

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ไตรมาส 2 ปี 2569

บทสรุปผู้บริหาร

ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจ เศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ในไตรมาส 2 ปี 2569 บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ยังคงสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน โดยมีกำไรสุทธิจำนวน 1,530.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.8% (YoY) จากการเติบโตของรายได้จากสองธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจนายหน้าประกันภัย การปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ควบคู่กับการบริหารต้นทุนและคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทมีรายได้รวมในไตรมาสนี้อยู่ที่ 6,144.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.8% (YoY) โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากรายได้ดอกเบี้ยรับตามการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เติบโตสอดคล้องกับธุรกิจนายหน้าประกันภัย ขณะที่ต้นทุนทางการเงินทยอยปรับลดลง ส่งผลให้อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ 16.1% นอกจากนี้ บริษัทยังคงบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) อยู่ที่ 55.1% สะท้อนการรักษาวินัยด้านต้นทุนควบคู่กับการลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการเติบโตในระยะยาว

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 พอร์ตสินเชื่อคงค้างของบริษัทมีมูลค่า 112,537.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.3% (YoY) และ 2.4% (QoQ) โดยยังคงขยายตัวจากสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันเป็นหลัก ขณะที่จำนวนลูกค้าสินเชื่อเพิ่มขึ้น 9.0% (YoY) สะท้อนการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพ โดยการเติบโตได้รับแรงสนับสนุนจากเครือข่ายสาขา 1,918 แห่ง ควบคู่กับการใช้ช่องทางดิจิทัลที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะบัตรติดล้อ แอปพลิเคชันติดใจ และบริการ E-Withdrawal ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกและการเข้าถึงบริการทางการเงินของลูกค้า

ด้านคุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL Ratio) อยู่ที่ 1.54% ปรับตัวดีขึ้นจาก 1.78% ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากการอนุมัติสินเชื่ออย่างรอบคอบและการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ขณะที่อัตราผลขาดทุนด้านเครดิต (Credit Cost) อยู่ที่ 2.1% ลดลงจาก 2.6% ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองและระดับการตัดหนี้สูญที่ลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 321% สะท้อนฐานเงินสำรองที่เพียงพอและการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม

ธุรกิจนายหน้าประกันภัยยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเบี้ยประกันวินาศภัยในไตรมาส 2 ของปี 2569 อยู่ที่ 2,756 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.4% (YoY) โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการมีผลิตภัณฑ์ ช่องทางการขายและบริการที่ครอบคลุม และการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อยกระดับการให้บริการ ผ่าน 3 แปรณต์หลัก ได้แก่ ประกันติดล้อ อารีเกเตอร์ และเฮ้กู๊ดดี้ ซึ่งช่วยขยายการเข้าถึงลูกค้าในหลากหลายกลุ่มเป้าหมายและสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2568	ไตรมาส 2 ปี 2569	เปลี่ยนแปลง % YoY เพิ่ม/(ลด)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	283.0	282.7	(0.1%)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	4,479.0	4,814.7	7.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	963.4	986.9	2.4%
รายได้อื่น	30.8	60.6	96.8%
รวมรายได้	5,756.2	6,144.9	6.8%
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	(2,784.4)	(3,053.2)	9.7%
ต้นทุนทางการเงิน	(643.7)	(606.5)	(5.8%)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต	2,328.1	2,485.2	6.7%
ผลขาดทุนด้านเครดิต	(691.9)	(576.2)	(16.7%)
ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(554.7)	(532.6)	(4.0%)
ขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS 9	(137.2)	(43.6)	(68.2%)
ส่วนแบ่งกำไรของการร่วมค้าที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	-	2.1	100.0%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,636.2	1,911.1	16.8%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(326.4)	(380.9)	16.7%
กำไรสุทธิสำหรับงวด	1,309.8	1,530.2	16.8%

อัตราส่วนทางการเงิน

	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568	ไตรมาส 2 ปี 2568	ไตรมาส 1 ปี 2569	ไตรมาส 2 ปี 2569
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (%) (NPL)	1.45	1.81	1.54	1.78	1.47	1.54
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (%) (NPL Coverage)	282	243	325	262	340	321
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อ (%) (Credit Cost)	3.3	3.4	2.8	2.6	1.7	2.1
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) (D/E Ratio)	2.5	2.5	2.3	2.5	2.6	2.5
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมต่อรายได้ (%) (CI Ratio)	54.9	55.9	55.3	54.6	54.3	55.1

ภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2 ปี 2569 มีทิศทางชะลอลงจากไตรมาสก่อน โดยได้รับผลกระทบจากราคาพลังงานที่ปรับตัวสูงขึ้น และสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง ซึ่งส่งผลต่อภาคการท่องเที่ยว การบริโภคภาคเอกชน และกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศ โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติและกิจกรรมในภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวปรับลดลง ขณะที่กำลังซื้อของภาคครัวเรือนยังคงเผชิญแรงกดดันจากค่าครองชีพและภาระหนี้ครัวเรือน แม้ว่าจะมีแรงสนับสนุนบางส่วนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐในช่วงปลายไตรมาสก็ตาม อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจยังมีแรงสนับสนุนจากวัฏจักรขาขึ้นของอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์โลก การลงทุนด้านปัญญาประดิษฐ์ (AI) และศูนย์ข้อมูล (Data Center) ส่งผลให้การส่งออกสินค้า

เทคโนโลยีและการลงทุนในหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์เติบโตต่อเนื่อง สำหรับตลาดรถยนต์มือสอง ระดับราคายังคงอยู่ในระดับทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

ด้านนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.00 ในการประชุมเดือนเมษายนและมิถุนายน 2569 โดยประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวในระดับต่ำและไม่ทั่วถึง แม้จะปรับดีขึ้นกว่าที่ประเมินไว้ก่อนหน้านี้ ทั้งนี้ ระดับอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันยังอยู่ในระดับที่เอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 2 ปี 2569

สรุปผลการดำเนินงาน

รายได้: ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 บริษัทมีรายได้รวมจำนวน 6,144.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.8% (YoY) โดยรายได้หลักของบริษัทมาจากรายได้ดอกเบี้ยรับและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

- **รายได้ดอกเบี้ยรับ** จำนวน 5,097.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.0% (YoY) และคิดเป็น 83.0% ของรายได้รวม โดยการเติบโตดังกล่าวมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม ซึ่งมีจำนวน 4,814.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.5% (YoY) สอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ด้านประสิทธิภาพการบริหารรายได้ดอกเบี้ยรับและต้นทุนทางการเงิน อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับจากธุรกิจสินเชื่อ (Yield on loans) อยู่ที่ 18.3% เพิ่มขึ้นจาก 18.1% ในไตรมาสเดียวกันของปีที่แล้ว โดยหลักมาจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนของประเภทสินเชื่อ และการใช้นโยบายอัตราดอกเบี้ยตามระดับความเสี่ยง (Risk-based pricing) สำหรับต้นทุนทางการเงิน (Cost of funds) ลดลงเป็น 2.2% จาก 2.4% ในไตรมาสเดียวกันของปีที่แล้ว ซึ่งสอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน ส่งผลให้อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ 16.1%

(หน่วย: %)	ไตรมาส 2 ปี 2568	ไตรมาส 1 ปี 2569	ไตรมาส 2 ปี 2569	เปลี่ยนแปลง % YoY เพิ่ม/(ลด)	เปลี่ยนแปลง % QoQ เพิ่ม/(ลด)
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ	18.1	18.1	18.3	1.1%	1.1%
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยจ่าย	2.4	2.2	2.2	(8.3%)	0.0%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	15.6	15.9	16.1	3.2%	1.3%

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ** มีจำนวน 986.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.4% (YoY) และคิดเป็น 16.1% ของรายได้รวม โดยการเติบโตหลักมาจากธุรกิจนายหน้าประกัน ซึ่งยังขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จากความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ ช่องทางการขายและบริการที่ครอบคลุม ควบคู่กับการพัฒนาและประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อยกระดับระบบและการให้บริการ ผ่านการดำเนินงานของทั้ง 3 แพลตฟอร์มหลัก ได้แก่

- 1) แพลตฟอร์มประกันติดล้อ พร้อม Call Center 1501 ธุรกิจนายหน้าประกันในรูปแบบ Face to Face ผ่านพนักงานสาขาที่มีทั้งใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต
- 2) แพลตฟอร์ม Areegator) แพลตฟอร์มเสนอขายประกันออนไลน์ สำหรับสมาชิกตัวแทนนายหน้าประกัน
- 3) แพลตฟอร์ม Heygoody (heygoody) แพลตฟอร์มนายหน้าประกันดิจิทัล

ค่าใช้จ่าย: ในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม 4,235.9 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้น 2.8% (YoY) ประกอบด้วย

- **ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร** อยู่ที่ 3,053.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.7% (YoY) สอดคล้องกับการขยายตัวของธุรกิจและฐานลูกค้าของบริษัท ขณะเดียวกัน บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการลงทุนเพื่อสนับสนุนการเติบโตในระยะยาว โดย Cost-to-Income Ratio อยู่ที่ 55.1% ซึ่งยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้
- **ต้นทุนทางการเงิน** อยู่ที่ 606.5 ล้านบาท ลดลง 5.8% (YoY) สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่ปรับตัวลดลง ส่งผลให้ต้นทุนการระดมทุนสำหรับเงินกู้ยืมและการออกหุ้นกู้ใหม่ของบริษัทปรับลดลง ทั้งนี้ บริษัทยังคงดำเนินนโยบาย Matched Funding และบริหารเงินกู้ยืมให้อยู่ในรูปแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่ทั้งหมด เพื่อบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและรักษาเสถียรภาพของต้นทุนทางการเงิน
- **ผลขาดทุนด้านเครดิต** อยู่ที่ 576.2 ล้านบาท ลดลง 16.7% (YoY) โดยมีสาเหตุหลักจากระดับการตั้งสำรองและการตัดหนี้สูญที่ลดลง สอดคล้องกับคุณภาพพอร์ตสินเชื่อโดยรวมที่อยู่ในระดับที่ดี ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อ (Credit Cost) อยู่ที่ 2.1% ลดลงจาก 2.6% ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 321% สะท้อนการรักษาระดับเงินสำรองที่แข็งแกร่ง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากปัจจัยภายนอกและการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อในอนาคต

กำไรสุทธิ: สำหรับไตรมาส 2 ปี 2569 บริษัทมีกำไรสุทธิ 1,530.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.8% (YoY) โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของรายได้จากทั้งธุรกิจสินเชื่อและนายหน้าประกัน และการควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

สรุปฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์: ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 114,618.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.7% จากสิ้นปี 2568 โดยการเพิ่มขึ้นหลักมาจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ

ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2569 บริษัทมีพอร์ตสินเชื่อคงค้างรวม 112,537.9 ล้านบาท เติบโต 6.3% (YoY) และ 2.4% (QoQ) แบ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 104,444.7 ล้านบาท ขยายตัว 2.5% (QoQ) ขณะที่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จำนวน 8,093.2 ล้านบาท ขยายตัว 0.5% (QoQ) ทั้งนี้ การขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อยังคงเป็นไปภายใต้แนวทางการเติบโตอย่างมีคุณภาพ โดยมุ่งเน้นการอนุมัติสินเชื่อที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า นอกจากนี้เกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อในพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยในช่วงปลายปี 2568 ได้กลับเข้าสู่เกณฑ์ปกติ

การเติบโตของพอร์ตสินเชื่อได้รับแรงสนับสนุนจากการขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยจำนวนลูกค้าสินเชื่อเพิ่มขึ้น 9.0% (YoY) ผ่านเครือข่ายสาขา 1,918 แห่ง ควบคู่กับช่องทางที่ไม่ใช่สาขาและช่องทางดิจิทัลที่ช่วยเพิ่มความสะดวกและขยายการเข้าถึงบริการทางการเงินของลูกค้า โดยบริษัทมีการส่งมอบบัตรติดล้อแล้วกว่า 809,000 ใบ และประมาณ 77% ของการเบิกวงเงินสินเชื่อทั้งหมดดำเนินการผ่านบริการ E-Withdrawal สะท้อนบทบาทที่เพิ่มขึ้นของช่องทางดิจิทัลในการให้บริการลูกค้า ทั้งนี้ บริษัทยังคงมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ ระบบ และการให้บริการผ่านการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับประสบการณ์ของลูกค้า เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจในระยะยาว

ด้านคุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ 1.54% ปรับตัวดีขึ้นจาก 1.78% ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากการอนุมัติสินเชื่ออย่างรอบคอบ คุณภาพสินเชื่อปล่อยใหม่ที่ยังคงอยู่ในระดับที่ดี และการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวม 5,555.5 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) ที่ 321% ซึ่งยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่ง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตควบคู่กับการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ

หนี้สิน: ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 81,978.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.7% จากสิ้นปี 2568 โดยหลักเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืม เพื่อรองรับการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อและใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2569 บริษัทมีเงินกู้ยืมและหุ้นกู้รวม 77,534.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.6% จากสิ้นปี 2568 โดยบริษัทยังคงบริหารโครงสร้างแหล่งเงินทุนให้มีความหลากหลายและเหมาะสม เพื่อเสริมความยืดหยุ่นในการบริหารสภาพคล่องและลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุน โดยมีสัดส่วนแหล่งเงินทุนระหว่างเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่ 66:34 ขณะเดียวกัน บริษัทยังคงมีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอ โดยมีวงเงินกู้ยืมคงเหลือกว่า 23,000 ล้านบาท เพื่อรองรับการดำเนินงานและการเติบโตของธุรกิจในระยะต่อไป ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2569 อยู่ที่ 2.5 เท่า

ส่วนของผู้ถือหุ้น: ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 32,639.4 ล้านบาท ลดลง 5.2% จาก ณ สิ้นปี 2568 โดยหลักมาจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2568 ในช่วงไตรมาส 1 ปี 2569

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2569	เปลี่ยนแปลง % YTD เพิ่ม/(ลด)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,950.9	1,871.3	(36.6%)
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	109,585.6	112,537.9	2.7%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,495.3)	(5,555.5)	1.1%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,607.9	1,420.6	(11.7%)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	4,076.3	4,344.1	6.6%
รวมสินทรัพย์	112,725.4	114,618.4	1.7%
เงินกู้ยืม	44,125.5	51,046.3	15.7%
หุ้นกู้	29,294.1	26,488.5	(9.6%)
รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้	73,419.6	77,534.8	5.6%
หนี้สินอื่น	4,869.8	4,444.1	(8.7%)
รวมหนี้สิน	78,289.4	81,978.9	4.7%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	34,436.1	32,639.4	(5.2%)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	112,725.4	114,618.4	1.7%

พัฒนาการด้านความยั่งยืน

ในไตรมาส 2 ปี 2569 บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“เงินติดล้อ”) จัดกิจกรรมภายใต้โครงการ “นำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อไป” เพื่อส่งเสริมความรู้ด้านการเงินขั้นพื้นฐานและการบริหารจัดการหนี้อย่างเหมาะสมให้แก่ชุมชน ผ่านรูปแบบ Activity-Based Learning โดยมุ่งเสริมสร้างทักษะการวางแผนทางการเงินและวินัยทางการเงิน เพื่อสนับสนุนการยกระดับคุณภาพชีวิตและลดความเหลื่อมล้ำอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ เงินติดล้อยังคงดำเนิน “โครงการที่เลี้ยงการเงิน” ต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 6 เพื่อส่งเสริมความรู้ด้านการวางแผนการเงินและสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินให้แก่พนักงาน พร้อมส่งต่อความรู้และคำแนะนำแก่เพื่อนพนักงาน โดยโครงการดังกล่าวดำเนินการต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2565 ภายใต้โครงการ “Happy Money ที่เลี้ยงการเงิน” ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปัจจุบันมีพนักงานผ่านการอบรมรุ่นที่ 1-5 รวม 79 คน

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเว็บไซต์ของบริษัท <https://sustainability.tidlорinvestor.com/th/home>