

# บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ไตรมาส 1 ปี 2569

### บทสรุปผู้บริหาร

#### ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจ เศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ในไตรมาส 1 ปี 2569 บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) มีกำไรสุทธิ 1,632.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34.0% (YoY) และ 55.7% (QoQ) ทำสถิติสูงสุดใหม่ในรอบไตรมาส โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของรายได้ทั้งจากธุรกิจสินเชื่อและนายหน้าประกัน และการควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทมีรายได้รวม 6,071.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.6% (YoY) จากทั้งรายได้ดอกเบี้ยรับตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวม และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจนายหน้าประกัน โดยจำนวนลูกค้าของทั้งสองธุรกิจขยายตัวต่อเนื่อง ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมอยู่ที่ 4,035.1 ล้านบาท ปรับตัวลดลง 2.0% (YoY) โดยสาเหตุหลักมาจากการบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้การขยายตัวของกลุ่มธุรกิจ ทั้งในส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิต ต้นทุนทางการเงิน และค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) อยู่ที่ 54.3% ปรับลดลงเล็กน้อยจากปีก่อนหน้า

บริษัทมีพอร์ตสินเชื่อคงค้างรวม 109,926.1 ล้านบาท เติบโต 5.0% (YoY) และ 0.3% (QoQ) โดยได้รับแรงหนุนจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันเป็นหลัก ขณะที่จำนวนลูกค้าสินเชื่อเพิ่มขึ้น 8.2% (YoY) สะท้อนการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพภายใต้นโยบายการปล่อยสินเชื่อที่รอบคอบ โดยการเติบโตดังกล่าวมาจากทั้งช่องทางสาขากว่า 1,892 แห่ง และจากช่องทางดิจิทัล โดยเฉพาะการใช้งานบัตรติดล้อ แอปพลิเคชันเงินติดล้อ และบริการ E-Withdrawal ซึ่งยังคงเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง และมีบทบาทสำคัญในการยกระดับการให้บริการแบบ Self-service ช่วยเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงและเสริมประสิทธิภาพการดำเนินงานโดยรวมของบริษัท

ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ยังคงอยู่ในระดับที่ดี อัตราสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (NPL Ratio) ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ 1.47% เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนที่ 1.54% โดยได้รับแรงสนับสนุนจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปล่อยใหม่คงอยู่ในระดับที่ดี การติดตามหนี้มีประสิทธิภาพ และผลจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ภายใต้โครงการภาครัฐ สำหรับอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อ (Credit Cost) ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ 1.7% จาก 3.0% ในช่วงไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยมีสาเหตุหลักจากการตั้งสำรองที่ลดลง และระดับการตัดจำหน่ายหนี้สูญสุทธิที่ลดลง สอดคล้องกับการปรับตัวดีขึ้นของคุณภาพสินเชื่อโดยรวม ขณะที่สำหรับอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) อยู่ที่ 339.9%

ธุรกิจนายหน้าประกันยังคงเติบโตอย่างแข็งแกร่งต่อเนื่อง โดยมีเบี้ยประกันวินาศภัยรวม 3,090.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.7% (YoY) ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากทั้งความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และช่องทางการขายที่ครอบคลุม รวมถึงการนำเทคโนโลยีดิจิทัลเข้ามายกระดับบริการ ผ่าน 3 แปรณต์หลัก ได้แก่ ประกันติดล้อ อารีเกเตอร์ และเอ ภูเก็ต ซึ่งช่วยขยายฐานลูกค้าและสร้างการเติบโตของธุรกิจประกันในทุกกลุ่มเป้าหมาย

## ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

| (หน่วย: ล้านบาท)  | ไตรมาส 1<br>ปี 2568 | ไตรมาส 1<br>ปี 2569 | เปลี่ยนแปลง<br>% YoY<br>เพิ่ม/(ลด) |
|---|---------------------|---------------------|------------------------------------|
| รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ                                 | 304.7               | 267.0               | (12.4%)                            |
| รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม   | 4,353.5             | 4,702.1             | 8.0%                               |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ   | 971.7               | 1,053.1             | 8.4%                               |
| รายได้อื่น  | 10.6                | 49.3                | 365.1%                             |
| <b>รวมรายได้</b>  | <b>5,640.5</b>      | <b>6,071.5</b>      | <b>7.6%</b>                        |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร  | (2,717.2)           | (2,973.6)           | 9.4%                               |
| ต้นทุนทางการเงิน  | (630.8)             | (598.1)             | (5.2%)                             |
| <b>กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต</b>   | <b>2,292.5</b>      | <b>2,499.8</b>      | <b>9.0%</b>                        |
| ผลขาดทุนด้านเครดิต  | (771.5)             | (463.4)             | (39.9%)                            |
| ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | (600.3)             | (503.0)             | (16.2%)                            |
| กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9                        | (171.2)             | 39.6                | (123.1%)                           |
| ส่วนแบ่งกำไรของการร่วมค้าที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย                              | -                   | 2.4                 | 100.0%                             |
| <b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>  | <b>1,520.9</b>      | <b>2,038.8</b>      | <b>34.1%</b>                       |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้   | (302.9)             | (406.4)             | 34.2%                              |
| <b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>   | <b>1,218.0</b>      | <b>1,632.4</b>      | <b>34.0%</b>                       |

## อัตราส่วนทางการเงิน

|   | ปี 2566 | ปี 2567 | ปี 2568 | ไตรมาส 1<br>ปี 2568 | ไตรมาส 4<br>ปี 2568 | ไตรมาส 1<br>ปี 2569 |
|---|---------|---------|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (%) (NPL)             | 1.45    | 1.81    | 1.54    | 1.78                | 1.54                | 1.47                |
| อัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (%) (NPL Coverage) | 282.1   | 242.7   | 325.0   | 255.7               | 325.0               | 339.9               |
| อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อ (%) (Credit Cost)         | 3.3     | 3.4     | 2.8     | 3.0                 | 3.6                 | 1.7                 |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) (D/E Ratio)                 | 2.5     | 2.5     | 2.3     | 2.4                 | 2.3                 | 2.6                 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมต่อรายได้ (%) (CI Ratio)                    | 54.9    | 55.9    | 55.3    | 54.5                | 56.8                | 54.3                |

## ภาวะเศรษฐกิจ

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในไตรมาส 1 ปี 2569 ยังฟื้นตัวในอัตราที่ชะลอลง จากอุปสงค์ภายในประเทศยังอยู่ในระดับจำกัดจากภาระหนี้ครัวเรือนที่สูง รายได้ที่ยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึง และการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินที่ยังระมัดระวัง ขณะที่ด้านภาคการท่องเที่ยวและ

ภาคการส่งออกเริ่มชะลอตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และยังเผชิญแรงกดดันจากความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ทวีความรุนแรง ตั้งแต่ปลายเดือนกุมภาพันธ์ส่งผลกระทบเชิงลบต่อเศรษฐกิจ ผ่านราคาพลังงาน ต้นทุนการผลิตและต้นทุนการขนส่งที่ปรับตัวสูงขึ้น ขณะเดียวกันตลาดรถยนต์ยังคงเผชิญกับความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันด้านราคาจากผู้ผลิตรถยนต์จีน อย่างไรก็ตาม ตลาดรถยนต์มือสองยังมีสัญญาณเชิงบวกด้านราคา ซึ่งยังคงอยู่ในระดับที่ดีเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ปรับประมาณการการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2569 ลงมาอยู่ในช่วง 1.3-1.7% (ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย)

ด้านนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ในการประชุมเดือนกุมภาพันธ์ 2569 มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 0.25% ลงมาอยู่ที่ 1.00% เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและบรรเทาภาระทางการเงินของภาคครัวเรือนและธุรกิจ ท่ามกลางแนวโน้มเศรษฐกิจที่ยังเติบโตต่ำกว่าศักยภาพ

## ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 1 ปี 2569

### สรุปผลการดำเนินงาน

**รายได้:** ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 บริษัทมีรายได้รวมจำนวน 6,071.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.6% (YoY) โดยรายได้หลักของบริษัทมาจากรายได้ดอกเบี้ยรับและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

- **รายได้ดอกเบี้ยรับ** จำนวน 4,969.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.7% (YoY) และคิดเป็น 81.8% ของรายได้รวม โดยการเติบโตดังกล่าวมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม ซึ่งมีจำนวน 4,702.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.0% (YoY) สอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ด้านประสิทธิภาพการบริหารรายได้ดอกเบี้ยรับและต้นทุนทางการเงิน อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับจากธุรกิจสินเชื่อ (Yield on loan) อยู่ที่ 18.1% เพิ่มขึ้นจาก 17.9% ในไตรมาสเดียวกันของปีที่แล้ว โดยหลักจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนของประเภทสินเชื่อ สำหรับต้นทุนทางการเงิน (Cost of funds) ลดลงเป็น 2.2% จาก 2.4% ในไตรมาสเดียวกันของปีที่แล้ว ซึ่งสอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน ส่งผลให้อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ 15.9%

| (หน่วย: %)                  | ไตรมาส 1<br>ปี 2568 | ไตรมาส 4<br>ปี 2568 | ไตรมาส 1<br>ปี 2569 | เปลี่ยนแปลง<br>% YoY<br>เพิ่ม/(ลด) | เปลี่ยนแปลง<br>% QoQ<br>เพิ่ม/(ลด) |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ  | 17.9                | 18.5                | 18.1                | 1.1%                               | (2.2%)                             |
| อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยจ่าย | 2.4                 | 2.3                 | 2.2                 | (8.3%)                             | (4.3%)                             |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ  | 15.4                | 16.2                | 15.9                | 3.2%                               | (1.9%)                             |

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ** จำนวน 1,053.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.4% (YoY) และคิดเป็น 17.3% ของรายได้รวม โดยมีแรงหนุนหลักมาจากการเติบโตของธุรกิจนายหน้าประกัน ซึ่งเป็นแหล่งรายได้สำคัญที่ช่วยเสริมความหลากหลายของโครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท การเติบโตดังกล่าวมาจากการดำเนินงานของทั้ง 3 แปรณต์หลัก ได้แก่
  - 1) แปรณต์ประกันติดโล่ พร้อม Call Center 1501 ธุรกิจนายหน้าประกันในรูปแบบ Face to Face ผ่านพนักงานสาขาที่มีทั้งใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต
  - 2) แปรณต์อารีเกเตอร์ (Areegator) แพลตฟอร์มเสนอขายประกันออนไลน์ สำหรับสมาชิกตัวแทนนายหน้าประกัน
  - 3) แปรณต์เฮ้ กู๊ดดี้ (heygoody) แพลตฟอร์มนายหน้าประกันดิจิทัล

ทั้งสามแบรนด์ส่งเสริมกันอย่างมีประสิทธิภาพในทุกช่องทางการขาย ควบคู่กับการพัฒนาและประยุกต์ใช้เทคโนโลยี ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึง ความโปร่งใส และเสริมสร้างประสบการณ์ในการใช้บริการ ส่งผลให้ธุรกิจนายหน้าประกันของกลุ่มบริษัทสามารถขยายฐานลูกค้าและเติบโตอย่างต่อเนื่องในทุกช่องทาง

**ค่าใช้จ่าย:** ในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม 4,035.1 ล้านบาท ปรับตัวลดลง 2.0% (YoY) ประกอบด้วย

- **ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร** อยู่ที่ 2,973.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.4% (YoY) การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสอดคล้องกับการขยายตัวของธุรกิจหลักของบริษัท ขณะเดียวกัน บริษัทยังคงให้ความสำคัญการเติบโตควบคู่กับการควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนผ่านอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ ในระดับที่เหมาะสมและมีเสถียรภาพที่ 54.3%
- **ต้นทุนทางการเงิน** อยู่ที่ 598.1 ล้านบาท ลดลง 5.2% (YoY) ตามแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่ปรับตัวลดลง ส่งผลให้ต้นทุนการกู้ยืมของกลุ่มบริษัทปรับตัวลดลงอย่างค่อยเป็นค่อยไป
- **ผลขาดทุนด้านเครดิต** อยู่ที่ 463.4 ล้านบาท ลดลง 39.9% (YoY) โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของระดับการตั้งสำรองและระดับการตัดหนี้สูญสุทธิที่ปรับตัวลดลง สอดคล้องกับคุณภาพหนี้ของพอร์ตสินเชื่อรวมที่ปรับตัวดีขึ้นตามการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ทั้งนี้ อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อ (Credit Cost) ปรับตัวลงมาอยู่ที่ 1.7% จากที่ 3.0% ในงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า

**กำไรสุทธิ:** สำหรับไตรมาส 1 ปี 2569 บริษัทมีกำไรสุทธิ 1,632.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34.0% (YoY) และ 55.7% (QoQ) โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของรายได้จากทั้งธุรกิจสินเชื่อและนายหน้าประกัน และการควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

### **สรุปฐานะทางการเงิน**

**สินทรัพย์:** ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 113,384.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 0.6% จาก ณ สิ้นปี 2568 โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อตามการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อ

ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2569 บริษัทมีพอร์ตสินเชื่อคงค้างรวม 109,926.1 ล้านบาท เติบโต 5.0% (YoY) และ 0.3% (QoQ) แบ่งเป็นเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 101,870.2 ล้านบาท ขยายตัว 0.3% (QoQ) ขณะที่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จำนวน 8,055.9 ล้านบาท ขยายตัว 0.7% (QoQ) แนวโน้มการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวม สอดคล้องกับการดำเนินนโยบายการอนุมัติสินเชื่ออย่างรอบคอบ โดยเฉพาะในพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยในช่วงปลายปี 2568 ถึงต้นปี 2569 การเติบโตของพอร์ตสินเชื่อได้รับแรงหนุนจากการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพ ผ่านเครือข่ายสาขากว่า 1,892 แห่ง ควบคู่กับช่องทางที่ไม่ใช่สาขา โดยเฉพาะช่องทางดิจิทัล ซึ่งยังคงมีบทบาทสำคัญในการเพิ่มการเข้าถึงและยกระดับการให้บริการ โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 มีการส่งมอบบัตรติดล้อแล้วกว่า 780,000 ใบ และประมาณ 79% ของการเบิกวงเงินสินเชื่อทั้งหมดดำเนินการผ่าน E-Withdrawal ทั้งนี้ บริษัทยังคงมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และยกระดับการให้บริการอย่างต่อเนื่อง ผ่านการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเข้าถึงลูกค้า เพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บริการ และเสริมประสิทธิภาพของต้นทุนการให้บริการในระยะยาว

ด้านคุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับที่ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ 1.47% ปรับตัวลดลงจาก 1.54% ในไตรมาสก่อนหน้า ปัจจัยหลักมาจากนโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่มีความรอบคอบ คุณภาพสินเชื่อปล่อยใหม่ที่ยังคงอยู่ในระดับที่ดี และการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงผลจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ภายใต้โครงการภาครัฐ ทั้งนี้ บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวม 5,477.3 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) ที่ 339.9% ซึ่งยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพียงพอ สามารถรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ควบคู่กับการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ

**หนี้สิน:** ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 82,285.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.1% จาก ณ สิ้นปี 2568 โดยหลักเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืม เพื่อรองรับการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อและใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจ

ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีเงินกู้ยืมและหุ้นกู้รวม 77,640.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.7% จาก ณ สิ้นปี 2568 โดยยังคงรักษาโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีการกระจายแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม โดยมีสัดส่วนแหล่งเงินทุนระหว่างเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่ 65:35 และมีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการเติบโตในอนาคต สำหรับสิ้นเดือนมีนาคม 2569 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ในระดับต่ำที่ 2.6 เท่า

**ส่วนของผู้ถือหุ้น:** ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 31,098.5 ล้านบาท ลดลง 9.7% จาก ณ สิ้นปี 2568 โดยหลักจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในช่วงไตรมาส 1 ปี 2569

| (หน่วย: ล้านบาท)                              | 31 ธันวาคม 2568  | 31 มีนาคม 2569   | เปลี่ยนแปลง<br>% YTD<br>เพิ่ม/(ลด) |
|---|------------------|------------------|------------------------------------|
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด                | 2,950.9          | 3,362.2          | 13.9%                              |
| เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ       | 109,585.6        | 109,926.1        | 0.3%                               |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (5,495.3)        | (5,477.3)        | (0.3%)                             |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น                        | 1,607.9          | 1,383.4          | (14.0%)                            |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น                     | 4,076.3          | 4,189.6          | 2.8%                               |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                           | <b>112,725.4</b> | <b>113,384.0</b> | <b>0.6%</b>                        |
| เงินกู้ยืม                                    | 44,125.5         | 50,249.0         | 13.9%                              |
| หุ้นกู้                                       | 29,294.1         | 27,391.7         | (6.5%)                             |
| รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้                       | 73,419.6         | 77,640.7         | 5.7%                               |
| หนี้สินอื่น                                   | 4,869.8          | 4,644.8          | (4.6%)                             |
| <b>รวมหนี้สิน</b>                             | <b>78,289.4</b>  | <b>82,285.5</b>  | <b>5.1%</b>                        |
| <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                   | <b>34,436.1</b>  | <b>31,098.5</b>  | <b>(9.7%)</b>                      |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>         | <b>112,725.4</b> | <b>113,384.0</b> | <b>0.6%</b>                        |

## พัฒนาการด้านความยั่งยืน

ในไตรมาส 1 ปี 2569 บริษัทจัดกิจกรรมในโครงการ “นำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อได้” เพื่อเสริมสร้างความรู้ด้านการเงินขั้นพื้นฐานในการบริหารจัดการหนี้ที่เหมาะสมให้กับชาวชุมชนเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา โดยกิจกรรมเป็นรูปแบบ Activity-Based Learning ครอบคลุมทักษะการวางแผนรายรับ-รายจ่าย ความเข้าใจเรื่องดอกเบี้ย การมีสติก่อนกู้ และการสร้างวินัยออมทรัพย์ เพื่อเป็นรากฐานลดความเหลื่อมล้ำและแก้ปัญหาความยากจนได้อย่างยั่งยืน กิจกรรมดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้กรอบความยั่งยืนในมิติสังคม

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเว็บไซต์ของบริษัท <https://www.tidlorinvestor.com/th/tidlor-sustainability/sustainability>