

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินรายไตรมาส
สำหรับปีบัญชี 2566 สิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้นำส่งงบการเงินสำหรับปีบัญชี 2566 สิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ซึ่งสอบทานโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

ภาพรวม

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (NESDB) สภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยในไตรมาสที่ 4 ของปี 2566 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 1.7 ส่งผลให้ผลิตภัณฑ์มวลรวมของไทยในปี 2566 เติบโตเพียงร้อยละ 1.9 ชะลอลงจากการขยายตัวร้อยละ 2.5 ในปีก่อน อันเป็นผลจากการชะลอตัวของการลงทุนภาครัฐ และการอุปโภคบริโภคภาคครัวเรือน เนื่องจากความล่าช้าจากการจัดสรรงบประมาณ แม้มูลค่าการส่งออกสินค้าจะกระเตื้องขึ้นจากไตรมาสก่อน ทั้งนี้สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ได้ปรับประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2567 โดยคาดว่าจะขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.2-3.2 โดยปัจจัยสนับสนุนยังคงเป็นการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนภาคเอกชน ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยเพียงร้อยละ 1.2 และอัตราการว่างงานในไตรมาสที่ 4/2566 อยู่ที่ร้อยละ 0.81 และหนี้สินครัวเรือนในประเทศต่อ GDP (ปรับฤดูกาล) ที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 90.7 ในไตรมาสแรก ปี 2566 เป็นร้อยละ 91.4 ในไตรมาสแรก ปี 2567

สำหรับผลประกอบการสำหรับปีบัญชี 2566 บริษัทฯ มียอดการให้สินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากปีก่อน ทั้งนี้เป็นผลจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและการทำการตลาดร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ ทั้งนี้ จากสภาวะทางเศรษฐกิจที่แม้จะอยู่ในแนวโน้มที่ดีขึ้น แต่ยังคงมีความเสี่ยงต่อคุณภาพสินทรัพย์อยู่ บริษัทฯ จึงยังคงระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 บริษัทฯ มีจำนวนเครือข่าย ดังนี้

จำนวนลูกค้าบัตร สาขา และร้านค้าสมาชิก	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2566	29 กุมภาพันธ์ 2567
สาขา	101 สาขา	104 สาขา	101 สาขา
กรุงเทพฯ	30%	31%	29%
ต่างจังหวัด	70%	69%	71%
เครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ (ATMs) (เครื่อง)	389	146	73
ร้านค้าสมาชิก	6,328	5,846	5,276

สรุปผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวม

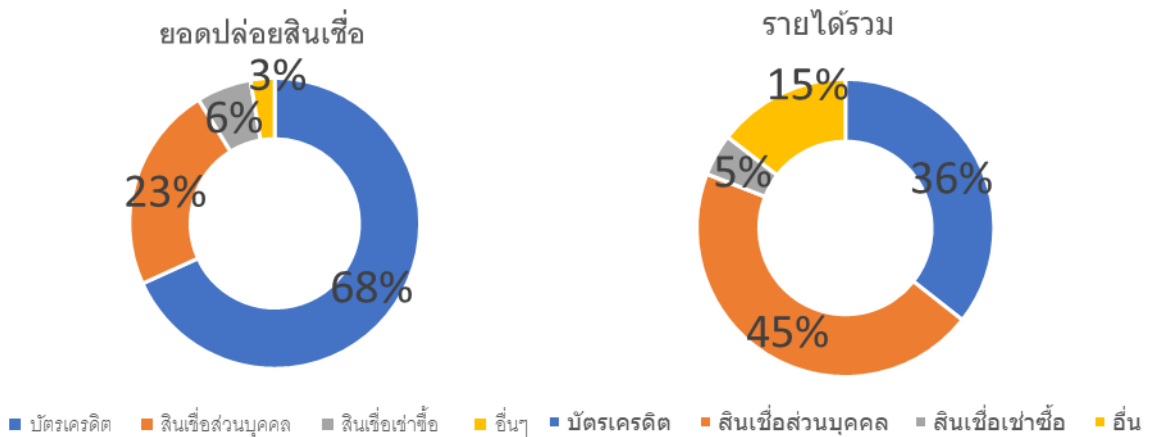
1. ผลการดำเนินงาน

งบกำไรขาดทุน หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	4Q/66	%QoQ	FY65	FY66	%YoY	FY65	FY66	%YoY
รายได้จากบัตรเครดิต	1,910	(4%)	7,642	7,819	2%	7,488	7,653	2%
รายได้จากการให้กู้ยืม	2,451	2%	10,385	9,950	(4%)	10,274	9,805	(5%)
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	261	5%	1,029	998	(3%)	246	262	7%
รายได้อื่น	803	6%	3,277	3,198	(2%)	3,108	3,018	(3%)
รวมรายได้	5,425	0.4%	22,332	21,965	(2%)	21,116	20,739	(2%)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	2,181	3%	8,117	8,394	3%	7,387	7,546	2%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,298	(32%)	7,263	7,240	(0.3%)	7,070	7,033	(1%)
ต้นทุนทางการเงิน	550	8%	1,904	2,162	14%	1,970	2,156	9%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	2	-	98	8	(92%)	97	8	(91%)
รวมค่าใช้จ่าย	4,031	(11%)	17,382	17,804	2%	16,525	16,743	1%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,394	58%	4,950	4,161	(16%)	4,591	3,995	(13%)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	273	60%	996	824	(17%)	881	743	(16%)
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,094	55%	3,815	3,259	(15%)	3,711	3,253	(12%)
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	4.38	55%	15.26	13.04	(15%)	14.84	13.01	(12%)

รายได้

สำหรับปีบัญชี 2566 บริษัท มีรายได้จากงบการเงินรวม 21,965 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 2 เนื่องจาก บริษัทฯ ไม่ได้มีรายได้จากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วในไตรมาสที่ 4/2566 ดังเช่นปีก่อน อย่างไรก็ตาม รายได้ของบัตรเครดิตเติบโตขึ้นร้อยละ 2 ซึ่งสอดคล้องกับปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ยังคงเติบโตต่อเนื่อง และสอดคล้องกับการเติบโตของยอดสินเชื่อคงค้างของบัตรเครดิตในอุตสาหกรรม แม้ว่าอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศมีแนวโน้มที่ดีขึ้น แต่ยังคงต่ำกว่าสถานการณ์ก่อนการแพร่ระบาดของโรคโควิด โดยเฉพาะภาคการลงทุน และการอุปโภคบริโภคของรัฐบาล แม้มีแนวโน้มการส่งออกที่ดีขึ้นตั้งแต่ไตรมาสที่ 3/2566 เป็นต้นมา ในขณะที่อัตราหนี้สินครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง บริษัทฯ จึงยังคงดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดในปีนี้ และมุ่งเน้นลูกค้าเฉพาะกลุ่ม เพื่อลดความเสี่ยงด้านคุณภาพสินทรัพย์โดยการคัดสรรการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้ออย่างเข้มงวด

โครงสร้างยอดการให้สินเชื่อและรายได้สำหรับปีบัญชี 2566



- บัตรเครดิต

ในงวดปีบัญชี 2566 ยอดการให้สินเชื่อบัตรเครดิตคิดเป็นร้อยละ 68 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยรายได้จากการให้สินเชื่อบัตรเครดิตในปีบัญชี 2566 เป็นจำนวน 7,819 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากปีก่อน และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 36 ของรายได้รวม ซึ่งการเติบโตอย่างต่อเนื่องของยอดการใช้จ่ายบัตรเครดิตมาจากการเติบโตของการใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้า อาทิ การใช้จ่ายซื้อสินค้าบนร้านค้าพันธมิตร ห้างค้าปลีกขนาดใหญ่ การจองโรงแรมบนแพลตฟอร์มด้านการท่องเที่ยว อันเป็นผลจากภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัว และการรักษาพยาบาล รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตใหม่ คือ บัตรเครดิต ดิจิทัล เน็กซ์เจน ซึ่งเป็นบัตรเครดิต ดิจิทัล ใบแรกของบริษัทฯ ซึ่งส่งมอบนวัตกรรม และโซลูชันที่ยืนยันความปลอดภัยแบบขั้นสูง ซึ่งสอดคล้องกับแผนการพัฒนาย่างยั่งยืนที่มุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินที่ปลอดภัยให้แก่ลูกค้า

- สินเชื่อเงินกู้

ในงวดปีบัญชี 2566 ยอดการให้บริการสินเชื่อเงินกู้คิดเป็นร้อยละ 23 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้จากการให้กู้ยืมจากงบการเงินรวมสำหรับปีบัญชี 2566 จำนวน 9,950 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้สินเชื่อเงินกู้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45 ของรายได้รวม

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ขยายช่องทางการบริการผ่านทางระบบออนไลน์ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากขึ้นและยังเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งทำให้สมาชิกบัตรอิออนสามารถทำธุรกรรมสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนได้หลากหลายช่องทาง ส่งผลให้การถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร (Cardless Withdrawal) รวมคิดเป็นสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 97 ของจำนวนยอดสินเชื่อเงินกู้ทั้งหมด ซึ่งเป็นผลสำเร็จจากกระบวนการ Digitalization เพื่อการพัฒนาย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เริ่มนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ในไตรมาสที่ 4 ปีนี้ คือสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ AEON Auto Quick Cash ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน เพื่อเป็นผลิตภัณฑ์ทางเลือกให้แก่ลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าปัจจุบันของบริษัทฯ

- สินเชื่อเช่าซื้อ

ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์มือสองในประเทศไทย และธุรกิจในต่างประเทศ บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือและอื่นๆ ในงวดปีบัญชี 2566 มีสัดส่วนร้อยละ 6 ของยอดปล่อยสินเชื่อ บริษัทฯ มีรายได้สินเชื่อเช่าซื้อในปีบัญชี 2566 เป็นจำนวน 998 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 3 ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของรายได้สินเชื่อเช่าซื้อในต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม รายได้สินเชื่อเช่าซื้อในประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 7

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีแนวทางและนโยบายในการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน โดยตระหนักดีถึงผลกระทบต่อด้าน ESG ในไตรมาส 3 ปีบัญชี 2566 นี้ บริษัทฯ เริ่มปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อให้แก่ผลิตภัณฑ์ที่ลดผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อม อาทิ รถจักรยานยนต์ไฟฟ้า และโซล่าเซลล์ ซึ่งได้รับความสนใจจากลูกค้าเนื่องจากพฤติกรรมผู้บริโภคของลูกค้าที่เปลี่ยนมาให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังมีแผนในการขยายไปยังผลิตภัณฑ์อื่นๆ อีกในอนาคต

- รายได้อื่น

ในปีบัญชี 2566 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 3,198 ล้านบาท ทั้งนี้ เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นนี้สุทธิรับคืนจำนวน 1,849 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 จากปีก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากไตรมาสก่อน หมายถึงบริษัทฯ มีประสิทธิภาพของการจัดเก็บหนี้ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปีก่อน ทั้งนี้ในไตรมาสที่ 4 ปีนี้ บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากการขายลูกหนี้

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และต้นทุนทางการเงิน โดยบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในปีบัญชี 2566 จำนวน 17,804 ล้านบาท โดยรายละเอียดของค่าใช้จ่ายต่างๆ มีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารซึ่งรวมค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในปีบัญชี 2566 จำนวน 8,394 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) ในปีนี้เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นอัตราร้อยละ 38.2 เนื่องจากรายได้ที่ลดลง ทั้งนี้บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายการดำเนินงานและการบริหารได้ดีจากแผนการดำเนินงาน Digitalization ซึ่งสามารถลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารได้บางส่วน ซึ่งค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารคิดเป็นสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 47 ของค่าใช้จ่ายรวม

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทฯ มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงวดปีบัญชี 2566 จำนวน 7,240 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีก่อน ทั้งนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาสสุดท้าย ยังคงลดลงอย่างต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน จากความสามารถในการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ใน Stage 3 และการติดตามหนี้ที่เพิ่มขึ้น และประมาณการภาพเศรษฐกิจมหภาคของประเทศที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

- ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินในปีบัญชี 2566 จำนวน 2,162 ล้านบาท ปรับตัวสูงขึ้นจากปีก่อนเป็นอัตราร้อยละ 14 จากต้นทุนทางการเงินที่ปรับขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการเงินกู้ยืมให้เหมาะสม เพื่อบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ และการลดลงของเงินกู้ยืม ทั้งนี้ บริษัทฯ มีอัตราต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยทั้งปี ที่ร้อยละ 2.99 ปรับตัวสูงขึ้นจากอัตราร้อยละ 2.64 ณ สิ้นปี 2565 เนื่องจากคณะกรรมการ กนง. ได้ประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากอัตราร้อยละ 0.50 ในปี 2565 มาเป็นอัตราร้อยละ 2.50 ณ เดือนพฤศจิกายน 2566 และยังคงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวในการประชุม กนง. ในเดือนกุมภาพันธ์ 2567

กำไรสุทธิ

ในงวดปีบัญชี 2566 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ในงวดปี 2566 จำนวน 3,259 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15 จากปีก่อน คิดเป็นกำไรต่อหุ้นที่ 13.04 บาท โดยกลุ่มบริษัทย่อยในต่างประเทศ กัมพูชา พม่า และลาว มีรายได้และกำไรสุทธิสำหรับงวดปีบัญชี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทั้งสิ้น 1,351 ล้านบาท และ 224 ล้านบาท ตามลำดับ

ฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงินรวม	28 กุมภาพันธ์ 2566	29 กุมภาพันธ์ 2567	เปลี่ยนแปลง
หน่วย : ล้านบาท			%YTD
ลูกหนี้การค้า	93,937	91,305	(3%)
สินทรัพย์รวม	95,207	92,499	(3%)
เงินกู้ยืมรวม	66,139	62,513	(5%)
หนี้สินรวม	71,859	67,437	(6%)
ส่วนของผู้ถือหุ้น (รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่)	22,821	24,472	7%
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (ROE)	17.9%	13.8%	-
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	4.1%	3.5%	-
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio)	3.1	2.7	-

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากงบการเงินรวม 92,499 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3 จากสินทรัพย์จำนวน 95,207 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 ทั้งนี้สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อลูกหนี้การค้าสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 99 ของสินทรัพย์รวม

- ลูกหนี้การค้า

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 บริษัทฯ มีลูกหนี้การค้าจากงบการเงินรวมจำนวน 91,305 ล้านบาท ลดลงอัตราร้อยละ 3 จากลูกหนี้การค้า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่อด้วยความระมัดระวัง แม้ยอดการใช้บัตรเครดิตยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยลูกหนี้การค้ารวมสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจของบริษัทฯ ได้เป็นลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 41,162 ล้านบาท ลดลงอัตราร้อยละ 5 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 43,421 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เช่าซื้อจำนวน 6,647 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21 จากสิ้นปีบัญชีก่อน และลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปีบัญชีก่อน ตามลำดับ

- ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 8,288 ล้านบาท ทั้งนี้การด้อยค่าทางด้านเครดิต (ECL) ตาม TFRS9 บริษัทฯ มี NPL Stage 3 ร้อยละ 5.0 ลดลงจากไตรมาสก่อนและปีก่อน ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ (NPL Coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 183 ของงบการเงินรวม ลดลงจากร้อยละ 190 จากปีก่อน จากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ดีขึ้น แต่ยังคงอยู่ในระดับที่เหมาะสม

หนี้สิน

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 บริษัทฯ มีหนี้สินจากงบการเงินรวมจำนวน 67,437 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6 จากสิ้นปีบัญชีก่อน โดยบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมทั้งระยะยาวและระยะสั้นจำนวนรวมทั้งสิ้น 62,513 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6 จาก ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 40,383 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65 ของเงินกู้ยืมรวม ทั้งนี้เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเกิดความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สิน

หุ้นกู้ ความสามารถในการชำระหุ้นกู้ และการบริหารจัดการสภาพคล่อง

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 บริษัทฯ มีหนี้สินที่เป็นหุ้นกู้ระยะยาวประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน รวมจำนวน 5,966 ล้านบาท ลดลงจาก 9,580 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 และมีอัตราดอกเบี้ยชำระระหว่าง 0.65%-3.18% (รายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน) ทั้งนี้ บริษัทฯ สามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินและข้อกำหนดอื่นตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา และมีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดในอีก 12 เดือน จำนวน 1,999 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนคงเหลือรวมจำนวน 16,910 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินหลายแห่งในประเทศ และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 2,797 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และการชำระหนี้

อันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนอันดับความน่าเชื่อถือทุกปี ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ Fitch Rating และ Japan Credit Rating Agency โดยมีรายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	อันดับความน่าเชื่อถือขององค์กร
Fitch Ratings	A-/Stable
Japan Credit Rating Agency	A/Stable

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่เท่ากับ 24,472 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7 จาก ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 ทั้งนี้มูลค่าทางบัญชี (ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่) ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 เท่ากับ 97.9 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 91.3 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) เท่ากับ 2.7 เท่า ลดลงจาก 3.1 เท่า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (ROE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) สำหรับปีบัญชี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 13.8 และร้อยละ 3.5 ตามลำดับ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ปีบัญชี 2564	ปีบัญชี 2565	ปีบัญชี 2566
อัตรากำไรสุทธิ (%)	17.2%	17.7%	15.20%
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.5	3.1	2.7
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (%)	37.7%	35.0%	38.2%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	14.21	15.26	13.04

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ปีบัญชี 2564	ปีบัญชี 2565	ปีบัญชี 2566
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	12.0%	10.8%	9.1%
อัตราค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ	247%	190%	183%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่) (บาท)	79.6	91.3	97.9

การพัฒนาด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG; Environmental, Social and Governance) และนำเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs; Sustainable Development Goals) มาเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนและพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์ท้าทาย

ด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกในการจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจกในกลุ่มของบริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งนำมาตั้งเป้าหมายและแผนการดำเนินงานเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อันประกอบด้วยแผนการดำเนินงานระยะสั้นและระยะยาว โดยมีเป้าหมายให้ก้าวสู่ Zero CO₂ Society ดังนี้

- ลด 35% ภายในปี พ.ศ. 2573
- Zero CO₂ ภายในปี พ.ศ. 2583

ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อมผ่านแผนกลยุทธ์ Digitalization Roadmap มาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 และการดำเนินการบริหารจัดการทรัพยากรในการดำเนินธุรกิจ อันได้แก่

1. การลดการใช้กระดาษและพลาสติก
2. การจัดการขยะและของเสีย
3. การจัดการด้านพลังงานไฟฟ้า น้ำ และพลังงานเชื้อเพลิง

ด้านสังคม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจตามหลักสิทธิมนุษยชน โดยมีปรัชญาพื้นฐานอันเป็นแนวทางที่ให้ความสำคัญกับความสงบสุข มนุษย์ และสังคม ซึ่งมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อทั้งต่อลูกค้า ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มการเข้าถึงการให้บริการทางการเงิน และการใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการบริการอย่างปลอดภัย และเป็นธรรม และความรับผิดชอบต่อพนักงาน ด้วยนโยบายการจัดการบริหารและพัฒนาทรัพยากรอย่างเท่าเทียมนับแต่การสรรหาและจ้างงาน การจัดสภาพแวดล้อมการทำงานให้มีความปลอดภัยและอาชีวอนามัยที่ดี การประเมินผลงาน การพัฒนาทักษะ การเลิกจ้าง และการเกษียณ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนโครงการเพื่อสังคมต่างๆ ผ่านมูลนิธิอิออนประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์ ดังนี้

1. ส่งเสริมและสนับสนุนการอนุรักษ์ป่าไม้
2. ส่งเสริมการศึกษาตลอดจนการให้ทุนการศึกษา และ/หรือ เงินบริจาคแก่นักเรียน และ/หรือโรงเรียนต่างๆ
3. พัฒนาสังคมไทย และส่งเสริม สนับสนุนสาธารณประโยชน์ทั่วไป
4. ดำเนินการ หรือร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อสาธารณประโยชน์
5. ไม่ดำเนินการเกี่ยวข้องกับการเมืองแต่ประการใด

ด้านเศรษฐกิจ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงสำหรับอุตสาหกรรม จึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยี และนวัตกรรมทางการเงิน เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของผู้ใช้บริการ โดยมุ่งเน้นไปยังการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลด้วยความรับผิดชอบต่อลูกค้าเป็นสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงดำเนินการพัฒนาด้านการกำกับดูแลกิจการ และการจัดการความเสี่ยงเพื่อรักษาความน่าเชื่อถือและความไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นอกจากการดำเนินกิจการภายใต้การกำกับของหน่วยงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องแล้ว บริษัทฯ ยังมีการนำมาตราฐานระดับโลก ISO มาใช้ในการควบคุมกระบวนการปฏิบัติงานด้านต่างๆ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรม

ซึ่งรายละเอียด ผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลสามารถดูรายละเอียดได้ในรายงานความยั่งยืน และรายงาน 56-1 One Report ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ และผลงานด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านเศรษฐกิจสามารถดูรายละเอียดได้ในรายงานความยั่งยืน และรายงาน 56-1 One Report หัวข้อ การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน