

### ภาพรวมการดำเนินธุรกิจ

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) รายงานภาพรวมและผลการดำเนินงานรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 โดยสรุปดังนี้

- **จำนวนสาขา** ครอบคลุม 74 จังหวัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 รวมทั้งสิ้น 1,260 สาขา มีสาขาเพิ่มขึ้นรวม 184 สาขาจากสิ้นปีก่อน สอดคล้องกับกลยุทธ์การเพิ่มจำนวนสาขาทั้งสิ้น 500 สาขาภายในปี 2566
- **กำไรสุทธิรวม** สำหรับงวดเก้าเดือน ปี 2564 จำนวน 2,373.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.4 จากจำนวน 1,792.9 ล้านบาทจากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากสินเชื่อรวมและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งสัดส่วนหลักมาจากธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันชีวิต
- **อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้** ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เท่ากับร้อยละ 1.4 ลดลงร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับ ร้อยละ 1.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แม้ว่าสถานการณ์โควิด-19 ระลอกที่ 3 เพิ่มสูงขึ้น แต่บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการคุณภาพลูกหนี้ได้เป็นอย่างดี
- **อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น** ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เท่ากับ 1.9 เท่า ลดลงอย่างมีนัยสำคัญจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่เท่ากับ 3.5 เท่า และปรับตัวลดลงต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน ภายหลังการเพิ่มทุนและเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเดือนพฤษภาคม 2564 ที่ผ่านมา และจากการบริหารเงินกู้ยืมที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

### ภาพรวมผลประกอบการงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย: ล้านบาท)	2564	2563	เปลี่ยนแปลง	%เปลี่ยนแปลง
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	810.8	921.5	(110.7)	(12.0%)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	6,387.5	5,543.2	844.3	15.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,503.5	1,218.4	285.1	23.4%
รายได้อื่น	20.7	23.2	(2.5)	(10.8%)
<b>รวมรายได้</b>	<b>8,722.5</b>	<b>7,706.3</b>	<b>1,016.2</b>	<b>13.2%</b>
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	4,600.8	4,138.1	462.7	11.2%
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>4,600.8</b>	<b>4,138.1</b>	<b>462.7</b>	<b>11.2%</b>
ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า	(508.1)	(396.6)	(111.5)	28.1%
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ต้นทุนทางการเงิน	(856.9)	(895.5)	38.6	(4.3%)
กลับรายการขาดทุนจากการตัดจ่ายค่า (ขาดทุนจากการตัดจ่ายค่า)	204.0	(27.1)	231.1	(852.8%)
ซึ่งเป็นไปตาม TFRS9				
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>2,960.7</b>	<b>2,249.0</b>	<b>711.7</b>	<b>31.6%</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(587.2)	(456.1)	(131.1)	28.7%
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>	<b>2,373.5</b>	<b>1,792.9</b>	<b>580.6</b>	<b>32.4%</b>

**รายได้รวม** สำหรับงวดเก้าเดือน ปี 2564 เท่ากับ 8,722.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 จากจำนวน 7,706.3 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน แม้จะต้องเผชิญกับสถานการณ์โควิด-19 แต่ดอกเบี๋ยรับรวมยังคงปรับตัวสูงขึ้น ปัจจัยสำคัญมาจากความสำเร็จของ “บัตรดีตลอด” ที่เพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตลอด 24 ชั่วโมง และยังคงระดับการบริการเต็มประสิทธิภาพทั้งช่องทางออนไลน์ ออฟไลน์ และโมบายแอปพลิเคชัน ทั้งสะดวกและปลอดภัยแม้ในยามวิกฤตการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 นี้ โดยบริษัทฯ ส่งมอบ “บัตรดีตลอด” ให้แก่ลูกค้าแล้วกว่า 218,000 ราย และมีผู้ใช้งานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องมากกว่าร้อยละ 61 ณ สิ้นเดือนกันยายนที่ผ่านมา สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยสัดส่วนหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าจากรูจิกประกันชีวิตและวินาศภัยที่เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการขยายตัวของธุรกิจประกัน

### **ค่าใช้จ่าย**

- **ค่าใช้จ่ายการบริการและบริหาร** เท่ากับ 4,600.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 จากจำนวน 4,138.1 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับการขยายตัวของสาขา และการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจประกันภัยและบัตรดีตลอด รวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัล
- **ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** เท่ากับ 508.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.1 จากจำนวน 396.6 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากตัวเลขงวดเดียวกันในปีก่อนที่น้อยกว่าปกติลดลงกว่าปกติอันเนื่องมาจากมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าเป็นจำนวนมากในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ระลอกแรก
- **(กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า) ขาดทุนจากการด้อยค่า** เท่ากับ (204.0) ล้านบาท น้อยกว่างวดเดียวกันในปีก่อนจากจำนวน 27.1 ล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับลดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างงวดเก้าเดือนในปี 2564 สะท้อนคุณภาพหนี้ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- **ต้นทุนทางการเงิน** เท่ากับ 856.9 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.3 จากจำนวน 895.5 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันในปีก่อนปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยจ่ายปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง และบริษัทฯ ได้รับการอันดับเครดิตของทริสเรทติ้งเป็น “A” ในช่วงพฤษภาคมที่ผ่านมา

**ฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564**

(หน่วย: ล้านบาท)	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	เปลี่ยนแปลง	%เปลี่ยนแปลง
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,119.1	1,265.2	2,853.9	225.6%
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	56,610.5	51,331.2	5,279.3	10.3%
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,610.9)	(2,763.2)	152.3	(5.5%)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	720.5	776.2	(55.7)	(7.2%)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,807.3	2,726.1	81.2	3.0%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>61,646.5</b>	<b>53,335.5</b>	<b>8,311.0</b>	<b>15.6%</b>
หนี้สินหมุนเวียน	19,633.9	12,597.6	7,036.3	55.9%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	20,394.7	28,989.4	(8,594.7)	(29.6%)
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>40,028.6</b>	<b>41,587.0</b>	<b>(1,558.4)</b>	<b>(3.7%)</b>
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>21,617.9</b>	<b>11,748.5</b>	<b>9,869.4</b>	<b>84.0%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>61,646.5</b>	<b>53,335.5</b>	<b>8,311.0</b>	<b>15.6%</b>

**สินทรัพย์รวม** จำนวน 61,646.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 เทียบกับจำนวน 53,335.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของยอดสินเชื่อเงินให้กู้ยืม และเงินสดเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มทุนอันเกี่ยวเนื่องกับการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา

**หนี้สินรวม** จำนวน 40,028.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.7 เทียบกับจำนวน 41,587.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จากการลดตัวของเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากสถาบันการเงิน

**ส่วนของผู้ถือหุ้น** จำนวน 21,617.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 84.0 เทียบกับจำนวน 11,748.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมสำหรับงวดเก้าเดือนในปี 2564 ที่ร้อยละ 32.4 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันในปีก่อน และการเพิ่มขึ้นของทุนชำระแล้วรวมถึงส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นจากการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา

## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร</b>		
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)	17.8	17.6
อัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ย (ร้อยละ)	2.1	2.4
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	15.7	15.2
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (ร้อยละ)	19.0	22.9
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (ร้อยละ)	5.5	4.7
<b>อัตราส่วนทางการเงิน</b>		
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เท่า)	1.9	3.5
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์</b>		
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวม (ร้อยละ)	1.4	1.7
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	326.0	325.1
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายด้านเครดิต (ร้อยละ)	0.8	1.2

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดกันยายน 2564 รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อบริการปรับตัวสูงขึ้นจากงวดเดียวกันในปีก่อนเป็นผลมาจาก การปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ ส่วนอัตราดอกเบี้ยจ่ายปรับตัวลดลงจากการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ การกู้ยืมมีการกระจายตัวทั้งการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และการออกตราสารหนี้ในระดับที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอายุของลูกค้าในแต่ละช่วงอายุ รวมถึงการรักษาส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยให้บริษัททำกำไรได้อย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากค่าเฉลี่ยในปีก่อน และสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย ในส่วนของอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นเฉลี่ยปรับตัวลดลง สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มทุนอันเกี่ยวเนื่องกับการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา

อัตราส่วนทางการเงินที่ดีขึ้นจากปีก่อนหน้าเป็นผลจากบริหารหนี้สินโดยรวมอย่างมีประสิทธิภาพ และการเพิ่มขึ้นของทุนชำระแล้วรวมถึงส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นจากการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่งผลให้อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นปรับตัวลดลงจาก 3.54 เท่าในปีก่อนเป็น 1.85 เท่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่เท่ากับร้อยละ 1.7 ปรับตัวดีขึ้นเท่ากับร้อยละ 1.4 ณ สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในระดับทรงตัวจากสิ้นปีก่อน และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายด้านเครดิตปรับตัวดีขึ้นเช่นกัน