

ส่วนที่ 3

ผู้ออกตราสารหนี้

3.2. การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท แอสเซนด นาโน จำกัด (“บริษัทฯ” หรือ “NNO”) เป็นผู้ดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางดิจิทัล โดยมีทั้งสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับ สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้กำกับ (“สินเชื่อดิจิทัล” หรือ “Digital Lending”) ซึ่งบริษัทฯ เป็นหนึ่งในกลุ่มธุรกิจของ บริษัท แอสเซนด กรุ๊ป จำกัด และมีพันธกิจ เพื่อให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภคหรือธุรกิจที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินได้โดยใช้ข้อมูลทางเลือกและเทคโนโลยีดิจิทัลมาพัฒนาการนำเสนอบริการสินเชื่อที่ทันสมัยและเทคโนโลยีรูปแบบใหม่บนโลกดิจิทัล ที่ช่วยเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงบริการที่สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ เริ่มต้นให้บริการด้านการเงินจากธุรกิจสินเชื่อแฟคตอริง (“Factoring”) ซึ่งเป็นการรับซื้อลูกหนี้การค้าหลักๆ เป็นคู่ค้าที่ทำธุรกิจกับกลุ่มบริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่อันดับสูงสุดของบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่คู่ค้าทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่อันดับสูงสุดของบริษัทฯ ซึ่งระหว่างที่ให้บริการธุรกิจสินเชื่อ Factoring นั้น บริษัทฯ ก็มีการพัฒนาเทคโนโลยีจนสามารถรองรับการให้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลต่างๆ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางดิจิทัล ทำให้ ณ ปัจจุบัน บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจหลักประเภทสินเชื่อส่วนบุคคลในรูปแบบดิจิทัลผ่านการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลผ่าน 3 ผลิตภัณฑ์หลัก ได้แก่ (1) สินเชื่อ “Pay Next” ซึ่งเป็นสินเชื่อวงเงินหมุนเวียนขนาดเล็กที่ให้ลูกค้าใช้จ่ายสินค้า/บริการ (2) สินเชื่อ “Pay Next Extra” ซึ่งเป็นวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ให้ลูกค้าใช้จ่ายสินค้า/บริการ และสามารถซื้อสินค้าแบบผ่อนชำระ โดยทั้งสินเชื่อ “Pay Next” และ สินเชื่อ “Pay Next Extra” เป็นสินเชื่อที่ให้บริการผ่านแอปพลิเคชัน ทู มั่นนี่ ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันที่ให้บริการโดยบริษัท ทู มั่นนี่ จำกัด ที่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทฯ และ (3) สินเชื่อ “วงเงินพร้อมใช้สบายเป้า” หรือ Device Loan ซึ่งเป็นสินเชื่อสำหรับให้บริการผ่อนชำระอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ เช่น โทรศัพท์มือถือ โน้ตบุ๊ก คอมพิวเตอร์ และอื่นๆ เป็นต้น ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อผ่านร้านค้าพันธมิตร บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) (“COM7”) นอกจากนี้ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ยังมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลอื่น ๆ เช่น สินเชื่อ “Micro Credit” ที่ได้เปิดการให้บริการรับสมัครสินเชื่อจากลูกค้ารายใหม่ตั้งแต่เดือนกันยายน 2564 คงเหลือไว้เพียงการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายเดิม และ สินเชื่อ “Cash Now by Ascend Nano” ซึ่งเปิดให้บริการตั้งแต่วันที่มิถุนายน 2566 เป็นต้นไป เหลือเพียงการชำระเงินค้างงวดค้างเท่านั้น เนื่องจากสินเชื่อทั้งสองมีลักษณะสินเชื่อที่ใกล้เคียงกับสินเชื่อ “Pay Next” และสินเชื่อ “Pay Next Extra” ที่มีอยู่ในปัจจุบัน

บริษัทฯ ได้มีการตกลงกับคู่ค้าในการส่งเสริมการขายของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ “วงเงินพร้อมใช้สบายเป้า” สินเชื่อ “Pay Next” และสินเชื่อ “Pay Next Extra” สำหรับบริการผ่อนชำระสินเชื่อบางรายการอีกด้วย โดยบริษัทฯ จะได้รับค่าบริการส่งเสริมการขายนั้น ๆ

นอกจากการนี้บริษัทฯ ยังมีบริการแพลตฟอร์มสำหรับการวิเคราะห์สินเชื่อแก่บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด หรือผู้ให้บริการเครือข่ายมือถือ “TrueMove H” สำหรับการพิจารณาการให้สินเชื่อค่าบริการ ค่าโทรศัพท์ หรือค่าอินเทอร์เน็ตสำหรับผู้ให้บริการเครือข่ายมือถือทู มูฟ เอช แบบเติมเงินอีกด้วย

โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทฯ มีจำนวนผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลของบริษัทฯ จำนวน 1,448,541 บัญชี

1.1.1. วิสัยทัศน์ และพันธกิจของบริษัท

วิสัยทัศน์

“บริษัทฯ ภายใต้บริษัท แอสเซนด มั่นใจ จำกัด คือผู้นำการให้บริการทางการเงินและนวัตกรรมสินเชื่อผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อช่วยให้ผู้บริโภคและธุรกิจรายย่อยที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงิน สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนและผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายได้ อันจะนำไปสู่การพัฒนาคุณภาพชีวิตและการทำธุรกิจที่สะดวก ปลอดภัย และเข้าถึงได้ง่ายมากขึ้น ตลอดจนช่วยให้ผู้ประกอบการสามารถสร้างและต่อยอดการเติบโตของธุรกิจได้”

พันธกิจ

“เพื่อให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภคหรือธุรกิจที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงินได้โดยใช้ข้อมูลทางเลือกและเทคโนโลยีดิจิทัลมาพัฒนาการนำเสนอบริการสินเชื่อที่ใช้นวัตกรรมและเทคโนโลยีรูปแบบใหม่บนโลกดิจิทัล ที่จะช่วยเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงบริการที่สะดวกรวดเร็ว ปลอดภัย ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ”

1.1.2. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของบริษัท

ปี	การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ
เดือนกรกฎาคม 2558	บริษัทฯ จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2558 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 5.00 ล้านบาท
เดือนกันยายน 2558	บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 5.00 ล้านบาทเป็นจำนวน 200.00 ล้านบาท
เดือนกุมภาพันธ์ 2559	บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
เดือนพฤษภาคม 2559	บริษัทฯ เริ่มให้บริการธุรกิจสินเชื่อแฟคตอริง (“Factoring”) โดยให้บริการรับซื้อลูกหนี้การค้าหลัก ๆ เป็นคู่ค้าที่ทำธุรกิจกับกลุ่มบริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่อันดับสูงสุดของบริษัทฯ โดยการประกอบธุรกิจสินเชื่อ Factoring มีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่คู่ค้าทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่อันดับสูงสุดของ บริษัทฯ

ปี	การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ
เดือนเมษายน 2560	บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 200.00 ล้านบาทเป็นจำนวน 400.00 ล้านบาท
เดือนตุลาคม 2562	บริษัทฯ เริ่มให้บริการสินเชื่อ “วงเงินพร้อมใช้สบายเป้า” หรือ Device Loan เพื่อให้บริการผ่อนชำระอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ เช่น โทรศัพท์มือถือ โน้ตบุ๊ก คอมพิวเตอร์ และอื่นๆ ผ่านร้านทรูซ้อป ทุกสาขา
เดือนมกราคม 2563	บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 400.00 ล้านบาทเป็นจำนวน 600.00 ล้านบาท
เดือนมีนาคม 2563	บริษัทฯ ยุติการให้บริการธุรกิจสินเชื่อ Factoring ภายหลังจากที่บริษัทฯ พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อดิจิทัลเนื่องจากบริษัทฯ ต้องการมุ่งเน้นธุรกิจการให้สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ซึ่งเป็นวัตถุประสงค์หลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
เดือนพฤษภาคม 2563	บริษัทฯ เริ่มให้บริการสินเชื่อ “Micro Credit”
เดือนกุมภาพันธ์ 2564	บริษัทฯ ขยายการให้บริการสินเชื่อ “วงเงินพร้อมใช้สบายเป้า” หรือ Device Loan เพื่อให้บริการผ่อนชำระอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ เช่น โทรศัพท์มือถือ โน้ตบุ๊ก คอมพิวเตอร์ และอื่นๆ ผ่านร้านค้าพันธมิตร บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) (“COM7”)
เดือนมีนาคม 2564	บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล และเริ่มให้บริการสินเชื่อ “Pay Next” ผ่านแอปพลิเคชัน ทรู มั่นใจ
เดือนสิงหาคม 2564	บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 600.00 ล้านบาทเป็นจำนวน 1,400.00 ล้านบาท
เดือนกันยายน 2564	บริษัทฯ สิ้นสุดการรับลูกค้าใหม่สำหรับสินเชื่อ “Micro Credit” เนื่องจากบริษัทฯ ได้ออกบริการ “Pay Next” ที่มีช่องทางการบริการที่ครอบคลุมมากกว่าสินเชื่อ “Micro Credit”
เดือนตุลาคม 2564	บริษัทฯ เริ่มให้บริการสินเชื่อ “Pay Next Extra” ผ่านช่องทางร้านค้าที่ร่วมรายการ
เดือนธันวาคม 2565	บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 1,400.00 ล้านบาทเป็นจำนวน 1,800.00 ล้านบาท
เดือนมีนาคม 2566	บริษัทฯ เริ่มให้บริการการสมัครสินเชื่อ “Pay Next Extra” ผ่านช่องทางดิจิทัล (แอปพลิเคชัน ทรู มั่นใจ)

1.2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1. โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2564		2565		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
(1) รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อส่วนบุคคล	167.36	60.01	507.66	58.83	213.05	59.31	415.21	73.59
(2) รายได้จากการส่งเสริมการขาย	70.64	25.33	160.95	18.65	97.36	27.10	107.51	19.05
(3) รายได้จากการให้สิทธิในการเข้าถึงแพลตฟอร์ม	25.00	8.96	126.01	14.60	40.05	11.15	11.84	2.10
(4) รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกขัง ¹	1.44	0.52	0.57	0.07	0.30	0.08	0.09	0.02
(5) รายได้ดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน	0.97	0.35	1.41	0.16	0.49	0.14	1.35	0.24
(6) รายได้อื่น ²	13.47	4.83	66.33	7.69	7.99	2.22	28.25	5.01
รวมรายได้	278.88	100.00	862.93	100.00	359.23	100.00	564.23	100.00

หมายเหตุ: ¹ รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกขังเป็นรายได้ที่เกิดจากการรับซื้อลูกหนี้การค้า (Factoring) ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ยุติการดำเนินธุรกิจ Factoring ไปเมื่อเดือนมีนาคม 2563

² รายได้อื่น ประกอบไปด้วย ค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามหนี้ รายได้จากการบริการ และส่วนแบ่งรายได้จากการขายหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อส่วนบุคคลจำแนกตามผลิตภัณฑ์	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2564		2565		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
(1) รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อ "Pay Next"	11.70	6.99	40.82	8.04	13.60	6.38	60.92	14.67
(2) รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อ "Pay Next Extra"	0.19	0.12	33.80	6.66	7.52	3.53	99.68	24.01
(3) รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อ "วงเงินพร้อมใช้สบายเป้า"	129.43	77.34	378.04	74.47	169.18	79.41	223.54	53.84
(4) รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่ออื่น ๆ ¹	26.04	15.55	55.00	10.83	22.75	10.68	31.07	7.48
รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อส่วนบุคคล	167.36	100.00	507.66	100.00	213.05	100.00	415.21	100.00

หมายเหตุ: ¹ รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่ออื่น ๆ ได้แก่ สินเชื่อ "Micro Credit" และสินเชื่อ "Cash Now by Ascend Nano"

1.2.2. ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

1.2.2.1 สินค้าและบริการของบริษัท

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อดิจิทัล โดยมีการให้บริการสินเชื่อดิจิทัลผ่าน 3 ผลิตภัณฑ์หลัก ได้แก่ (1) สินเชื่อ “Pay Next” (2) สินเชื่อ “Pay Next Extra” และ (3) สินเชื่อ “วงเงินพร้อมใช้สบายเป้า” หรือ Device Loan โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) สินเชื่อ “Pay Next”

สินเชื่อ “Pay Next” เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล โดยเป็นสินเชื่อหมุนเวียนอเนกประสงค์ขนาดเล็ก ลูกค้านำสามารถสมัครขอวงเงินผ่านแอปพลิเคชันทรูมันนี่ โดยไม่ต้องใช้เอกสารใด ๆ ซึ่งทางบริษัทฯ จะใช้ฐานข้อมูลของบริษัทฯ และฐานข้อมูลของพันธมิตร เพื่อประเมินผ่านแบบจำลองคะแนนเครดิตที่ทางบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาขึ้นมาในการอนุมัติสินเชื่อ โดยลูกค้าสามารถใช้จ่ายเงินในการใช้จ่ายชำระค่าสินค้าหรือบริการผ่านแอปพลิเคชันทรูมันนี่ ที่ร้านค้าที่รับชำระด้วยทรูมันนี่ โดยลูกค้าสามารถใช้จ่ายด้วยวงเงิน “Pay Next” ได้โดยไม่ต้องเติมเงินเข้าแอปพลิเคชันทรูมันนี่ก่อน และสามารถชำระคืนเมื่อถึงระยะเวลาที่กำหนด หรือสามารถเลือกผ่อนชำระคืนได้

(2) สินเชื่อ “Pay Next Extra”

สินเชื่อ “Pay Next Extra” เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยเป็นสินเชื่อวงเงินสะดวกพร้อมใช้ วงเงินสูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท และไม่มีหลักประกัน ลูกค้าสามารถสมัครขอวงเงินผ่านแอปพลิเคชันทรูมันนี่ โดยการยื่น เอกสารรายได้ บริษัทฯ จะใช้ฐานข้อมูลของบริษัทฯ และฐานข้อมูลของพันธมิตร เพื่อประเมินศักยภาพของลูกค้าผ่านแบบจำลองคะแนนเครดิตที่ทางบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาขึ้น รวมถึงใช้ข้อมูลเครดิตและ Credit Score จากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ประกอบในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งสินเชื่อนี้สามารถใช้งานได้ทั้งการเบิกเงินสดเข้าทรูมันนี่ วอลเล็ต หรือใช้สำหรับผ่อนซื้อสินค้าสำหรับร้านค้าที่รับผ่อนสินค้ากับร้านค้าพันธมิตรสูงสุด 48 เดือน (ข้อมูลผลิตภัณฑ์ ณ เดือนกันยายน 2566)

(3) สินเชื่อ “วงเงินพร้อมใช้สบายเป้า” หรือ Device Loan

สินเชื่อ “วงเงินพร้อมใช้สบายเป้า” หรือ Device Loan ซึ่งเป็นสินเชื่อสำหรับให้บริการผ่อนชำระอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ เช่น โทรศัพท์มือถือ โน้ตบุ๊ก คอมพิวเตอร์ และอื่น ๆ เป็นต้น ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อผ่านร้านค้าของบริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) (“COM7”) ลูกค้าสามารถสมัครใช้บริการได้จากร้านค้าพันธมิตรดังกล่าว โดยการยื่น เอกสารรายได้ บริษัทฯ จะใช้ฐานข้อมูลของบริษัทฯ และฐานข้อมูลของพันธมิตร เพื่อประเมินศักยภาพของลูกค้าผ่านแบบจำลองคะแนนเครดิตที่ทาง บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาขึ้น รวมถึงใช้ข้อมูลเครดิตและ Credit Score จากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ประกอบในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งสินเชื่อนี้สามารถผ่อนสินค้าได้สูงสุด 36 เดือน (ข้อมูลผลิตภัณฑ์ ณ เดือนกันยายน 2566)

ลักษณะ	สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับ ประเภทสินเชื่อบุคคลดิจิทัล	สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับ	
หน่วยงานที่กำกับดูแล	ธนาคารแห่งประเทศไทย		
ผลิตภัณฑ์ให้บริการ	วงเงิน “Pay Next”	วงเงิน “Pay Next Extra”	วงเงินพร้อมใช้สบายเป้า
วงเงินสินเชื่อสูงสุด	สูงสุดไม่เกิน 20,000 บาท	สูงสุดไม่เกิน 5 เท่าของรายได้	
อัตราดอกเบี้ย	ไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุด กรณีเปิดสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับร้อยละ 25.00 ต่อปี		
ประเภทการผ่อนชำระ	รายเดือน/วงเงินหมุนเวียน		
ระยะเวลาผ่อนชำระ	สูงสุด 11 เดือน	สูงสุด 48 เดือน	สูงสุด 36 เดือน
หลักประกัน	ไม่มี		

บริษัทฯ มีการกำหนดคุณสมบัติของกลุ่มลูกค้า ซึ่งรวมถึงคุณสมบัติดังต่อไปนี้

1. บุคคลธรรมดาอายุ 20-60 ปี
2. สัญชาติไทย
3. เป็นพนักงานประจำ หรืออาชีพอิสระ

(4) สินเชื่อ และบริการอื่น ๆ

สินเชื่อ “Micro Credit” เป็นวงเงินสินเชื่อขนาดเล็กสำหรับกลุ่มลูกค้าททุที่มีการใช้บริการรายเดือน วงเงินสูงสุดไม่เกิน 10,000 บาท อัตราดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกินร้อยละ 24.00 ต่อปี สำหรับให้ลูกค้าเบิกเงินสดเข้าททุวันนี้ วอลเล็ต มีระยะเวลาสินเชื่อสูงสุดไม่เกิน 3 เดือน ทั้งนี้สำหรับวงเงินสินเชื่อ “Micro credit” ได้สิ้นสุดการรับสมัครลูกค้าใหม่ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2564 เป็นต้นไป แต่สำหรับลูกค้าเดิมยังสามารถใช้งานวงเงินสินเชื่อได้ปกติ

สินเชื่อ “Cash Now by Ascend Nano” เป็นวงเงินสินเชื่อสำหรับเบิกเงินสดเข้าททุวันนี้ วอลเล็ต โดยไม่มีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน วงเงินสูงสุดไม่เกิน 80,000 บาท อัตราดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกินร้อยละ 25.00 ต่อปี มีระยะเวลาสินเชื่อสูงสุดไม่เกิน 24 เดือน ทั้งนี้ได้สิ้นสุดการให้บริการตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2566 เป็นต้นไป

สินเชื่อ “Micro Credit” และ สินเชื่อ “Cash Now by Ascend Nano” มีลักษณะผลิตภัณฑ์ที่ใกล้เคียงกับสินเชื่อ “Pay Next Extra” บริษัทฯ จึงสิ้นสุดการให้บริการสินเชื่อดังกล่าว

นอกจากการนี้บริษัทฯ ยังมีบริการแพลตฟอร์มสำหรับกรวิเคราะห์สินเชื่อแก่บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด หรือผู้ให้บริการเครือข่ายมือถือคือ “TrueMove H” สำหรับการพิจารณาการให้สินเชื่อค่าบริการ ค่าโทรศัพท์ หรือค่าอินเทอร์เน็ตสำหรับผู้ให้บริการเครือข่ายมือถือคือทู มูฟ เอช แบบเติมเงินอีกด้วย

1.2.2.2 การตลาดและการแข่งขัน

(1) การตลาด

บริษัทฯ มีการทำการตลาดผ่านทั้งช่องทางดิจิทัลและช่องทางออฟไลน์ โดยการทำการตลาดผ่านทางช่องทางดิจิทัล มีทั้งการทำการตลาดผ่านช่องทางแอปพลิเคชันทราฟฟ์นี้ และช่องทางการตลาดทางออนไลน์อื่น ๆ และการทำการตลาดผ่านช่องทางออฟไลน์ ทั้งในส่วนของร้านค้าพันธมิตร เพื่อให้ลูกค้าสามารถสมัครบริการสินเชื่อ และชำระสินค้าอีกด้วย โดยการทำการตลาดมีทั้งในรูปแบบสร้างการรับรู้ถึงผลิตภัณฑ์ในวงกว้าง เช่น ผ่านสื่อออนไลน์ หรือช่องทางออฟไลน์ผ่านร้านค้าพันธมิตร และการทำการตลาดแบบเจาะกลุ่มลูกค้า

บริษัทฯ ได้มีการแบ่งกลุ่มทางการตลาดของลูกค้าเป้าหมาย โดยใช้ข้อมูลพฤติกรรมการใช้งานวอลเล็ตของลูกค้า รวมถึงพิจารณาในส่วนของข้อมูลความเสี่ยง เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ได้ตรงกับความต้องการของลูกค้า โดยวิธีการทางการตลาดจะเน้นการสื่อสารผ่านช่องทางแอปพลิเคชันทราฟฟ์นี้ ผ่านการสื่อสารข้อความที่เฉพาะเจาะจงกับลูกค้า เน้นความง่าย สะดวกในการสมัคร และความหลากหลายในการใช้งานของผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการรับรู้ สนใจ และสมัครใช้ผลิตภัณฑ์



ตัวอย่าง การสื่อสารของผลิตภัณฑ์ Pay Next Extra

บริษัทฯ ยังมีการสื่อสารแบบทันท่วงที เพื่อให้ลูกค้าเกิดความรับรู้และเชื่อมโยงกับผลิตภัณฑ์ที่นำเสนอ เช่น หลังจากที่ถูกค้าใช้งานทราฟฟ์นี้ วอลเล็ต ที่ร้านค้าเซเว่น อีเลฟเว่น เรียบร้อยแล้ว มีข้อความสื่อสารผ่านแอปพลิเคชันทราฟฟ์นี้แบบทันที ในการแนะนำให้สมัครผลิตภัณฑ์ เพื่อนำมาใช้ในครั้งหน้า และมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ร้านค้าพันธมิตร ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์เพื่อผ่อนชำระซื้อสินค้าที่ร้านค้าพันธมิตรด้วย

(2) การแข่งขัน

ในปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศให้ผู้ประกอบการสามารถให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลได้ ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงมีผู้ประกอบการเริ่มให้บริการ

สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลนี้ประมาณ 2 ราย ซึ่ง ณ ไตรมาส 2 ของปี 2564 มีมูลค่าสินเชื่อดิจิทัลรวม 2,083 ล้านบาท อีกทั้ง จำนวนการปล่อยสินเชื่อดิจิทัลนี้มีอัตราการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากยังมีประชากรในประเทศไทยจำนวนมากที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินได้ และมีความต้องการในการขอสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลนี้เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หรือนำไปใช้ในการดำรงชีวิตเพิ่มมากยิ่งขึ้น จึงทำให้ในไตรมาส 2 ของปี 2566 สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลมีจำนวนคงค้างประมาณ 7,700 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ ไตรมาส 1 ของปี 2566 ประมาณ 100 ล้านบาท จากการเติบโตของสินเชื่อดิจิทัลที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงที่ผ่านมา ทำให้มีผู้ประกอบการให้ความสนใจในธุรกิจนี้เป็นอย่างมาก จากข้อมูลผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2566 มีผู้ประกอบการที่ได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการสินเชื่อดิจิทัลจำนวน 9 ราย และที่เปิดให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลแล้วมีจำนวน 6 ราย ทั้งนี้ อีก 3 รายที่ได้รับใบอนุญาตแต่ยังไม่ได้ให้บริการสินเชื่อดิจิทัล เนื่องจากยังคงอยู่ในระหว่างการพัฒนาระบบและผลิตภัณฑ์เพื่อเตรียมความพร้อมในการให้บริการสินเชื่อดิจิทัล ซึ่งในจำนวนนี้เป็นผู้ประกอบการจากทั้งสถาบันการเงินและผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน นอกจากนี้ ยังคงมีผู้ประกอบการที่รอการขอใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลเพิ่มอีก 4 ราย

แนวโน้มของการเติบโตของสินเชื่อดิจิทัลมีแนวโน้มที่สามารถเติบโตขึ้นอีกในอนาคตจากปัจจัยพฤติกรรมกรใช้จ่าย โดยการซื้อสินค้าก่อนและผ่อนชำระสินค้าในภายหลัง (buy now pay later) จะเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนปริมาณการให้สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลมีการเติบโตที่เพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ แนวโน้มของผู้ประกอบการที่ต้องการเข้ามาแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลนี้มีแนวโน้มที่เพิ่มมากขึ้นเช่นเดียวกับการเติบโตของจำนวนผู้ที่ต้องการขอสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ซึ่งข้อมูลจากศูนย์วิจัยของธนาคารกสิกรไทย ให้ข้อมูลว่าแนวโน้มการแข่งขันของสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลจะเป็นการแข่งขันที่เข้มข้นมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ที่มีความพร้อมด้านฐานข้อมูลของลูกค้าในการวิเคราะห์พฤติกรรมทางการเงินของผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ต่อการวิเคราะห์และพิจารณาในการอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ซึ่งผู้ประกอบการที่มีความพร้อมด้านข้อมูลเหล่านี้จะนำไปสู่การได้เปรียบเชิงแข่งขันในการวิเคราะห์ พิจารณา และการคิดคำนวณการให้ดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายมากยิ่งขึ้น โดยภาพรวมธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลยังคงมีศักยภาพในการเติบโต ซึ่งจะนำไปสู่การแข่งขันที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องของธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลในประเทศไทย

(3) ช่องทางการบริการ

บริษัทฯ มีช่องทางการให้บริการสินเชื่อดิจิทัลหลักผ่านแอปพลิเคชันทรูมันนี่ และร้านค้าพันธมิตรที่รับสมัครสินเชื่อ Pay Next Extra ซึ่งสามารถดูรายละเอียดร้านค้าพันธมิตรได้ที่ <https://www.truemoney.com/pay-next-extra-pay-later/>

1.2.2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) การจัดหาแหล่งเงินทุน

การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ คือการจัดหาเงินทุน เพื่อให้บริการสินเชื่อ โดยปัจจุบัน บริษัทฯ จัดหาแหล่งเงินทุนจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เจ้าหนี้การค้า โดยเจ้าหนี้การค้าเกิดจากการให้บริการสินเชื่อ ดิจิทัล ผ่าน 3 ผลิตภัณฑ์หลัก ได้แก่ สินเชื่อ “Pay Next” สินเชื่อ “Pay Next Extra” และ “วงเงินพร้อมใช้สบายเป้า” หรือ Device Loan และการใช้เงินทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้น เพื่อรองรับการเติบโตของการให้บริการสินเชื่อดิจิทัลของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ ดังนี้

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน	ณ สิ้นปี 2564		ณ สิ้นปี 2565		ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
แหล่งที่มาของเงินทุน						
(1) ส่วนของหนี้สิน						
-เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ¹	90.00	3.55	90.00	2.00	150.00	2.64
-เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	105.00	4.14	650.00	14.44	1,950.00	34.29
-เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น ²	1,487.09	58.64	2,639.44	58.63	2,527.72	44.45
(2) ส่วนของผู้ถือหุ้น						
-ทุนชำระแล้ว	1,400.00	55.20	1,800.00	39.98	1,800.00	31.65
-กำไรสะสม	(545.97)	(21.53)	(677.44)	(15.05)	(741.16)	(13.03)
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	2,536.12	100.00	4,502.00	100.00	5,686.56	100.00
แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน						
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,398.97	72.24	2,594.72	78.81	3,580.81	79.33
ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	537.60	27.76	697.70	21.19	932.80	20.67
รวมแหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน	1,936.57	100.00	3,292.42	100.00	4,513.61	100.00

หมายเหตุ : ¹ บริษัทฯ ได้ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินทั้งหมดแล้วในเดือนกันยายน 2566

² เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นที่เกิดจากการให้บริการสินเชื่อ

(2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

(2.1) กลุ่มลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคล บริษัทฯ มีเครือข่ายพันธมิตรของกลุ่มบริษัทในเครือที่แข็งแกร่ง ทั้ง บริษัท ทรู ม้านี่ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการแอปพลิเคชัน “ทรู ม้านี่” หรือแอปพลิเคชันกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์อันดับต้น ๆ ของประเทศ บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (“TRUE”) ผู้ให้บริการด้านการสื่อสารโทรคมนาคม หรือที่รู้จักกันในนามของผู้ให้บริการ “เครือข่ายทรู” ทั้งเครือข่ายมือถือ เครือข่ายอินเทอร์เน็ต รวมถึงผู้ให้บริการร้านค้า “True Shop” และกลุ่มบริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด (“กลุ่ม CP”) ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย ตั้งแต่ธุรกิจเกษตรอุตสาหกรรมและอาหาร ธุรกิจค้าปลีก ธุรกิจสื่อสารและโทรคมนาคม ธุรกิจอีคอมเมิร์ซและดิจิทัล ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจยานยนต์และอุตสาหกรรม ธุรกิจยาและเวชภัณฑ์ ไปจนถึงธุรกิจ

การเงินและการธนาคาร ด้วยเครือข่ายพันธมิตรที่มีฐานลูกค้าที่มากมายและหลากหลาย
 นี้เอง ทำให้บริษัทฯ มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อดิจิทัลคือ
 กลุ่มผู้ใช้บริการเครือข่ายพันธมิตรของกลุ่มบริษัท โดยเฉพาะกลุ่มผู้ใช้งานแอปพลิเคชัน
 “ทรู มั่นนี้” ซึ่งเป็นช่องทางหลักในการให้สินเชื่อดิจิทัลของบริษัทฯ อีกด้วย โดย ณ วันที่
 31 สิงหาคม 2566 มีผู้ใช้บริการแอปพลิเคชัน “ทรู มั่นนี้” 16.97 ล้านคน นอกจากนี้
 บริษัทฯ ยังมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อดิจิทัลที่เป็นลูกค้าของ
 คู่ค้าที่เป็นร้านค้าสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) (“COM7”) โดยคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อดิจิทัลคือ เป็นผู้ที่มีสัญชาติไทย มีอายุระหว่าง 20-60 ปี มี
 ประวัติการชำระหนี้ที่ดี และอาจต้องมีหลักฐานแสดงรายได้หรือหลักฐานแสดงรายการ
 เดบิตบัตรเครดิตในสินเชื่อบางผลิตภัณฑ์
 โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทฯ จำนวนลูกค้าในสินเชื่อประเภทต่าง ๆ ดังนี้

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ	จำนวนผู้ใช้บริการสินเชื่อ (ราย)			
	ณ สิ้นปี 2563	ณ สิ้นปี 2564	ณ สิ้นปี 2565	ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2566
สินเชื่อ “Pay Next”	-	88,670	895,193	1,023,678
สินเชื่อ “Pay Next Extra”	-	3,000	64,645	119,747
สินเชื่อ “วงเงินพร้อมใช้สบายเป้า”	44,410	133,276	210,434	238,269
สินเชื่อ “Micro Credit” ^{1/}	32,408	53,938	49,022	47,265
สินเชื่อ “Cash now by Ascend Nano” ^{1/}	1,308	8,832	19,344	19,582
รวม	78,126	287,716	1,238,638	1,448,541

หมายเหตุ: ^{1/} บริษัทฯ หยุดให้บริการแล้ว เนื่องจากมีการให้บริการลักษณะใกล้เคียงกับสินเชื่อ “Pay Next Extra”

(2.) กลุ่มลูกค้าเป้าหมายจากการให้บริการส่งเสริมการขายคือร้านค้าที่จำหน่ายสินค้า
 อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และผู้ซื้อสินค้าสามารถผ่อนชำระค่าสินค้าด้วยบริการ
 ส่งเสริมการขายของบริษัทฯ ที่ร่วมทำกับร้านค้าได้ ภายใต้ชื่อบริการสินเชื่อ “Pay
 Next” สินเชื่อ “Pay Next Extra” และ “วงเงินสินเชื่อพร้อมใช้” หรือ “Device Loan”

(3) การให้สินเชื่อ

บริษัทฯ เป็นผู้ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อดิจิทัล โดยมีนโยบายการให้สินเชื่อแก่ทั้งผู้ที่มี
 รายได้ประจำ และรายได้ไม่ประจำ โดยไม่มีหลักประกันหรือผู้ค้ำประกัน ซึ่งมีกลุ่มลูกค้าคือผู้ใช้บริการ
 แอปพลิเคชัน “ทรู มั่นนี้” และผู้ที่ต้องการผ่อนชำระสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ผ่านร้านค้าของบริษัท คอม
 เซเว่น จำกัด (มหาชน) (“COM7”) โดยมีขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่สามารถทราบผลการอนุมัติภายใน 5
 นาที

(3.1) ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

บริษัทฯ มีการตรวจสอบข้อมูลตัวตน โดยการตรวจสอบบัตรประชาชนกับข้อมูลกรมการปกครอง การถ่ายรูปลูกค้าพร้อมทั้งการยืนยันอัตลักษณ์ทางชีวภาพ (Biometrics comparison) บริษัทฯ มีการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าผ่านการประเมินรายได้ และประเมินภาระหนี้จากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ ข้อมูลพฤติกรรมอื่น ๆ จากพันธมิตร รวมถึงข้อมูลภายในซึ่งเป็นฐานข้อมูลของบริษัทฯ และจากเครดิตบูโรในบางผลิตภัณฑ์ เพื่อประเมิน Credit scoring ที่ทางบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาเพื่อประเมินความเสี่ยง และอนุมัติวงเงินสินเชื่อให้กับลูกค้า

(3.2) ขั้นตอนการเบิกใช้สินเชื่อ

ลูกค้าสามารถเบิกใช้วงเงินสินเชื่อ “Pay Next” และสินเชื่อ “Pay Next Extra” ผ่านแอปพลิเคชัน “ทรู มั่นนี้” และสำหรับสินเชื่อ “วงเงินพร้อมใช้สบายเป้า” ลูกค้าสามารถเบิกใช้วงเงินกับร้านค้าที่ร่วมรายการ โดยบริษัทฯ จะจ่ายชำระค่าสินค้าให้แก่ร้านค้าผู้จำหน่ายโดยตรง และลูกค้าผู้รับบริการสามารถผ่อนชำระค่าสินค้าตรงกับบริษัทฯ

(3.3) ขั้นตอนการชำระสินเชื่อ

สำหรับสินเชื่อของบริษัทฯ ทุกผลิตภัณฑ์สามารถชำระค่าวงผ่านแอปพลิเคชัน “ทรู มั่นนี้” ได้ตามรอบที่ทางบริษัทฯ กำหนด โดยสำหรับสินเชื่อ “Pay Next” สินเชื่อ “Pay Next Extra” และสินเชื่อ “วงเงินพร้อมใช้สบายเป้า” จะมีการสรุปยอดการใช้สินเชื่อทุกวันที่ 15 ของเดือน และมีการกำหนดระยะเวลาการชำระภายในวันที่ 1 ของเดือน

(4) นโยบายการติดตามทวงถามหนี้และการรับชำระหนี้

บริษัทฯ มีขั้นตอนการติดตามทวงถามหนี้เป็นไปตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งบริษัทฯ จะมีการติดตามทวงถามชำระหนี้ทันทีที่มีการชำระหนี้ล่าช้า โดยวิธีการติดตามทวงถามหนี้จะแตกต่างไปตามจำนวนวันที่ค้างชำระ เริ่มตั้งแต่การแจ้งเตือนผ่านแอปพลิเคชัน ทรู มั่นนี้ หรือการแจ้งเตือนผ่าน SMS เมื่อค้างชำระ การโทรศัพท์พูดคุยติดตามการชำระหนี้กับลูกหนี้เมื่อค้างชำระ การตัดเงินอัตโนมัติผ่านแอปพลิเคชัน ทรู มั่นนี้ รวมไปถึงการจ้างบริษัทภายนอกในการติดตามทวงถามหนี้ หรือดำเนินการฟ้องร้องเพื่อติดตามทวงหนี้ตามกฎหมาย ทั้งนี้หากลูกค้าอยู่ระหว่างการผิดนัดชำระหนี้ ลูกค้าจะไม่สามารถเบิกวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมได้

(5) การควบคุมคุณภาพหนี้

บริษัทฯ มีฝ่ายพัฒนาแบบจำลองเพื่อบริหารความเสี่ยงโดยเครื่องมือวิเคราะห์ และฝ่ายวิเคราะห์ข้อมูลที่จะเป็นผู้พัฒนาระบบและคัดกรองผู้ขอสินเชื่อที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ยังคอยตรวจสอบคุณภาพลูกหนี้โดยพิจารณาจากรายละเอียดข้อมูลการชำระเงินของลูกหนี้ ซึ่งบริษัทฯ จะมีการทบทวนหรือ

ประเมินระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เป็นประจำทุกเดือน หากว่าลูกหนี้อยู่ในสถานะค้างชำระ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะไม่สามารถเบิกหรือขอวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมได้

(6) นโยบายการกำหนดราคา

สำหรับธุรกิจการให้สินเชื่อดิจิทัลบริษัทฯ มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภทไม่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสูงสุดไม่เกินอัตราร้อยละ 25.00 ต่อปี สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับฯ

1.2.2.4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทฯ มีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิตามที่ปรากฏในงบการเงินของบริษัทฯ เท่ากับ 3.71 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประเภททรัพย์สิน	รายละเอียดทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์ในการถือครองทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2566 (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาวะผูกพัน
1. อาคาร และ ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	อาคารสำนักงานเครื่องตกแต่ง เครื่องใช้สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	สำหรับใช้เป็นอาคารสำนักงานเพื่อใช้ปฏิบัติงานของพนักงาน	2.82	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
2. เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน			0.54	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
3. คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์			0.35	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
รวม			3.71		

(2) สินทรัพย์สิทธิการเช่า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์สิทธิการเช่า ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิตามที่ปรากฏในงบการเงินของบริษัทฯ เท่ากับ 41.19 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประเภททรัพย์สิน	รายละเอียดทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์ในการถือครองทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2566 (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์
1. อาคาร และ ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	อาคารสำนักงาน คอมพิวเตอร์ และ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	สำหรับใช้เป็นอาคารสำนักงานเพื่อใช้ปฏิบัติงานของพนักงาน	4.73	สัญญาเช่า
2. คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์			36.46	สัญญาเช่า
รวม			41.19	

(3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทฯ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิตามที่ปรากฏในงบการเงินของบริษัทฯ เท่ากับ 648.04 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประเภททรัพย์สิน	รายละเอียดทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์ในการถือครองทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2566 (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาวะผูกพัน
1. ค่าลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องกับ	เพื่อใช้ปฏิบัติงานสำหรับ	539.60	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
2. ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนาและการติดตั้ง	ระบบในการดำเนินธุรกิจ สินเชื่อ	ดำเนินธุรกิจ	108.44	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
รวม			648.04		

(4) สรุปสาระสำคัญของสัญญาที่มีผลนัยสำคัญต่อการดำเนินงานธุรกิจ
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทฯ มีสัญญาที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานธุรกิจ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(4.1) ใบอนุญาตสำคัญในการประกอบธุรกิจ

ชื่อใบอนุญาต	หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินค้าส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
เลขที่ใบอนุญาต	1/2559
ผู้อนุญาต	กระทรวงการคลัง
วันสิ้นสุดอายุใบอนุญาต	ไม่มีกำหนด
การต่ออายุ	ไม่มีกำหนด

ชื่อใบอนุญาต	การประกอบธุรกิจสินค้าส่วนบุคคลดิจิทัล
เลขที่ใบอนุญาต	ธปท.ผ่นส2. 256/2564
ผู้อนุญาต	ธนาคารแห่งประเทศไทย
วันสิ้นสุดอายุใบอนุญาต	ไม่มีกำหนด
การต่ออายุ	ไม่มีกำหนด

ชื่อใบอนุญาต	หนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบริการเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
เลขที่ใบอนุญาต	2/2559
ผู้อนุญาต	กระทรวงการคลัง
วันสิ้นสุดอายุใบอนุญาต	ไม่มีกำหนด
การต่ออายุ	ไม่มีกำหนด

ชื่อใบอนุญาต	หนังสือสำคัญแสดงการจดทะเบียนการประกอบธุรกิจทวงถามหนี้
เลขที่ใบอนุญาต	10640017
ผู้อนุญาต	กองบัญชาการตำรวจนครบาล
วันสิ้นสุดอายุใบอนุญาต	ไม่มีกำหนด
การต่ออายุ	ไม่มีกำหนด

1.2.2.5 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- ไม่มี -

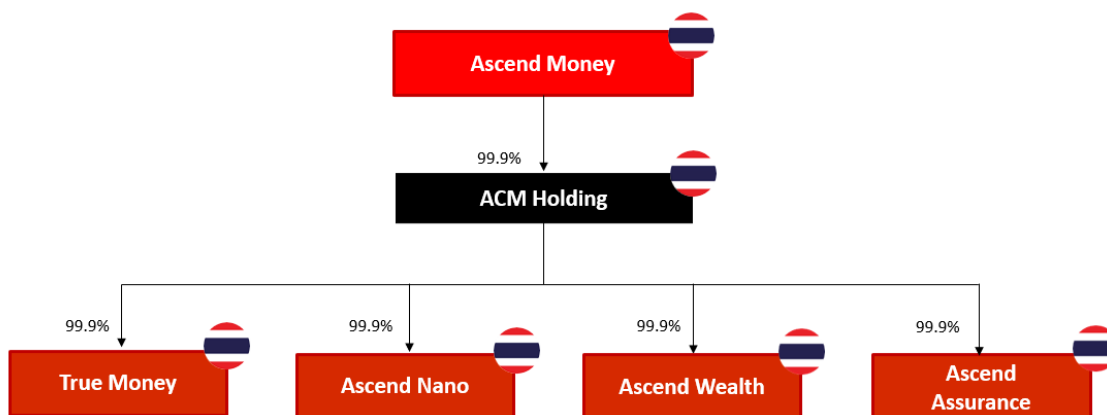
1.2.2.6 งานที่ยังไม่ส่งมอบ

บริษัทฯ ไม่มีงานที่ต้องส่งมอบที่มีลักษณะเป็นโครงการหรือชิ้นงานที่มูลค่าตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวมตามงบการเงินงวดบัญชีล่าสุด

1.3. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1. แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 บริษัท แอสเซนด นาโน จำกัด มีโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีรายละเอียดดังนี้



1.3.2. นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

-ไม่มี-

1.3.3. รายละเอียดของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อย

1.3.4. ผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 บริษัทฯ มีรายชื่อผู้ถือหุ้นดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท เอซีเอ็ม โฮลดิ้ง จำกัด ⁽¹⁾	179,999,997	100.00%
2. นาย ธีญญพงศ์ ธรรมวารานุกุลปต์	1	0.00%
3. นางสาวอชิรา เตาลานนท์	1	0.00%
4. นางสาวนิกุล จิ่งประเสริฐ	1	0.00%
รวม	180,000,000	100.00%

หมายเหตุ :

(1) ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 บริษัท เอเชียเอ็ม โฮลดิ้ง จำกัด มีรายชื่อผู้ถือหุ้นดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท แอสเซนด มั่นใจ จำกัด ⁽²⁾	772,999,997	100.00%
2. นาย ธีฎพงษ์ ธรรมมาวานุคุปต์	1	0.00%
3. นางสาวชวิธา เตาลานนท์	1	0.00%
4. นางสาวนิกุล จึงประเสริฐ	1	0.00%
รวม	773,000,000	100.00%

(2) ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 บริษัท แอสเซนด มั่นใจ จำกัด มีรายชื่อผู้ถือหุ้นดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท อาลีเพลย์ (ฮ่องกง) โฮลดิ้ง จำกัด	30,163,179	28.49%
2. บริษัท แอสเซนด กรุ๊ป จำกัด	32,966,217	31.13%
3. บริษัท อุบลกาญจน์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	22,559,744	21.31%
4. นายศุภชัย เจียรนวนนท์	5,751,712	5.43%
5. เอเอสพี ไทยแลนด์ แอลพี	5,348,090	5.05%
6. บริษัท พีวีแอล ไชลูชั่นส์ จำกัด	3,275,706	3.09%
7. อื่นๆ	5,827,506	5.50%
รวม	105,892,154	100.00%



1.3.5. ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทฯ เป็นบริษัทย่อยในกลุ่มบริษัท แอสเซนด มั่นนี้ จำกัด ซึ่งบริษัท แอสเซนด มั่นนี้ จำกัด มีบริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด (หรือ CP Group) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในลำดับสูงสุด โดยบริษัทฯ มีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้นใหญ่ของกลุ่ม ได้แก่ กลุ่มเครือเจริญโภคภัณฑ์ และ Ant Financial ที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างดี สำหรับกลุ่มเครือเจริญโภคภัณฑ์ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ทำให้บริษัทฯ สามารถนำบริการทางการเงินแบบดิจิทัล รวมถึงการนำเสนอสินเชื่อผ่านผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ไปใช้กับธุรกิจในกลุ่มเครือเจริญโภคภัณฑ์ และลูกค้าของกลุ่มเครือเจริญโภคภัณฑ์ได้ ซึ่งช่วยต่อยอดและทำให้ลูกค้าได้ใช้บริการทางการเงินได้สะดวก และ ครบวงจร สำหรับ Ant Financial นั้น ได้นำความเชี่ยวชาญทางด้านเทคโนโลยี การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินแบบดิจิทัล รวมถึงให้คำปรึกษาในการใช้ Alternative data มาใช้วิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้า เพื่อประกอบการวิเคราะห์สินเชื่อ นำมาซึ่งการเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อดิจิทัลให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า

1.4. จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 1,800,000,000 บาท และทุนชำระแล้วจำนวน 1,800,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 180,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท

1.5. การออกหลักทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 บริษัทฯ ไม่มีตั๋วเงินและหุ้นกู้คงค้าง

1.6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ณ ปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล เนื่องจากบริษัทฯ อยู่ระหว่างการลงทุนพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องเพื่อเป็นผู้นำในธุรกิจสินเชื่อดิจิทัล (Digital lending)

อย่างไรก็ตามการพิจารณาจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน สภาพคล่องของบริษัทฯ รวมถึงแผนการขยายธุรกิจ ตามความจำเป็นและเหมาะสมต่อไป