



network services

JMT

MD&A Q2/2569

ที่ IR69/009

11 สิงหาคม 2569

เรื่อง คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ ไตรมาส 2/2569
เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิส เซิส จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ครั้งที่ 4/2569 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2569 ได้มีมติอนุมัติรับรองงบการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อย ไตรมาส 2/2569 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 ซึ่งผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้ว โดยมีเหตุการณ์สำคัญและผลสรุปการดำเนินงานดังนี้

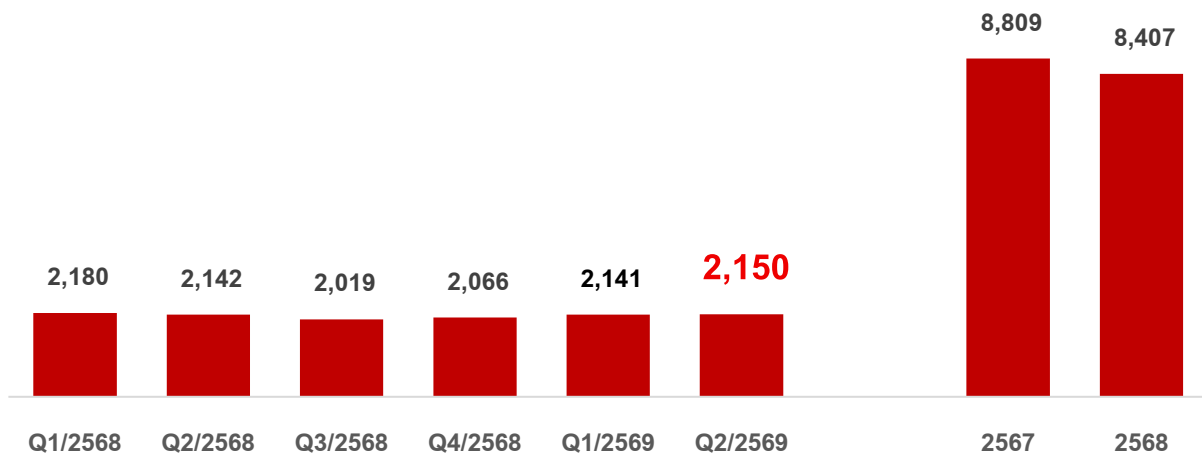
1. ภาพรวม

สรุปภาพรวมของผลการดำเนินงานที่สำคัญ ไตรมาส 2/2569

- บริษัทฯ มีรายได้รวมไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 1,129.3 ล้านบาท ลดลง 79.4 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.6 เป็นผลสืบเนื่องจากการจัดเก็บกระแสเงินสดหนี้ด้วยคุณภาพในส่วนของบริษัทฯ ทั้งนี้ รายได้จากธุรกิจในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพคิดเป็นสัดส่วนหลักของรายได้รวมทั้งหมดประมาณร้อยละ 88 ของรายได้รวม สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มีรายได้รวมเท่ากับ 2,245.2 ล้านบาท ลดลง 229.6 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.3 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน
- ในไตรมาส 2/2569 กลุ่มบริษัทฯ โดยรวมส่วนของกิจการร่วมค้า คือ บริษัท บริหารสินทรัพย์ เจเค จำกัด (“เจเค”) สามารถจัดเก็บกระแสเงินสดได้รวมทั้งสิ้น 2,150 ล้านบาท เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 สะท้อนถึงประสิทธิภาพในการบริหารและติดตามการจัดเก็บกระแสเงินสดที่ยังคงเติบโตอย่างทรงตัว ทั้งนี้ เมื่อเปรียบเทียบ (YoY) กับช่วงเดียวกันของปีก่อน ยอดจัดเก็บรวม 2,150 ล้านบาทข้างต้น (ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 เช่นกัน) สามารถแยกออกได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่ (1) ส่วนของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อยจัดเก็บได้ 1,207 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5 และ (2) ส่วนของกิจการร่วมค้า เจเค จัดเก็บได้ 943 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9
- สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 กลุ่มบริษัทฯ จัดเก็บกระแสเงินสดรวมทั้งหมดของเจเค ได้ทั้งสิ้น 4,292 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) สามารถแยกออกได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่ (1) ส่วนของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อยจัดเก็บได้ 2,391 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9 และ (2) ส่วนของกิจการร่วมค้า เจเค จัดเก็บได้ 1,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 ซึ่งสะท้อนถึงการเติบโตของผลการดำเนินงานในส่วนของบริษัทร่วมทุนดังกล่าวอย่างต่อเนื่องในไตรมาส 2/2569
- บริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิต (Expected Credit Loss: ECL) ในไตรมาส 2/2569 จำนวน 276.8 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่เงินสด (Non-Cash Item) ลดลงจากไตรมาส 1/2569 ที่ผ่านมา ซึ่งเกิดขึ้นจากประสิทธิภาพการจัดเก็บหนี้ ที่เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงยึดหลักการประเมินอย่างระมัดระวัง (Conservative assumption) เพื่อให้การตั้งสำรองสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตที่แท้จริงและเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน
- ในไตรมาส 2/2569 บริษัทฯ มีการลงทุนในหนี้ด้วยคุณภาพ 23 ล้านบาท โดยเป็นการลงทุนในหนี้ด้วยคุณภาพทั้งแบบมีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มีการลงทุนในหนี้ด้วยคุณภาพรวม 1,126 ล้านบาท

- กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 234.0 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.1 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน (YoY) สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 486.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.7 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ภาพรวมการจัดเก็บกระแสเงินสดไตรมาส 2/2569 (รวม เจเค)



ภาพรวมสถานะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม

ไตรมาสที่ 2/2569 เศรษฐกิจไทยดำเนินอยู่บนแรงส่งจากไตรมาสที่ 1/2569 ซึ่งสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) รายงานเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2569 ว่าขยายตัวร้อยละ 2.8 (YoY) เติบโตจากร้อยละ 2.5 (YoY) ในไตรมาสที่ 4/2568 และขยายตัวร้อยละ 0.7 ปรับตามปัจจัยฤดูกาล (QoQ SA) เทียบกับทั้งปี 2568 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.4 ต่อมาเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2569 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ปรับเพิ่มประมาณการเศรษฐกิจปี 2569 เป็นร้อยละ 2.3 จากร้อยละ 1.5 ในประมาณการเดือนเมษายน 2569 ตามแรงส่งของการส่งออกและการลงทุนในวัฏจักรเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ มาตรการภาครัฐ และผลกระทบของสงครามที่น้อยกว่าคาด

ในด้านอัตราดอกเบี้ยนโยบาย คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 1.00 ต่อปี ในการประชุมครั้งที่ 3/2569 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2569 โดยเห็นว่านโยบายการเงินระดับผ่อนคลายเป็นประโยชน์ต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยระยะต่ำช่วยลดต้นทุนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่ใช้ลงทุนในพอร์ตหนี้ ซึ่งเป็นปัจจัยบวกสำคัญต่อโครงสร้างต้นทุนของธุรกิจบริหารหนี้

ด้านการหนีภาคครัวเรือน รายงานภาวะและแนวโน้มธุรกิจไตรมาสที่ 2/2569 ของ ธปท. (สำรวจผู้ประกอบการทั่วประเทศ 1 เมษายน – 30 มิถุนายน 2569) ระบุว่ากำลังซื้อยังอ่อนแอ โดยเฉพาะกลุ่มรายได้ปานกลางถึงน้อย จากหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ประกอบกับค่าครองชีพและราคาพลังงานที่สูงขึ้น ทำให้ผู้บริโภคชะลอการใช้จ่าย ขณะที่สภาพคล่องของร้านค้ารายย่อยทยอยปรับแย่ลง

สำหรับอุตสาหกรรมบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ธปท. รายงานว่าสินเชื่อยังขยายตัวในระดับต่ำ สถาบันการเงินยังชะลอการปล่อยสินเชื่อให้กลุ่มเสี่ยง ขณะที่คุณภาพสินเชื่อโดยรวมทรงตัว แต่ต้องติดตามความสามารถชำระหนี้ของลูกค้า SMEs และครัวเรือนกลุ่มเปราะบาง สอดคล้องกับข้อมูล สศช. ที่ระบุว่า ณ ไตรมาสที่ 1/2569 สินเชื่อธนาคารพาณิชย์เพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคลลดลงร้อยละ 0.9 (YoY) และสินเชื่อเพื่อซื้อหรือเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ลดลงร้อยละ 9.2 (YoY)

อย่างไรก็ตามด้วยนโยบายการช่วยเหลือลูกหนี้ของภาครัฐ และธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ทำการช่วยเหลือลูกหนี้โดยการปรับโครงสร้างหนี้ อาจทำให้มีผลกระทบเกิดการชะลอตัวในการขายหนี้ด้วยคุณภาพออกสู่ตลาดจากสถาบันการเงินในช่วงปัจจุบัน

แนวทางในการดำเนินการเพื่อสร้างผลการดำเนินงานให้ได้ตามเป้าหมาย (Improvement Plan)

จากผลการดำเนินงานในไตรมาส 2/2569 บริษัทฯ มีผลประกอบการปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน เพื่อให้การบริหารจัดการเชิงรุกและการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน บริษัทฯ ได้ดำเนินมาตรการสำคัญ ดังนี้

1) มาตรการด้านรายได้และคุณภาพพอร์ต (Revenue & ECL Management)

ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ บริษัทฯ มุ่งเน้นการบริหารพอร์ตอย่างมีคุณภาพ ควบคู่กับการควบคุม Expected Credit Loss (ECL) ให้อยู่ในระดับเหมาะสมกับสถานการณ์สถานะเศรษฐกิจในช่วงปัจจุบัน ผ่านมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ยังมีความตั้งใจและศักยภาพในการชำระหนี้ อาทิ การปรับโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ปัจจุบัน การยืดระยะเวลาผ่อนชำระ การลดค่างวด หรือการพักชำระบางส่วนชั่วคราว

ขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้เพิ่มการส่งเสริมการปิดบัญชีด้วยส่วนลดพิเศษ (Settlement Discount) เพื่อเร่งการรับรู้กระแสเงินสด และลดความเสี่ยงด้านเครดิตในระยะยาว

2) มาตรการด้านต้นทุนและประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Cost & Productivity)

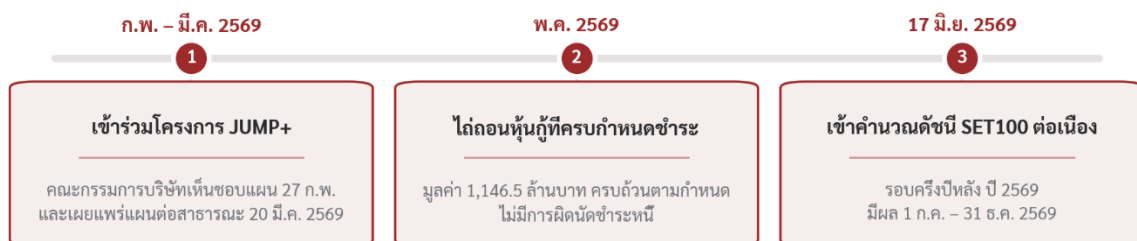
บริษัทฯ เดินหน้าปรับโครงสร้างต้นทุนโดยไม่กระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการนำเทคโนโลยี AI มาประยุกต์ใช้ในระบบการจัดเก็บหนี้และควบคุมคุณภาพงาน ปัจจุบันได้เริ่มใช้งานแล้วในบางโครงการสำคัญ เช่น OCR และ AI-based Quality Monitoring System ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนต่อหน่วยอย่างเป็นรูปธรรม

3) การเพิ่มจำนวนพนักงานเร่งรัดหนี้สินตามแผนขยายกำลังพล

บริษัทฯ อยู่ระหว่างการพิจารณาเพิ่มจำนวนพนักงานเร่งรัดหนี้สินทางโทรศัพท์ (Tele Collector) เพื่อยกระดับประสิทธิภาพในการติดตามและจัดเก็บหนี้ อันจะช่วยสร้างกระแสเงินสดให้แก่บริษัทฯ ได้มากยิ่งขึ้น

2. สรุปเหตุการณ์และพัฒนาการที่สำคัญ

เหตุการณ์สำคัญ งวดหกเดือน ปี 2569 (1H/2569)



2.1 การเข้าร่วมโครงการ JUMP+ และแผนการเพิ่มมูลค่าบริษัท ปี 2569 – 2571

แผนการเพิ่มมูลค่าบริษัทภายใต้โครงการ JUMP+ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569 และเผยแพร่ต่อสาธารณะเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2569 โดยแผนครอบคลุม 3 ด้าน คือ

- (1) การยกระดับธุรกิจ AMC ด้วยเทคโนโลยี AI ควบคู่กับวินัยด้านเงินทุน
- (2) ในธรรมาภิบาลดำเนินการขอรับรอง ISO 37001 การแจ้งเบาะแส และการกำกับดูแลการใช้ AI

(3) สภาพภูมิอากาศลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก Scope 1 และ 2

ทั้งนี้ ปี 2569 เป็นปีแรกของแผน โดยกำหนดเป้าหมายหลัก ณ ปี 2571 เทียบกับปีฐาน 2568 ได้แก่ ก๊าซสุทธิ 1,800 ล้านบาท (ปี 2568: 1,029.56 ล้านบาท) อัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจ AMC มากกว่าร้อยละ 69.5 (ปี 2568: ร้อยละ 68.4) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ก่อนตั้งสำรอง ECL ต่ำกว่าร้อยละ 15.5 (ปี 2568: ร้อยละ 16.2) อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่า 1 เท่า และลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสะสมร้อยละ 3 ภายใน 3 ปี ทั้งนี้ ปี 2569 เป็นปีแรกของแผน นักลงทุนสามารถติดตามผลความคืบหน้าผ่านช่องทาง Opportunity Day ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทุกๆ รอบครึ่งปีแรก (6M) และรอบสิ้นปี (YE)

2.2 การไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระ รวม 1,146.5 ล้านบาท

ในเดือนพฤษภาคม 2569 บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระ รวมมูลค่า 1,146.5 ล้านบาท ครบถ้วนตามกำหนดเวลาและเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ โดยไม่มีการผิดนัดชำระหนี้หรือผิดเงื่อนไขทางการเงิน (Financial Covenants)

2.3. การเข้าคำนวณในดัชนี SET100 ต่อเนื่อง รอบครึ่งปีหลัง ปี 2569

เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2569 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ประกาศรายชื่อหลักทรัพย์ที่ใช้คำนวณดัชนี SET50 และ SET100 สำหรับรอบครึ่งปีหลังของปี 2569 (มีผลวันที่ 1 กรกฎาคม – 31 ธันวาคม 2569) โดยหุ้นสามัญของบริษัทได้รับคัดเลือกให้อยู่ในดัชนี SET100 ต่อเนื่อง ซึ่งช่วยสนับสนุนสภาพคล่องในการซื้อขายและการเข้าถึงฐานผู้ลงทุนสถาบันและกองทุนที่ลงทุนอ้างอิงดัชนี ทั้งนี้ ไม่มีผลกระทบโดยตรงต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของบริษัท

3. ผลการดำเนินงาน และความสามารถในการทำกำไร

ภาพรวมผลการดำเนินงานไตรมาส 2/2569

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไตรมาส 2/2569 งบการเงินรวมมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท 234.0 ล้านบาท ลดลง 12.5 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.1 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 งบการเงินรวมมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทเท่ากับ 486.2 ล้านบาท ลดลง 90.3 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.7 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน รายละเอียดของผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทมีดังนี้

ตารางสรุปผลการดำเนินงาน (อย่างย่อ)

หน่วย: ล้านบาท	Q2/2568	Q2/2569	เปลี่ยนแปลง	6M/2568	6M/2569	เปลี่ยนแปลง
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	57.1	57.3	0.4%	126.8	100.5	-20.7%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	933.5	877.1	6.0%	1,889.2	1,758.2	-6.9%
กำไรจากเงินให้สินเชื่อการซื้อลูกหนี้	141.3	118.5	-16.1%	289.0	238.0	-17.6%
รายได้จากการรับประกันภัย	76.7	76.4	-0.4%	169.8	148.5	-12.5%
รวมรายได้	1,208.7	1,129.3	-6.6%	2,474.8	2,245.2	-9.3%
ต้นทุนการให้บริการ	358.8	340.7	-5.0%	770.7	671.0	-12.9%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	78.0	40.0	-48.7%	164.6	100.4	-39.0%
กำไรขั้นต้น	771.8	748.6	-3.0%	1,539.6	1,473.9	-4.3%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	197.6	197.1	-0.3%	376.4	385.0	2.3%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	259.0	276.8	6.9%	434.7	607.9	39.8%

หน่วย: ล้านบาท	Q2/2568	Q2/2569	เปลี่ยนแปลง	6M/2568	6M/2569	เปลี่ยนแปลง
กำไรจากการดำเนินงาน	351.6	308.8	-12.2%	820.9	558.3	-32.0%
ต้นทุนทางการเงิน	(122.1)	(112.4)	-7.9%	(256.9)	(225.9)	-12.1%
ส่วนแบ่งกำไรจากกิจการร่วมค้า	66.9	80.5	20.3%	144.2	195.8	35.8%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(52.3)	(38.1)	-27.2%	(130.8)	(28.8)	-78.0%
กำไรสุทธิสำหรับงวด	244.2	238.8	-2.2%	577.5	499.3	-13.5%
กำไรสุทธิส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัท	246.5	234.0	-5.1%	576.5	486.2	-15.7%

รายได้รวม

บริษัทฯ มีรายได้รวมไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 1,129.3 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 79.4 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.6 สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มีรายได้รวมเท่ากับ 2,245.2 ล้านบาท ลดลง 229.6 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.3 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยรายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงของรายได้มีดังต่อไปนี้

- รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 57.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.2 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้าเท่ากับ 100.5 ล้านบาท ลดลง 26.3 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 20.7 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักจากนโยบายการช่วยเหลือการปรับโครงสร้างหนี้ของภาครัฐที่ให้สถาบันการเงินให้ความสำคัญกับการปรับโครงสร้างหนี้ภายในด้วยตนเองก่อนส่งต่อภายนอก ส่งผลให้ปริมาณงานรับจ้างติดตามหนี้ลดลง ปัจจุบันสัดส่วนรายได้จากรุรกิจรับจ้างติดตามหนี้คิดเป็นเพียงร้อยละ 4.5 ของรายได้รวมทั้งหมด
- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และกำไรจากเงินให้สินเชื่อการซื้อลูกหนี้ ไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 995.6 ล้านบาท ลดลง 79.2 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.4 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และกำไรจากเงินให้สินเชื่อการ

ซื้อลูกหนี้เท่ากับ 1,996.2 ล้านบาท ลดลง 182.0 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.4 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลสืบเนื่องจากการจัดเก็บหนี้จากพอร์ตลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ลดลง โดยมีปัจจัยหลักจากสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศที่ยังชะลอตัว ประกอบกับระดับหนี้สินครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

- รายได้จากการรับประกันภัย ไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 76.4 ล้านบาท ลดลง 0.3 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.4 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 รายได้จากการรับประกันภัยเท่ากับ 148.5 ล้านบาท ลดลง 21.3 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 12.5 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนเนื่องจากบริษัทฯ เน้นให้บริการประกันภัยในกลุ่มประกันภัยที่มี Loss Ratio ที่ต่ำลง เช่น ประกันคุ้มครองโทรศัพท์มือถือสำหรับลูกค้าที่ซื้อหรือผ่อนมือถือผ่านสินเชื่อ SG Finance Plus และลดการรับประกันภัยในผลิตภัณฑ์ที่มี Loss Ratio สูง เช่น ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (All risk) เพื่อควบคุมความเสี่ยง ซึ่งผลจากการปรับพอร์ตประกันภัยให้มี Loss Ratio ลดลง ส่งผลให้ผลประกอบการของบริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิในไตรมาส 2/2569

ต้นทุนการให้บริการ

บริษัทฯ มีต้นทุนการให้บริการ ไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 340.7 ล้านบาท ลดลง 18.1 ล้านบาท หรือลดลง ร้อยละ 5.0 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มี

ต้นทุนการให้บริการเท่ากับ 671.0 ล้านบาท ลดลง 99.7 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 12.9 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการใช้จ่ายดำเนินการทางกฎหมายที่ลดลงและคอมมิชชั่นที่ลดลง

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 40.0 ล้านบาท ลดลง 38.0 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 48.7 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเท่ากับ 100.4 ล้านบาท ลดลง 64.2 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 39.0 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงจากการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัท

กำไรขั้นต้น

บริษัทฯ มีกำไรขั้นต้นตามงบการเงินรวม ไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 748.6 ล้านบาท ลดลง 23.2 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.0 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มีกำไรขั้นต้นเท่ากับ 1,473.9 ล้านบาท ลดลง 65.7 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.3 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเปลี่ยนแปลงของรายได้รวมตามภาวะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ยังคงสามารถรักษาประสิทธิภาพในการทำกำไรไว้ได้อย่างมีนัยสำคัญ โดยมีอัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin) สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 อยู่ที่ร้อยละ 65.6 จากร้อยละ 62.2 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน สะท้อนถึงความสามารถในการบริหารต้นทุนการให้บริการและต้นทุนการรับประกันภัยอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านการปรับกลยุทธ์การติดตามหนี้และการคัดเลือกพอร์ตรับประกันภัยที่มี Loss Ratio ต่ำลง

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริหาร ไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 197.1 ล้านบาท ลดลง 0.5 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.3 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่าย

ในการบริหารเท่ากับ 385.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.6 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าโฆษณาและการตลาด รวมถึงค่าเสื่อมราคาจากอาคารและอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้น

ผลการขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(Expected Credit Loss: ECL)

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในด้านผลการขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) โดยมี ECL ไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 276.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.8 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มี ECL เท่ากับ 607.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 173.2 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.8 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองตามหลักความระมัดระวังทางบัญชี (Conservative Approach) เพื่อให้ระดับสำรองสอดคล้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตที่แท้จริงของพอร์ต ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังคงยึดหลักการประเมินอย่างระมัดระวัง (Conservative assumption) เพื่อให้การตั้งสำรองสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตที่แท้จริงและเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน

อย่างไรก็ตาม หากเปรียบเทียบ ECL ไตรมาส 1/2569 ที่อยู่ที่ระดับ 331 ล้านบาท จะเห็นว่าแนวโน้มที่ลดลงมาอยู่ที่ระดับ 276.8 ล้านบาท ซึ่งบริษัทคาดว่าจะบริหารจัดการจัดเก็บให้มี ECL ลดลงอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ECL เป็นรายการที่ไม่ใช่เงินสด (Non-Cash Item)

ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินในไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 112.4 ล้านบาท ลดลง 9.7 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.9 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินเท่ากับ 225.9 ล้านบาท ลดลง 31.0 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 12.1 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินนโยบายลดภาระหนี้ต้นทุนสูงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2568 ซึ่งในไตรมาส

2/2569 หรืองวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 มีมูลค่าได้ถอนรวมทั้งสิ้น 1,146.5 ล้านบาท ส่งผลให้ยอดหนี้หุ้นกู้คงค้างลดลงและภาระดอกเบี้ยจ่ายปรับตัวลดลงต่อเนื่อง สอดคล้องกับแนวทางการบริหารโครงสร้างเงินทุนอย่างระมัดระวังของบริษัทฯ

ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในการร่วมค้า

บริษัทฯ มีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในการร่วมค้า ในไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 80.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.6 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.3 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในการร่วมค้าเท่ากับ 195.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 51.6 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.8 เมื่อเปรียบเทียบกับ

ช่วงเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากการจัดเก็บกระแสเงินสดที่ดีขึ้นของ เจเค

กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสำหรับไตรมาส 2/2569 เท่ากับ 234.0 ล้านบาท ลดลง 12.5 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.1 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 486.2 ล้านบาท ลดลง 90.3 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.7 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีสาเหตุจากการเปลี่ยนแปลงของรายได้รวม ประกอบกับการเปลี่ยนแปลงของ ECL ตามที่ได้กล่าวข้างต้น

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน	Q2/2568	Q2/2569
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	0.95	0.98
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	62.21	65.65
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (ร้อยละ)	33.17	24.87
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	23.33	22.24
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) * (ร้อยละ)	5.92	4.01
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA)** (ร้อยละ)	4.16	2.98
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	0.39	0.33
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	0.36	0.31

วิธีการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน ตาม ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 14/2567 (ฉบับที่ 27)

* ROE กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี x 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)

**ROA กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี x 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)

4. ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 37,053.1 ล้านบาท ลดลง 860.1 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.3 จากสิ้นปี 2568 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินสดและสินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทฯ นำไปใช้ไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระในเดือนมิถุนายน 2569 ตามแนวทางการลดภาระหนี้และบริหารโครงสร้างเงินทุนอย่างต่อเนื่อง

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ที่สำคัญ

1. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ 19,829.9 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 53.5 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นเล็กน้อย 9.5 ล้านบาท
2. เงินลงทุนในการร่วมค้า 7,055.6 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้น 195.7 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากสิ้นปี 2568 เงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเนื่องจากการรับรู้ส่วนแบ่งกำไรสำหรับงวด 6 เดือน ประมาณ 193 ล้านบาท ใน บริษัท บริหารสินทรัพย์ เจเค จำกัด
3. เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน 3,443.8 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.3 ของสินทรัพย์รวม ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.4 จากสิ้นปี 2568
4. ทรัพย์สินรอการขาย 3,024.1 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.2 ของสินทรัพย์รวม ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากสิ้นปี 2568

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ตามงบการเงินรวม บริษัทฯ มีหนี้สินรวม 9,264.2 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2568 เท่ากับ 732.3 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 7.3 สาเหตุหลักมาจากการจ่ายชำระหนี้หุ้นกู้ 1,146.5 ล้านบาท ที่ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมิถุนายน 2569

บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เท่ากับ 27,788.9 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นปี 2568 ร้อยละ 0.5

5. สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

ความสามารถในการชำระหนี้ และการปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม

วันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มีหุ้นกู้ที่จะครบกำหนดภายในปี 2569 มูลค่ารวม 1,267.1 ล้านบาท บริษัทฯ ได้จัดเตรียมแผนบริหารสภาพคล่องและโครงสร้างเงินทุนอย่างรอบคอบ เพื่อรองรับภาระดังกล่าว ทั้งจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงานและแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนเหมาะสม

บริษัทฯ ยังคงฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง และยังคงดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิหุ้นกู้เสมอมา

การวิเคราะห์สภาพคล่อง และกระแสเงินสด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มีรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ 357.1 ล้านบาท โดยแยกเป็นรายละเอียดกระแสเงินสดแต่ละกิจกรรมดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	6M/2568	6M/2569
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,927.4	1,078.2
กระแสเงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(3.6)	(30.0)
กระแสเงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(2,004.0)	(1,298.3)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(80.3)	(250.0)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานสุทธิเท่ากับ 1,078.2 ล้านบาท ลดลง 849.2 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลงทุนซื้อพอร์ตลูกหนี้ด้วยคุณภาพระหว่างงวด

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนสุทธิเท่ากับ 30 ล้านบาท ใช้ในการลงทุนในอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และซอฟต์แวร์ตามแผนการบริหารรายจ่ายฝ่ายทุน (Capital Expenditure) เป็นหลัก

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิเท่ากับ 1,298.3 ล้านบาท ใช้ในการจ่ายชำระหนี้ 1,146.5 ล้านบาทในเดือนมิถุนายนที่ผ่านมา เป็นหลัก

6. ภาวะผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระหนี้สาธารณะทางการเงิน

ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 กลุ่มบริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำและสัญญาบริการ 47 ล้านบาท

ภาวะผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทฯ มีภาวะผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุนที่เกี่ยวข้องกับสัญญาควบคุมงานก่อสร้างและออกแบบอาคารและการติดตั้งระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนเงิน 1 ล้านบาท

7. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต (Forward Looking)

7.1 ทิศทางนโยบายการเงินและต้นทุนทางการเงิน

อัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ทรงตัวที่ร้อยละ 1.00 ตามมุมมองของ กนง. ที่เห็นวาระดับปัจจุบันเหมาะสม ส่งผลเชิงบวกต่อต้นทุนการระดมทุนเพื่อลงทุนในพอร์ตใหม่ อย่างไรก็ตาม กนง. ระบุว่ายังต้องติดตามพัฒนาการเงินเพื่อในระยะปานกลาง บริษัทฯ จึงรักษาโครงสร้างเงินทุนให้ยืดหยุ่น และกำหนดอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำในการเข้าลงทุนพอร์ตใหม่ให้สะท้อนต้นทุนเงินทุนที่อาจเปลี่ยนแปลง

7.2 ภาระหนี้ครัวเรือนและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

รพท. ประเมินว่าหนี้ครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูงและเป็นข้อจำกัดต่อกำลังซื้อของกลุ่มรายได้ปานกลางถึงน้อย โดยรายได้ครัวเรือนชะลอลงขณะที่ค่าครองชีพเพิ่มขึ้น และครัวเรือนรายได้ต่ำถูกกดดันมากกว่ารายได้สูง ปัจจัยนี้ส่งผลสองทางต่อบริษัทฯ คือ ด้านหนึ่งทำให้อุปทานหนี้ต่อคุณภาพในระยะข้างหน้ายังมีต่อเนื่อง อีกด้านหนึ่งทำให้จังหวะการจัดเก็บกระแสเงินสดจากลูกหนี้รายย่อยอาจยังท้าทายในระยะสั้น ฝ่ายบริหารตอบสนองด้วยการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตในระดับที่เหมาะสม เพิ่มประสิทธิภาพการติดตามหนี้ผ่านเทคโนโลยีและการวิเคราะห์ข้อมูล และปรับโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับศักยภาพการชำระของลูกค้าในแต่ละราย

7.3 อุปทานพอร์ตหนี้ต่อคุณภาพในตลาด

จากแนวโน้มการบริหารสมดุลของสถาบันการเงิน บริษัทฯ ประเมินว่าปริมาณพอร์ตหนี้ที่นำออกจำหน่ายมีแนวโน้มทยอยเพิ่มขึ้น ขณะที่การแข่งขันจะอยู่บนพื้นฐานของการประเมินมูลค่าพอร์ตอย่างแม่นยำมากกว่าเดิม บริษัทฯ จึงเตรียมความพร้อมด้านเงินทุน โครงสร้างทางการเงิน และบุคลากร เพื่อรองรับโอกาสลงทุนในพอร์ตที่มีศักยภาพและราคาเหมาะสม

7.4 มาตรการภาครัฐและบทบาทของบริษัท

รพท. ระบุว่าบริษัทปัจจุบันต้องผสมผสานนโยบายการเงิน นโยบายการคลัง และมาตรการทางการเงินเฉพาะจุด โดยมีมาตรการแก้ปัญหาหนี้กลุ่มเปราะบางและเสริมสภาพคล่องให้ SMEs เป็นกลไกสำคัญ ซึ่งอาจทำให้หนี้บางส่วนถูกบริหารนอกตลาดซื้อขายหนี้ แต่ช่วยเพิ่มความสามารถชำระหนี้ในระยะยาว บริษัทฯ จึงมุ่งเข้าร่วมกับภาครัฐและสถาบันการเงินในการบริหารหนี้กลุ่มที่มีความเชี่ยวชาญ ควบคู่กับการใกล้เคียงหนี้อย่างเป็นธรรม

8. การดำเนินงานด้านความยั่งยืนไตรมาส 2/2569

ในไตรมาส 2/2569 บริษัทยังคงเดินหน้าบริหารจัดการทรัพยากรภายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านการติดตามปริมาณการใช้ไฟฟ้าและน้ำประปาเปรียบเทียบกับปีฐาน ควบคู่กับโครงการขยะแลก J Point ที่ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อมตามแนวคิดเศรษฐกิจหมุนเวียน พร้อมทั้งจัดทำแนวปฏิบัติด้านการใช้ทรัพยากรภายในบริษัท เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการใช้พลังงาน น้ำ กระดาษและวัสดุสำนักงาน รวมถึงการจัดการของเสียให้เป็นระบบมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังได้ร่วมกับกลุ่มบริษัทในเครือริเริ่มโครงการลดการใช้บรรจุภัณฑ์แบบใช้ครั้งเดียวผ่านการใช้ภาชนะส่วนตัวของพนักงาน ซึ่งมีส่วนสนับสนุนแนวคิดเศรษฐกิจหมุนเวียน ควบคู่กับการสนับสนุนการใช้พลังงานสะอาด และอยู่ระหว่างดำเนินการประเมินและจัดลำดับความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศตามมาตรฐาน IFRS S2 เพื่อนำผลการประเมินความเสี่ยงมาใช้ในการกำหนดกลยุทธ์ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรในระยะต่อไป

ในมิติสังคม บริษัทยังคงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานผ่านกิจกรรมภายในที่จัดขึ้นสม่ำเสมอตลอดไตรมาส อาทิ กิจกรรมสืบสานประเพณีสงกรานต์ ควบคู่กับการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) เพื่อสนับสนุนโอกาสทางการศึกษาและคุณภาพชีวิตของเด็กและเยาวชน ผ่านการส่งมอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และทุนสนับสนุนการศึกษาแก่สถานสงเคราะห์และโรงเรียนในพื้นที่ห่างไกล ทั้งนี้ บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการหนี้อย่างเป็นธรรม เพื่อเพิ่มการเข้าถึงกระบวนการเจรจาประนีประนอมหนี้ให้แก่ลูกหนี้ในทุกภูมิภาค เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและความผูกพันของพนักงานไปพร้อมกัน

ในมิติของการกำกับดูแลกิจการและการขับเคลื่อนนวัตกรรม บริษัทได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการเปิดตัว J.Ai Arena ศูนย์กลางด้านการเรียนรู้และนวัตกรรมด้านปัญญาประดิษฐ์ของกลุ่มบริษัทอย่างเป็นทางการ พร้อมทั้งได้จัดวางโครงสร้างการกำกับดูแลด้าน AI อย่างมีความรับผิดชอบผ่านคณะกรรมการ AI ผู้บริหารด้านการขับเคลื่อน AI ประจำบริษัท และเครือข่ายผู้นำการใช้ AI ในแต่ละหน่วยงาน โดยบริษัทได้นำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์มาประยุกต์ใช้ในการตรวจสอบคุณภาพการติดตามหนี้ด้วยคุณภาพ เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานและเสริมสร้างความน่าเชื่อถือของกระบวนการทำงาน ควบคู่กับการจัดอบรมเพื่อเสริมสร้างทักษะและความเข้าใจด้านการใช้ AI อย่างปลอดภัยและมีจริยธรรมให้แก่พนักงานเป็นระยะ นอกจากนี้ บริษัทได้แต่งตั้งคณะทำงานด้านการพัฒนาความยั่งยืนขึ้น เพื่อกำหนดบทบาทหน้าที่ด้านความยั่งยืนและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศให้ครอบคลุมกับการดำเนินงาน พร้อมทั้งอยู่ระหว่างการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่เกี่ยวข้อง อาทิ นโยบายการจัดซื้ออย่างยั่งยืนและจรรยาบรรณคู่ค้าธุรกิจ ให้มีความทันสมัยและสอดคล้องกับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น ควบคู่กับการดำเนินการตามแผนยกระดับการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและแผนยกระดับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายวงศ์กร กิตติตระกูลกาล)

เลขานุการบริษัท

นายปัญญา ชุตติสิริวงศ์
ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ กลุ่มบริษัทเจมาร์ท
บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ตเวอร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

Email: panya@jaymart.co.th

Tel: 02 308 8196

ช่องทางการอัปเดตผลการดำเนินงานประจำไตรมาส 2/2569 สำหรับนักลงทุน

เพื่อสร้างความเข้าใจ เท่าเทียมกัน และความโปร่งใสในการสื่อสารกับผู้ลงทุน บริษัท และกลุ่มบริษัทเจมาร์ท ขอเรียนเชิญผู้ลงทุนและผู้สนใจทุกท่านเข้าร่วมรับฟังกิจกรรม 2 กิจกรรมนักลงทุนหลัก คือ Analyst Meeting & Earnings Call Q2/2026 และ Earnings Conference Call (Opportunity Day) ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับผลประกอบการประจำไตรมาส 2/2569

Analyst Meeting & Earnings Call Q2/2026

วันที่: วันพฤหัสบดีที่ 13 สิงหาคม 2569

เวลา: เริ่มตั้งแต่เวลา 09:00 – 12:00 น.

ช่องทางรับชม: ถ่ายทอดสดผ่าน YouTube Channel : IR Jaymart Group

Earnings Conference Call (Opportunity Day)

วันที่: วันจันทร์ที่ 17 สิงหาคม 2569

เวลา: เริ่มตั้งแต่เวลา 09:15 – 12:00 น.

ช่องทางรับชม: ถ่ายทอดสดผ่าน ช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ

บริษัทหวังเป็นอย่างยิ่งว่าการประชุมครั้งนี้จะเป็นประโยชน์แก่ผู้ลงทุนในการติดตามผลการดำเนินงาน แนวโน้มธุรกิจ และกลยุทธ์สำคัญในช่วงเวลาต่อไป