

## ภาพรวมการดำเนินธุรกิจ

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) รายงานภาพรวมและผลการดำเนินงานรวมทั้งสิ้นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 โดยสรุปดังนี้

- **จำนวนสาขา** ครอบคลุม 74 จังหวัด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 รวมทั้งสิ้น 1,388 สาขา มีสาขาเพิ่มขึ้นรวม 102 สาขาจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สอดคล้องกับกลยุทธ์การเพิ่มจำนวนสาขาทั้งสิ้น 500 สาขา ภายในปี 2566
- **กำไรสุทธิรวม** สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 จำนวน 940.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.1 จากจำนวน 783.3 ล้านบาทจากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจากสินเชื่อรวม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งสัดส่วนหลักมาจากธุรกิจประกันวินาศภัย และการลดลงของการขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และต้นทุนทางการเงิน
- **อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้** ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 เท่ากับร้อยละ 1.3 เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย เมื่อเทียบกับ ร้อยละ 1.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 แม้ว่าสถานการณ์โควิด-19 ระลอกที่ 3 เพิ่มสูงขึ้น แต่บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการคุณภาพลูกหนี้ได้เป็นอย่างดี
- **อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น** ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 เท่ากับ 2.1 เท่า ปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่เท่ากับ 2.0 เท่า สอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวม

## ภาพรวมผลประกอบการงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1/65	ไตรมาส 1/64	เพิ่ม/(ลด)	%เพิ่ม/(ลด)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	330.4	282.5	47.9	17.0%
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	2,434.5	2,048.3	386.2	18.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	591.2	544.9	46.3	8.5%
รายได้อื่น	4.3	7.1	(2.8)	(39.1%)
<b>รวมรายได้</b>	<b>3,360.4</b>	<b>2,882.8</b>	<b>477.6</b>	<b>16.6%</b>
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	1,778.9	1,591.9	187.0	11.7%
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>1,778.9</b>	<b>1,591.9</b>	<b>187.0</b>	<b>11.7%</b>
ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(144.3)	(173.1)	(28.8)	(16.6%)
ต้นทุนทางการเงิน	(268.7)	(289.9)	(21.2)	(7.3%)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9	4.5	150.8	(146.3)	(97.0%)
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>1,173.0</b>	<b>978.7</b>	<b>194.3</b>	<b>19.9%</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(232.6)	(195.4)	37.2	19.0%
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>	<b>940.4</b>	<b>783.3</b>	<b>157.1</b>	<b>20.1%</b>

**รายได้รวม** สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 เท่ากับ 3,360.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.6 จากจำนวน 2,882.8 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน แม้จะต้องเผชิญกับสถานการณ์การณ้โควิด-19 แต่ดอกเบี้ยรับรวมยังคงปรับตัวสูงขึ้น ปัจจัยสำคัญมาจากความสำเร็จของ “บัตรติดล้อ” ที่เพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ตลอด 24 ชั่วโมง และยังคงระดับการบริการเต็มประสิทธิภาพทั้งช่องทางออนไลน์ ออฟไลน์ และโมบายแอปพลิเคชัน ทั้งสะดวกและปลอดภัยแม้ในยามวิกฤตการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 นี้ โดยบริษัทฯ ส่งมอบ “บัตรติดล้อ” ให้แก่ลูกค้ารวมแล้วกว่า 341,000 ราย ณ สิ้นเดือนมีนาคมที่ผ่านมา สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยสัดส่วนหลักมาจากการเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการขยายตัวของธุรกิจประกัน

### **ค่าใช้จ่าย**

- **ค่าใช้จ่ายการบริการและบริหาร** เท่ากับ 1,778.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 จากจำนวน 1,591.9 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับการขยายตัวของสาขา และการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจประกันภัยและบัตรติดล้อ
- **ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** เท่ากับ 144.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.6 จากจำนวน 173.1 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับคุณภาพหนี้โดยรวมอยู่ในระดับที่ดี
- **กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS 9** เท่ากับ 4.5 ล้านบาท ลดลงกว่างวดเดียวกันในปีก่อนจากจำนวน 150.8 ล้านบาท สัดส่วนหลักมาจากการกลับรายการขาดทุนด้านเครดิตน้อยลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า
- **ต้นทุนทางการเงิน** เท่ากับ 268.7 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.3 จากจำนวน 289.9 ล้านบาทสำหรับงวดเดียวกันในปีก่อนปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยจ่ายปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง

**ฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565**

(หน่วย: ล้านบาท)	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	เพิ่ม/(ลด)	%เพิ่ม/(ลด)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,574.8	3,994.7	580.1	14.5%
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	65,698.6	61,458.2	4,240.4	6.9%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,612.4)	(2,610.9)	1.5	0.1%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,549.7	944.8	604.9	64.0%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,784.5	2,738.6	45.9	1.7%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>71,995.2</b>	<b>66,525.4</b>	<b>5,469.8</b>	<b>8.2%</b>
หนี้สินหมุนเวียน	26,508.4	22,503.3	4,005.1	17.8%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	22,141.6	21,617.1	524.5	2.4%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>48,650.0</b>	<b>44,120.4</b>	<b>4,529.6</b>	<b>10.3%</b>
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>23,345.2</b>	<b>22,405.0</b>	<b>940.2</b>	<b>4.2%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>71,995.2</b>	<b>66,525.4</b>	<b>5,469.8</b>	<b>8.2%</b>

**สินทรัพย์รวม** จำนวน 71,995.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 เทียบกับจำนวน 66,525.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของยอดสินเชื่อรวม และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นจากการสำรองเงินสดสำหรับการชำระคืนหุ้นกู้ที่จะครบกำหนดในช่วงต้นเดือนเมษายน 2565

**หนี้สินรวม** จำนวน 48,650.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 เทียบกับจำนวน 44,120.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจ

**ส่วนของผู้ถือหุ้น** จำนวน 23,345.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 เทียบกับจำนวน 22,405.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดเดือนมีนาคมในปีปัจจุบัน

### อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	31 มีนาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2564
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร</b>			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)	17.4	17.4	17.8
อัตราส่วนรายจ่ายดอกเบี้ย (ร้อยละ)	1.7	2.0	2.2
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	15.7	15.4	15.6
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (ร้อยละ)	5.4	5.3	5.7
<b>อัตราส่วนทางการเงิน</b>			
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เท่า)	2.1	2.0	3.5
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์</b>			
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวม (ร้อยละ)	1.3	1.2	1.5
อัตราส่วนเงินสำรองที่มิได้ก่อให้เกิตรายได้ (ร้อยละ)	317.4	356.6	328.9
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายด้านเครดิต (ร้อยละ)	0.9	0.7	0.2

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดมีนาคม 2565 อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อเท่ากับระดับเดียวกันในปีก่อน ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายปรับตัวลดลงจากการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ การกู้ยืมมีการกระจายตัวทั้งการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และการออกตราสารหนี้ในระดับที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอายุของลูกค้าในแต่ละช่วงอายุ รวมถึงการรักษาส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยให้บริษัททำกำไรได้อย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน และสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย

อัตราส่วนทางการเงินปรับตัวเพิ่มขึ้นจากเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าเป็นผลจากการขยายพอร์ตสินเชื่อโดยบริษัทยังคงดำเนินงานด้านการบริหารหนี้สินได้อย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนระดับหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวมเป็น 2.1 เท่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ที่เท่ากับร้อยละ 1.3 ปรับตัวเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจากร้อยละ 1.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อโดยรวมซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายความเสี่ยงของบริษัทฯ สำหรับอัตราส่วนเงินสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวลดลงอยู่ที่ร้อยละ 317.4 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ซึ่งยังคงอยู่ในระดับที่สูงสะท้อนถึงนโยบายการป้องกันความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม