



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2565

แบบ 56-1 One Report (Structured Data Report)

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565



สารบัญ

	หน้า
การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	
โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	1
การบริหารจัดการความเสี่ยง	4
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	7
การกำกับดูแลกิจการ	
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	11
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	12
รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	23

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ (1.1)

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท (1.1.5)

ชื่อบริษัท : บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

ชื่อย่อหลักทรัพย์ : TIDLOR

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 428 อาคารอารีย์ ฮิลล์ ชั้น 11 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท

จังหวัด : กรุงเทพฯ

รหัสไปรษณีย์ : 10400

ประเภทธุรกิจ : ให้บริการสินเชื่อ ให้บริการเช่าซื้อ และให้บริการนายหน้าประกันวินาศภัย
นายหน้าประกันชีวิต และบริการที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

เลขทะเบียนบริษัท : 0107563000355

โทรศัพท์ : 08-8088-0880

โทรสาร (ถ้ามี) : 027921349

เว็บไซต์บริษัท : <http://www.ngerntidlor.com/th/home.html>

อีเมล : InvestorRelations@tidlor.com

จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)

หุ้นสามัญ : 2,497,336,063

หุ้นบุริมสิทธิ : 0

ลักษณะการประกอบธุรกิจ (1.2)

โครงสร้างรายได้ (1.2.1)

โครงสร้างรายได้ของสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ*

	2563	2564	2565
รายได้รวม (พันบาท)	10,558,862.00	12,047,134.00	15,274,405.00
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (พันบาท)	1,204,777.00	1,111,604.00	1,474,461.00
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม (พันบาท)	7,530,509.00	8,713,071.00	11,057,837.00
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (พันบาท)	1,791,986.00	2,197,169.00	2,710,465.00
อื่น ๆ (พันบาท)	31,590.00	25,290.00	31,642.00

	2563	2564	2565
รายได้รวม (%)	100.00	100.00	100.00
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (%)	11.41	9.23	9.65
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม (%)	71.32	72.32	72.39
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (%)	16.97	18.24	17.75
อื่น ๆ (%)	0.30	0.21	0.21

โครงสร้างรายได้จากในประเทศและจากต่างประเทศ*

	2563	2564	2565
รายได้รวม (พันบาท)	10,558,862.00	12,047,134.00	15,274,405.00
รายได้จากในประเทศ (พันบาท)	10,558,862.00	12,047,134.00	15,274,405.00
รายได้จากต่างประเทศ (พันบาท)	0.00	0.00	0.00

	2563	2564	2565
รายได้รวม (%)	100.00	100.00	100.00
รายได้จากในประเทศ (%)	100.00	100.00	100.00

รายได้จากต่างประเทศ (%)	0.00	0.00	0.00
-------------------------	------	------	------

*รายได้ที่แสดงยังไม่รวมส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ (1.2.2)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ (1.2.2.1)

นโยบายการวิจัยและพัฒนา (R&D) : ไม่มี

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2563	2564	2565
ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา	N/A	N/A	N/A

การบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารจัดการความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท (2.2)

ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบันที่ครอบคลุมประเด็นสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (2.2.1)

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

- ความผันผวนในอุตสาหกรรมที่ดำเนินธุรกิจอยู่
- พฤติกรรมหรือความต้องการของลูกค้า / ผู้บริโภค

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- การผิดนัดชำระหนี้หรือการแลกเปลี่ยนสินค้า
- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

- การขาดแคลนหรือพึ่งพิงแรงงานที่มีศักยภาพ
- ระบบงานหรือระบบการควบคุมภายใน
- การปฏิบัติงานของพนักงาน

การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

- การไม่เพียงพอของเงินทุน
- การเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านการเงินและการลงทุนของสถาบันการเงิน (ที่มีผลต่อการดำเนินงาน)
- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ

ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูลและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Risk)

- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ
- การกำกับดูแลกิจการ

ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์และเทคโนโลยี

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

- การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

- ความปลอดภัยของข้อมูลหรือระบบคอมพิวเตอร์และการโจมตีทางไซเบอร์

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์ (2.2.2)

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น

มาตรการจัดการความเสี่ยง: มี

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

- การลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน (3.1)

นโยบายและเป้าหมายด้านความยั่งยืน

นโยบายด้านความยั่งยืนของบริษัท : มี

URL นโยบายด้านความยั่งยืนของบริษัท : <https://www.tidlорinvestor.com/storage/content/cg/20221226-tidlор-esg-policy-th.pdf>

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม (3.3)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท : มี

URL นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท : <https://www.tidlорinvestor.com/th/tidlор-sustainability/social-and-environmental>

แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท : การจัดการพลังงานไฟฟ้า, การจัดการน้ำมันและเชื้อเพลิง, การจัดการพลังงานทดแทน/พลังงานสะอาด, การจัดการทรัพยากรน้ำ, การจัดการขยะและของเสีย, การจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.2)

การจัดการพลังงาน

• การใช้เชื้อเพลิง

	2563	2564	2565
น้ำมันดีเซล (ลิตร)	754,108.00	697,272.00	764,025.00
น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	239,151.00	183,136.00	234,425.00

• การใช้ไฟฟ้า

	2563	2564	2565
ปริมาณการใช้ไฟฟ้าต่อปี (กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)	N/A	6,989,410.00	8,913,025.00

การจัดการน้ำ

• การใช้น้ำ

	2563	2564	2565
ปริมาณการใช้น้ำประปา (ลูกบาศก์เมตร)	6,586.00	16,586.00	20,677.00

การจัดการขยะและของเสีย

• ปริมาณขยะและของเสียจากกระบวนการดำเนินงาน

	2563	2564	2565
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตราย (กิโลกรัม)	N/A	21,123.00	73,392.00
ปริมาณขยะและของเสียอันตราย (กิโลกรัม)	N/A	10.00	99.00
รวม (กิโลกรัม)	N/A	21,133.00	73,491.00

การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

• ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

	2563	2564	2565
เป้าหมายของปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก	N/A	N/A	N/A
ขอบเขตที่ 1 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	2,337.00	2,324.00	1,962.00
ขอบเขตที่ 2 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	4,269.00	4,069.00	5,188.00
ขอบเขตที่ 3 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	218.00	411.00	529.00
รวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	6,824.00	6,804.00	7,679.00

• การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในรอบปีที่ผ่านมา

หน่วยงานผู้ทวนสอบ : ไม่มี

การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม (3.4)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม (3.4.1)

นโยบายด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัท : มี

แนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัท : สิทธิของพนักงาน, แรงงานเด็ก, สิทธิผู้บริโภค, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน, การไม่เลือกปฏิบัติ

ผลการดำเนินงานด้านสังคม (3.4.2)

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

• จำนวนพนักงานทั้งหมด

	2563	2564	2565
พนักงานชาย (คน)	1,629	1,632	1,759
พนักงานหญิง (คน)	3,790	4,269	4,895
รวม (คน)	5,419	5,901	6,654

• การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	2563	2564	2565
ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท)	2,609,681,129.62	3,085,835,241.27	3,622,621,475.00

• การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

	2563	2564	2565
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง/คน/ปี)	53	37	41

• ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

	2563	2564	2565
จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน (ครั้ง)	4	6	2

• ความผูกพันของพนักงาน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ (6.1)

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ : มี

URL นโยบายการกำกับดูแลกิจการ (ถ้ามี) : <https://www.tidlорinvestor.com/th/tidlор-sustainability/corporate-governance-policy>

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ (6.1.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท : การสรรหากรรมการ, การกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ, ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ, การพัฒนากรรมการ, การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ, การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

จรรยาบรรณธุรกิจ (6.2)

การจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ

การกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท : มี

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณธุรกิจ

นโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท : การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การป้องกันการใช้อำนาจภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์, การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การแจ้งเบาะแส

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ
คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร
พนักงานและอื่นๆ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ (7.2)

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท (7.2.1)

	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
กรรมการรวม	12	100.00
กรรมการชาย	11	91.67
กรรมการหญิง	1	8.33
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	1	8.33
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	11	91.67
กรรมการอิสระ	4	33.33

ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล (7.2.2)

รายชื่อกรรมการชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ชานดาเชการ์ สุธรามานิเยน คิสชูบัน การรับ เพศ: ชาย อายุ: 60 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	28 ม.ค. 2564	ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์, การเงิน, การเจรจาต่อรอง, ผู้นำ, การจัดการความเสี่ยง

2.	นาย ปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์กุล เพศ: ชาย อายุ: 41 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาตรี สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	1 พ.ย. 2556	ธนาคาร, การตลาด, ความรับผิดชอบ ต่อสังคม, การเจรจาต่อรอง, การ จัดการความเปลี่ยนแปลง, ผู้นำ, การ จัดการกลยุทธ์, บรรษัทภิบาล/ การ กำกับดูแล, การจัดการองค์กร
3.	นาย พงษ์อนันต์ ธนดีโต เพศ: ชาย อายุ: 58 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	28 ก.พ. 2562	ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์, ประกันภัยและประกันชีวิต, การ ตลาด, การเงิน, การจัดการกลยุทธ์, ผู้นำ, การจัดการความเปลี่ยนแปลง
4.	นาย แอลสิทธิ์ เวอร์การา เพศ: ชาย อายุ: 44 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	28 ก.พ. 2562	ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์, การเงิน, ความยั่งยืน, ผู้นำ, การ จัดการความเปลี่ยนแปลง
5.	นาย มินกิ ไบรอัน ฮง เพศ: ชาย อายุ: 50 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาตรี สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	28 ก.พ. 2562	ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์
6.	นาย ภักธ ยงวณิชย์ เพศ: ชาย อายุ: 47 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	6 มี.ค. 2563	เทคโนโลยีสารสนเทศและการ สื่อสาร, การจัดการความ เปลี่ยนแปลง, การจัดการองค์กร, วิศวกรรม

7. นาง เกศรา บัญชูศรี เพศ: หญิง อายุ: 61 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	6 มี.ค. 2563	เงินทุนและหลักทรัพย์, ความ รับผิดชอบต่อสังคม, ความยั่งยืน, การ จัดการองค์กร, การจัดการ โครงการ, การเจรจาต่อรอง, การ ตรวจสอบ, บรรษัทภิบาล/ การกำกับ ดูแล
8. นาย ศุภวัตร ลิขิตธนวงศ์ เพศ: ชาย อายุ: 48 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	6 มี.ค. 2563	ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์, การ ตรวจสอบ, ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
9. นาย วศิน อุดมรัชตวนิชย์ เพศ: ชาย อายุ: 50 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	15 มี.ย. 2563	ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์, การ จัดการทรัพยากรมนุษย์, การจัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ
10. นาย สันติธาร เสถียรไทย เพศ: ชาย อายุ: 41 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	17 ธ.ค. 2563	เศรษฐศาสตร์, ธนาคาร, เงินทุนและ หลักทรัพย์, การเงิน, ความยั่งยืน, การวิเคราะห์ข้อมูล, การจัดการ ข้อมูล, ผู้นำ
11. นาย ญัฐพล ลือพร้อมชัย เพศ: ชาย อายุ: 48 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	28 ม.ค. 2564	เงินทุนและหลักทรัพย์, ธนาคาร, การ ตลาด, การเงิน

12. นาย ชวน หวัง เพศ: ชาย อายุ: 35 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทน กรรมการที่หมดวาระ/ลาออก	23 ก.ย. 2565	ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์, การเงิน, การวิเคราะห์ข้อมูล, การ จัดการข้อมูล
--	--	--------------	---

รายชื่อกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง	กรรมการที่มาดำรงตำแหน่งแทน
1. นาย ชวิน เจริญรัตน์ เพศ: ชาย อายุ: 31 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 28 ก.พ. 2562 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 20 ก.ย. 2565	นาย ชวน หวัง วันที่ดำรงตำแหน่ง: 23 ก.ย. 2565

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่นๆ

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ : ไม่ใช่

ประธานกรรมการและผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) เป็นบุคคลเดียวกัน : ไม่ใช่

ประธานกรรมการและผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) เป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน : ไม่ใช่

บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระ อย่างน้อยหนึ่งคน เพื่อกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ : ใช่

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย (7.3)

ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด (7.3.2)

คณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาง เกศรา บัญชูศรี เพศ: หญิง อายุ: 61 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	6 มี.ค. 2563	เงินทุนและหลักทรัพย์, ความ รับผิดชอบต่อสังคม, ความยั่งยืน, การ จัดการองค์กร, การจัดการ โครงการ, การเจรจาต่อรอง, การ ตรวจสอบ, บรรษัทภิบาล/ การกำกับ ดูแล
2. นาย ภักธ ยงวนิชย์ เพศ: ชาย อายุ: 47 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	6 มี.ค. 2563	เทคโนโลยีสารสนเทศและการ สื่อสาร, การจัดการความ เปลี่ยนแปลง, การจัดการองค์กร, วิศวกรรม
3. นาย สุวัตร ลิขิตรวงศ์ [1] เพศ: ชาย อายุ: 48 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ เดิม	6 มี.ค. 2563	ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์, การ ตรวจสอบ, ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล

[1] กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อย

ชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	นาย ชานดาเชการ์ สุบรมาเนียง คิสุขันการัม นาย แอลสิทธิ์ เวอร์การา นาย ธิญญะ กิจชัยนุกูล	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	นาย มินกิ ไบรอัน ฮง นาย พงษ์อนันต์ ธนติไธโร นาย แอลสิทธิ์ เวอร์การา นาย วศิน อุดมรัชตวนิชย์ นาง เกศรา มัญชุศรี	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ
กรรมการการลงทุน	นาย ภัทร ยงวนิชย์ นาย ศุภวัตร สัจจธนวงศ์ นาย แอลสิทธิ์ เวอร์การา นาย ญัฐพล สือพร้อมชัย นาย ปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์นุกูล	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่กำกับดูแล ด้านความเสี่ยงขององค์กร : คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านสรรหา : คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน : คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านบรรษัทภิบาล : คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านการพัฒนา ความยั่งยืนของกิจการ : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร (7.4)

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร (7.4.1)

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของผู้บริหาร	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์กุล เพศ: ชาย อายุ: 41 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาตรี สาขา: การเงิน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	1 พ.ย. 2556	ธนาคาร, การตลาด, ความรับผิดชอบ ต่อสังคม, การเจรจาต่อรอง, การ จัดการความเปลี่ยนแปลง, ผู้นำ, การ จัดการกลยุทธ์, บรรษัทภิบาล/ การ กำกับดูแล, การจัดการองค์กร
2. นาย จีรภัทร์ วิริยะโกวิทญา [1][2] เพศ: ชาย อายุ: 45 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายบัญชี และการเงิน	18 ต.ค. 2555	บัญชี, การเงิน
3. นาย ธัญญะ กิจชัยกุล เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: กฎหมาย	ผู้บริหารระดับสูงฝ่าย อำนวยการสินเชื่อ	1 มี.ค. 2550	กฎหมาย, การจัดการความเสี่ยง
4. นาย ชิว ปอง โข เพศ: ชาย อายุ: 48 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายการ ตลาดและพัฒนาธุรกิจและ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	1 เม.ย. 2553	เทคโนโลยีสารสนเทศและการ สื่อสาร
5. นาง อาทิตยา พูนวัตถุ เพศ: หญิง อายุ: 48 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการบุคคล	ผู้บริหารระดับสูงฝ่าย ทรัพยากรบุคคลและฝ่าย นายหน้าประกันภัย	8 พ.ค. 2555	การจัดการทรัพยากรมนุษย์, บัญชี, การเงิน
6. นางสาว อภิมาศ แยมยิ้ม เพศ: หญิง อายุ: 50 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การเงิน	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายพัฒนา และบริหารงานขายสาขา และฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินเชื่อ	2 ก.ค. 2557	ธนาคาร, การตลาด

7. นางสาว เปียโน วัชรพลเมข เพศ: หญิง อายุ: 46 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: การจัดการ	ผู้บริหารระดับสูงฝ่าย ปฏิบัติการและบริหารความ เสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1 ม.ค. 2562	ธนาคาร, การจัดการองค์กร
8. นาง ดวงพร อุทัยพัฒน์ เพศ: หญิง อายุ: 64 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ผู้บริหารระดับสูงฝ่ายกำกับ ธุรกรรม	4 ม.ค. 2562	ธนาคาร, การเงิน, ความรับผิดชอบ ต่อสังคม, บรรษัทภิบาล/ การกำกับ ดูแล
9. นางสาว นิภา วณิชวัฒน์ เพศ: หญิง อายุ: 52 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: ศิลปกรรมศาสตร์	ผู้บริหารระดับสูงฝ่าย สนับสนุนธุรกิจและบริการ กลาง	7 ต.ค. 2556	ความยั่งยืน, ความรับผิดชอบต่อ สังคม, จัดซื้อ

[1] ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

[2] ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร (7.4.2 – 7.4.3)

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร : ไม่มี

จำนวนค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร

	2563	2564	2565
จำนวนค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร (บาท)	91,809,870.38	89,416,758.73	94,021,525.00

ค่าตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหาร

Employee Stock Ownership Plan (ESOP) : ไม่มี

Employee Joint Investment Program (EJIP) : มี

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน (7.5)

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัท

จำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงานชาย (คน) : 1,759

จำนวนพนักงานหญิง (คน) : 4,895

รวม (คน) : 6,654

ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน

จำนวนค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท) : 3,622,621,475.00

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน) : 6,654

จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน) : 5,091

สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิก (%) : 99.00

ข้อมูลสำคัญอื่นๆ (7.6)

ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

ผู้ที่ได้รับมอบหมาย

• ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นางสาว วรณนาวี วงศ์อนิษฐ์	Waratnavee.W@tidlor.com	

• เลขาธุรการบริษัท

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นางสาว จันทนีย์ ธีระกุล	vantanee.t@tidlor.com	

• หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นาย รัตนศักดิ์ ศรีชุ่มสิน	Rattanasak.S@tidlor.com	

• หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นาง ดวงพร อุทัยพัฒน์	Duangporn.U@tidlor.com	

• หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นางสาว พิมพ์ชนก พงศ์กัลยกร	Pimchanok.P@tidlor.com	

ผู้สอบบัญชีของบริษัท

บริษัท	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของผู้สอบบัญชีบริษัท	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่นๆ (บาท)
1. บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมาเนีย ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด	<p>1. นาย ชวาลา เทียนประเสริฐกิจ อีเมล: ctienpasertkij@deloitte.com หมายเลขโทรศัพท์: -</p> <p>2. นาย กษิติ เกตุสุริยงค์ อีเมล: kketsuriyonk@deloitte.com หมายเลขโทรศัพท์: -</p> <p>3. นาง นิสากร ทรงมณี อีเมล: nsongmanee@DELOITTE.com หมายเลขโทรศัพท์: -</p> <p>4. นาง ดรุณี จันทร์ตรา อีเมล: dchantra@DELOITTE.com หมายเลขโทรศัพท์: -</p>	2,605,000.00	-

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา (8.1)

การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ (8.1.1)

รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งในรอบปีที่ผ่านมา

• รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/ลาออก

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ชวน หวัง เพศ: ชาย อายุ: 35 ปี วุฒิการศึกษา:ปริญญาโท สาขา: การเงิน สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการ ใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทน กรรมการที่หมดวาระ/ลาออก	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 23 ก.ย. 2565	ธนาคาร, เงินทุนและหลักทรัพย์, การเงิน, การวิเคราะห์ข้อมูล, การ จัดการข้อมูล

การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่งของกรรมการ	เข้าร่วมการอบรมพัฒนากรรมการ
นาย ชานดาเชการ์ สุภรามาเนี่ยน คิสฐันการิม	ประธานกรรมการ	N/A
นาย ปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์กุล	กรรมการ	N/A
นาย พงษ์อนันต์ ธนิตไธโร	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย แอลสิทธิ์ เวอร์การา	กรรมการ	N/A
นาย มินกิ ไบรอัน ฮง	กรรมการ	N/A
นาย ภัทร ยงวณิชย์	กรรมการ	N/A
นาง เกศรา มัญชุศรี	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย ศุภวัตร สิริธรรณวงศ์	กรรมการ	N/A

นาย วศิน อุดมรัชตวนิชย์	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย สันติธาร เสถียรไทย	กรรมการ	N/A
นาย วัชรพล สือพร้อมชัย	กรรมการ	เข้าร่วม
นาย ชวน หวัง	กรรมการ	N/A
นาย ชวิณ เจริญวรรณ	กรรมการ	N/A

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ : การประเมินแบบรายคณะ, การประเมินแบบรายบุคคล
ของคณะกรรมการ (ประเมินตนเอง)

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล (8.1.2)

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา (ครั้ง) : 13

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM) : 21 เม.ย. 2565

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (EGM) : ไม่มี

รายชื่อกรรมการ	วันที่ลาออก/พ้นตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมของ กรรมการ	เข้าประชุม AGM	เข้าประชุม EGM
1. นาย ชานดาเชการ์ สุภรามานีเยน คิสชูบันการิม (ประธานกรรมการ)	-	13/13	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
2. นาย ปิยะศักดิ์ อุกฤษฏ์กุล (กรรมการ)	-	12/13	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
3. นาย พงษ์อนันต์ ธนิตไธโร (กรรมการ)	-	10/13	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
4. นาย แอลสิทธิ์ เวอร์การา (กรรมการ)	-	13/13	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
5. นาย มินกิ ไบรอัน ฌ (กรรมการ)	-	12/13	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
6. นาย ภัทร ยงวนิชย์ (กรรมการ)	-	13/13	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
7. นาง เกศรา มัญชุศรี (กรรมการ)	-	13/13	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
8. นาย ศุภวัตร ลิขิตรวงศ์ (กรรมการ)	-	13/13	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
9. นาย วศิน อุดมรัชตวนิชย์ (กรรมการ)	-	10/13	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม

10. นาย สันติธาร เสถียรไทย (กรรมการ)	-	11/13	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
11. นาย อนุพล ลือพร้อมชัย (กรรมการ)	-	13/13	เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
12. นาย ชวน หวัง (กรรมการ)	-	2/3	ไม่เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม
13. นาย ชวิณ เจริญรอนนท์ (กรรมการ)	20 ก.ย. 2565	7/9	ไม่เข้าร่วม	ไม่มีการประชุม

คำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	วันที่ลาออก/พ้นตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินอื่นๆ	คำตอบแทน ที่ไม่เป็นตัวเงิน
1. นาย ชานดาเชการ์ สุภรามานีเยน คิสุจินการิม (ประธานกรรมการ)	-	0.00	0.00	ไม่มี
2. นาย ปิยะศักดิ์ อุกฤษณ์กุล (กรรมการ)	-	0.00	0.00	ไม่มี
3. นาย พงษ์อนันต์ ธนดีโต (กรรมการ)	-	0.00	0.00	ไม่มี
4. นาย แอลสิทธิ์ เวอร์การา (กรรมการ)	-	0.00	0.00	ไม่มี
5. นาย มินกิ ไบรอัน ่อง (กรรมการ)	-	0.00	0.00	ไม่มี
6. นาย ภัทร ยงวนิชย์ (กรรมการ)	-	2,020,000.00	0.00	ไม่มี
7. นาง เกศรา บัญชูศรี (กรรมการ)	-	1,890,000.00	0.00	ไม่มี
8. นาย ศุภวัตร สัจจธรวงศ์ (กรรมการ)	-	1,740,000.00	0.00	ไม่มี
9. นาย วสิน อุดมรัชตวนิชย์ (กรรมการ)	-	0.00	0.00	ไม่มี
10. นาย สันติธาร เสถียรไทย (กรรมการ)	-	960,000.00	0.00	ไม่มี
11. นาย อนุพล ลือพร้อมชัย (กรรมการ)	-	0.00	0.00	ไม่มี
12. นาย ชวน หวัง (กรรมการ)	-	0.00	0.00	ไม่มี
13. นาย ชวิณ เจริญรอนนท์ (กรรมการ)	20 ก.ย. 2565	0.00	0.00	ไม่มี

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา (8.2)

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 4

รายชื่อกรรมการ	วันที่ลาออก/พ้นตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุมของ กรรมการตรวจสอบ
1. นาง เกศรา บัญชูศรี (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	-	4/4
2. นาย ภัทร ยงวนิชย์ (กรรมการตรวจสอบ)	-	4/4
3. นาย ศุภวัตร สัจจนวงศ์ (กรรมการตรวจสอบ)	-	4/4