงใจให้พนักงานในการขายสินค้าและบริการ รายการดังกล่าวจึงเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเป็นราคาตลาดและมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) อีกทั้งค่าธรรมเนียมของโครงการส่งเสริมการขายนั้น เป็นค่าธรรมเนียมที่จ่ายให้กับบุคคลภายนอก เพียงแต่เป็นการชำระผ่าน BAY เท่านั้น จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียเปรียบ และมีความสมเหตุสมผล
	บริษัทได้ใช้บริการการอบรมพนักงาน จาก BAY โดยสัญญามีระยะเวลา 3 ปี ค่าธรรมเนียมบริการ เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	 23 -	 35 38	• บริษัทได้ชำระอัตราค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) และ/หรือเป็นราคาตลาด ซึ่งเป็นค่าบริการที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการที่ BAY ให้บริการกับบริษัทอื่นในกลุ่มธนาคาร • การใช้บริการจาก BAY ในการอบรมพนักงานคาดว่าจะเกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท เนื่องจาก BAY มีบุคลากรที่มีประสบการณ์ และสามารถบริหารจัดการต้นทุนได้ดีกว่าบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) ในด้านการจัดอบรมพนักงาน	รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เกิดขึ้นด้วยความจำเป็นสมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ โดยมีอัตราค่าบริการซึ่งคำนวณจากต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) และ/หรือ เป็นราคาตลาดและมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท) ปี 2565	มูลค่าของรายการ (พันบาท) ปี 2566	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
2. บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด ("SRS")	**รายการค่าใช้จ่าย**				
	บริษัทได้ใช้บริการเช่ายานพาหนะประเภทรถยนต์จาก SRS			• รายการดังกล่าวเป็นการใช้บริการในส่วนงานที่สนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัท • บริษัทได้ชำระค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งเป็นอัตราค่าบริการต่อคัน และอ้างอิงจากต้นทุนบวกด้วยอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost plus)	รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เกิดขึ้นด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ โดยมีอัตราค่าบริการซึ่งคำนวณจากต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) อีกทั้งยังเป็นราคาตลาด และมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)
	ค่าธรรมเนียมบริการ	24,219	12,724		
	ดอกเบี้ยจ่าย	620	157		
	สิทธิการใช้สินทรัพย์ - สุทธิ	12,111	801		
	เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(5)	3		
	หนี้สินตามสัญญาเช่า- สุทธิ	46,927	-		
3. บริษัท บัตรกรุงศรี อยุธยา จำกัด ("KCC")	**รายการหนี้สิน**				
	บริษัทได้มีการใช้บริการบัตรเครดิตองค์กรสำหรับค่าใช้จ่ายที่ต้องการความรวดเร็วในการเบิกจ่าย			• บริษัทได้ใช้บริการบัตรเครดิตจาก KCC เพื่อให้พนักงานของบริษัทใช้สำหรับค่าใช้จ่ายที่ต้องการความรวดเร็วในการเบิกจ่าย • การใช้บริการบัตรเครดิตจาก KCC นั้นเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติ และมีอัตราค่าบริการเทียบเคียงได้กับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) อีกทั้งบริษัทยังไม่เคยจ่ายเกินวันสิ้นงวดที่กำหนด จึงไม่ก่อให้เกิดภาระดอกเบี้ยจากการใช้วงเงินบัตรเครดิตดังกล่าว	เพื่อความรวดเร็วในการเบิกจ่ายของรายการค่าใช้จ่ายบางรายการ ดังนั้นรายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เกิดขึ้นด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ โดยอัตราค่าบริการเทียบเคียงได้กับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)
	เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,642	803		
4. บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ("KSS")	**รายการหนี้สิน**				
	KSS ทำหน้าที่เป็นตัวแทนนายหน้าให้กับบริษัท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามโครงการร่วมลงทุนสำหรับพนักงาน			• สัญญามีเงื่อนไขและอัตราค่าธรรมเนียมเทียบเคียงได้กับอัตราค่าธรรมเนียมที่ KSS ได้ให้บริการกับบุคคลภายนอก	รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป ซึ่งเป็นราคาตลาดและมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)
	เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5,625	6,621		

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2565	ปี 2566		
5. บริษัท สมใจ 2559 จำกัด ("SJ")	**รายการรายได้**				
	บริษัทได้ให้บริการสินเชื่อกับ SJ เงินให้กู้ยืม รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	 - -	 910,497 18,613	• สัญญามีเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยที่เทียบเคียงได้กับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สถาบันการเงินทั่วไปเสนอให้กับ SJ โดยเทียบจากระยะเวลาการกู้ยืมที่เทียบเคียงกันได้	รายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นราคาตลาดและมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's length Basis)
	บริษัทได้ให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับ SJ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	 -	 3,504	• ค่าบริการเป็นอัตราต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) หรือค่าเฉลี่ยตลาดซึ่งเป็นค่าบริการที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการที่บริษัทอื่นให้บริการกับบริษัท	รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเกิดขึ้นด้วยความจำเป็นสมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ โดยมีอัตราค่าบริการซึ่งคำนวณจากต้นทุนบวกอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost plus) และมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)
	บริษัทได้ให้บริการพื้นที่เช่าแก่ SJ ที่สาขาของบริษัท รายได้อื่น ๆ	 -	 62	• อัตราค่าเช่าที่ SJ จ่ายให้กับบริษัทเป็นอัตราที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าที่บุคคลภายนอกปล่อยเช่าภายในบริเวณใกล้เคียงกัน	รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป โดยมีอัตราค่าเช่าที่เทียบเคียงได้กับอัตราการเช่าที่บุคคลภายนอกปล่อยเช่าภายในบริเวณใกล้เคียงกัน (Arm's Length Basis) จึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ทำให้บริษัทเสียเปรียบ และมีความสมเหตุสมผล
	รายการค่าใช้จ่าย				
	บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมการแนะนำลูกค้าให้กับ SJ เมื่อมีการแนะนำลูกค้าให้กับบริษัท และลูกค้ารายนั้นใช้บริการสินเชื่อกับบริษัท เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	 - -	 324 780	• ค่าธรรมเนียมสำหรับการแนะนำลูกค้า (Referral fee) รายบุคคลเป็นค่าธรรมเนียมสำหรับการแนะนำลูกค้าสินเชื่อรถจักรยานยนต์ ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่เทียบเคียงได้กับค่าธรรมเนียมที่บริษัทจ่ายให้กับผู้แนะนำรายอื่น	รายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป ซึ่งเป็นราคาตลาดและมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) เกิดขึ้นด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการ (พันบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		ปี 2565	ปี 2566		
	รายการค่าใช้จ่าย				
	SJ ใช้บริการจัดการสรรหาพนักงานจาก SJ ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	-	129	• ค่าธรรมเนียมบริการจัดการสรรหาพนักงานเป็นราคาที่ SJ เรียกเก็บกับบริษัทด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงด้วยอัตราค่าบริการเดียวกันกับที่บุคคลภายนอกเรียกเก็บกับ SJ	รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติโดยมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เกิดขึ้นด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ ค่าธรรมเนียมบริการดังกล่าวมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)
6. สมาคมเศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์	**รายการค่าใช้จ่าย**				
	บริษัทจ่ายค่าสื่อเพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์องค์กรให้กับสมาคมเศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์ ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	-	97	• ค่าธรรมเนียมบริการนี้สามารถเทียบเคียงได้กับราคาที่สมาคมเศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์เสนอบริการดังกล่าวให้บริษัทอื่น ๆ	รายการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และไม่ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ เป็นราคาตลาดและมีหลักการเดียวกันกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)

3.3 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2567 ได้พิจารณา ข้อมูลรายการระหว่างกันของบริษัท สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบกับสอบถามข้อมูลต่าง ๆ จากฝ่ายบริหารของบริษัท รวมทั้งสอบทานเอกสารต่าง ๆ รวมถึงข้อมูลตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว เห็นว่ารายการระหว่างกันของบริษัทในงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นรายการที่เป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจตามปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัท ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป ในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่คู่สัญญาอีกฝ่ายมีสถานะเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน บริษัทจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้

1. การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป

   การทำรายการระหว่างกันที่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปและเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจหรือการดำเนินงานของบริษัท กรณีที่เป็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่อยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ ฝ่ายงานต้นเรื่องจะเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจบุคคลที่เกี่ยวข้อง เช่น แผนกวางแผนและวิเคราะห์ (FP&A) แผนกภาษี (Tax) หรือฝ่ายกำกับธุรกรรม ตามขั้นตอนการขออนุมัติในระเบียบปฏิบัติ และตามอำนาจดำเนินการของบริษัท หากรายการดังกล่าวนั้นมีข้อตกลงทางการค้า

ในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ฝ่ายจัดการจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าว เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

ทั้งนี้ รายการที่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปคือเงื่อนไขการค้าที่มีราคาและเงื่อนไขที่เป็นธรรม และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขการค้าที่มีราคาและเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

- เป็นราคาและเงื่อนไขที่บริษัทได้รับ หรือให้กับบุคคลทั่วไป
- เป็นราคาและเงื่อนไขที่บุคคลที่เกี่ยวโยงกันให้กับบุคคลทั่วไป
- เป็นราคาและเงื่อนไขที่บริษัท สามารถแสดงได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจในลักษณะทำนองเดียวกันให้กับบุคคลทั่วไป

2. การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป จะต้องพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการนั้น ๆ โดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการระหว่างกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท (ถ้ามี) และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องรวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานทางบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และบริษัทจะดำเนินการเปิดเผยรายการระหว่างกันดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัท ที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ หรือความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือผู้เชี่ยวชาญในสาขาที่เกี่ยวข้อง ที่มีความเป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

3.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ในอนาคต หากมีการเข้าทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน บริษัทจะปฏิบัติให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัท หรือผู้ถือหุ้นของบริษัท แต่ต้องเป็นการทำรายการที่บริษัทได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นทุกราย

ในกรณีที่เป็นรายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ และคาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในอนาคต บริษัทจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์และแนวทางในการปฏิบัติให้เป็นไปตามลักษณะการค้าโดยทั่วไป โดยอ้างอิงกับราคาและเงื่อนไขที่เหมาะสมและยุติธรรม สมเหตุสมผล สามารถตรวจสอบได้ และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะเป็นไปตามหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไปตามที่มีการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ในการนี้ฝ่ายจัดการจะมีการจัดทำรายการสรุปการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกปี เพื่อประกอบการจัดทำแบบ 56-1 One Report

การเปิดเผยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันของบริษัท จะเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด อีกทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของบริษัท รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงาน One Report ประจำปี 2566 ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานรานงานทางการเงิน โดยบริษัทเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม ซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงินดังกล่าว รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ ซึ่งได้แสดงความเห็นดังที่ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตงบการเงินดังกล่าวจึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงและสมเหตุสมผล ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับการสอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมทั้งรายงานที่เกี่ยวโยงกันเพื่อให้มั่นใจว่ารายงานดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท และความเห็นของกรรมการตรวจสอบเกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงาน One Report แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความน่าเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566



นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม
ประธานกรรมการ



นายปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล
กรรมการผู้จัดการใหญ่



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

งบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	อัตราการเติบโตปี 2566-2565	
				เปลี่ยนแปลง	% เปลี่ยนแปลง
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,994.7	2,191.2	1,656.0	(535.2)	(24.4%)
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	61,458.2	81,265.4	97,456.5	16,191.1	19.9%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,610.9)	(3,198.9)	(3,981.4)	(782.5)	24.5%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	944.8	1,263.1	1,431.2	168.1	13.3%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,738.6	3,206.2	3,585.6	379.4	11.8%
รวมสินทรัพย์	**66,525.4**	**84,727.0**	**100,147.9**	**15,420.9**	**18.2%**
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้	41,185.3	55,749.2	68,214.0	12,464.8	22.4%
หนี้สินอื่น	2,935.1	3,555.9	3,510.4	(45.5)	(1.3%)
รวมหนี้สิน	**44,120.4**	**59,305.1**	**71,724.4**	**12,419.3**	**20.9%**
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	**22,405.0**	**25,421.9**	**28,423.5**	**3,001.6**	**11.8%**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**66,525.4**	**84,727.0**	**100,147.9**	**15,420.9**	**18.2%**

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	อัตราการเติบโตปี 2566-2565	
				เปลี่ยนแปลง	% เปลี่ยนแปลง
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	9,824.7	12,532.3	15,544.8	3,012.5	24.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,197.1	2,710.5	3,380.2	669.7	24.7%
รายได้อื่น	25.3	31.6	47.1	15.5	49.1%
รวมรายได้	**12,047.1**	**15,274.4**	**18,972.1**	**3,697.7**	**24.2%**
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	(6,558.9)	(7,923.2)	(9,400.8)	(1,477.6)	18.6%
ต้นทุนทางการเงิน	(1,121.1)	(1,235.1)	(1,841.9)	(606.8)	49.1%
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต	**4,367.1**	**6,116.1**	**7,729.4**	**1,613.3**	**26.4%**
ผลขาดทุนด้านเครดิต	**(414.1)**	**(1,582.7)**	**(2,985.7)**	**(1,403.0)**	**88.6%**
ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(624.8)	(943.6)	(2,180.8)	(1,237.2)	131.1%
(ขาดทุนจากการด้อยค่า) กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9	210.7	(639.1)	(804.9)	(165.8)	25.9%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	**3,953.0**	**4,533.4**	**4,743.7**	**210.3**	**4.6%**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(784.1)	(893.2)	(953.3)	(60.1)	6.7%
กำไรสุทธิ	**3,168.9**	**3,640.2**	**3,790.4**	**150.2**	**4.1%**

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)	17.4	17.6	17.4
อัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ย (ร้อยละ)	2.0	1.7	2.1
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ร้อยละ)	15.4	15.8	15.3
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	26.3	23.8	20.0
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (ร้อยละ)	18.6	15.2	14.1
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (ร้อยละ)	5.3	4.8	4.1
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio) (เท่า)	1.2	1.3	0.9
อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (เท่า) (net debt to EBITDA ratio = หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย - เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด - เงินลงทุนระยะสั้น /EBITDA)	6.3	8.1	8.8
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (เท่า) (Interest Coverage Ratio: ICR = กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ และต้นทุนทางการเงิน / ต้นทุนทางการเงิน)	4.5	4.7	3.6
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (เท่า) (Debt Service Coverage Ratio: DSCR = EBITDA/หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + ส่วนของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยระยะยาวที่จะถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี)	0.3	0.3	0.2
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เท่า) (Debt to Equity Ratio: D/E = หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้น)	2.0	2.3	2.5
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด (เท่า)	0.5	0.4	0.5
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม (เท่า)	0.6	0.5	0.5
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	1.2	1.6	1.4
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	356.6	248.9	282.1
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อ (ร้อยละ)	0.7	2.2	3.3

สรุปผลการดำเนินงานประจำปี และการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

คำอธิบายต่อไปนี้เป็นคำอธิบายของฝ่ายจัดการของบริษัท เกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย

บทสรุปผู้บริหาร

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“TIDLOR” หรือ “บริษัท”) ทำกำไรสูงขึ้นสำหรับปี 2566 โดยรายงานกำไรสุทธิ จำนวน 3,790.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.1% (YoY) จากผลการดำเนินงานในปี 2565 ที่ 3,640.2 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีพอร์ตสินเชื่อคงค้าง อยู่ที่ 97,456.5 ล้านบาท ขยายตัว 19.9% (YoY) โดยคุณภาพพอร์ตสินเชื่อรวมอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (%NPL) อยู่ที่ 1.45% ปรับตัวลดลงจาก 1.58% ณ สิ้นปี 2565 ปัจจัยหลักที่สนับสนุนการเติบโตของธุรกิจมาจากกลยุทธ์การลงทุนและพัฒนาด้านเทคโนโลยี สะท้อนจากความสำเร็จของบัตรติดล้อและแอปพลิเคชันเงินติดล้อ ที่ปริมาณการใช้งานยังคงขยายตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง รวมถึงปัจจัยสนับสนุนจากการทยอยฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ในขณะที่ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยยังคงการเติบโตต่อเนื่อง โดยเบี้ยประกันวินาศภัยรวมสำหรับปี 2566 มีมูลค่า 8,743.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25.3% (YoY)

บริษัทมีรายได้รวม 18,972.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24.2% (YoY) จากการขยายตัวของธุรกิจ โดยรายได้หลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้น 24.0% (YoY) และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้น 24.7% (YoY) ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 14,228.4 ล้านบาท โดยเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารซึ่งสอดคล้องกับการขยายตัวของฐานลูกค้าและธุรกิจ ผลขาดทุนด้านเครดิตสอดคล้องกับการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อรวมและสะท้อนคุณภาพหนี้ภายหลังการสิ้นสุดมาตรการพักชำระหนี้ และต้นทุนทางการเงินที่ปรับเพิ่มขึ้นตามการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย อย่างไรก็ตามอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้ใน ปี 2566 มีการปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ 54.9% จากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าที่ระดับ 56.4% สะท้อนถึงการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ

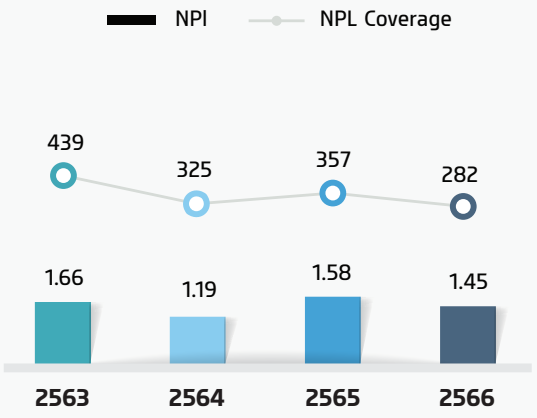
ภาพรวมสำหรับ ปี 2566 บริษัทยังคงมุ่งเน้นการให้บริการและเพิ่มการเข้าถึงทางการเงิน (Financial inclusion) ผ่านธุรกิจหลักของบริษัท ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อและนายหน้าประกันภัย โดยมีผลการดำเนินงานอยู่ในทิศทางตามเป้าหมายที่วางไว้ ทั้งการเติบโตอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อรวมและธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย รวมถึงการบริหารอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (%NPL) และต้นทุนด้านเครดิต (Credit Cost) อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมีการเติบโตของรายได้ที่แข็งแกร่ง การจัดการต้นทุนและการบริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ ความเสี่ยงจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ความไม่แน่นอนของสถานการณ์ภูมิรัฐศาสตร์ และการปรับตัวลดลงของราคารถมือสองในตลาด นอกจากนี้ยังคงมุ่งเน้นการเติบโตพอร์ตอย่างมีคุณภาพภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่มีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้บริษัทสามารถสร้างผลกำไรที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ยังคงรักษาสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2566	อัตราเติบโต % YoY เพิ่ม / (ลด)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	12,532.3	15,544.8	24.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,710.5	3,380.2	24.7%
รายได้อื่น	31.6	47.1	49.1%
รวมรายได้	**15,274.4**	**18,972.1**	**24.2%**
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	(7,923.2)	(9,400.8)	18.6%
ต้นทุนทางการเงิน	(1,235.1)	(1,841.9)	49.1%
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต	**6,116.1**	**7,729.4**	**26.4%**
ผลขาดทุนด้านเครดิต	(1,582.7)	(2,985.7)	88.6%
ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(943.6)	(2,180.8)	131.1%
ขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9	(639.1)	(804.9)	25.9%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	**4,533.4**	**4,743.7**	**4.6%**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(893.2)	(953.3)	6.7%
กำไรสุทธิ	**3,640.2**	**3,790.4**	**4.1%**

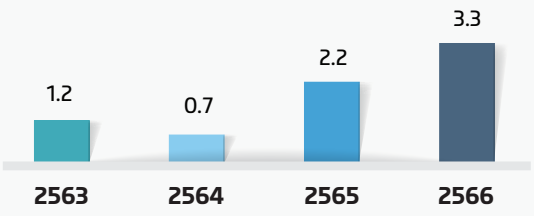
สรุปผลการดำเนินงานปี 2566

อัตราส่วนทางการเงิน

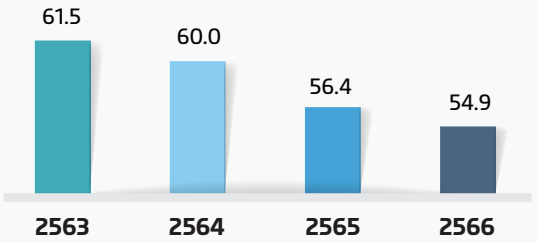
NPl และ NPL Coverage ratio (%)



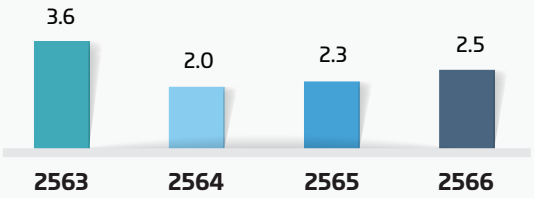
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิต ต่อเงินให้สินเชื่อ (Credit Cost) (%)



ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม ต่อรายได้ (%)



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วน ของผู้ถือหุ้น (เท่า)



ภาพรวมธุรกิจสินเชื่อและนายหน้าประกันภัย

"พอร์ตสินเชื่อรวมขยายตัว 19.9% YoY และ เบี้ยประกันวินาศภัยเติบโต 25.3% YoY ทั้งจากช่องทางสาขา ออนไลน์ และแอปพลิเคชั่นเงินติดล้อ"

ณ สิ้นปี 2566 พอร์ตสินเชื่อรวมมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยขยายตัว 19.9% (YoY) และ 6.1% (QoQ) ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อคงค้างมีมูลค่ารวม 97,456.5 ล้านบาท โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 87,237.8 ล้านบาท และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จำนวน 10,218.7 ล้านบาท สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวน 3,981.4 ล้านบาท

การเติบโตของพอร์ตสินเชื่อเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ ควบคู่ไปกับการปฏิบัติตามนโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของพอร์ตรวมอยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ ซึ่งสินเชื่อมีการขยายตัวทั้งจากช่องทางสาขากว่า 1,678 สาขา ทั่วประเทศ และช่องทางที่ไม่ใช่สาขา เช่น พนักงานขายทางโทรศัพท์ ตัวแทน และช่องทางออนไลน์ ในขณะที่ในปัจจัยขับเคลื่อนหลักของการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อยังคงเป็นบัตรติดล้อ โดยช่วยเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าด้วยการเปิดโอกาสในการเข้าถึงเงินสดได้ตลอด 24 ชั่วโมง โดยจำนวนผู้ใช้งานบัตรติดล้อมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2566 บริษัทได้มีการส่งมอบบัตรติดล้อแล้วกว่า 644,000 ใบ ซึ่งมีจำนวนผู้ใช้บัตรเพิ่มขึ้น 29.6% (YoY) นอกจากนี้ บริษัทได้เริ่มให้บริการโอนเงินสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชั่นเงินติดล้อ ซึ่งสามารถกดโอนเงินสินเชื่อเข้าบัญชีธนาคาร หรือ ผ่านบริการพร้อมเพย์ของผู้ถือวงเงินได้ทันที โดยไม่ต้องนำบัตรกดเงินสดหมุนเวียน (บัตรติดล้อ) ไปกดเงินที่ตู้ ATM เพื่อเป็นทางเลือกที่สะดวกขึ้นแก่ผู้ถือวงเงิน ซึ่งปัจจุบันได้กลายมาเป็นอีกหนึ่งช่องทางหลักในการใช้งานของลูกค้า

นอกจากนี้ธุรกิจนายหน้าประกันภัย ซึ่งถือเป็นอีกธุรกิจหลักที่ช่วยสนับสนุนการเติบโตด้านผลการดำเนินงานของบริษัทยังคงการเติบโตต่อเนื่องในปี 2566 มียอดเบี้ยประกันวินาศภัยคิดเป็นมูลค่า 8,743 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25.3% (YoY) โดยมีการเติบโตดีทั้งช่องทางออฟไลน์ แพลตฟอร์มอารีเกเตอร์ (Areegator) รวมถึงโบรกเกอร์ประกันออนไลน์ (heygoody) การเติบโตที่แข็งแกร่งผ่านช่องทางการให้บริการที่คลอบคลุม แสดงถึงความมุ่งมั่นของบริษัท ในการพัฒนาเพื่อสร้างคุณภาพการให้บริการที่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญ

รายละเอียดพอร์ตสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: ล้านบาท)	เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ*	รวม
ขั้นที่ 1 (Performing)	73,591.6	6,431.3	80,022.9
ขั้นที่ 2 (Under-performing)	12,489.5	3,532.6	16,022.1
ขั้นที่ 3 (Non-performing)	1,156.7	254.8	1,411.5
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและดอกเบี้ยค้างรับ	**87,237.8**	**10,218.7**	**97,456.5**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,557.7)	(423.7)	(3,981.4)
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**83,680.1**	**9,795.0**	**93,475.1**

*หลังหักรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

"คุณภาพพอร์ตสินเชื่อปรับตัวดีขึ้น คง NPL ในระดับต่ำที่ 1.45%
พร้อม NPL Coverage Ratio แข็งแกร่งในระดับสูงที่ 282.1% "

คุณภาพพอร์ตสินเชื่อของบริษัท อยู่ในระดับที่ดีและควบคุมได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (%NPL) อยู่ที่ 1.45% ซึ่งปรับตัวลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าที่ระดับ 1.58% และมีค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับ 3,981.4 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL coverage ratio) ที่ 282.1% สิ่งเหล่านี้สะท้อนถึงการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ แม้จะเผชิญกับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและสถานการณ์ภูมิรัฐศาสตร์ อัตราเงินเฟ้อ และการสิ้นสุดมาตรการพักชำระหนี้ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบและการดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม

บริษัทยังคงความมุ่งมั่นในการรักษาคุณภาพสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ โดยยังคงเข้มงวดและปรับปรุงกระบวนการการอนุมัติสินเชื่อและการติดตามหนี้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงติดตามและปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานให้เหมาะสมกับความไม่แน่นอนจากปัจจัยภายนอกอย่างสม่ำเสมอ โดยแนวทางเชิงกลยุทธ์นี้มีเป้าหมายเพื่อรักษาคุณภาพพอร์ตสินเชื่อรวมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

คุณภาพลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	47,769.0	77.73%	65,700.2	80.85%	80,022.9	82.11%
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	12,957.0	21.08%	14,280.0	17.57%	16,022.1	16.44%
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	732.2	1.19%	1,285.2	1.58%	1,411.5	1.45%
รวมลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	**61,458.2**	**100.00%**	**81,265.4**	**100.00%**	**97,456.5**	**100.00%**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,610.9)	(4.25%)	(3,198.9)	(3.94%)	(3,981.4)	(4.09%)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	**58,847.3**	**95.75%**	**78,066.5**	**96.06%**	**93,475.1**	**95.91%**

"D/E ratio อยู่ในระดับต่ำที่ 2.5 เท่า คงกลยุทธ์กระจายตัวการจัดหาเงินทุน "

ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีเงินกู้ยืมและหุ้นกู้รวม 68,214.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22.4% (YoY) โครงสร้างของแหล่งเงินทุนคิดเป็นอัตราส่วน 49:51 ระหว่างเงินกู้ยืมธนาคารและหุ้นกู้ โดยบริษัทยังคงเน้นกลยุทธ์กระจายตัวการจัดหาเงินทุนทั้งการกู้ยืมจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการออกตราสารหนี้ ซึ่งช่วยเพิ่มความยืดหยุ่นทางการเงินและลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินลงทุน (Concentration risk) นอกจากนี้ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนยังอยู่ในระดับต่ำที่ 2.5 เท่า ซึ่งบ่งชี้ถึงการบริหารทางการเงินที่รอบคอบ และความสามารถในการรักษาสัดส่วนหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566		อัตราการเติบโต ปี 2566-2565	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	%เปลี่ยนแปลง
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	29,987.5	53.8%	33,086.7	48.5%	3,099.2	10.3%
หุ้นกู้	25,761.7	46.2%	35,127.3	51.5%	9,365.6	36.4%
รวมเงินกู้ยืม	**55,749.2**	**100.0%**	**68,214.0**	**100.0%**	**12,464.8**	**22.4%**

สำหรับปี 2566 บริษัทมีอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับจากธุรกิจสินเชื่อ อยู่ที่ 17.4% ลดลงเล็กน้อยจากช่วงเดียวกันของปีก่อน และมีต้นทุนทางการเงินที่ 2.1% เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 ที่ระดับ 1.7% โดยสาเหตุมาจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินและอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ระดับ 15.3% อย่างไรก็ตามอันดับเครดิตองค์กรและหุ้นกู้ของบริษัทยังได้รับการคงอันดับเครดิตจาก ทริส เรทติ้ง ที่ระดับ "A" ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "คงที่" และบริษัทยังให้ความสำคัญกับการบริหารค่าเฉลี่ยอายุของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกัน รวมถึงการกู้ยืมที่อัตราดอกเบี้ยคงที่ เพื่อรักษาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยให้สม่ำเสมอ ส่งผลให้บริษัทสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างต่อเนื่อง

(หน่วย: ร้อยละ)	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ	17.4	17.6	17.4
อัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ย	2.0	1.7	2.1
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15.4	15.8	15.3

ภาพรวมรายได้และค่าใช้จ่าย

"รายได้ดอกเบี้ยรับ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเติบโตต่อเนื่อง
ขณะที่ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับการเติบโตทางธุรกิจและการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ย"

รายได้: บริษัทมีรายได้รวมสำหรับปี 2566 จำนวน 18,972.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24.2% (YoY) โดยรายได้ดอกเบี้ยรับคิดเป็นสัดส่วน 81.9% ของรายได้รวม แบ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจำนวน 1,537.1 ล้านบาท และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมจำนวน 14,007.7 ล้านบาท โดยการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยรับเป็นผลมาจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวม และอุปสงค์สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัว โดยได้รับแรงสนับสนุนหลักมาจากภาคการท่องเที่ยวและภาคการบริโภค

นอกจากนี้ ในปี 2566 บริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 3,380.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24.7% (YoY) และคิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้รวมเท่ากับ 17.8% โดยการเพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตของธุรกิจนายหน้าประกันภัย ทั้งในส่วนของประกันวินาศภัยและประกันชีวิต สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียม เช่น ค่าติดตามทวงถามหนี้ และค่าปรับที่เกิดจากการชำระหนี้ล่าช้า

ค่าใช้จ่าย: บริษัท มีค่าใช้จ่ายรวมสำหรับปี 2566 จำนวน 14,228.4 ล้านบาท โดยสัดส่วนหลักมาจากค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร ได้แก่ ค่าใช้จ่ายด้านพนักงาน ค่าโฆษณาส่งเสริมการขาย เป็นต้น มีจำนวน 9,400.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18.6% (YoY) ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตอย่างต่อเนื่องของทั้งธุรกิจสินเชื่อ และนายหน้าประกันภัย โดยในปี 2566 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ (Cost-to-income Ratio) อยู่ที่ 54.9% ปรับตัวลดลงจากปีก่อนหน้าที่ 56.4% สะท้อนถึงการบริการจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ

ต้นทุนทางการเงินอยู่ที่ 1,841.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 49.1% (YoY) ตามการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายและสภาวะตลาดเงิน รวมถึงการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตมีจำนวน 2,985.7 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า สอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวม การตัดจำหน่ายหนี้สูญ และการตั้งสำรองหนี้อย่างรอบคอบ เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาค สถานการณ์ภูมิรัฐศาสตร์ และการปรับตัวของราคารถในตลาด นอกจากนี้ยังคำนึงถึงคุณภาพสินทรัพย์หลังการสิ้นสุดมาตรการพักชำระหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2565	% ของรายได้รวม	ปี 2566	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต % YoY เพิ่ม/(ลด)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,474.5	9.7%	1,537.1	8.1%	4.2%
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	11,057.8	72.4%	14,007.7	73.8%	26.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,710.5	17.7%	3,380.2	17.8%	24.7%
รายได้อื่น	31.6	0.2%	47.1	0.3%	49.1%
รวมรายได้	**15,274.4**	**100%**	**18,972.1**	**100%**	**24.2%**

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2565	% ของรายได้รวม	ปี 2566	% ของรายได้รวม	อัตราเติบโต % YoY เพิ่ม/(ลด)
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	7,923.2	51.9%	9,400.8	49.6%	18.6%
ต้นทุนทางการเงิน	1,235.1	8.1%	1,841.9	9.7%	49.1%
ผลขาดทุนด้านเครดิต	1,582.7	10.4%	2,985.7	15.7%	88.6%
ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	943.6	6.2%	2,180.8	11.5%	131.1%
ขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9	639.1	4.2%	804.9	4.2%	25.9%

จากสาเหตุดังกล่าวข้างต้น กำไรสุทธิของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 3,790.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.1% (YoY) จากจำนวน 3,640.2 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2565 เป็นผลมาจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อและธุรกิจนายหน้าประกันภัย รวมถึงการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์รวมของบริษัทอยู่ที่ 100,147.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18.2% (YoY) การเติบโตนี้เป็นผลมาจากการเติบโตของทั้งธุรกิจสินเชื่อและนายหน้าประกันภัย โดยสินทรัพย์หลักของบริษัทได้แก่เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จำนวน 97,456.5 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าสอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวม ซึ่งคิดเป็นสัดส่วน 97.3% ของสินทรัพย์รวม

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566		อัตราการเติบโต ปี 2566-2565	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	%เปลี่ยนแปลง
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,191.2	2.6%	1,656.0	1.7%	(535.2)	(24.4%)
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	81,265.4	95.9%	97,456.5	97.3%	16,191.1	19.9%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,198.9)	(3.8%)	(3,981.4)	(4.0%)	(782.5)	24.5%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,263.1	1.5%	1,431.2	1.4%	168.1	13.3%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	3,206.2	3.8%	3,585.6	3.6%	379.4	11.8%
รวมสินทรัพย์	**84,727.0**	**100.0%**	**100,147.9**	**100.0%**	**15,420.9**	**18.2%**

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 71,724.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20.9% (YoY) การเติบโตนี้มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ระยะสั้นและยาว รวมถึงหุ้นกู้ระยะยาว เพื่อใช้เป็นเงินทุนสำหรับการขยายของพอร์ตสินเชื่อและใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจ โดยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ มีจำนวน 68,214.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 95.1% ของหนี้สินรวม

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมอยู่ที่ 28,423.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.8% (YoY) การเติบโตนี้เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิประจำปี 2566

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566		อัตราการเติบโต ปี 2566-2565	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง	%เปลี่ยนแปลง
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้	55,749.2	65.8%	68,214.0	68.1%	12,464.8	22.4%
หนี้สินอื่น	3,555.9	4.2%	3,510.4	3.5%	(45.5)	(1.3%)
รวมหนี้สิน	**59,305.1**	**70.0%**	**71,724.4**	**71.6%**	**12,419.3**	**20.9%**
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	**25,421.9**	**30.0%**	**28,423.5**	**28.4%**	**3,001.6**	**11.8%**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**84,727.0**	**100.0%**	**100,147.9**	**100.0%**	**15,420.9**	**18.2%**

สภาพคล่อง

กระแสเงินสดของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	อัตราการเติบโตปี 2566-2565	
				เปลี่ยนแปลง	% เปลี่ยนแปลง
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(5,892.8)	(14,674.8)	(10,710.7)	3,964.1	(27.0%)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(498.6)	(363.1)	(750.0)	(386.9)	106.6%
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	9,120.9	13,234.4	10,925.5	(2,308.9)	(17.4%)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**2,729.5**	**(1,803.5)**	**(535.2)**	**1,268.3**	**(70.3%)**

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน: บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน ซึ่งถือเป็นกระแสเงินสดตามปกติของธุรกิจสินเชื่อ โดย ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 10,710.7 ล้านบาท ลดลง 27.0% (YoY) โดยสาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินสดจ่ายเพื่อการดำเนินงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 750.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 106.6% (YoY) โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลงทุนในกิจการร่วมค้าและการจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและซอฟต์แวร์

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 10,925.5 ล้านบาท ลดลง 17.4% จากปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการจัดหาเงินกู้ใหม่ที่ลดลง ซึ่งเป็นไปตามกำหนดการชำระหนี้ต่างๆ กับทางสถาบันการเงินและการจ่ายคืนหุ้นกู้

ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ในปี 2566 ที่ผ่านมา สภาวะเศรษฐกิจไทยทยอยฟื้นตัวต่อเนื่องหลังจากผลกระทบของโรคระบาด COVID-19 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยวและภาคการบริโภค อย่างไรก็ตามการเติบโตนั้นมีทิศทางต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ เนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศที่ไม่ครอบคลุม รวมถึงภาคการส่งออกจากอุปสงค์ในต่างประเทศที่อ่อนแอ ทั้งนี้ บริษัทยังคงเฝ้าติดตามสถานการณ์ต่างๆ อย่างใกล้ชิด และดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง มีการปรับรูปแบบงานและแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไปอย่างต่อเนื่อง รวมถึงดำเนินงานภายใต้กรอบนโยบายและกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล นอกจากนี้ยังคงนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ช่วยเพิ่มโอกาสการเข้าถึงบริการทางการเงินให้แก่ลูกค้า ผ่านช่องทางการให้บริการที่ครบวงจร ทั้งทางออนไลน์และออฟไลน์ ตลอด 24 ชั่วโมง และมีสาขาครอบคลุมการให้บริการทั้ง 74 จังหวัดทั่วประเทศ

ในปี 2567 เศรษฐกิจไทยคาดการณ์ว่าจะค่อยๆ ฟื้นตัวดีขึ้นจากแรงขับเคลื่อนหลักอย่างภาคการท่องเที่ยว และภาคการส่งออก อย่างไรก็ตาม ประเทศไทยยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายจากปัจจัยภายนอก เช่น การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์ และนโยบายการเงินของธนาคารกลางประเทศต่างๆ ซึ่งสถานการณ์และเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจจะเกิดขึ้นและคาดว่าจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการและงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ ข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการและข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อได้รับการพิจารณาว่าเป็นเรื่องที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและสมมติฐานโดยผู้บริหารของบริษัท บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวกำหนดให้บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จากการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าออกแบบวิธีการตรวจสอบที่สำคัญซึ่งรวมถึงการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบเนื้อหาสาระเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้าดังต่อไปนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งในการตรวจสอบของข้าพเจ้า วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ามีดังต่อไปนี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการตามรูปแบบการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตเกี่ยวกับการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตและความเสี่ยงของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ รวมถึงเหตุการณ์ที่ส่งผลต่อค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า หรือตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินขึ้นอยู่กับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทอาจถูกปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลองโดยใช้สมมติฐานและดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิต ในกรณีที่ปัจจัยนำเข้าสมมติฐาน และ/หรือเทคนิคแบบจำลองยังไม่สามารถสะท้อนสภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางตลาดในปัจจุบัน นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรายละเอียดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น แสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.6 และข้อ 7 ตามลำดับ	ข้าพเจ้าได้ทำการประเมินการออกแบบการควบคุมและการนำการควบคุมไปปฏิบัติตลอดจนการทดสอบความมีประสิทธิผลของการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำนโยบายและกระบวนการของการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึง กระบวนการในการติดตามและการทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลอง และการปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลอง (Post Model Adjustment) นอกจากนั้นข้าพเจ้าได้ประเมินการควบคุมภายในสำหรับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการควบคุมที่เป็นอัตโนมัติ (Automated control) ของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการดังกล่าว ข้าพเจ้าได้ประเมินความเหมาะสมของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแบบกลุ่ม (Collective assessment) และการรับรู้รายการ ณ วันที่ในรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ • สำหรับการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแบบกลุ่ม วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ามีดังต่อไปนี้ • การพิจารณาความสมเหตุสมผลของหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึง ความเหมาะสมของการใช้ตัวแปรที่เกี่ยวข้องความเสี่ยง การทดสอบประสิทธิภาพของแบบจำลอง การปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลอง (Post Model Adjustment) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
	• การทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี โดยการเลือกตัวอย่างตามแต่ละประเภทเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ • วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ายังรวมถึงการทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการกระทบยอด เพื่อยืนยันความถูกต้องและครบถ้วนของการรับรู้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณผลขาดทุนจากการด้อยค่าและมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ • สำหรับรายการปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลองในสภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางตลาดในปัจจุบัน วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการประเมินการออกแบบและปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในของกระบวนการ ข้าพเจ้าได้ประเมินความครบถ้วนและเหมาะสมของสมมติฐาน ปัจจัยนำเข้าและทดสอบการคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี • ในการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบประมวลผลข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าได้ทดสอบความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของระบบงาน (Application control) และการควบคุมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศทั่วไป (General IT control) ที่เกี่ยวข้องโดยผู้เชี่ยวชาญด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้สอบบัญชี

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบัน และกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



ดรุณี จันทร์ตรา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 8625

บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6.1	1,655,953	2,191,187
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ			
ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	30,137,551	26,545,393
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น			
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระหนี้		341,504	335,765
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาหมุนเวียน		521,728	489,696
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		173,808	189,674
ลูกหนี้อื่น		87,534	52,090
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		19,932	24,944
ทรัพย์สินรอการขาย	8	286,731	170,935
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		33,224,741	29,999,684
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	9, 18 และ 37	81,142	130,767
เงินลงทุนในการร่วมค้า	10	213,157	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ			
ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	7	63,337,581	51,521,139
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	11	1,622,642	1,685,678
ค่าความนิยม	12	294,001	294,001
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม	13	252,438	257,294
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	1,007,182	722,258
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	15	115,051	116,228
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		66,923,194	54,727,365
รวมสินทรัพย์		100,147,935	84,727,049

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	16	6,642,890	3,600,000
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น			
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	34.1	11,046	9,034
เจ้าหนี้กรมสรรพากร		131,420	114,348
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		1,358,534	1,322,033
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น		308,659	380,229
หุ้นกู้ระยะสั้น	17	-	5,748,114
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	18	17,423,051	5,072,544
หุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19	8,303,337	5,298,120
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	20	406,133	416,741
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		606,228	577,372
ประมาณการหนี้สินหมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	21.2	3,710	13,048
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		51,179	49,609
รวมหนี้สินหมุนเวียน		35,246,187	22,601,192
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	18	9,020,813	21,314,980
หุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	19	26,823,930	14,715,437
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	20	359,703	446,710
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	21	194,966	124,882
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		78,819	101,886
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		36,478,231	36,703,895
รวมหนี้สิน		71,724,418	59,305,087

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	22		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 2,809,503,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท		10,395,161	
หุ้นสามัญ 2,497,367,998 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท			9,240,261
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,809,480,305 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท			
ชำระครบแล้ว		10,395,077	
หุ้นสามัญ 2,497,336,063 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท			
ชำระครบแล้ว			9,240,143
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		7,435,763	7,435,763
ส่วนเกินทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	35	20,998	4,022
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	23	988,727	799,206
ยังไม่ได้จัดสรร		9,655,283	7,938,619
หุ้นทุนซื้อคืน	35	(40,248)	(5,624)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(32,083)	9,833
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		28,423,517	25,421,962
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		100,147,935	84,727,049

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
รายได้				
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ			1,537,124	1,474,461
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม			14,007,701	11,057,837
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	26		3,380,175	2,710,465
รายได้อื่น			47,129	31,642
รวมรายได้			18,972,129	15,274,405
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	27		9,400,811	7,923,206
รวมค่าใช้จ่าย			9,400,811	7,923,206
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน			9,571,318	7,351,199
ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย			(2,180,806)	(943,611)
ต้นทุนทางการเงิน			(1,841,855)	(1,235,132)
ขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS 9			(804,933)	(639,095)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			4,743,724	4,533,361
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	29		(953,299)	(893,192)
กำไรสำหรับปี			3,790,425	3,640,169
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	9		(2,023)	4,193
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	14		(720)	(4,374)
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			(2,743)	(181)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	21.1		(48,966)	17,675
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	14		9,793	(3,535)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			(39,173)	14,140
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี			(41,916)	13,959
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี			3,748,509	3,654,128
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	30	บาท	1.40	1.50

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย: พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
					กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
		ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	จัดสรรแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นทุนซื้อคืน	ผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	รวมองค์ประกอบอื่นส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565		8,580,243	7,435,763	-	617,198	5,775,878	-	(304)	(3,822)	(4,126)	22,404,956
การเพิ่มทุน - หุ้นสามัญ	22 และ 25	659,900	-	-	-	-	-	-	-	-	659,900
ทุนสำรองตามกฎหมาย	23	-	-	-	182,008	(182,008)	-	-	-	-	-
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	35	-	-	4,022	-	-	-	-	-	-	4,022
หุ้นทุนซื้อคืนเพิ่มขึ้น	35	-	-	-	-	-	(5,624)	-	-	-	(5,624)
เงินปันผลจ่าย	25	-	-	-	-	(1,295,420)	-	-	-	-	(1,295,420)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	3,640,169	-	(181)	14,140	13,959	3,654,128
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		9,240,143	7,435,763	4,022	799,206	7,938,619	(5,624)	(485)	10,318	9,833	25,421,962
		งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย / งบการเงินเฉพาะกิจการ									
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566		9,240,143	7,435,763	4,022	799,206	7,938,619	(5,624)	(485)	10,318	9,833	25,421,962
การเพิ่มทุน - หุ้นสามัญ	22 และ 25	1,154,934	-	-	-	-	-	-	-	-	1,154,934
ทุนสำรองตามกฎหมาย	23	-	-	-	189,521	(189,521)	-	-	-	-	-
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	35	-	-	16,976	-	-	-	-	-	-	16,976
หุ้นทุนซื้อคืนเพิ่มขึ้น	35	-	-	-	-	-	(34,624)	-	-	-	(34,624)
เงินปันผลจ่าย	25	-	-	-	-	(1,884,240)	-	-	-	-	(1,884,240)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	3,790,425	-	(2,743)	(39,173)	(41,916)	3,748,509
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		10,395,077	7,435,763	20,998	988,727	9,655,283	(40,248)	(3,228)	(28,855)	(32,083)	28,423,517

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสำหรับปี		3,790,425	3,640,169
ปรับรายการที่กระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		953,299	893,192
ต้นทุนทางการเงิน		1,841,855	1,235,132
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		945,741	880,940
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		2,180,806	943,611
ขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS 9		804,933	639,095
ขาดทุนจากการขายและด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		828,384	328,564
กำไรจากการขายและการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(9,628)	(6,698)
ขาดทุนจากการด้อยค่าและตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น และปรับมูลค่ายุติธรรมด้านความเสี่ยงสินเชื่อ		15,363	7,942
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น (โอนกลับ)		(9,338)	2,239
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	21.1	26,478	23,434
ค่าใช้จ่ายโครงการร่วมลงทุนสำหรับพนักงาน		16,976	4,022
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		11,385,294	8,591,642
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		(20,533,421)	(21,859,266)
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระหนี้		(5,739)	(15,161)
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาหมุนเวียน		(32,744)	(183,355)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		15,866	(5,755)
ลูกหนี้อื่น		(39,182)	(6,676)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		5,012	(6,806)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		(2,629)	(15,643)

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		2,012	4,613
เจ้าหนี้กรมสรรพากร		17,072	20,873
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		(36,627)	65,308
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น		(7,879)	37,532
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,589	3,575
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		(23,288)	(17,210)
เงินสดจ่ายเพื่อการดำเนินงาน		(9,254,664)	(13,386,329)
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		1,250,817	851,879
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม		(15,544,825)	(12,532,298)
เงินสดรับจากรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม		15,475,873	12,284,408
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงานระยะยาว		(5,360)	(1,041)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		(1,432,228)	(1,052,764)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(1,200,298)	(838,748)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(10,710,685)	(14,674,893)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้า		(213,157)	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	6.2	(431,639)	(364,535)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		11,319	20,625
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	6.2	(116,566)	(19,168)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(750,043)	(363,078)

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้น	6.3	32,119,439	45,211,839
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้น	6.3	(29,120,000)	(44,930,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	6.3	7,000,000	21,759,000
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	6.3	(6,906,000)	(16,725,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะสั้น	6.3	-	5,750,000
เงินสดจ่ายคืนหุ้นกู้ระยะสั้น	6.3	(5,750,000)	(1,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	6.3	20,183,962	12,197,512
เงินสดจ่ายคืนหุ้นกู้ระยะยาว	6.3	(5,300,000)	(7,850,000)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมและออกหุ้นกู้	6.3	(25,400)	(57,889)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	6.3	(512,577)	(479,899)
เงินสดจ่ายหุ้นซื้อคืนเพื่อโครงการร่วมลงทุนสำหรับพนักงาน	35	(34,624)	(5,624)
เงินสดจ่ายปันผล		(729,306)	(635,520)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		10,925,494	13,234,419
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(535,234)	(1,803,552)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		2,191,187	3,994,739
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6.1	1,655,953	2,191,187

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

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

หมายเหตุ	เรื่อง
24	การจัดการส่วนของทุน
25	เงินปันผลจ่าย
26	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
27	ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ
28	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
29	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
30	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
31	ส่วนงานดำเนินงาน
32	ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและบริการ
33	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น
34	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
35	โครงการร่วมลงทุนสำหรับพนักงาน
36	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
37	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
38	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
39	การอนุมัติงบการเงิน

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2549 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของบริษัทตั้งอยู่ที่ 428 อาคารอารีย์ ฮิลล์ ชั้น 9 - 15 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 บริษัทประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อ ให้เช่าซื้อรถทุกประเภท และประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิตโดยตรง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารผู้ถือหุ้น") ซึ่งเป็นธนาคารที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยถือหุ้นร้อยละ 30 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท และสยาม เอเชีย เครดิต แอคเซส พีทีอี แอลทีดี เป็นบริษัทจดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์ โดยถือหุ้นร้อยละ 16.4 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท

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

ผู้ถือหุ้นใหญ่ในระดับสูงสุดของ สยาม เอเชีย เครดิต แอคเซส พีทีอี แอลทีดี คือกลุ่มนักลงทุนที่นำโดยกองทุน CVC Capital Partners Asia Fund IV

บริษัทมีรายการและความสัมพันธ์อย่างมีสาระสำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้น งบการเงินนี้อาจจะไม่แสดงถึงเงื่อนไขที่อาจมีอยู่หรือผลการดำเนินงานซึ่งอาจเกิดขึ้นในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินงานโดยปราศจากความสัมพันธ์กันดังกล่าว

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นในสกุลเงินบาทและเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทยฉบับที่ 1 เรื่อง "การนำเสนองบการเงิน" ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 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 ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาที่แตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และข้อกำหนดทางการบัญชีให้ชัดเจนขึ้น การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุง ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และข้อกำหนดทางการบัญชีให้ชัดเจนขึ้น โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงและเกี่ยวข้องกับบริษัท มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

การปรับปรุงนี้เป็นการแก้ไขข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของนโยบายการบัญชีจาก "นโยบายการบัญชีที่สำคัญ" เป็น "ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ" โดยข้อมูลนโยบายการบัญชีจะมีสาระสำคัญ หากพิจารณาร่วมกับข้อมูลอื่นที่รวมอยู่ในงบการเงินของกิจการแล้ว ข้อมูลนั้นสามารถคาดได้อย่างสมเหตุสมผลว่ามีอิทธิพลต่อการตัดสินใจบนข้อมูลของงบการเงินของผู้ใช้หลักของงบการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

การปรับปรุงนี้เป็นการแก้ไขคำนิยามของประมาณการทางบัญชีว่าเป็น "จำนวนที่เป็นตัวเงินในงบการเงินที่เปลี่ยนไปตามความไม่แน่นอนของการวัดค่า" เพื่อช่วยให้กิจการจำแนกความแตกต่างของ "การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี" จาก "การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี" ได้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

การปรับปรุงนี้เป็นการเพิ่มข้อกำหนดในการรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ซึ่งก่อให้เกิดมูลค่าที่เท่ากันของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เช่น สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินสัญญาเช่า และภาระผูกพันจากการรื้อถอน การปรับปรุงดังกล่าวมีผลบังคับใช้กับรายการที่เกิดขึ้นที่เริ่มในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ โดย ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ กิจการต้องรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เท่ากับจำนวนที่เป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้หักภาษีได้ และรับรู้หนี้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้น

นอกจากนี้ การปรับปรุงดังกล่าวยังเพิ่มเติมข้อยกเว้นสำหรับการปฏิรูปภาษีระหว่างประเทศ-กฎโมเดลเสาหลักที่สอง (Pillar Two Model) โดยกำหนดให้กิจการต้องไม่รับรู้และไม่เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two income tax)

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป</u>

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ได้กำหนดหลักการสำหรับการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัย โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 นี้ ใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ทั้งนี้ บริษัทไม่มีรายการทางบัญชีที่ต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญสรุปได้ดังต่อไปนี้

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วยเงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงินซึ่งมีกำหนดไถ่ถอนไม่เกินสามเดือนหรือน้อยกว่าและไม่ได้ใช้เป็นหลักประกัน

4.2 สินทรัพย์ทางการเงิน

<u>การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า</u>

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดจะรับรู้ภายใต้สัญญาที่กำหนดให้ส่งมอบสินทรัพย์ทางการเงินภายในระยะเวลาที่ตลาดกำหนดและวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยค่าธรรมเนียมและต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทเป็น การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (“FVTPL”) ค่าธรรมเนียมและต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทเป็น FVTPL จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์ทางการเงินจะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมบนพื้นฐานของโมเดลธุรกิจสำหรับการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินคือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้น บวกด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนด และปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุน มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนที่จะมีการปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุน

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย ("SPPI") เงินต้นคือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก จำนวนเงินต้นนั้นอาจเปลี่ยนแปลงได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (เช่น ถ้ามีการชำระคืนเงินต้น) ดอกเบี้ยประกอบด้วยการพิจารณาถึงมูลค่าเงินตามเวลา สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งและสำหรับความเสี่ยงในการกู้ยืมอื่นและต้นทุน รวมถึงส่วนต่างกำไร การประเมิน SPPI จะทำในสกุลเงินที่ระบุไว้ในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

กระแสเงินสดตามสัญญาที่เป็น SPPI เป็นไปตามการให้สินเชื่อโดยทั่วไป ข้อตกลงตามสัญญาแสดงให้เห็นถึงฐานะเปิดต่อความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่สัมพันธ์กับการให้สินเชื่อโดยทั่วไป เช่น การเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนหรือราคาสินค้าโภคภัณฑ์ไม่ทำให้กระแสเงินสดตามสัญญาเป็น SPPI สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้มานั้นอาจเป็นการให้สินเชื่อโดยไม่ได้คำนึงว่าจะเป็นเงินให้สินเชื่อในรูปแบบตามกฎหมายหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจที่ใช้ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินเป็นหลักพื้นฐานสำหรับการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน บริษัทพิจารณาโมเดลธุรกิจในระดับที่สะท้อนวิธีการจัดการกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกบริหารร่วมกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งของธุรกิจ เนื่องจากโมเดลธุรกิจของบริษัทไม่ได้ขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้บริหารสำหรับเครื่องมือทางการเงินแต่ละประเภท ดังนั้นการประเมินโมเดลธุรกิจนี้จึงมิใช่แนวทางการพิจารณาแบบรายสัญญา แต่ควรพิจารณาในระดับภาพรวม

ข้อกำหนดในการจัดประเภทและการวัดมูลค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินมีดังนี้

<u>ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</u>

ตราสารหนี้ที่บริษัทถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ที่กำหนดไว้ (SPPI) จะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ดังกล่าวได้แก่ เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อในงบแสดงฐานะการเงิน ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไร และ/หรือ ขาดทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการ การจัดประเภทรายการใหม่หรือการด้อยค่า และผ่านกระบวนการตัดจำหน่าย

รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเป็นอย่างอื่น และการเจรจาต่อรองใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น บริษัทจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน

<u>การจัดประเภทรายการใหม่</u>

หากโมเดลธุรกิจของบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงไปจะส่งผลต่อการจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน การจัดประเภทและวัดมูลค่ารายการใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันแรกของรอบระยะเวลารายงานแรกหลังจากการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจที่ส่งผลให้จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดตามสัญญาจะถูกพิจารณาภายใต้นโยบายการบัญชี เรื่อง การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

<u>การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน</u>

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินเกิดขึ้นเมื่อข้อตกลงตามสัญญาที่ระบุถึงกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินได้รับการต่อรองใหม่หรือแก้ไขเป็นอย่างอื่นระหว่างการรับรู้เริ่มแรกและวันครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงจะมีผลต่อจำนวนเงินและ/หรือ ระยะเวลาของกระแสเงินสดตามสัญญาทันทีหรือในอนาคต

บริษัทอาจมีการเจรจาต่อรองใหม่กับลูกค้าที่ประสบปัญหาทางการเงินเพื่อเพิ่มโอกาสการได้รับชำระคืนและลดความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขจะให้กับลูกหนี้มีความเสี่ยงสูงที่จะผิดนัดชำระหนี้หรือมีการผิดนัดชำระหนี้แล้ว และลูกหนี้คาดว่าจะสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดที่มีการแก้ไขได้ โดยที่ลูกหนี้ได้ใช้ความพยายามที่จะชำระภายใต้เงื่อนไขตามสัญญาเดิม ถึงแม้ว่ายังมีความเสี่ยงสูงจากการผิดชำระหนี้หรือมีการผิดนัดชำระหนี้เกิดขึ้นแล้ว 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

<u>การหักกลบ</u>

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.3 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์จะถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา อนุพันธ์ทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน ผลกำไร/ขาดทุนที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่ตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวถูกเลือกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในเหตุการณ์ที่ช่วงเวลาของการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนขึ้นอยู่กับลักษณะความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง บริษัทได้กำหนดอนุพันธ์ทางการเงินบางรายการให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ตราสารอนุพันธ์ที่มีมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ส่วนตราสารอนุพันธ์ที่มีมูลค่ายุติธรรมติดลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์จะไม่หักกลบในงบการเงิน เว้นแต่บริษัทจะมีทั้งสิทธิทางกฎหมายและมีความตั้งใจในการหักกลบ อนุพันธ์แสดงเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนหรือหนี้สินไม่หมุนเวียน หากระยะเวลาที่เหลืออยู่ของอนุพันธ์มีมากกว่า 12 เดือนและไม่คาดว่าจะถูกรับรู้หรือจ่ายภายใน 12 เดือน อนุพันธ์อื่นแสดงเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนหรือหนี้สินหมุนเวียน

4.4 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

<u>การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (General hedge)</u>

บริษัทกำหนดให้อนุพันธ์ที่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ณ การเริ่มต้นของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง บริษัทมีการจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการบริหารรายการป้องกันความเสี่ยง

นอกจากนี้ ณ การเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยงและภายหลังจากการเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยงแล้ว บริษัทจะประเมินว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ เพื่อหักกลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง อันเนื่องมาจากความเสี่ยงที่ถูกป้องกัน เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นไปตามข้อกำหนดความมีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงดังนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เหนือกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ และ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งบริษัทได้ป้องกันความเสี่ยงต่อปริมาณของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งบริษัทได้ใช้ป้องกันความเสี่ยงสำหรับปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

<u>การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด</u>

ผลกำไรหรือขาดทุนในส่วนที่มีประสิทธิผลของตราสารอนุพันธ์ และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด จะรับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดเป็นส่วนประกอบแยกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยรับรู้ผลสะสมของผลกำไรหรือขาดทุนจากรายการที่ป้องกันความเสี่ยงนับตั้งแต่วันเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยง หักจำนวนที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนเงินสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลารายงานที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนในลักษณะเดียวกับรายการที่ถูกรับรู้เป็นรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง หากบริษัทมีการคาดการณ์ว่ารายการจะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมดังกล่าวจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

การยกเลิกการใช้บัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดไม่มีผลย้อนหลัง กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะคงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันกับที่มีการรับรู้รายการคาดการณ์ในกำไรหรือขาดทุน และเมื่อคาดว่ารายการคาดการณ์จะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

<u>ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง</u>

ผลกำไรหรือขาดทุนของมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

4.5 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

เงินให้กู้ยืมรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกด้วยต้นทุนและค่าธรรมเนียมในการทำรายการ รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงตามยอดเงินต้นสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ปรับด้วยต้นทุนและค่าธรรมเนียมในการทำรายการที่ยังไม่ได้ตัดจำหน่าย รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข หักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ดอกเบี้ยค้างรับคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้ถือเป็นรายได้คือรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยดอกเบี้ยค้างรับ

4.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทรับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดให้วัดมูลค่าในจำนวนที่เท่ากับ

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

ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุจะถูกวัดมูลค่าหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ ประมาณการค่าความน่าจะเป็นของมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนัก โดยวัดจากมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคต คิดลดด้วย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ นอกจากนี้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (Management overlay) โดยพิจารณาตามความเหมาะสม

สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาในกรณีที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อ และกระแสเงินสดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้

บริษัทวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่ม สำหรับสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกัน การวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนพิจารณาจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์

ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและภาระผูกพันทางการเงินดีขึ้นและทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไป ตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก การรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจะรับรู้ด้วยมูลค่าที่เท่ากับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า การเปลี่ยนแปลงในการกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต</u>

สินทรัพย์ทางการเงินจะมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบด้านลบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหมายถึงสินทรัพย์ในชั้นที่ 3

ณ วันที่รายงาน บริษัทประเมินการด้อยค่าด้านเครดิตของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินให้สินเชื่อจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อมีการผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงิน เว้นแต่มีหลักฐานว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญาลดลงอย่างมีนัยสำคัญและไม่มีข้อบ่งชี้การด้อยค่าอื่น ๆ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการให้การผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้แต่ไม่ถือเป็นการผ่อนปรนเงื่อนไข สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตตามคำนิยามของการปฏิบัติผิดสัญญา รวมถึง ข้อบ่งชี้ของการไม่สามารถชำระเงินตามสัญญาที่ค้างชำระเกินกำหนดเกินกว่า 90 วัน

<u>นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญา</u>

นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาเป็นข้อกำหนดที่สำคัญของการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาถูกใช้ในการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและในการประเมินว่าค่าเผื่อผลขาดทุนเป็นผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เนื่องจากการปฏิบัติผิดสัญญาเป็นองค์ประกอบหนึ่งของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ซึ่งส่งผลกระทบต่อการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการระบุความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทพิจารณาเหตุการณ์ผิดสัญญาสำหรับวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตภายใน เนื่องจากประสบการณ์ในอดีตบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้มักจะไม่สามารถชำระคืนได้:

- เมื่อมีการละเมิดข้อกำหนดทางการเงินในสัญญาโดยลูกหนี้
- ข้อมูลที่พัฒนาขึ้นภายในหรือได้รับจากแหล่งภายนอกบ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่น่าจะชำระคืนเงินให้เจ้าหนี้ ซึ่งรวมบริษัทได้เต็มจำนวน (โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันใด ๆ ที่ถือโดยบริษัท)

บริษัทถือว่าเหตุการณ์ดังต่อไปนี้เป็นการปฏิบัติผิดสัญญา

- ผู้กู้ค้างชำระเกินกว่า 90 วันสำหรับภาระผูกพันด้านเครดิตที่เป็นสาระสำคัญที่มีกับบริษัท หรือ
- ผู้กู้อาจจะไม่สามารถจ่ายคืนภาระผูกพันด้านเครดิตแก่บริษัทเต็มจำนวน

<u>การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต</u>

บริษัทได้มีการเฝ้าระวังสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมด และภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่า เพื่อประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทจะวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุน โดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแทนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า

ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน โดยใช้อายุคงเหลือตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นตลอดอายุคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนี้พิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพที่มีข้อมูลสนับสนุนและสมเหตุสมผลซึ่งรวมถึงประสบการณ์ในอดีต และข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตที่หาได้โดยไม่ต้องเสียต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินค้างชำระเกินกว่า 30 วัน บริษัทพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและจัดเป็นกลุ่มสินทรัพย์ในชั้นที่ 2 ของโมเดลการด้อยค่าโดยค่าเผื่อผลขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

บริษัทถือว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหากเครื่องมือทางการเงินได้รับการกำหนดให้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน โดยเครื่องมือทางการเงินจะได้รับการกำหนดให้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำถ้าหาก:

- เครื่องมือทางการเงินมีความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาต่ำ
- ลูกหนี้สามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาในระยะเวลาอันใกล้

บริษัทติดตามความมีประสิทธิผลของเกณฑ์ที่ใช้ในการระบุว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่อย่างสม่ำเสมอ และปรับปรุงตามความเหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่าเกณฑ์ดังกล่าวสามารถระบุความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญก่อนที่หนี้จะค้างเกินกำหนด

<u>การตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน</u>

บริษัทลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินโดยตรง เมื่อบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ การตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะนำเสนอในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย: แสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ: แสดงเป็นประมาณการหนี้สิน และในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินรวมถึงองค์ประกอบวงเงินที่เบิกใช้แล้วและที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และบริษัทไม่สามารถระบุค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในองค์ประกอบภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อแยกต่างหากจากองค์ประกอบในส่วนที่เบิกใช้แล้วได้ บริษัทแสดงค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับทั้งสององค์ประกอบ จำนวนที่รวมกันนี้จะแสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่เบิกใช้แล้ว ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนที่เกินกว่าจำนวนรวมขององค์ประกอบส่วนที่เบิกใช้แล้วจะแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน

4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยรถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้ ซึ่งบันทึกด้วยจำนวนเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับและภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) หรือมูลค่ายุติธรรม แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

มูลค่ายุติธรรมของรถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้ พิจารณาจากราคาที่คาดว่าจะขายได้หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายตามความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นของรถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้แต่ละรายการ

ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายคำนวณจากราคาทุนของรถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้ หักด้วยราคาที่คาดว่าจะขายได้ของรถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้ ซึ่งประมาณการจากราคาขายในอดีตและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นสำหรับรถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้ประเภทเดียวกัน ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.8 เงินลงทุนในการร่วมค้า

กิจการร่วมค้า คือ การร่วมการงานซึ่งผู้ที่มีการควบคุมร่วมในการงานนั้นมีสิทธิในสินทรัพย์สุทธิของการร่วมการงานนั้น โดยการควบคุมร่วม คือ การร่วมกันควบคุมการงานซึ่งได้ตกลงกันไว้ในสัญญา ซึ่งการควบคุมร่วมจะมีได้ก็ต่อเมื่อการตัดสินใจใด ๆ เกี่ยวกับกิจกรรมที่เกี่ยวข้องจะต้องได้รับความเห็นชอบอย่างเป็นเอกฉันท์จากผู้ที่ร่วมกันควบคุมการงานแล้วเท่านั้น

เงินลงทุนในการร่วมค้าในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในการร่วมค้า ในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียใช้วิธีส่วนได้เสีย

ตามวิธีส่วนได้เสีย รายการเงินลงทุนในการร่วมค้าจะถูกรับรู้เมื่อเริ่มแรกในงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียด้วยราคาทุนรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของกิจการร่วมค้าจะถูกบันทึกในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจนถึงวันที่สูญเสียการควบคุมร่วมกัน เมื่อส่วนแบ่งขาดทุนของบริษัทในกิจการร่วมค้ามีจำนวนเท่ากับหรือสูงกว่าส่วนได้เสียของกิจการร่วมค้า (รวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวใด ๆ ซึ่งโดยเนื้อหาแล้ว ถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิของบริษัทในกิจการร่วมค้า) บริษัทจะหยุดรับรู้ส่วนแบ่งในขาดทุนที่เกินกว่าส่วนได้เสียของตนในกิจการร่วมค้านั้น สำหรับจำนวนขาดทุนเพิ่มเติมจะรับรู้เป็นหนี้สินก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือมีภาระผูกพันจากการอนุมานหรือได้จ่ายเงิน เพื่อชำระภาระผูกพันแทนกิจการร่วมค้าไปแล้ว

เงินลงทุนในการร่วมค้าถูกบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียนับตั้งแต่วันที่ผู้ได้รับการลงทุนกลายเป็นการร่วมค้า ส่วนต่างของต้นทุนของเงินลงทุนที่สูงกว่าสัดส่วนของบริษัทในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ของผู้ได้รับการลงทุน ณ วันที่ซื้อเงินลงทุนในการร่วมค้าจะถูกรับรู้เป็นค่าความนิยม โดยรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน

บริษัทถือหุ้นร้อยละ 10 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วในกิจการร่วมค้า โดยการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการที่สำคัญจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ที่ร่วมกันควบคุมการงาน ดังนั้น บริษัทจึงจัดประเภทเงินลงทุนเป็นการร่วมค้า ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 11 เรื่อง “การร่วมการงาน” และบันทึกบัญชีด้วยวิธีส่วนได้เสีย

4.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามวัตถุประสงค์ ราคาทุนรวมถึงต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ และต้นทุนการกู้ยืม

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

	สินทรัพย์ซื้อใหม่	สินทรัพย์ใช้แล้วที่บริษัทซื้อมา
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	ตามอายุสัญญา	-
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	3 - 9 ปี	-
ยานพาหนะ	5 ปี	3 ปี

4.10 สัญญาเช่า

บริษัทที่เป็นผู้เช่า

<u>สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ</u>

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

<u>สินทรัพย์สิทธิการใช้</u>

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

เมื่อบริษัทมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ต้นทุนเหล่านั้นเกิดขึ้นเพื่อผลิตสินค้าคงเหลือ

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่สั้นกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้สะท้อนว่า บริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง จะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้ถูกแสดงรวมอยู่ใน “ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์”

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่ามีผล บริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

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

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า

หลังจากวันที่สัญญาเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าว หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ในกรณีดังกล่าว หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้ หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญามีผล

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร” ในกำไรหรือขาดทุน

ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 อนุญาตให้ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและบันทึกสัญญาเช่าใด ๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน บริษัทไม่ใช้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว สำหรับสัญญาที่มีส่วนประกอบที่เป็นการเช่าและมีการเช่าเพิ่มเติมจำนวนหนึ่งหรือมากกว่าหรือมีส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่า บริษัทปันส่วนข้อพิจารณาภายใต้สัญญากับแต่ละส่วนประกอบตามความสัมพันธ์ราคาขายแบบเอกเทศของส่วนประกอบที่เป็นการเช่าและผลรวมราคาขายแบบเอกเทศของส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่า

4.11 ค่าความนิยม

ค่าความนิยม คือ ต้นทุนของการซื้อกิจการที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิจากการซื้อธุรกิจในอดีต ค่าความนิยมเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

ค่าความนิยมแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าความนิยมที่รับรู้จะต้องถูกทดสอบการด้อยค่าทุกปี โดยเปรียบเทียบมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนกับมูลค่าตามบัญชี ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมที่รับรู้แล้วจะไม่มีการกลับรายการ ทั้งนี้มูลค่าคงเหลือตามบัญชีของค่าความนิยมจะถูกรวมคำนวณในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายกิจการ

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบแน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

<u>ค่าตัดจำหน่าย</u>

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

ค่าตัดจำหน่ายที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีการตีราคาเพิ่ม แต่จะมีการทบทวนการด้อยค่าในแต่ละปีหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้เกี่ยวกับการด้อยค่าเกิดขึ้น ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.13 หนี้สินทางการเงินและส่วนของผู้ถือหุ้น

การจัดประเภทเป็นหนี้สินหรือส่วนของผู้ถือหุ้น

ตราสารหนี้และตราสารทุนจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาและคำนิยามของหนี้สินทางการเงินและตราสารทุน

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นเมื่อหนี้สินดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยจำนวนที่เท่ากับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หักด้วยเงินต้นชำระคืนและบวกหรือหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและจำนวนเงินที่จ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา

ตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เฉพาะเมื่อภาระผูกพันของบริษัทได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

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

ตราสารทุน

ตราสารทุนคือสัญญาใด ๆ ที่แสดงให้เห็นถึงส่วนได้เสียคงเหลือในสินทรัพย์ของบริษัทภายหลังหักหนี้สินทั้งหมดของบริษัท ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทจะรับรู้ด้วยเงินรับสุทธิจากต้นทุนที่ออกโดยตรง

หุ้นทุนซื้อคืนแสดงมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนและแสดงเป็นรายการหักจากส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งหุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวเกิดจากโครงการร่วมลงทุนสำหรับพนักงาน (Employee Joint Investment Program: EJIP) โดยมีรายละเอียดโครงการตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 35

กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

สำหรับหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะคำนวณจากราคาทุนตัดจำหน่ายของเครื่องมือทางการเงินนั้น กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเหล่านี้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับหนี้สินทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง สำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมในองค์ประกอบของส่วนของผู้ถือหุ้นแยกต่างหาก

4.14 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.15 ผลประโยชน์ของพนักงาน

4.15.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยสินทรัพย์ของกองทุนแยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทและบริหารโดยผู้จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินเข้าสมทบกองทุนจากพนักงานและบริษัท เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทจ่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

4.15.2 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

<u>เงินชดเชยตามกฎหมาย</u>

ประมาณการหนี้สินนี้ได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

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

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.15.3 ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทได้รับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานเป็นหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.16 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ในโครงการร่วมลงทุนสำหรับพนักงาน วัดมูลค่าโดยใช้มูลค่ายุติธรรมของเงินที่บริษัทตกลงจ่ายสมทบ

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสดที่บริษัทให้แก่พนักงาน อ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัท มูลค่ายุติธรรมของจำนวนเงินที่จ่ายให้พนักงานวัดมูลค่าโดยวิธี Black-Scholes Model ภายใต้ข้อสมมติฐานทางการเงิน เช่น อัตราดอกเบี้ยปลอดความเสี่ยง ค่าความผันผวนที่คาดหวัง เงินปันผลที่คาดหวัง อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และระดับราคาหุ้นที่คาดหวัง

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนเงินที่จ่ายให้พนักงาน จะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายด้วยวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาที่ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขการได้รับสิทธิและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.17 การรับรู้รายได้

<u>รายได้ดอกเบี้ย</u>

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้และปันส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) คืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือระยะเวลาที่สั้นกว่าตามมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน กระแสเงินสดในอนาคตประมาณการโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดระหว่างคู่สัญญาตามสัญญา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงและเป็นต้นทุนส่วนเพิ่มของเงื่อนไขการกู้ยืมที่ระบุไว้ ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ๆ ทั้งหมดโดยไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยแท้จริง สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ที่ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เช่น มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

<u>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</u>

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการนอกเหนือจากรายการที่เป็นส่วนหนึ่งของวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงรับรู้ตามสัญญาที่ทำกับลูกค้าด้วยจำนวนของสิ่งตอบแทนที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการให้บริการดังกล่าว ระยะเวลาในการรับรู้ขึ้นอยู่กับว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา โดยการให้บริการแก่ลูกค้าตลอดช่วงเวลาหนึ่ง หรือ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

<u>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการเป็นนายหน้าประกัน</u>

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการเป็นนายหน้าประกันรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างและให้บริการแล้วเสร็จ

<u>รายได้ค่าปรับล่าช้า</u>

รายได้ค่าปรับล่าช้า รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง หักด้วยประมาณการค่าเบี้ยปรับที่คาดว่าจะไม่ได้รับ

<u>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น</u>

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นที่นอกเหนือจากรายได้ค่าปรับล่าช้าและรายได้จากการเป็นนายหน้าประกัน รับรู้เมื่อได้ให้บริการและรับชำระเงินจากลูกค้า

4.18 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายที่เกี่ยวกับการบริการบันทึกเมื่อได้รับบริการ

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.19 ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินประกอบด้วยดอกเบี้ยจ่ายของเงินกู้ยืม และสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

ต้นทุนการกู้ยืมที่ไม่ได้เกี่ยวกับการได้มา การก่อสร้างหรือการผลิตสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.20 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

4.20.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

4.20.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนผู้ถือหุ้นของในปีบัญชีเดียวกันหรือต่างปี

4.21 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุน จำนวนหุ้นถ่วงน้ำหนักคำนวณตามระยะเวลาที่ได้รับชำระค่าหุ้น บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นคงเหลือ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

4.22 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือวัตถุประสงค์ของการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้ใช้ตามเกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับขั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 1 คือ การวัดมูลค่าที่ได้มาจากราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2 คือ การวัดมูลค่าที่ได้มาจากข้อมูลที่นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในระดับ 1 ที่สังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม
- การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 คือ การวัดมูลค่าที่ได้มาจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่รวมถึงข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลตลาดที่สังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

4.23 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร

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

4.23.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนสำหรับสินทรัพย์ขั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สำหรับสินทรัพย์ขั้นที่ 2 หรือ ขั้นที่ 3 สินทรัพย์ย้ายมาขั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจาก ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยที่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ใดจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทพิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและการสนับสนุนได้ของข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต เพื่อใช้ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

เมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยหลักเกณฑ์การประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่ม เครื่องมือทางการเงินจะถูกจัดกลุ่มตามเกณฑ์ลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกัน บริษัทติดตามความเหมาะสมของลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่องเพื่อประเมินว่าลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตยังคงมีลักษณะคล้ายคลึงกันหรือไม่ การประเมินดังกล่าวมีความสำคัญเพื่อให้มั่นใจว่าหากลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตที่เปลี่ยนแปลงไปจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่อย่างเหมาะสม การจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่อาจส่งผลให้เกิดการจัดกลุ่มของสินทรัพย์ใหม่หรือย้ายสินทรัพย์ที่ไปยังสินทรัพย์กลุ่มอื่นที่มีอยู่ ซึ่งทำให้สะท้อนถึงลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกันของกลุ่มสินทรัพย์นั้นได้ดีขึ้น การจัดประเภทใหม่ของพอร์ตโฟลิโอหรือการเปลี่ยนกลุ่มมักจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ (หรือเมื่อลดลง) ทำให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปลี่ยนแปลงจากระยะเวลา 12 เดือนเป็นตลอดอายุ หรือในทางกลับกันการจัดประเภทใหม่หรือการเปลี่ยนกลุ่มของสินทรัพย์สามารถเกิดขึ้นได้ภายในกลุ่มที่มีการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนหรือกลุ่มที่มีการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เนื่องจากจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปลี่ยนแปลงไปเพราะความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสินทรัพย์ที่แตกต่างกัน

โมเดลและข้อสมมติฐานที่ใช้: บริษัทใช้โมเดลและข้อสมมติฐานที่หลากหลายในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยบริษัทได้ใช้ดุลยพินิจในการเลือกใช้โมเดลที่เหมาะสมที่สุดสำหรับสินทรัพย์แต่ละประเภท และใช้ในการกำหนดข้อสมมติฐานที่ใช้ในโมเดล รวมถึงข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่สำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดระยะเวลาที่บริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนี้จะไม่ลดลงด้วยมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต แม้ว่าระยะเวลาดังกล่าวขยายเกินกว่าระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญา

การกำหนดจำนวนและการถ่วงน้ำหนักสัมพันธ์ของสถานการณ์ที่ใช้คาดการณ์ไปในอนาคตสำหรับผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท และการกำหนดข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับแต่ละสถานการณ์: เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทใช้ข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของตัวแปรทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันและผลกระทบของตัวแปรที่มีระหว่างกัน ในการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้อมูลภายนอกและภายในจะใช้ในการสร้างสถานการณ์ (สถานการณ์ปกติ) ของการคาดการณ์ในอนาคตของตัวแปรทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องพร้อมกับตัวแทนช่วงของสถานการณ์คาดการณ์อื่น ๆ ที่เป็นไปได้ข้อมูลภายนอกที่ใช้รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจที่เผยแพร่โดยหน่วยงานของรัฐและหน่วยงานทางการเงิน

บริษัทใช้สถานการณ์ที่หลากหลายจากปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคต่อแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทได้ระบุและบันทึกตัวแปรที่สำคัญของความเสี่ยงทางด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับแต่ละพอร์ตโฟลิโอของเครื่องมือทางการเงิน และใช้การวิเคราะห์ทางสถิติจากข้อมูลในอดีตเพื่อประมาณการความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคและการผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้ในสถานการณ์ปกติ บริษัทได้ใช้ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักสำหรับแต่ละสถานการณ์ ซึ่งสถานการณ์ปกติจะมีความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักที่สูงที่สุด เนื่องจากเป็นผลลัพธ์ที่เป็นไปได้มากที่สุดและค่าถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ที่ดีขึ้นหรือแย่ลงจะขึ้นอยู่กับความน่าจะเป็นของแต่ละสถานการณ์

ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ คือประมาณการของโอกาสที่ลูกหนี้จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงสัญญา การคำนวณได้พิจารณาจากข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหวังของสถานการณ์ในอนาคต

ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ เป็นการประมาณการของผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนดและสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดหวังจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกัน

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด หากไม่สามารถหาข้อมูลระดับ 1 ได้ บริษัทใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว อ้างอิงจากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 37 สำหรับข้อมูลเพิ่มเติมเรื่องการวัดมูลค่ายุติธรรม

4.23.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ลดลง โดยในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้นั้นบริษัทจะพิจารณาราคาประเมินของรถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้และปัจจัยอื่นที่มีผลต่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน และส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

4.23.3 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น รวมทั้งค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต้องมีการทบทวนการด้อยค่าเป็นรายปีหรือเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่าสินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดซึ่งมีกระแสเงินสดที่สามารถแยกออกมาได้

4.23.4 ผลประโยชน์ของพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีข้อสมมติฐานหลายตัว รวมถึงอัตราคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของภาระผูกพันดังกล่าว

บริษัทได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมบริษัทพิจารณาใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ และมีอายุครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลเพิ่มเติมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21 สำหรับผลประโยชน์พนักงาน

4.23.5 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

บริษัทประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โดยใช้วิธีการเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินของลูกหนี้รายเดียวกัน

5. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อใช้เป็นกรอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างเป็นระบบและสอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสมภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าว บริษัทได้พัฒนาเครื่องมือ กระบวนการ และกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้การติดตามและการควบคุมความเสี่ยงองค์กรเป็นไปอย่างสม่ำเสมอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างเหมาะสม

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สินทรัพย์ทางการเงินอื่น เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น เงินกู้ยืมและหุ้นกู้ ความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาอาจจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาและข้อตกลงได้ ซึ่งการผิดนัดอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวเนื่องกับเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นหลัก โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการควบคุมการให้สินเชื่ออย่างเหมาะสม มีการสอบทานความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง รวมถึงบริษัทมีการติดตามยอดคงค้างของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ

บริษัทมีการกำหนดเป้าหมายการให้สินเชื่อโดยพิจารณาความเสี่ยง ผลตอบแทน โอกาสทางการตลาด สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ รวมทั้งคำนึงถึงภาวะวิกฤตที่จะเกิดขึ้นด้วยในการพิจารณาเครดิตและการกำหนดราคา บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบอำนาจ บริษัทได้ใช้เครื่องมือพิจารณาเครดิตให้คะแนนลูกค้า (Credit Scoring) ทั้งเครื่องมือในการพิจารณาการให้คะแนนจากใบสมัครขอสินเชื่อ (Application Scoring) และ (Behaviour Scoring) ในการพิจารณาสินเชื่อและในการติดตามสถานะของลูกค้าภายหลังจากการอนุมัติสินเชื่อ โดยเฉพาะเครื่องมือประเมินความเสี่ยงเครดิตด้วยพฤติกรรม (Behaviour Scoring) ในการบริหารพอร์ตโฟลิโอ ส่งผลให้บริษัทมีขีดความสามารถในการกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่ปรับความเสี่ยงแล้วรวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสมในการบริหารพอร์ตโฟลิโอ อีกทั้ง บริษัทมีการนำปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตมาจัดระดับความเสี่ยงและกำหนดกลยุทธ์การติดตามทวงถามตามความเสี่ยง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามทวงถามและทันต่อเหตุการณ์

ในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ บริษัทจะคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อเป็นปัจจัยหลักในการพิจารณาการให้สินเชื่อ โดยบริษัทได้แยกหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าและหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกัน เพื่อให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพสูงสุด

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ปัจจัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ประกอบด้วยค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default: PD) ร้อยละความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default: LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at the time of default: EAD) โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า วัดมูลค่าจาก PD ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ใน 12 เดือนข้างหน้า LGD และ EAD คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ถึง ณ วันที่รายงาน และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะได้รับตลอดอายุ (Lifetime) คำนวณจาก PD ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ LGD และ EAD คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงถึง ณ วันที่รายงานเช่นเดียวกัน

ปัจจัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) จะถูกทบทวนอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน

บริษัทมีการปรับปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตด้วย Forward Looking สำหรับการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าโดยคำนึงถึงค่าความเป็นไปได้แบบถ่วงน้ำหนักของประมาณการทางเศรษฐกิจในอนาคต สมมติฐานสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ 3 สถานการณ์ดังนี้ ถูกใช้เพื่อสะท้อนถึงความน่าจะเป็นที่ปราศจากอคติแบบถ่วงน้ำหนักช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ในอนาคต

- Base case Scenario: แสดงถึงสถานการณ์ที่น่าจะเกิดขึ้น และ
- Upper และ Lower case Scenario: คือ สถานการณ์ที่แสดงถึงมุมมองทางเศรษฐกิจที่ดีกว่าหรือน้อยกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับ Base case Scenario โดยมีพื้นฐานมาจากวิจารณญาณของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Judgment)

ในกรณีที่ Forward Looking ไม่สามารถสะท้อนผ่านแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือ สถานการณ์จำลองทางเศรษฐกิจได้ บริษัทอาจพิจารณาตั้งเงินสำรองเพิ่มเติมโดยมีเหตุผลรองรับ ซึ่งการตั้งเงินสำรองเพิ่มเติมดังกล่าวไม่ขัดแย้งกับมาตรฐานทางบัญชีที่เกี่ยวข้อง

ความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกสอบทานและอนุมัติโดยผู้บริหารระดับสูงฝ่ายอำนวยสินเชื่อและผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัทมีการจัดสรรค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแก่พอร์ตโฟลิโอตามความเหมาะสม ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต เนื่องจากบริษัทมีฐานลูกค้ามากและหลากหลาย รวมไปถึงมีการใช้ Credit Scoring ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

เครื่องมือทางการเงินและเงินฝากธนาคาร

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับยอดคงเหลือกับธนาคารและสถาบันการเงินตามนโยบายของบริษัท โดยจะทำรายการกับคู่สัญญาที่ได้รับการอนุมัติแล้วเท่านั้นและอยู่ในวงเงินที่กำหนดให้กับคู่สัญญาแต่ละราย โดยอาจมีการปรับปรุงวงเงินของคู่สัญญาระหว่างปี การกำหนดวงเงินดังกล่าวเป็นการช่วยลดการกระจุกตัวของความเสี่ยง

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดผลเสียหายอันเนื่องมาจากความผันผวนที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินการและผลประกอบการทางการเงินของบริษัท

บริษัทกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อีกทั้งมีการทบทวนเพดานความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม และสถานการณ์ตลาดและธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัททั้งในรอบระยะเวลาที่รายงานปัจจุบันและในอนาคต โดยบริษัทมีเครื่องมือต่าง ๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และกรอบความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อใช้ในการวัด ติดตามและควบคุม

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม วิเคราะห์ตามประเภทของอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,467,548	-	188,405	1,655,953
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	93,475,132	-	93,475,132
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	950,766	950,766
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	81,142	-	81,142
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	6,642,890	-	6,642,890
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	1,809,659	1,809,659
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	26,443,864	-	26,443,864
หุ้นกู้ระยะยาว	-	35,127,267	-	35,127,267

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,021,257	-	169,930	2,191,187
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	78,066,532	-	78,066,532
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	-	877,551	877,551
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	130,767	-	130,767
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	3,600,000	-	3,600,000
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	1,825,644	1,825,644
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	5,748,114	-	5,748,114
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	26,387,524	-	26,387,524
หุ้นกู้ระยะยาว	-	20,013,557	-	20,013,557

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นสาระสำคัญ เนื่องจากธุรกรรมทางการเงินของบริษัทเกือบทั้งหมดอยู่ในรูปสกุลเงินบาท และมีการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ยซึ่งเงื่อนไขของสัญญาดังกล่าวเป็นไปในแนวทางเดียวกันกับรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงนั้น

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ ได้เมื่อถึงกำหนดชำระ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง มีการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดเครื่องมือและกรอบความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อใช้ในการวัด ติดตาม ควบคุมและรายงานความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องมีความเหมาะสมและเพียงพอในการรองรับการดำเนินงานของบริษัททั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาที่เหลืออยู่จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566			
	ระยะเวลาที่ครบกำหนดตามสัญญา			
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,600,000	4,042,890	-	6,642,890
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	1,809,659	-	-	1,809,659
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	17,423,051	9,020,813	26,443,864
หุ้นกู้ระยะยาว	-	8,303,337	26,823,930	35,127,267
รวมหนี้สินทางการเงิน	4,409,659	29,769,278	35,844,743	70,023,680

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565			
	ระยะเวลาที่ครบกำหนดตามสัญญา			
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	3,600,000	-	3,600,000
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	1,825,644	-	-	1,825,644
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	5,748,114	-	5,748,114
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	5,072,544	21,314,980	26,387,524
หุ้นกู้ระยะยาว	-	5,298,120	14,715,437	20,013,557
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,825,644	19,718,778	36,030,417	57,574,839

6. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
เงินสดในมือ	2,679	10,858
เงินฝากธนาคารกระแสรายวัน	185,726	159,071
เงินฝากธนาคารออมทรัพย์	1,467,548	2,021,258
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,655,953	2,191,187

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงด้วยยอดสุทธิจากเงินฝากธนาคารสำหรับค่าเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับจากผู้เอาประกันภัยเป็นจำนวน 924.08 ล้านบาท และ 762.44 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบริษัทต้องนำส่งเบี้ยประกันดังกล่าวให้แก่บริษัทประกันภัย และบริษัทไม่สามารถนำเบี้ยประกันภัยดังกล่าวไปใช้หรือหาประโยชน์ หรือหักค่าใช้จ่ายใด ๆ ได้ตามที่ระบุไว้ในสัญญานายหน้า ยกเว้นเสียแต่ดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์อื่นซึ่งเกิดจากการฝากเงิน

6.2 รายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นสำหรับค่าซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 1 มกราคม	81,055	4,137
บวก ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	384,685	441,453
หัก เงินสดจ่ายสำหรับค่าซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(431,639)	(364,535)
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นสำหรับค่าซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	34,101	81,055
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นสำหรับค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 1 มกราคม	27,787	2,180
บวก ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	99,829	44,775
หัก เงินสดจ่ายสำหรับค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(116,566)	(19,168)
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นสำหรับค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	11,050	27,787

6.3 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	กระแสเงินสดรับ (จ่าย) สุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,600,000	2,999,283**	43,607*	6,642,890
หุ้นกู้ระยะสั้น	5,748,114	(5,750,012)**	1,898*	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	26,387,524	93,335**	(36,995)*	26,443,864
หุ้นกู้ระยะยาว	20,013,557	14,859,395**	254,315*	35,127,267
หนี้สินตามสัญญาเช่า	863,451	(512,577)	414,962	765,836
รวม	56,612,646	11,689,424	677,787	68,979,857

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กระแสเงินสดรับ (จ่าย) สุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,300,000	281,738**	18,262*	3,600,000
หุ้นกู้ระยะสั้น	999,368	4,744,457**	4,289*	5,748,114
เงินกู้ยืมระยะยาว	21,269,734	4,996,573**	121,217*	26,387,524
หุ้นกู้ระยะยาว	15,616,247	4,332,694**	64,616*	20,013,557
หนี้สินตามสัญญาเช่า	709,057	(479,899)	634,293	863,451
รวม	41,894,406	13,875,563	842,677	56,612,646

* การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสดดังกล่าวประกอบด้วยค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี

** กระแสเงินสดรับ (จ่าย) สุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงินดังกล่าวแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมและออกหุ้นกู้

7. เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินให้กู้ยืม	26,539,036	59,136,862	125,512	85,801,410
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,436,398	-	-	1,436,398
	27,975,434	59,136,862	125,512	87,237,808
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,140,896)	(2,411,725)	(5,119)	(3,557,740)
เงินให้กู้ยืม	26,834,538	56,725,137	120,393	83,680,068
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,796,391	8,251,990	147,133	13,195,514
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(1,350,518)	(1,616,023)	(10,260)	(2,976,801)
	3,445,873	6,635,967	136,873	10,218,713
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(142,860)	(275,115)	(5,674)	(423,649)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,303,013	6,360,852	131,199	9,795,064
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	30,137,551	63,085,989	251,592	93,475,132

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	งบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินให้กู้ยืม	22,885,785	46,352,372	84,782	69,322,939
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,367,446	-	-	1,367,446
	24,253,231	46,352,372	84,782	70,690,385
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(958,283)	(1,831,453)	(3,350)	(2,793,086)
เงินให้กู้ยืม	23,294,948	44,520,919	81,432	67,897,299
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,876,692	8,933,803	127,675	13,938,170
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(1,496,547)	(1,855,469)	(11,148)	(3,363,164)
	3,380,145	7,078,334	116,527	10,575,006
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(129,700)	(271,602)	(4,471)	(405,773)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,250,445	6,806,732	112,056	10,169,233
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	26,545,393	51,327,651	193,488	78,066,532

(2) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566		งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565	
	เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	73,591,638	1,329,864	58,935,905	1,029,933
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	12,489,492	1,421,074	10,733,415	1,121,280
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	1,156,678	806,802	1,021,065	641,873
รวม	87,237,808	3,557,740	70,690,385	2,793,086

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566		งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565	
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหลังหักรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหลังหักรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	6,431,313	60,062	6,764,316	44,860
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	3,532,576	182,470	3,546,579	189,984
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	254,824	181,117	264,111	170,929
รวม	10,218,713	423,649	10,575,006	405,773

(3) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่เครดิตไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	รวม
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	1,074,793	1,311,264	812,802	3,198,859
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	21,264	(54,397)	33,133	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(175,147)	476,642	638,483	939,978
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	745,353	422,718	180,291	1,348,362
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(276,337)	(552,683)	(676,790)	(1,505,810)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,389,926	1,603,544	987,919	3,981,389
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	933,737	1,086,372	590,804	2,610,913
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	19,231	9,855	(29,086)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(303,943)	175,615	356,632	228,304
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	729,311	494,085	292,885	1,516,281
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(303,543)	(454,663)	(398,433)	(1,156,639)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,074,793	1,311,264	812,802	3,198,859

(4) เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และมีค่าเผื่อผลขาดทุนในจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (lifetime ECL) มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขระหว่างปี		
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	304,984	166,764
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสุทธิ	117,508	42,044

8. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
รถที่ได้จากการติดตามเรียกทรัพย์สินเพื่อการรับชำระหนี้	340,457	223,206
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(53,726)	(52,271)
ทรัพย์สินรอการขาย	286,731	170,935

9. สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น		
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย	81,142	130,767
รวมสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	81,142	130,767

ตราสารอนุพันธ์ที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งเข้าเงื่อนไขความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง สรุปในตารางต่อไปนี้

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	มูลค่าตามสัญญาของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง สินทรัพย์ พันบาท	รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวมเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย / งบการเงินเฉพาะกิจการ		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย	75 ล้านเหรียญสหรัฐ	81,142	สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย	100 ล้านเหรียญสหรัฐ	130,767	สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงซึ่งมีจำนวนเงินตามสัญญา 75 ล้านเหรียญสหรัฐ และ 100 ล้านเหรียญสหรัฐ ตามลำดับ โดยบริษัทจะจ่ายเงินต้นเป็นเงินบาทตามที่ตกลงกันและจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ ซึ่งครบกำหนดในปี 2568

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนี้ถือว่ามีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจกับเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง เนื่องจากสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย มีเงื่อนไขที่ตรงกันกับเงื่อนไขของเงินกู้ยืมระยะยาวที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร (ซึ่งได้แก่ จำนวนเงินต้น สกุลเงิน วันครบกำหนด และวันที่จ่ายชำระ) โดยในการทดสอบความมีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง บริษัทได้เปรียบเทียบการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 พบว่าสัดส่วนการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันเท่ากับ 100% ดังนั้นจึงไม่มีการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่เข้าเงื่อนไขของความสัมพันธ์การป้องกันความเสี่ยง เพื่อบริหารฐานะเปิดของความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินเฉพาะกิจการ	รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวมรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง
	มูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง			
	2566 ล้านบาท	2565 ล้านบาท		
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย				
- ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงโดยรวมของเงินกู้ยืม	2,569	3,448		เงินกู้ยืมระยะยาว

รายการกระทบยอดผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของบริษัท มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	(485)	(304)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่มีประสิทธิผลของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย	(2,023)	3,813
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่มีประสิทธิผลของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	380
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับมูลค่าที่ถูกโอนย้าย	(720)	(4,374)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	(3,228)	(485)

10. เงินลงทุนในการร่วมค้า

เงินลงทุนในการร่วมค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	ประเทศที่จัดตั้งและสถานที่หลักในการประกอบธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิออกเสียงของบริษัท (ร้อยละ)	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	งบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)
สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์	ไทย	หุ้นสามัญ	147,368	10.00	213,157	213,157
					213,157	213,157

เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2566 (วันที่ซื้อหุ้น) บริษัทลงทุนร้อยละ 10 ของหุ้นที่จดทะเบียนและออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการร่วมค้า เป็นจำนวน 213 ล้านบาท และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของกิจการร่วมค้า เป็นจำนวน 262 ล้านบาท

บริษัทไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรและกำไรเบ็ดเสร็จรวมตามสัดส่วนถือหุ้นของกิจการร่วมค้า สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2566 (วันที่ซื้อหุ้น) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เนื่องจากจำนวนเงินไม่มีสาระสำคัญ

ในระหว่างปี 2566 บริษัทได้ทำการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ได้รับมาภายใน 12 เดือนนับจากวันที่ซื้อหุ้นเพื่อปันส่วนราคาซื้อให้กับรายการดังกล่าว บริษัทรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกิจการร่วมค้าในงบแสดงฐานะการเงินและแสดงไว้ในหัวข้อ “เงินลงทุนในการร่วมค้า”

11. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

รายการเคลื่อนไหวของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย / งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (ออก) ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,125,228	142,162	(58,654)	396	1,209,132
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	1,282,212	240,457	(105,467)	(396)	1,416,806
ยานพาหนะ	56,020	2,066	(18,011)	13,037	53,112
สินทรัพย์สิทธิการใช้	1,570,563	388,964	(318,413)	-	1,641,114
รวมราคาทุน	4,034,023	773,649	(500,545)	13,037	4,320,164
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(868,495)	(143,602)	57,012	-	(955,085)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	(740,835)	(204,929)	105,213	-	(840,551)
ยานพาหนะ	(41,878)	(9,105)	17,986	-	(32,997)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(697,137)	(490,656)	318,904	-	(868,889)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(2,348,345)	(848,292)	499,115	-	(2,697,522)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	1,685,678				1,622,642

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (ออก) ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	965,576	163,171	(3,519)	-	1,125,228
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	1,051,974	278,256	(48,031)	13	1,282,212
ยานพาหนะ	54,706	26	(11,620)	12,908	56,020
สินทรัพย์สิทธิการใช้	1,277,005	614,037	(320,479)	-	1,570,563
รวมราคาทุน	3,349,261	1,055,490	(383,649)	12,921	4,034,023
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(753,452)	(117,903)	2,860	-	(868,495)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	(593,231)	(182,189)	34,585	-	(740,835)
ยานพาหนะ	(47,083)	(6,413)	11,618	-	(41,878)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(561,126)	(454,935)	318,924	-	(697,137)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,954,892)	(761,440)	367,987	-	(2,348,345)
รวม	1,394,369				1,685,678
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง	13	-	-	(13)	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	1,394,382				1,685,678
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2566				พันบาท	848,292
2565				พันบาท	761,440

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 1,006.57 ล้านบาท และ 948.89 ล้านบาท ตามลำดับ

12. ค่าความนิยม

ค่าความนิยม ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
ราคาทุน	909,216	909,216
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(74,481)	(74,481)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(540,734)	(540,734)
ค่าความนิยม	294,001	294,001

ในการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม บริษัทกำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากมูลค่าจากการใช้ โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับ ทั้งนี้ บริษัทใช้การคาดการณ์ 5 ปี คิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต ประมาณการมูลค่าธุรกิจปัจจุบัน และใช้อัตราคิดลด ซึ่งกำหนดจากประมาณการและดุลยพินิจของผู้บริหาร

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย / งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (ออก) ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
ราคาทุน				
ซอฟท์แวร์	756,585	69,317	23,799	849,701
เครื่องหมายการค้า	20,000	-	-	20,000
รายชื่อลูกค้า	3,000	-	-	3,000
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ	295	-	-	295
รวมราคาทุน	779,880	69,317	23,799	872,996
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ซอฟท์แวร์	(529,280)	(97,449)	-	(626,729)
เครื่องหมายการค้า	(3,638)	-	-	(3,638)
รายชื่อลูกค้า	(3,000)	-	-	(3,000)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(535,918)	(97,449)	-	(633,367)
รวม	243,962			239,629
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนระหว่างติดตั้ง	13,332	30,512	(31,035)	12,809
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	257,294			252,438

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (ออก) ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ราคาทุน				
ซอฟท์แวร์	721,074	30,958	4,553	756,585
เครื่องหมายการค้า	20,000	-	-	20,000
รายชื่อลูกค้า	3,000	-	-	3,000
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ	295	-	-	295
รวมราคาทุน	744,369	30,958	4,553	779,880
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ซอฟท์แวร์	(409,780)	(119,500)	-	(529,280)
เครื่องหมายการค้า	(3,638)	-	-	(3,638)
รายชื่อลูกค้า	(3,000)	-	-	(3,000)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(416,418)	(119,500)	-	(535,918)
รวม	327,951			243,962
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนระหว่างติดตั้ง	4,068	13,817	(4,553)	13,332
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	332,019			257,294
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2566			พันบาท	97,449
2565			พันบาท	119,500

14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,140,722	859,984
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(133,540)	(137,726)
สุทธิ	1,007,182	722,258

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย / งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	787,573	217,234	-	1,004,807
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์	12,700	(9,818)	-	2,882
ดอกเบี้ยจ่าย	6,425	47,765	-	54,190
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	26,713	2,356	9,793	38,862
ประมาณการหนี้สินอื่น	24,484	11,983	-	36,467
อื่น ๆ	2,089	1,425	-	3,514
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	859,984	270,945	9,793	1,140,722
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าตัดจำหน่าย	(111,558)	(5,750)	-	(117,308)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(26,168)	10,656	(720)	(16,232)
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(137,726)	4,906	(720)	(133,540)
สุทธิ	722,258	275,851	9,073	1,007,182

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	641,845	145,728	-	787,573
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์	18,719	(6,019)	-	12,700
ดอกเบี้ยจ่าย	20,700	(14,275)	-	6,425
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	25,322	4,926	(3,535)	26,713
ประมาณการหนี้สินอื่น	17,855	6,629	-	24,484
อื่น ๆ	2,164	(75)	-	2,089
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	726,605	136,914	(3,535)	859,984
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าตัดจำหน่าย	(105,586)	(5,972)	-	(111,558)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	(21,794)	(4,374)	(26,168)
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(105,586)	(27,766)	(4,374)	(137,726)
สุทธิ	621,019	109,148	(7,909)	722,258

15. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
เงินประกันการเช่า (ดูหมายเหตุข้อ 32)	117,441	112,764
เงินประกันอื่น	5,873	5,344
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	3,150
สินทรัพย์อื่น	17,554	17,223
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(25,817)	(22,253)
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	115,051	116,228

16. เงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
เงินกู้ยืมระยะสั้น	6,642,890	3,600,000
รวม	6,642,890	3,600,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นเงินกู้ยืมไม่มีหลักประกันที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 6,643 ล้านบาท และ 3,600 ล้านบาท ตามลำดับ มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละคงที่ต่อปีตามที่ตกลงกัน

17. หุ้นกู้ระยะสั้น

หน่วย : พันบาท

หุ้นกู้	อายุหุ้นกู้	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด	ร้อยละต่อปี	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
1	1 ปี	28 เมษายน 2565	28 เมษายน 2566	1.20	5,450,000
2	1 ปี	2 มิถุนายน 2565	2 มิถุนายน 2566	1.75	300,000
รวม					5,750,000
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี					(1,886)
หุ้นกู้ระยะสั้น					5,748,114

หุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้นเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ซึ่งจำหน่ายให้แก่นักลงทุนทั่วไป นักลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มูลค่าต่อหน่วย 1,000 บาท กำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน และกำหนดชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

หุ้นกู้ระยะสั้นมีข้อตกลงในการรักษาอัตราส่วนทางการเงินตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทยังคงอยู่ภายใต้ข้อตกลงที่กำหนดไว้

18. เงินกู้ยืมระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
เงินกู้ยืมระยะยาว	26,454,070	26,413,350
หัก ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอตัดบัญชี	(10,206)	(25,826)
รวม	26,443,864	26,387,524
หัก เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(17,423,051)	(5,072,544)
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9,020,813	21,314,980

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินกู้ยืมระยะยาวเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปีจำนวน 17,423 ล้านบาท และ 5,073 ล้านบาท ตามลำดับ มีอัตราดอกเบี้ยตามที่ตกลงกัน และเป็นเงินกู้ยืมระยะยาวที่ไม่มีหลักประกันสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีจำนวน 9,021 ล้านบาท และ 21,315 ล้านบาท ตามลำดับ มีอัตราดอกเบี้ยตามที่ตกลงกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ยกับธนาคารผู้ถือหุ้น ภายใต้สัญญาดังกล่าว บริษัทจะจ่ายชำระเงินต้นเป็นเงินบาทตามที่ตกลงกันและจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ให้กับธนาคารผู้ถือหุ้น เพื่อแลกกับเงินสกุลเหรียญสหรัฐตามจำนวนที่ตกลงกันและดอกเบี้ยลอยตัวบวกอัตราร้อยละคงที่ต่อปี ซึ่งสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ยจะครบกำหนดในปี 2568 เช่นเดียวกับเงื่อนไขการจ่ายชำระเงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมระยะยาวมีข้อตกลงในการรักษาอัตราส่วนทางการเงิน รวมถึงมีข้อกำหนดให้มีการดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัท ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ยืมแต่ละฉบับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทยังคงอยู่ภายใต้ข้อตกลงที่กำหนดไว้

19. หุ้นกู้ระยะยาว

หุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
หุ้นกู้ระยะยาว	35,127,267	20,013,557
หัก หุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(8,303,337)	(5,298,120)
หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	26,823,930	14,715,437

หน่วย : พันบาท

หุ้นกู้	อายุหุ้นกู้	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
1	3 ปี	2 เมษายน 2564	2 เมษายน 2567	3.00	2,500,000	2,500,000
2	2 ปี	2 เมษายน 2564	2 เมษายน 2566	2.65	-	1,000,000
3	2 ปี	7 เมษายน 2564	21 เมษายน 2566	2.45	-	300,000
4	2 ปี	19 สิงหาคม 2564	19 สิงหาคม 2566	1.17	-	4,000,000
5	2 ปี	28 เมษายน 2565	28 เมษายน 2567	1.88	2,850,000	2,850,000
6	3 ปี	13 กันยายน 2565	13 กันยายน 2568	3.14	6,500,000	6,500,000
7	2 ปี	27 กรกฎาคม 2565	27 กรกฎาคม 2567	-	3,000,000	3,000,000
8	3 ปี	25 มกราคม 2566	25 มกราคม 2569	2.91	2,000,000	-
9	2 ปี	17 กุมภาพันธ์ 2566	17 กุมภาพันธ์ 2568	-	1,000,000	-
10	2 ปี 10 เดือน	17 กุมภาพันธ์ 2566	17 ธันวาคม 2568	-	2,000,000	-
11	2 ปี 8 เดือน	26 เมษายน 2566	26 ธันวาคม 2568	-	3,800,000	-
12	3 ปี	26 เมษายน 2566	26 เมษายน 2569	3.12	1,000,000	-
13	2 ปี	18 สิงหาคม 2566	18 สิงหาคม 2568	-	1,850,000	-
14	2 ปี	18 สิงหาคม 2566	18 สิงหาคม 2568	3.30	2,350,000	-
15	3 ปี	18 สิงหาคม 2566	18 สิงหาคม 2569	3.51	1,000,000	-
16	4 ปี	18 สิงหาคม 2566	18 สิงหาคม 2570	3.66	800,000	-
17	2 ปี	29 พฤศจิกายน 2566	29 พฤศจิกายน 2568	3.47	1,900,000	-
18	3 ปี	29 พฤศจิกายน 2566	29 พฤศจิกายน 2569	3.70	2,100,000	-
19	4 ปี	29 พฤศจิกายน 2566	29 พฤศจิกายน 2570	3.91	1,000,000	-
หัก ส่วนลดหุ้นกู้					(497,577)	(120,362)
รวม					35,152,423	20,029,638
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี					(25,156)	(16,081)
หุ้นกู้ระยะยาว					35,127,267	20,013,557

หุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้นเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ซึ่งจำหน่ายให้แก่นักลงทุนทั่วไป นักลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มูลค่าต่อหน่วย 1,000 บาท มีกำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน และกำหนดชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ นอกจากนี้ หุ้นกู้ข้างต้นยังรวมถึงหุ้นกู้ที่ไม่มีการชำระดอกเบี้ยตลอดอายุของหุ้นกู้ด้วย

หุ้นกู้มีข้อตกลงในการรักษาอัตราส่วนทางการเงินตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทยังคงอยู่ภายใต้ข้อตกลงที่กำหนดไว้

20. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	423,833	370,326	794,159
หัก ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่ารอการตัดบัญชี	(17,700)	(10,623)	(28,323)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	406,133	359,703	765,836

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	435,071	459,200	894,271
หัก ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่ารอการตัดบัญชี	(18,330)	(12,490)	(30,820)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	416,741	446,710	863,451

21. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

21.1 บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน และโครงการให้ผลตอบแทนจูงใจระยะยาวกับพนักงาน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และโครงการให้ผลตอบแทนจูงใจระยะยาวกับพนักงานมีดังนี้

หน่วย : พันบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	17,215	19,035
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	4,075	2,948
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด	5,188	1,451
	26,478	23,434

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และโครงการให้ผลตอบแทนจูงใจระยะยาวกับพนักงาน มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
ยอดยกมา	124,882	120,164
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	17,215	19,035
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	4,075	2,948
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	16,278	9,199
- ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	15,951	(26,874)
- ที่เกิดจากการปรับปรุงประชากร (demographic)	16,737	-
ผลประโยชน์ที่ดำเนินการจ่ายระหว่างปี	(5,360)	(1,041)
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด	5,188	1,451
ยอดยกไป	194,966	124,882

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน (48.97) ล้านบาท และ 17.67 ล้านบาท ตามลำดับ

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณประมาณการหนี้สินภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.37 - 4.68	ร้อยละ 1.44 - 5.60
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	ร้อยละ 5.5	ร้อยละ 5.3
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 4 - 20	ร้อยละ 4 - 20
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยข้างต้น ซึ่งมีผลกระทบเพิ่มขึ้น (ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
อัตราคิดลด		
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	29,982	18,679
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(24,973)	(15,647)
อัตราการขึ้นเงินเดือน		
อัตราการขึ้นเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(24,699)	(15,553)
อัตราการขึ้นเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	28,992	18,178

21.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีประมาณการหนี้สินหมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงานจำนวน 3.71 ล้านบาท และ 13.05 ล้านบาท ตามลำดับ

22. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทประจำปี 2566 มีมติอนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้

- อนุมัติการลดทุนจดทะเบียนจำนวน 118,160 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 9,240,261,593 บาท (หุ้นสามัญ 2,497,367,998 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 9,240,143,433 บาท (หุ้นสามัญ 2,497,336,063 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท) ทั้งนี้ บริษัทได้จดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566
- อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลจากทุนจดทะเบียนเดิม 9,240,143,433 บาท (หุ้นสามัญ 2,497,336,063 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 10,395,161,359 บาท (หุ้นสามัญ 2,809,503,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 312,167,007 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท ทั้งนี้ บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2566 และบริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วจำนวน 10,395,077,128 บาท เป็นจำนวน 2,809,480,305 หุ้นกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2566

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทประจำปี 2565 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล จากทุนจดทะเบียนเดิม 8,580,242,909 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 9,240,261,593 บาท แบ่งออกเป็น 2,497,367,998 หุ้น โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 178,383,428 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท ทั้งนี้ บริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 และบริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วจำนวน 9,240,143,433 บาท เป็นจำนวน 2,497,336,063 หุ้นกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2565

23. ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

24. การจัดการส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารทุนของบริษัทนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน บริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้สิน

25. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทประจำปี 2566 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- อนุมัติจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทจำนวนไม่เกิน 312,167,007 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.7 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตรา 8 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล เป็นจำนวนเงินไม่เกินประมาณ 1,155 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผล 0.4625 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังการจัดสรรหุ้นปันผลแล้วให้จ่ายเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.4625 บาท

- อนุมัติจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.2920 บาท รวมเป็นจำนวนเงินไม่เกินประมาณ 729 ล้านบาท

บริษัทได้จ่ายปันผลแล้วในวันที่ 8 พฤษภาคม 2566 โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 312,144,242 หุ้นและเป็นเงินสดจำนวน 729,306,401 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,884,240,096 บาท

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทประจำปี 2565 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- อนุมัติจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัท จำนวนไม่เกิน 178,383,428 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.7 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตรา 13 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมมูลค่าทั้งสิ้นไม่เกินประมาณ 660 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผล 0.285 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ ในกรณีที่มีผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังการจัดสรรหุ้นปันผลแล้วให้จ่ายเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.285 บาท
- อนุมัติจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.274 บาท รวมเป็นจำนวนเงินไม่เกินประมาณ 635 ล้านบาท

บริษัทได้จ่ายปันผลแล้วในวันที่ 20 พฤษภาคม 2565 โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 178,351,493 หุ้น และเป็นเงินสดจำนวน 635,519,986 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,295,420,510 บาท

26. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

หน่วย : พันบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
รายได้ค่านายหน้าจากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต	2,175,558	1,728,403
รายได้ค่าตอบแทนอื่นจากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย และประกันชีวิต	988,856	798,731
รายได้ค่าธรรมเนียมอื่น	187,942	158,323
รายได้ค่าบริการอื่น	27,819	25,008
รวม	3,380,175	2,710,465

27. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

หน่วย : พันบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,908,146	3,723,253
ค่าเช่าและค่าบริการ	112,985	111,575
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	855,794	597,920
ค่าจ้างบริการภายนอก	1,367,598	1,089,410
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	945,741	880,940
ค่าภาษีอากร	508,384	406,923
ค่าสาธารณูปโภค	247,963	252,520
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	375,792	240,526
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,078,408	620,139
รวม	9,400,811	7,923,206

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งได้จดทะเบียนแล้วสำหรับพนักงานของบริษัทที่สมัครเป็นสมาชิกของกองทุน โดยหักจากเงินเดือนของพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบให้อีกส่วนหนึ่งซึ่งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทมีสถาบันการเงินซึ่งได้รับอนุญาตจากรัฐบาลเป็นผู้จัดการกองทุนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินสมทบของบริษัทซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายมีจำนวน 101.17 ล้านบาท และ 84.93 ล้านบาท ตามลำดับ

29. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

หน่วย : พันบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	1,229,449	998,729
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป	(299)	3,611
	1,229,150	1,002,340
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(275,874)	(112,350)
ปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีปีก่อน	23	3,202
	(275,851)	(109,148)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	953,299	893,192

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566		งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565	
	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,743,724		4,533,361	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	948,745	20.00	906,672	20.00
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี แต่มิได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	4,830	0.10	(20,293)	(0.45)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป	(299)	(0.00)	3,611	0.08
ปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีปีก่อน	23	0.00	3,202	0.07
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	953,299	20.10	893,192	19.70

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

30. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีในแต่ละปีโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก แสดงการคำนวณดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท (พันบาท)	3,790,425	3,640,169
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม (พันหุ้น)	2,497,336	2,318,985
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย		
วันที่ 20 พฤษภาคม 2565 (พันหุ้น)	-	110,431
วันที่ 8 พฤษภาคม 2566 (พันหุ้น)	203,535	-
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น (พันหุ้น)	2,700,871	2,429,416
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	1.40	1.50

31. ส่วนงานดำเนินงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหาร (Management report) ของบริษัทที่สะท้อนจากโครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือคณะกรรมการของบริษัท

ส่วนงานทางธุรกิจมีการจำแนกไว้เป็นการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า โดยมีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้า ซึ่งแบ่งเป็นการให้สินเชื่อและให้เช่าซื้อทุกประเภท และการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ในระหว่างปี บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัท มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย		ธุรกิจให้สินเชื่อและให้เช่าซื้อ		รวม	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	-	1,537,124	1,474,461	1,537,124	1,474,461
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	189,247	139,511	13,818,454	10,918,326	14,007,701	11,057,837
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,875,938	1,475,232	1,504,237	1,235,233	3,380,175	2,710,465
รายได้อื่น	5,143	3,352	41,986	28,290	47,129	31,642
รวมรายได้	2,070,328	1,618,095	16,901,801	13,656,310	18,972,129	15,274,405
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร					9,400,811	7,923,206
รวมค่าใช้จ่าย					9,400,811	7,923,206
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน					9,571,318	7,351,199
ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					(2,180,806)	(943,611)
ต้นทุนทางการเงิน					(1,841,855)	(1,235,132)
ขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS 9					(804,933)	(639,095)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					4,743,724	4,533,361
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(953,299)	(893,192)
กำไรสุทธิสำหรับปี					3,790,425	3,640,169

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย		ธุรกิจให้สินเชื่อและให้เช่าซื้อ		รวม	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	1,655,953	2,191,187	1,655,953	2,191,187
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,413,921	1,980,222	91,061,211	76,086,310	93,475,132	78,066,532
สินทรัพย์อื่น	69,473	14,725	4,947,377	4,454,605	5,016,850	4,469,330
สินทรัพย์รวม	2,483,394	1,994,947	97,664,541	82,732,102	100,147,935	84,727,049

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2566 และ 2565 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของบริษัท

32. ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและบริการ

บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและบริการสำหรับจำนวนเงินค่าเช่าที่ต้องจ่ายในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
ภายใน 1 ปี	92,199	112,334
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	108,819	35,483
	201,018	147,817

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทได้วางเงินประกันภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าจำนวน 117.44 ล้านบาท และ 112.76 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทบันทึกสัญญาเช่าดำเนินงานและบริการเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 112.98 ล้านบาท และ 111.58 ล้านบาท ตามลำดับ

33. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

33.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีวงเงินหนังสือค้ำประกันสำหรับดำเนินงานทางธุรกิจจำนวน 7.5 ล้านบาท

33.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารซึ่งยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 40 ล้านบาท

33.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 49,724 ล้านบาท และ 75 ล้านเหรียญสหรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 48,099 ล้านบาท และ 100 ล้านเหรียญสหรัฐ

33.4 ในปี 2554 บริษัทถูกฟ้องร้องต่อศาลแพ่งข้อหาละเมิด โดยจำนวนเงินที่ฟ้องร้องดังกล่าวมีสาระสำคัญและถูกฟ้องร้องต่อศาลแขวงพระนครเหนือในข้อหาเอกสารเท็จ โดยปัจจุบันอยู่ระหว่างการจำหน่ายคดีชั่วคราว

34. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการที่เกี่ยวข้องกันได้แก่กิจการที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท โดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมีกรรมการร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญา หากไม่มีราคาตลาดรองรับ

รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยมีความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้นใหญ่ และ/หรือมีกรรมการร่วมกันมีดังนี้

บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
บริษัท โลตัสส์ มันนี่ เซอร์วิสเซส จำกัด
บริษัท โลตัสส์ เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด
บริษัท โลตัสส์ ไลฟ์ แอสชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด
บริษัท กรุงศรี เจเนซิส จำกัด
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
Hattha Bank Public Company Limited
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
Hattha Services Company Limited
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด
สถาบันการเงินจุลภาคที่ไม่รับเงินฝาก กรุงศรี จำกัด
บริษัท กรุงศรี นิมเบิล จำกัด
SB Finance, Inc.
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
SHBank Finance Company Limited
HC Consumer Finance Philippines, Inc.
HCPH Financing 1, Inc.
HCPH Insurance Brokerage, Inc.
PT. Home Credit Indonesia
บริษัท สมใจ 2559 จำกัด

34.1 ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทรายการ/ชื่อบริษัท	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	1,582,378	1,885,583
เงินให้กู้ยืม		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	910,497	-
กรรมการ	-	21
	910,497	21
ค่านายหน้ารอตัดจ่าย		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	7,010	6,894
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาหมุนเวียน		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	51	16
ลูกหนี้อื่น		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	1	1
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	81,142	130,767
สินทรัพย์สิทธิการใช้ (แสดงรวมในส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์)		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	1,046	294
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	800	12,111
	1,846	12,405
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	306	3,365
เงินกู้ยืมระยะสั้น		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	2,600,000	-
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	3,293	1,772
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	7,753	7,262
	11,046	9,034
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	1,896	830

หน่วย : พันบาท

ประเภทรายการ/ชื่อบริษัท	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	201	201
เงินกู้ยืมระยะยาว		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	-	3,440,000
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	8,636	6,248
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	2,497	661
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	46,927
	2,497	47,588
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	67	67

34.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทรายการ/ชื่อบริษัท	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	18,613	-
กรรมการ	-	1
	18,613	1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	1	3
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3,504	-
	3,505	3

หน่วย : พันบาท

ประเภทรายการ/ชื่อบริษัท	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
รายได้อื่น		
- รายได้ดอกเบี้ยรับ		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	2,841	1,911
- รายได้อื่น		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	563	562
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	62	-
	625	562
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร		
- ค่าธรรมเนียมบริการ		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	48,104	21,157
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	13,730	24,219
	61,834	45,376
ต้นทุนทางการเงิน		
- ดอกเบี้ยจ่าย		
ผู้ถือหุ้นใหญ่*	(31,743)	319,313
กิจการที่เกี่ยวข้อง	157	619
	(31,586)	319,932
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	(2,023)	4,193
เงินปันผลจ่าย		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	944,037	712,481

*รวมถึงดอกเบี้ยจ่าย - รับสุทธิจากการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ย

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเกิดขึ้นตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ ค่าบริการทั้งหมดคิดในอัตราที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

34.3 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญและกรรมการ มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	110,231	100,631
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,220	2,050
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	3,416	882
	115,867	103,563

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและสิทธิประโยชน์อื่นให้แก่บุคคลดังกล่าวนั้น

บริษัทไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ ที่มีสาระสำคัญแก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น

34.4 สัญญาที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทได้ทำสัญญากับผู้ถือหุ้นใหญ่ สำหรับการใช้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการจัดการ บริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา

บริษัทได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง บริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามที่ระบุไว้ในสัญญา

บริษัทได้ทำสัญญาสนับสนุนด้านการตลาดกับผู้ถือหุ้นใหญ่ สำหรับการใช้บริการแนะนำ บริษัทมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริการตามที่ระบุไว้ในสัญญา

บริษัทได้ทำสัญญากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง สำหรับการให้ความสนับสนุนด้านการเงินและด้านระบบข้อมูลสารสนเทศ และสำหรับการใช้บริการแนะนำและบริการจัดการสรรหาพนักงาน บริษัทมีภาระผูกพันตามที่ระบุไว้ในสัญญา

35. โครงการร่วมลงทุนสำหรับพนักงาน

บริษัทมีโครงการร่วมลงทุนสำหรับพนักงาน (Employee Joint Investment Program: EJIP) ซึ่งเป็นหนึ่งในโครงการสวัสดิการพนักงานของบริษัทที่สนับสนุนให้พนักงานที่สมัครใจเข้าร่วมโครงการโดยการซื้อหุ้นของบริษัท ซึ่งสมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเข้าโครงการเป็นรายเดือน และบริษัทจะจ่ายเงินสมทบให้กับสมาชิกเป็นรายเดือนในจำนวนที่เท่ากัน ในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 12 ของเงินเดือนพนักงาน ขึ้นอยู่กับระยะเวลาการร่วมงานกับบริษัทของผู้เข้าร่วมโครงการ โดยโครงการดังกล่าวมีอายุ 6 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินโครงการร่วมลงทุนสำหรับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ส่วนเกินทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	หุ้นทุนซื้อคืน	สุทธิ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	4,022	(5,624)	(1,602)
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี			
- ค่าใช้จ่ายโครงการร่วมลงทุนสำหรับพนักงาน	16,976	-	16,976
- จ่ายเงินซื้อหุ้นของบริษัทตามโครงการร่วมลงทุนสำหรับพนักงาน	-	(34,624)	(34,624)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	20,998	(40,248)	(19,250)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ส่วนเกินทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	หุ้นทุนซื้อคืน	สุทธิ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2565	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี			
- ค่าใช้จ่ายโครงการร่วมลงทุนสำหรับพนักงาน	4,022	-	4,022
- จ่ายเงินซื้อหุ้นของบริษัทตามโครงการร่วมลงทุนสำหรับพนักงาน	-	(5,624)	(5,624)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	4,022	(5,624)	(1,602)

ค่าใช้จ่ายโครงการร่วมลงทุนสำหรับพนักงานรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

36. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,655,953	-	1,655,953	2,191,187	-	2,191,187
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	93,475,132	-	93,475,132	78,066,532	-	78,066,532
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	950,766	-	950,766	877,551	-	877,551
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	81,142	81,142	-	130,767	130,767
	96,081,851	81,142	96,162,993	81,135,270	130,767	81,266,037
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้น	6,642,890	-	6,642,890	3,600,000	-	3,600,000
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	1,809,659	-	1,809,659	1,825,644	-	1,825,644
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	-	-	5,748,114	-	5,748,114
เงินกู้ยืมระยะยาว	26,443,864	-	26,443,864	26,387,524	-	26,387,524
หุ้นกู้ระยะยาว	35,127,267	-	35,127,267	20,013,557	-	20,013,557
	70,023,680	-	70,023,680	57,574,839	-	57,574,839

37. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยของบริษัทกำหนดให้มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน วัตถุประสงค์ของการวัดมูลค่าและ/หรือการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยวิธีต่อไปนี้ โดยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับสมมติฐานในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมได้เปิดเผยในหมายเหตุที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาในตลาดที่มีสภาพคล่องสูงสุดที่บริษัทสามารถเข้าทำรายการได้

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	ไม่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	รวมยอดคงเหลือ	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	ไม่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	รวมยอดคงเหลือ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	1,655,953	1,655,953	-	2,191,187	2,191,187
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	93,475,132	93,475,132	-	78,066,532	78,066,532
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	950,766	950,766	-	877,551	877,551
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	81,142	-	81,142	130,767	-	130,767
รวม	81,142	96,081,851	96,162,993	130,767	81,135,270	81,266,037
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	6,642,890	6,642,890	-	3,600,000	3,600,000
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	1,809,659	1,809,659	-	1,825,644	1,825,644
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	-	-	-	5,748,114	5,748,114
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	26,443,864	26,443,864	-	26,387,524	26,387,524
หุ้นกู้ระยะยาว	-	35,127,267	35,127,267	-	20,013,557	20,013,557
รวม	-	70,023,680	70,023,680	-	57,574,839	57,574,839

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มูลค่ายุติธรรม				งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น								
สินทรัพย์อนุพันธ์								
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย	-	81,142	-	81,142	-	130,767	-	130,767

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ไม่มีการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

วิธีการที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน มีดังนี้

อนุพันธ์ทางการเงิน

เทคนิคที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารอนุพันธ์ ขึ้นอยู่กับประเภทตราสารอนุพันธ์และการมีอยู่ของข้อมูลตลาดที่จะนำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยเทคนิคดังกล่าวประกอบด้วย แบบจำลองการคิดลดกระแสเงินสด Option pricing model รวมทั้งแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปโดยผู้ร่วมตลาด โดยข้อมูลที่นำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าก็จะเป็นข้อมูลที่สังเกตได้ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย และการปรับปรุงมูลค่าทางด้านเครดิต (Credit valuation adjustment) ซึ่งเป็นการประมาณการของการปรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่คู่สัญญาอาจผิดนัดชำระหนี้และบริษัทอาจไม่ได้รับชำระราคาเต็มตามมูลค่าตลาดของรายการดังกล่าว

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมตามลำดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,655,953	1,655,953	2,191,187	2,191,187	มูลค่ายุติธรรมถือตามยอดคงเหลือ
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	93,475,132	88,177,716	78,066,532	78,053,816	ระดับ 3
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	950,766	950,766	877,551	877,551	มูลค่ายุติธรรมถือตามยอดคงเหลือ
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้น	6,642,890	6,642,889	3,600,000	3,599,483	ระดับ 3
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	1,809,659	1,809,659	1,825,644	1,825,644	มูลค่ายุติธรรมถือตามยอดคงเหลือ
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	-	5,748,114	5,745,978	ระดับ 2
เงินกู้ยืมระยะยาว	26,443,864	26,319,597	26,387,524	26,250,994	ระดับ 3
หุ้นกู้ระยะยาว	35,127,267	35,104,494	20,013,557	20,049,953	ระดับ 2

วิธีการที่บริษัทใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินอื่น เช่น ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระหนี้ สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาหมุนเวียน และลูกหนี้อื่น และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

เงินกู้ยืมระยะสั้น มีราคาตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

หุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณตามอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

เงินกู้ยืมระยะยาวที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินกู้ยืมระยะยาวที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

38. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

38.1 ในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 บริษัทออกตั๋วแลกเงินไม่มีหลักประกัน มูลค่ารวม 4,100 ล้านบาท ชำระเงินต้นในวันครบกำหนดไถ่ถอนภายในไตรมาสแรกของปี 2567

38.2 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2567 ได้มีมติอนุมัติเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้

38.2.1 เสนอให้อนุมัติจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 189.5 ล้านบาท

38.2.2 เสนอให้อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 แก่ผู้ถือหุ้นโดยแบ่งออกเป็น

- จ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.2698 บาท เป็นจำนวนเงินไม่เกินประมาณ 758 ล้านบาท และ
- จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทในอัตรา 27 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล เป็นจำนวนเงินไม่เกินประมาณ 385 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 104,054,826 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท) คิดเป็นการจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.1370 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ในกรณีมีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังการจัดสรรหุ้นปันผลแล้วให้จ่ายเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.1370 บาท

โดยบริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับปันผล (Record Date) ในวันที่ 25 เมษายน 2567 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 14 พฤษภาคม 2567

38.2.3 เสนอให้อนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจากทุนจดทะเบียนเดิม 10,395,161,359 บาท (หุ้นสามัญ 2,809,503,070 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 10,395,077,129 บาท (หุ้นสามัญ 2,809,480,305 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท)

38.2.4 เสนอให้อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากทุนจดทะเบียนเดิม 10,395,077,129 บาท (หุ้นสามัญ 2,809,480,305 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 10,780,079,985 บาท (หุ้นสามัญ 2,913,535,131 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 104,054,826 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.7 บาท เพื่อรองรับการจ่ายเงินปันผลด้วยหุ้นปันผล

39. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการของบริษัท เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

ข้อมูลทั่วไป

1. ข้อมูลบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

ชื่อบริษัทภาษาไทย	:	บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
ชื่อบริษัทภาษาอังกฤษ	:	Ngern Tid Lor Public Company Limited
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107563000355
ประเภทธุรกิจ	:	บริการสินเชื่อ บริการเช่าซื้อ และบริการนายหน้าประกันวินาศภัย นายหน้าประกันชีวิต และบริการที่เกี่ยวเนื่องอื่นๆ
ที่ตั้งสำนักงาน	:	428 อาคารอารีย์ ฮิลล์ ชั้น 9-15 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
หมายเลขโทรศัพท์	:	08-8088-0880
โทรสาร	:	0-2792-1888
เว็บไซต์	:	www.tidlor.com
ทุนจดทะเบียน	:	10,395,161,359 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
ทุนชำระแล้ว	:	10,395,077,128.50 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
ประเภทและจำนวนหุ้นทั้งหมด	:	หุ้นสามัญจำนวน 2,809,503,070 หุ้น หุ้นสามัญชำระแล้วจำนวน 2,809,480,305 หุ้น
นายทะเบียนหลักทรัพย์		บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9999

2. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีข้อพิพาทที่บริษัทเป็นคู่ความหรือคู่กรณี เฉพาะในคดีที่ยังไม่มีคำพิพากษาหรือคำวินิจฉัยจนถึงที่สุด ซึ่งเป็นคดีที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือสูงกว่าร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียน

รายงานการดำเนินงาน ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (Remuneration and Nomination Committee: RNC) ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการ 5 คน โดยเป็นกรรมการอิสระหนึ่งคน คือ นางเกศรา มัญชุศรี และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอีก 4 คน ได้แก่ นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร ดร. วศิน อุดมรัชตวนิชย์ นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา และนายมินกิ ไบรอัน ฮง ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ทั้งนี้ องค์ประกอบของคณะกรรมการในปัจจุบันเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

ในปี 2566 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหามีการประชุมจำนวน 6 ครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทำหน้าที่กำกับดูแลการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา รวมถึงการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและคัดเลือก ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดสำหรับกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท รวมถึงกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ พร้อมทั้งนำผลการพิจารณาทั้งหมดเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อการพิจารณา โดยบางเรื่องจะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย การดำเนินงานที่สำคัญในปี 2566 สรุปได้ดังนี้

- สรรหาและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเพื่อทำหน้าที่แทนกรรมการที่ทำหน้าที่ครบตามวาระ และเสนอชื่อกรรมการตามกระบวนการคัดเลือก โดยพิจารณาจากตารางทักษะความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) ซึ่งแสดงถึงคุณสมบัติและความหลากหลายทั้งด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และประวัติการศึกษา เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท
- พิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตลอดจนค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัท เพื่อให้เหมาะสมตามความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล ภาวะตลาด และสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน
- กำกับดูแลผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งที่มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้แน่ใจว่ามีผู้สืบทอดตำแหน่งและมีความพร้อมที่จะรับหน้าที่สำคัญเพื่อให้ธุรกิจดำเนินไปได้อย่างราบรื่น ทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งทุกปีเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างยั่งยืน
- พิจารณาผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเป็นธรรม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล และสามารถเทียบเคียงกับกลุ่มธุรกิจเดียวกันและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจตามแนวทางบริหารค่าตอบแทนรวมภายในของบริษัทและโครงสร้างการชำระ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาด้วยความรอบคอบและโปร่งใส โดยพิจารณาจากระเบียบ กฎเกณฑ์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ใช้ความสามารถและแสดงความทุ่มเทอย่างเต็มที่เพื่อสนับสนุนบริษัทให้บรรลุผลสำเร็จในด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างยั่งยืนและความเป็นเลิศด้านบุคลากร ซึ่งช่วยให้รับมือกับความปกติใหม่ของธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ

รายงานการดำเนินการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (คณะกรรมการ) ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 2 ท่าน และผู้บริหารระดับสูง 1 ท่าน ได้แก่ นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นายแอลสิทธิ์ เวอร์การา กรรมการบริหารความเสี่ยง และนายธัญญะ กิจชัยนุกูล กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทำหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อควบคุมและลดผลกระทบความเสี่ยงต่อธุรกิจของบริษัท รวมถึงการกำหนดมาตรการป้องกันและติดตามดูแลการปฏิบัติตามมาตรการดังกล่าว และมีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบครอบคลุมถึงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) รวมถึงความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับบริษัท ในรอบปี2566 คณะกรรมการ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง โดยมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกครั้ง ซึ่งสาระสำคัญของการดำเนินการสรุปได้ดังนี้

1. ด้านนโยบาย

คณะกรรมการได้ทำหน้าที่กลั่นกรองและให้ความเห็นต่อนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง และนโยบายต่างๆ ของบริษัท เพื่อให้นโยบายดังกล่าวมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ ซึ่งในปีนี้ คณะกรรมการได้ดำเนินการพิจารณากลั่นกรองนโยบายต่างๆ จำนวนรวมกันทั้งสิ้น 23 ฉบับ และได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

2. ด้านการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลธุรกิจ

คณะกรรมการได้มีการดูแล ติดตาม และให้คำแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ซึ่งรวมถึงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง (Liquidity) การกำกับดูแลธุรกิจ และเครื่องมือด้านสถิติเพื่อบริหารจัดการด้านเครดิต (Credit Model) เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการ ระบบการบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแล มีประสิทธิผลต่อการดำเนินธุรกิจและผลตอบแทนที่ยั่งยืนของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อมที่รุนแรงขึ้นและส่งผลกระทบต่อลูกค้า โดยมีการให้ความรู้ด้านการเงินแก่ผู้มีส่วนได้เสีย

3. รับทราบถึงการวางแผนการจัดการความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

รับทราบรายงานแผนดำเนินการต่อเนื่องธุรกิจ (BCP) เพื่อการเตรียมพร้อมสำหรับสถานการณ์ฉุกเฉินต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อธุรกิจ โดยแผนงานนั้นต้องมั่นใจว่าบุคลากรรวมไปถึงทรัพยากรและสินทรัพย์ได้รับการปกป้องและเป็นไปตามแผนอย่างรัดกุม รวมถึงการจัดกิจกรรมซ้อมรายงานกระบวนการแจ้งเหตุฉุกเฉิน (call tree) และรับทราบรายงานการป้องกันกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน

เงินติดล้อ ประกันติดล้อ อารี เกเตอร์ heygoody

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