

ส่วนที่ 2.2

การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

2.2 (1) โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ศักดิ์สยามลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และสินเชื่ออื่น โดยใช้ชื่อทางการค้าว่า “สินเชื่อศักดิ์สยาม” ให้กับลูกค้ารายย่อยที่เป็นประชาชนโดยทั่วไป โดยมีกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม ประกอบด้วย (1) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ได้แก่ สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันเงื่อนไขเกษตรกร (2) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (3) สินเชื่ออื่น ได้แก่ สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ และสินเชื่อเช่าซื้อ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจมานานกว่า 30 ปี โดยให้บริการผ่านสำนักงานสาขาของบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น 1,029 สาขา ในพื้นที่ 47 จังหวัด ของภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคตะวันตก เพื่อให้ประชาชนในท้องถิ่นมีโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุน เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อื่น ๆ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 บริษัทฯ มีผู้บริหารและพนักงานจำนวน 2,412 คน

วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อที่มีคุณภาพเพื่อส่งเสริมชีวิตที่ดีในสังคม

พันธกิจ (Missions)

1. สร้างผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ทำให้ประชาชนเข้าถึงสินค้าและบริการที่มีส่วนช่วยลดค่าใช้จ่าย ลดต้นทุน สร้างอาชีพ เพิ่มรายได้ให้กับคนในสังคม
2. เพิ่มช่องทางการให้บริการสินเชื่ออย่างทั่วถึงในทุกภูมิภาค
3. สร้างกระบวนการวิเคราะห์คัดกรองลูกค้าและควบคุมบริหารหนี้ให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด
4. พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และนำเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาใช้งานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและความสามารถในการแข่งขัน
5. พัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ มีทักษะ มีค่านิยม มีวัฒนธรรม มีจิตสำนึก มีจิตบริการ พัฒนาระบบการบริหารจัดการองค์กรให้เกิดประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมายขององค์กร
6. แสวงหาพันธมิตรทางธุรกิจที่เหมาะสม เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้หลากหลาย สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจ
7. ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย ยึดหลักธรรมาภิบาล ความซื่อสัตย์ โปร่งใส ตรวจสอบได้ และให้บริการด้วยความเป็นธรรม

8. จัดหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอเพื่อรองรับการเติบโตของกิจการ
9. ให้บริษัทส่งเสริมกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคมและพิจารณาผลกระทบต่องสิ่งแวดล้อม

เป้าประสงค์

1. สร้างพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่าปีละ 15 % และ NPL ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
2. สาขาทุกแห่งต้องมีการเติบโตตามเป้าหมายและมีการควบคุมคุณภาพหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด สาขาเปิดใหม่สามารถบริหารจุดคุ้มทุนภายใน 12 เดือน จุดคุ้มทุนภายใน 24 เดือน
3. บริษัทต้องมีผลกำไรที่เติบโตขึ้นทุกปีสอดคล้องกับการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ
4. สร้างการเติบโตของผลประกอบการ เพื่อให้ได้รับการสนับสนุนเงินทุนอย่างต่อเนื่องจากสถาบันการเงินและนักลงทุน
5. เป็นสินเชื่อที่ประชาชนรู้จัก ให้ความเชื่อถือ เลือกใช้บริการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง
6. พนักงานของบริษัทได้รับการดูแลและพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ในด้านรายได้ สวัสดิการสภาพแวดล้อมในการทำงาน
7. มีรายได้จากการร่วมลงทุนในธุรกิจใหม่ เป็นสัดส่วนที่เพิ่มมากขึ้นทุกปี
8. นำเทคโนโลยีมาใช้นับสนับสนุนในการขยายงาน จัดทำกระบวนการภายในเพื่อลดการใช้ทรัพยากรป้องกันการเกิดการทุจริต ลดต้นทุนค่าใช้จ่าย มีข้อมูลช่วยในการบริหาร
9. ต้องมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่อย่างน้อยปีละ 1 ผลิตภัณฑ์

การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญ

บริษัทฯ เดิมชื่อ บริษัท ศักดิ์สยามพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2538 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 1,000,000 บาท มีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 49/47 ถนนเจริญภาพดินทร์ ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมืองอุตรดิตถ์ จังหวัดอุตรดิตถ์ เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีทะเบียนรถเป็นประกันแก่ลูกค้ารายย่อย โดยบริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ศักดิ์สยามลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2559

บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากกระทรวงการคลัง ในปี 2548 และได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (“สินเชื่อรายย่อย”) จากกระทรวงการคลังในปี 2560 ต่อมาบริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน จากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในปี 2562 ปัจจุบัน บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 2,096,000,000 บาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้



ปี พ.ศ.	รายการ
2538	● จัดทะเบียนจัดตั้ง “บริษัท ศักดิ์สยามพาณิชย์ลิซซิ่ง จำกัด” ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 1,000,000 บาท และขยายสาขาไปยังจังหวัดลำปาง
2539	● เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 2,140,000 บาท และขยายสาขาไปยังจังหวัดสุโขทัย และจังหวัดน่าน
2540 - 2541	● เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 12,920,000 บาท โดยขยายสาขาไปยังจังหวัดพิษณุโลก และจังหวัดเพชรบูรณ์
2546	● เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 20,000,000 บาท
2548	● เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 50,000,000 บาท เพื่อให้มีคุณสมบัติเป็นไปตามเงื่อนไขการขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากกระทรวงการคลัง และได้รับอนุญาตเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2548 ● เริ่มการให้สินเชื่อทะเบียนรถเงื่อนไขเกษตรกร (สินเชื่อเกษตรกร)
2554 - 2555	● เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 200,000,000 บาท และขยายสาขาไปยังจังหวัดพิจิตร จังหวัดลพบุรี จังหวัดเชียงราย จังหวัดพะเยา และจังหวัดแพร่
2556 - 2557	● เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 350,000,000 บาท และขยายสาขาไปยังจังหวัดเลย และจังหวัดกำแพงเพชร
2558	● เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 500,000,000 บาท และขยายสาขาไปยังจังหวัดลำพูน
2559	● แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ศักดิ์สยามลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2559 ● เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 1,000,000,000 บาท และขยายสาขาไปยังจังหวัดขอนแก่น จังหวัดชัยภูมิ จังหวัดหนองบัวลำภู และจังหวัดนครสวรรค์
2560	● เพิ่มจำนวนสาขาอีก 79 แห่ง และขยายสาขาไปยังจังหวัดกาฬสินธุ์ จังหวัดชัยนาท จังหวัดเชียงใหม่ จังหวัดมหาสารคาม และจังหวัดอุทัยธานี
2561	● เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 1,250,000,000 บาท ● เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 1,400,000,000 บาท ● เพิ่มจำนวนสาขาอีก 101 แห่ง และขยายสาขาไปยังจังหวัดตาก จังหวัดสกลนคร จังหวัดสิงห์บุรี จังหวัดสุพรรณบุรี และจังหวัดอ่างทอง
2562	● เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 1,550,000,000 บาท เพื่อเสนอขายหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่บริษัท บัวหลวง เวนเจอร์ส จำกัด (“บัวหลวงเวนเจอร์ส”) จำนวน 150,000,000 หุ้น ● เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 2,096,000,000 บาท โดยจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่จำนวนไม่เกิน 54.6 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายต่อกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือ พนักงานของบริษัทฯ ตามโครงการการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของบริษัทฯ และจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่จำนวนไม่เกิน 491.4 ล้านหุ้น และหุ้นที่เหลือจากการจัดสรรตามโครงการดังกล่าว และผู้มีอุปการคุณของบริษัทฯ เพื่อเสนอขายต่อประชาชนเป็นการทั่วไป (IPO)



ปี พ.ศ.	รายการ
	เพิ่มจำนวนสาขาอีก 68 แห่ง และขยายสาขาไปยังจังหวัดกาญจนบุรี จังหวัดนครพนม และจังหวัดสระบุรี
2563	- บริษัทฯ ได้เสนอขายหุ้นให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก จำนวน 546,000,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 3.70 บาท และบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วเป็นเงิน 2,096,000,000 บาท (หุ้นสามัญ จำนวน 2,096,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2563 และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน และเริ่มทำการซื้อขายเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2563 - เพิ่มจำนวนสาขาอีก 78 แห่ง และขยายสาขาไปยังจังหวัดยโสธร จังหวัดนครราชสีมา จังหวัดบุรีรัมย์ จังหวัดร้อยเอ็ด จังหวัดนครนายก และจังหวัดแม่ฮ่องสอน ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสาขารวม 519 สาขา ใน 38 จังหวัด
2564	- เพิ่มจำนวนสาขาอีก 201 แห่ง และขยายสาขาไปยังจังหวัดนครปฐม พระนครศรีอยุธยา ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสาขารวม 720 สาขา ใน 40 จังหวัด - ในวันที่ 16 ธันวาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีมติอนุมัติการจัดตั้งบริษัทย่อยของบริษัทฯ คือ บริษัท ศักดิ์สยาม เมกเกอร์ โดรน จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 50 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 5,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อดำเนินธุรกิจขายและให้บริการเกี่ยวกับโดรนครบวงจร โดยบริษัทฯ ได้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 70 - บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2564 ในระดับ “ดีมาก” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนผ่านเกณฑ์ที่กำหนด และได้รับคัดเลือกเข้าสู่ Thailand Sustainability Investment (THSI) หรือรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นับเป็นพัฒนาการก้าวแรกที่สำคัญสำหรับการพัฒนาการอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ
2565	- เพิ่มจำนวนสาขาอีก 209 แห่ง และขยายสาขาไปยังจังหวัดหนองคาย บึงกาฬมุกดาหาร อำนาจเจริญ อุบลราชธานี ศรีสะเกษ สุรินทร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีสาขารวม 929 สาขา ใน 47 จังหวัด - บริษัทฯ ได้การรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2565 ในระดับ “ดีมาก” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนผ่านเกณฑ์ที่กำหนด และได้รับคัดเลือกเข้าสู่ Thailand Sustainability Investment (THSI) 2022 หรือรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - บริษัทฯ ได้รับรางวัลองค์กรต้นแบบความยั่งยืนตลาดทุนไทย ด้านสนับสนุนคนพิการ 2565 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



ปี พ.ศ.	รายการ
2566	● เพิ่มจำนวนสาขาอีก 100 แห่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 บริษัทฯ มีสาขา รวม 1,029 สาขา ใน 47 จังหวัด

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ จำแนกตามประเภทธุรกิจ ตามงบการเงินรวมสำหรับรอบปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2564 และ 2565 และงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 มีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

กลุ่มธุรกิจ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						งวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้าน บาท	ร้อยละ	ล้าน บาท	ร้อยละ	ล้าน บาท	ร้อยละ	ล้าน บาท	ร้อยละ
1. รายได้จากสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถ เป็นประกัน	1,359.2	84.2	1,444.6	78.2	1,782.4	76.3	492.1	77.2
1.1 สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	948.4	58.8	936.3	50.7	1,102.9	47.2	301.4	47.3
1.2 สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เงื่อนไข เกษตรกร	410.8	25.5	508.3	27.5	679.5	29.1	190.7	29.9
2. รายได้จากสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มี ทะเบียนรถเป็นประกัน	58.7	3.6	56.2	3.0	68.1	2.9	16.9	2.7
3. รายได้จากสินเชื่อสินเชื่อไฟแนนซ์	172.1	10.7	268.4	14.5	351.6	15.0	86.8	13.7
4. รายได้จากสินเชื่ออื่น ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อที่มี ที่ดินเป็นประกัน	18.8	1.2	70.0	3.8	113.5	4.9	31.3	4.9
รวมรายได้จากการให้บริการสินเชื่อ	1,608.8	99.7	1,839.2	99.5	2,315.7	99.1	627.1	98.5
รายได้จากการขายและการให้บริการ	-	-	-	-	9.4	0.4	3.1	0.5
รายได้อื่น ^{1/}	4.9	0.3	8.4	0.5	10.9	0.5	6.9	1.0
รวม	1,613.7	100.0	1,847.6	100.0	2,336.0	100.0	637.1	100.0

หมายเหตุ: ^{1/}รายได้อื่น ได้แก่ รายได้นายหน้าประกันวินาศภัย รายได้ดอกเบี้ยเงินฝาก และหนี้สูญที่ได้รับคืน เป็นต้น

รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากรายได้จากการให้สินเชื่อ ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมจัดทำสัญญาและปิดสัญญา ค่าธรรมเนียมบริการสินเชื่อ เป็นต้น โดยในปี 2563 – 2565 รายได้ตามประเภทสินเชื่อของบริษัทฯ มาจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกันประมาณร้อยละ 76.3 - 84.2 และรายได้จากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันประมาณร้อยละ 2.9 – 3.6 นอกจากนี้ บริษัทฯ มีรายได้จากสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ ประมาณร้อยละ 10.7 - 15.0 และรายได้จากสินเชื่อเช่าซื้อประมาณร้อยละ 1.2 – 4.9 ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดการประกอบธุรกิจสินเชื่อแต่ละประเภทปรากฏตามในข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนาวัตกรรมธุรกิจ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยบริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการให้สินเชื่อ ซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดย ธปท. โดยสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน อยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท. ตั้งแต่ปี 2548 ต่อมาในวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 ธปท. ได้กำหนดให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของ ธปท. ประกาศฉบับที่ 12/2563 และ 13/2563 ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ สามารถแบ่งธุรกิจของบริษัทฯ ได้ 7 กลุ่ม ดังนี้

1) ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป โดยมีหลักประกันเป็นใบคู่มือจดทะเบียนรถ โดยให้ลูกค้าซึ่งเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถโอนทะเบียนรถไว้ล่วงหน้าเพื่อเป็นหลักประกันการชำระหนี้ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. ทั้งนี้ ลูกค้ายังคงสามารถครอบครองรถและใช้ประโยชน์ในฐานะเจ้าของรถได้ตามปกติ นอกจากนั้น บริษัทฯ จะพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าก่อนอนุมัติให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มีรายได้จากธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 76.3 – 84.2 ของรายได้รวม ทั้งนี้ แบ่งประเภทธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกันตามประเภทผู้ขอสินเชื่อและเงื่อนไขการผ่อนชำระได้ 2 ประเภท ดังนี้

สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป ที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์รถ โดยใช้ใบคู่มือจดทะเบียนรถเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ และต้องเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์รถมาแล้วไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด โดยให้ลูกค้าชำระค่าวงวดที่ประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ไม่เกิน 84 เดือน ในการพิจารณาวงเงินให้สินเชื่อ บริษัทฯ จะพิจารณาจากมูลค่าหลักประกัน ความสามารถในการชำระหนี้ให้ครอบคลุมถึงภาระหนี้ทั้งหมด โดยการตรวจสอบข้อมูลเครดิตเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ตามหลักเกณฑ์ในการตรวจสอบข้อมูลเครดิตที่กำหนด การตรวจสอบประวัติลูกค้าและคู่ค้าประกัน (ถ้ามี) และการตรวจสอบหลักประกัน เป็นต้น โดยบริษัทฯ มีนโยบายควบคุมการให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันให้กับลูกค้าได้คนละไม่เกิน 1 สัญญาต่อหลักประกัน

สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน บริษัทฯ จะได้รับรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าบริการอื่นจากการให้สินเชื่อในอัตราที่ตกลงร่วมกันตามสัญญา ทั้งนี้ อัตราารวมสูงสุดของรายได้ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (Effective Rate) สำหรับสัญญาที่ได้รับสินเชื่อตั้งแต่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 ถึง 31 กรกฎาคม 2563 และไม่เกินร้อยละ 24 สำหรับสัญญาที่ได้รับสินเชื่อตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2563 ในอัตราดอกเบี้ยลดต้นลดดอก โดยอัตราดังกล่าวเป็นไปตามอัตราสูงสุดตามประกาศของ ธปท. ฉบับที่ 12/2563 ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ภายใต้หลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยบริษัทฯ มีนโยบายควบคุมการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน อย่างไรก็ตาม นอกเหนือจากรายได้ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมดังกล่าว บริษัทฯ อาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้อำนาจไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ แต่ต้องเป็นไปตามรายการที่ ธปท. กำหนด

ในปี 2563 - 2565 รายได้ของบริษัทฯ มาจากรายได้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 58.8 50.7 และ 47.2 ของรายได้รวมทั้งหมด ตามลำดับ และในงวดบัญชีสามเดือนแรก ปี 2566 บริษัทฯ มีรายได้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 47.3 ของรายได้รวมทั้งหมด

สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เงื่อนไขเกษตรกร

สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เงื่อนไขเกษตรกร เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์รถ โดยเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่เป็นเกษตรกร โดยให้ลูกค้าชำระค่างวดที่ประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดสัญญา ซึ่งมีระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือน หรือให้ลูกค้าชำระค่างวดที่เป็นดอกเบี้ยรายเดือนและชำระเงินต้นเมื่อครบกำหนดสัญญาซึ่งมีระยะเวลาไม่เกิน 12 เดือน ซึ่งสอดคล้องกับการประกอบอาชีพทางการเกษตร เนื่องจากบริษัทฯ เล็งเห็นว่าลูกค้าที่ประกอบอาชีพเกษตรกรรมจะมีรายได้เมื่อสามารถเก็บเกี่ยวผลผลิตได้ โดยใช้เวลาประมาณ 3 - 4 เดือน ในการขอสินเชื่อ ผู้ขอสินเชื่อเงื่อนไขเกษตรกรจะต้องเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์รถ จะต้องส่งมอบใบคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อ บริษัทฯ จะพิจารณาจากมูลค่าหลักประกัน ความสามารถในการชำระหนี้ให้ครอบคลุมถึงภาระหนี้ทั้งหมด โดยการตรวจสอบข้อมูลเครดิตเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ตามหลักเกณฑ์ในการตรวจสอบข้อมูลเครดิตที่กำหนด การตรวจสอบประวัติลูกค้าและผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) การตรวจสอบหลักประกัน รวมทั้งเอกสารรับรองการทำอาชีพเกษตรกรรมที่ออกให้โดยส่วนงานราชการ เช่น สมุดทะเบียนเกษตรกร และการตรวจสอบที่สวน ไร่-นา ที่เป็นสถานที่ประกอบอาชีพ เป็นต้น

ในปี 2563 - 2565 รายได้ของบริษัทฯ มาจากรายได้จากการให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เงื่อนไขเกษตรกร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 25.5 27.5 และ 29.1 ของรายได้รวมทั้งหมดตามลำดับ และในงวดบัญชีสามเดือนแรก ปี 2566 บริษัทฯ มีรายได้จากการให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เงื่อนไขเกษตรกร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 29.9 ของรายได้รวมทั้งหมด

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ขอสินเชื่อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์รถจริง ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบใบคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์แต่จะต้องลงนามในบันทึกข้อตกลงการโอนกรรมสิทธิ์เพื่อรับทราบข้อตกลง ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมด ลูกค้ายินยอมที่จะโอนกรรมสิทธิ์และส่งมอบรถให้แก่บริษัทฯ เพื่อจำหน่ายและนำเงินมาชำระหนี้ รวมทั้งลงนามในแบบคำ

ขอโอนและรับโอน และหนังสือมอบอำนาจของกรรมการขนส่งทางบก โดยลูกค้ายังคงเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์รถและสามารถนำรถกลับไปใช้งานได้

ใบคู่มือจดทะเบียนรถที่ใช้เป็นหลักประกันการขอสินเชื่อต้องเป็นไปตาม พ.ร.บ.จราจรทางบก พ.ศ. 2522 ซึ่งครอบคลุมรถประเภทต่าง ๆ ได้แก่ รถจักรยานยนต์ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถยนต์เพื่อการพาณิชย์ รถยนต์บรรทุก และรถใช้เพื่อการเกษตร เป็นต้น

ประเภทรถ	ภาพประกอบ			
รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	รถยนต์กระบะ		
รถจักรยานยนต์และรถจักรยานยนต์ไฟฟ้า				
รถยนต์บรรทุก	รถบรรทุก 4 ล้อ	รถบรรทุก 6 ล้อ	รถบรรทุก 10 ล้อ	รถบรรทุก 12 ล้อ
รถใช้เพื่อการเกษตร	รถแทรกเตอร์/รถไถใหญ่	รถไทยแลนด์	รถเกี่ยวรวงข้าว	รถแม็คโคร
รถประเภทอื่น เช่น รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	รถตู้	รถโดยสาร		
อื่นๆ เช่น โดรนเพื่อการเกษตร, โฉนดที่ดิน, โซลาร์รูฟท็อป				

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันคงเหลือจำนวน 9,327.5 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.1 ของลูกหนี้รวมของบริษัทฯ โดยมียอดลูกหนี้แบ่งตามประเภทหลักประกันดังนี้

ลูกหนี้จำแนกตามหลักประกัน	ณ สิ้นปี 2563		ณ สิ้นปี 2564		ณ สิ้นปี 2565		ณ 31 มีนาคม 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รถยนต์กระบะ	2,573.1	45.9	3,364.8	46.2	4,196.0	46.4	4,345.3	46.6
รถจักรยานยนต์	1,363.6	24.3	1,721.7	23.6	2,001.8	22.1	1,998.1	21.4
รถใช้เพื่อการเกษตร	807.3	14.4	1,007.5	13.8	1,346.6	14.9	1,436.9	15.4
รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	605.0	10.8	854.4	11.7	1,070.7	11.8	1,106.2	11.9
รถยนต์บรรทุก	203.6	3.6	265.8	3.6	322.3	3.6	319.8	3.4
อื่น ๆ	49.4	0.9	73.3	1.0	102.7	1.2	121.2	1.3
รวม	5,602.0	100.0	7,287.5	100.0	9,040.0	100.0	9,327.5	100.0

2) ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการอุปโภคบริโภคหรือเพื่อเป็นสินเชื่อเนกประสงค์สำหรับบุคคลธรรมดาทั่วไปซึ่งมีรายได้สม่ำเสมอ มีเอกสารรับรองรายได้ ได้แก่ ข้าราชการ รัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัท โดยให้ลูกค้าชำระค่างวดที่ประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นรายเดือนไม่เกิน 48 เดือน การให้วงเงินสินเชื่อสามารถพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ การตรวจสอบประวัติลูกค้าและผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) และข้อกำหนดของ ธปท. โดยวงเงินสินเชื่อสำหรับลูกค้าที่มีรายได้หรือเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากเฉลี่ยน้อยกว่า 30,000 บาทต่อเดือน สามารถได้รับวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้ต่อเดือนหรือเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก และสำหรับลูกค้าที่มีรายได้หรือเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากเฉลี่ยตั้งแต่ 30,000 บาทต่อเดือน สามารถได้รับวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ต่อเดือนหรือเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่สามารถให้สินเชื่อดังกล่าวแก่ลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันกับผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับรายอื่นหรือสถาบันการเงินแล้ว 3 แห่งได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายตรวจสอบข้อมูลเครดิต เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ตามหลักเกณฑ์ในการตรวจสอบข้อมูลเครดิตที่กำหนดและควบคุมการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันให้กับลูกค้าได้คนละไม่เกิน 1 สัญญา ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยหากเป็นวงเงินตามที่บริษัทฯ กำหนดจะต้องมีผู้ค้ำประกันที่มีอาชีพที่มั่นคง เช่น ข้าราชการ รัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัท ที่มีที่อยู่เป็นหลักแหล่งแน่นอนในท้องถิ่นที่ขอสินเชื่อเพื่อป้องกันความเสี่ยงกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯ ได้

สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ บริษัทฯ จะได้รับรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าบริการอื่นจากการให้สินเชื่อในอัตราที่ตกลงร่วมกันตามสัญญา ทั้งนี้ อัตราสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี สำหรับสัญญาที่ได้รับสินเชื่อตั้งแต่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 ถึง 31 กรกฎาคม 2563 และไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี สำหรับ

สัญญาที่ได้รับสินเชื่อตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2563 ในอัตราดอกเบี้ยลดต้นลดดอก โดยอัตราดังกล่าวเป็นไปตามอัตราสูงสุดตามประกาศของ ธปท. ฉบับที่ 12/2563 ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยบริษัทฯ มีนโยบายควบคุมการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน อย่างไรก็ตาม นอกเหนือจากดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมดังกล่าว บริษัทฯ อาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ แต่ต้องเป็นไปตามรายการที่ ธปท. กำหนด

ในปี 2563 – 2565 รายได้ของบริษัทฯ มาจากรายได้จากการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 3.6 3.0 และ 2.9 ของรายได้รวมทั้งหมด ตามลำดับ และในงวดบัญชีสามเดือนแรก ปี 2566 บริษัทฯ มีรายได้จากการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 2.7 ของรายได้รวมทั้งหมด

3) ธุรกิจสินเชื่อโนไฟแนนซ์

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อโนไฟแนนซ์ แก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป ที่มีวัตถุประสงค์ เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ สำหรับลูกค้าที่ไม่มีเอกสารรับรองรายได้หรือไม่มีสินทรัพย์เป็นหลักประกัน โดยจะต้องมีคุณสมบัติเป็นผู้ประกอบอาชีพเป็นหลักแหล่งแน่นอน มีหลักฐานและสถานที่ประกอบอาชีพ และมีรายได้จากการประกอบอาชีพที่ชัดเจน ซึ่งพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อจะเข้าไปตรวจสอบสถานที่ประกอบอาชีพและประเมินรายได้และถ่ายภาพไว้เป็นหลักฐานในการประกอบพิจารณาสินเชื่อ หรือเป็นผู้ที่มีเอกสารรับรองการทำอาชีพที่ออกให้โดยส่วนงานราชการ เช่น หนังสือรับรองการจดทะเบียนการค้า หรือเอกสารที่แสดงการเสียภาษีที่ออกโดยกรมสรรพากร หรือ สมุดทะเบียนเกษตรกร สัญญาเช่าที่ทำกิน เป็นต้น เพื่อใช้เป็นหลักฐานประกอบการขอสินเชื่อ

บริษัทฯ จะพิจารณาวางเงินให้สินเชื่อจากการประเมินรายได้ โดยบริษัทฯ กำหนดให้วงเงินสินเชื่อโนไฟแนนซ์ไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย ระยะเวลาสูงสุด 48 เดือน

โดยอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี สำหรับสัญญาที่ได้รับสินเชื่อตั้งแต่ 23 มกราคม 2558 ถึง 31 กรกฎาคม 2563 และไม่เกินร้อยละ 33 ต่อปี สำหรับสัญญาที่ได้รับสินเชื่อตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2563 ในอัตราดอกเบี้ยลดต้นลดดอก โดยเป็นไปตามอัตราสูงสุดตามประกาศของ ธปท. ฉบับที่ 12/2563 ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน บริษัทฯ เริ่มให้บริการสินเชื่อโนไฟแนนซ์ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

ในปี 2563 – 2565 บริษัทฯ มีรายได้จากการให้สินเชื่อโนไฟแนนซ์คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 10.7 14.5 และ 15.0 ของรายได้รวมทั้งหมด ตามลำดับ และในงวดบัญชีสามเดือนแรก ปี 2566 บริษัทฯ มีรายได้จากการให้สินเชื่อโนไฟแนนซ์คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 13.7 ของรายได้รวมทั้งหมด

4) ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) แก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปลูกค้าที่ตกลงทำสัญญาเช่าซื้อจะต้องโอนกรรมสิทธิ์ให้แก่บริษัทฯ เพื่อลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ โดยลูกค้าสามารถครอบครอง และใช้ทรัพย์สินดังกล่าวได้ และกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินจะถูกโอนให้แก่ลูกค้า ต่อเมื่อลูกค้าได้จ่ายชำระค่างวดครบถ้วนตามสัญญาแล้ว โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการให้สินเชื่อเช่าซื้อกับลูกค้าที่ต้องการซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ และให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อแบบขายและเช่า

กลับคืน (Sale and lease back) สำหรับลูกค้าที่มีรถยนต์ใช้แล้วที่มีมูลค่าสูงและต้องการวงเงินสินเชื่อสูง ได้แก่ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถตู้ รถยนต์กระบะ และให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับลูกค้าทั่วไป ที่มีความประสงค์จะซื้อโดรนเพื่อการเกษตร (Agriculture Drone) จากบริษัท ศักดิ์สยาม เมกเกอร์โดรน จำกัด โดยกำหนดวงเงินให้สินเชื่อสูงสุด 500,000 บาท ระยะเวลาเช่าซื้อสูงสุด 72 เดือน เดือน โดยบริษัทฯ จะพิจารณาจากมูลค่าหลักประกัน ความสามารถในการชำระหนี้ ให้ครอบคลุมถึงภาระหนี้ทั้งหมด โดยการตรวจสอบข้อมูลเครดิตเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้าตามหลักเกณฑ์ในการตรวจสอบข้อมูลเครดิตที่กำหนด

บริษัทฯ เริ่มให้บริการสินเชื่อดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 โดยในปี 2563 - 2565 บริษัทฯ มีรายได้จากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 1.2 3.8 และ 4.9 ของรายได้รวมทั้งหมด ตามลำดับ และในงวดบัญชีสามเดือนแรก ปี 2566 บริษัทฯ มีรายได้จากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 4.9 ของรายได้รวมทั้งหมด

จำนวนสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 - 2565 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อทั้งสิ้น 235,306 สัญญา 283,745 สัญญา และ 310,364 สัญญา ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยในปี 2563 - 2565 ร้อยละ 9.7 ต่อปี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สัญญาสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 44.9 ของสัญญาทั้งหมด ในขณะที่มีจำนวนสัญญาของสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เงื่อนไขเกษตรกร สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และสินเชื่อสินเชื่อโนโฝแนนซ์ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 14.4 7.0 และ 28.3 ของสัญญาทั้งหมด ตามลำดับ และ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อทั้งสิ้น 309,571 สัญญา โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

จำนวนสัญญา	ณ สิ้นปี 2563		ณ สิ้นปี 2564		ณ สิ้นปี 2565		ณ 31 มีนาคม 2566	
	สัญญา	ร้อยละ	สัญญา	ร้อยละ	สัญญา	ร้อยละ	สัญญา	ร้อยละ
สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	127,699	54.3	127,409	44.9	139,489	44.9	141,559	45.7
สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เงื่อนไขเกษตรกร	28,971	12.3	38,933	13.7	44,646	14.4	44,563	14.4
สินเชื่อส่วนบุคคลที่มีสินเชื่อ ที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	16,940	7.2	20,535	7.2	21,724	7.0	20,766	6.7
สินเชื่อสินเชื่อโนโฝแนนซ์	58,076	24.7	84,786	29.9	87,710	28.3	85,155	27.5
สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อที่มีที่ดิน เป็นประกัน	3,620	1.5	12,082	4.3	16,795	5.4	17,528	5.7
รวม	235,306	100.0	283,745	100.0	310,364	100.0	309,571	100.0

5) ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย โดยได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2561 และเริ่มให้บริการลูกค้าในปี 2564 เป็นต้นมา

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ได้แก่ ประกันภัยภาคบังคับ พ.ร.บ.รถจักรยานยนต์และรถยนต์ (Compulsory Third Party Insurance) ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident) ประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance) ประกันภัยผู้ขับขี่และผู้โดยสารไม่ระบุชื่อ (Unnamed Passenger) ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance) เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า

6) สินเชื่อที่มีที่ดินเป็นประกัน

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อที่มีที่ดินเป็นประกัน แก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป โดยมีโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน ในการขอสินเชื่อ และผู้ขอสินเชื่อเป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์หลักประกันแต่เพียงผู้เดียว โดยให้ลูกค้าชำระค่างวดที่ประกอบด้วย เงินต้นและดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ไม่เกิน 48 เดือน หรือให้ลูกค้าชำระค่างวดที่ประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบ กำหนดสัญญา ซึ่งมีระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือน ทั้งนี้ การพิจารณาวงเงินให้สินเชื่อ บริษัทฯ จะพิจารณาจากมูลค่า หลักประกัน ความสามารถในการชำระหนี้ให้ครอบคลุมถึงภาระหนี้ทั้งหมด โดยการตรวจสอบข้อมูลเครดิตเพื่อใช้ ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้าตามหลักเกณฑ์ในการตรวจสอบข้อมูลเครดิตที่กำหนด การตรวจสอบประวัติ ลูกค้าและผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) และการตรวจสอบข้อมูลในพื้นที่ และทำการประเมินราคาที่ดินจากสำนักงานที่ดิน เป็นต้น

สินเชื่อที่มีที่ดินเป็นประกัน บริษัทฯ จะได้รับรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าบริการอื่นจากการ ให้สินเชื่อในอัตราที่ตกลงร่วมกันตามสัญญา ทั้งนี้ อัตรารวมสูงสุดของรายได้ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียม รวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี (Effective Rate) โดยกำหนดวงเงินให้สินเชื่อสูงสุด 100,000 บาท ระยะเวลา สูงสุด 48 เดือน

บริษัทฯ เริ่มให้บริการสินเชื่อดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 โดยบริษัทฯ มีรายได้จากการให้บริการสินเชื่อ ที่มีที่ดินเป็นประกัน คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.02 ของรายได้รวมทั้งหมด สำหรับงวดบัญชีสามเดือนแรกของปี 2566

7) ธุรกิจสินเชื่อโซลาร์รูฟท็อป (Solar Rooftop)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อโซลาร์รูฟท็อป (Solar Rooftop) แก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่มีความประสงค์จะซื้อและ ติดตั้งโซลาร์รูฟท็อป เพื่อช่วยลดต้นทุนค่าใช้จ่ายไฟฟ้า จากบริษัท ศักดิ์สยาม ทีซี เอ็นเนอร์ยี จำกัด โดยบริษัทฯ จะพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ให้ครอบคลุมถึงภาระหนี้ทั้งหมด โดยการตรวจสอบข้อมูลเครดิตเพื่อใช้ ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ตามหลักเกณฑ์ในการตรวจสอบข้อมูลเครดิตที่กำหนด

สินเชื่อโซลาร์รูฟท็อป (Solar Rooftop) บริษัทฯ จะได้รับรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าบริการ อื่นจากการให้สินเชื่อในอัตราที่ตกลงร่วมกันตามสัญญา ทั้งนี้ อัตรารวมสูงสุดของรายได้ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือ ค่าธรรมเนียมรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 17.92 ต่อปี (Effective Rate) โดยกำหนดวงเงินให้สินเชื่อสูงสุด 400,000 บาท ระยะเวลาสูงสุด 96 เดือน

บริษัทฯ เริ่มให้บริการสินเชื่อดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2566 โดยบริษัทฯ มีรายได้จากการให้บริการ สินเชื่อโซลาร์รูฟท็อป คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.00 ของรายได้รวมทั้งหมด สำหรับงวดบัญชีสามเดือนแรกของปี 2566



เงื่อนไขและข้อกำหนดของสินเชื่อแต่ละประเภท

เงื่อนไขและข้อกำหนดหลักเกณฑ์ที่สำคัญของสินเชื่อแต่ละประเภท สามารถสรุปได้ดังนี้

ลักษณะ	สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน		สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ	สินเชื่อ ใน ไฟแนนซ์	สินเชื่อเช่าซื้อ			สินเชื่อที่มีที่ดิน เป็นประกัน	สินเชื่อโซลาร์รูฟที่ อป
	สินเชื่อที่มีทะเบียน รถเป็นประกัน	สินเชื่อที่มีทะเบียนรถ เป็นประกัน เงื่อนไขเกษตรกร	ที่มีใช้สินเชื่อที่มี ทะเบียนรถเป็น ประกัน		สินเชื่อ รถจักรยาน ยนต์ใหม่	สินเชื่อรถยนต์ ใช้แล้ว	สินเชื่อโครง เพื่อการเกษตร		
หน่วยงาน ที่กำกับดูแล	รปท.	รปท.	รปท.	รปท.	สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครอง ผู้บริโภค (สคบ.)			ไม่อยู่ในกำกับ	
วงเงินสินเชื่อ	สูงสุด 400,000 บาท	สูงสุด 300,000 บาท	1.5 - 5 เท่าของ รายได้ สูงสุด 100,000 บาท	สูงสุด 100,000 บาท	สูงสุด 100,000 บาท	สูงสุด 500,000 บาท	สูงสุด 400,000 บาท	สูงสุด 100,000 บาท	สูงสุด 400,000 บาท
อัตราดอกเบี้ยและ ค่าธรรมเนียม	สูงสุด 24% ต่อปี ^{1/}	สูงสุด 24% ต่อปี ^{1/}	สูงสุด 25% ต่อปี ^{2/}	สูงสุด 33% ต่อปี ^{3/}	สูงสุด 23 % ต่อปี ^{4/}	สูงสุด 15 % ต่อ ปี ^{5/}	สูงสุด 18.08% ต่อปี	สูงสุด 15% ต่อปี	สูงสุด 17.92% ต่อปี
ประเภท การผ่อนชำระ	รายเดือน	- รายเดือน (ชำระดอกเบี้ย) - รายงวดเมื่อครบอายุ สัญญา	รายเดือน	รายเดือน	รายเดือน	รายเดือน	รายเดือน	- รายเดือน - รายงวดเมื่อครบ อายุสัญญา	รายเดือน
ระยะเวลา	สูงสุด 84 เดือน	ประเภท 1 งวด ระยะเวลา 4 เดือน หรือ ระยะเวลา 12 เดือน	สูงสุด 48 เดือน	สูงสุด 48 เดือน	สูงสุด 72 เดือน	สูงสุด 72 เดือน	สูงสุด 24 เดือน	สูงสุด 48 เดือน	สูงสุด 96 เดือน



ลักษณะ	สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน		สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ ที่มีใช้สินเชื่อที่มี ทะเบียนรถเป็น ประกัน	สินเชื่อ โน ไฟแนนซ์	สินเชื่อเช่าซื้อ			สินเชื่อที่มีที่ดิน เป็นประกัน	สินเชื่อโซลาร์รูฟที่ อป
	สินเชื่อที่มีทะเบียน รถเป็นประกัน	สินเชื่อที่มีทะเบียนรถ เป็นประกัน เงื่อนไขเกษตรกร			สินเชื่อ รถจักรยานยนต์ใหม่	สินเชื่อรถยนต์ ใช้แล้ว	สินเชื่อโดรน เพื่อการเกษตร		
ประเภทลูกค้า	ลูกค้าทั่วไป	เกษตรกร	ลูกค้าทั่วไปที่มี เอกสารรับรอง รายได้	ลูกค้าทั่วไปที่ ไม่มี เอกสาร รับรองรายได้	ลูกค้าทั่วไป	ลูกค้าทั่วไป	ลูกค้าทั่วไป	ลูกค้าทั่วไป	ลูกค้าทั่วไป
หลักประกัน	ใบคู่มือจดทะเบียนรถ	ใบคู่มือจดทะเบียนรถ	ไม่มี	ไม่มี	รถจักรยานยนต์ ใหม่ รถจักรยานยนต์ ไฟฟ้า	รถยนต์ที่ใช้แล้ว	โดรนเพื่อ การเกษตร	โฉนดที่ดิน	ไม่มี
ประเภท ยานพาหนะ	- รถจักรยานยนต์ - รถยนต์นั่งส่วนบุคคล - รถยนต์กระบะ - รถตู้ - รถยนต์บรรทุก - รถใช้เพื่อการเกษตร - รถแมคโคร	- รถจักรยานยนต์ - รถยนต์นั่งส่วนบุคคล - รถยนต์กระบะ - รถตู้ - รถยนต์บรรทุก - รถใช้เพื่อการเกษตร - รถแมคโคร	ไม่มี	ไม่มี	รถจักรยานยนต์ ใหม่	รถยนต์ที่ใช้แล้ว ได้แก่ - รถยนต์นั่งส่วนบุคคล - รถยนต์กระบะ - รถตู้	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี



- หมายเหตุ: 1/ อัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสูงสุดร้อยละ 28 ต่อปี สำหรับสัญญาที่ได้รับสินเชื่อตั้งแต่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 ถึง 31 กรกฎาคม 2563 และไม่เกินร้อยละ 24 สำหรับสัญญาที่ได้รับสินเชื่อตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2563
- 2/ อัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสูงสุดร้อยละ 28 ต่อปี สำหรับสัญญาที่ได้รับสินเชื่อตั้งแต่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 ถึง 31 กรกฎาคม 2563 และไม่เกินร้อยละ 25 สำหรับสัญญาที่ได้รับสินเชื่อตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2563
- 3/ อัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสูงสุดร้อยละ 36 ต่อปี สำหรับสัญญาที่ได้รับสินเชื่อตั้งแต่ 23 มกราคม 2558 ถึง 31 กรกฎาคม 2563 และไม่เกินร้อยละ 33 สำหรับสัญญาที่ได้รับสินเชื่อตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2563
- 4/ อัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสูงสุดร้อยละ 23 ต่อปี สำหรับสัญญาที่ได้รับสินเชื่อทั้งก่อนประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่องให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ.2565 และหลังประกาศ ซึ่งมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2566
- 5/ อัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสูงสุดร้อยละ 15 ต่อปี สำหรับสัญญาที่ได้รับสินเชื่อทั้งก่อนประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่องให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ.2565 และหลังประกาศ ซึ่งมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2566

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายควบคุมการให้สินเชื่อทุกประเภท ให้กับลูกค้าได้คนละไม่เกิน 3 สัญญา หรือมีวงเงินสินเชื่อรวมสูงสุด 500,000 บาท



ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ

บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ณ สิ้นปี 2563 – 2565 และ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ยอดการให้สินเชื่อ	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565		ณ 31 มีนาคม 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยอดการให้สินเชื่อ								
• สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	3,512.3	35.3	4,497.6	31.2	5,623.3	31.5	1,392.8	29.4
• สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันเงื่อนไขเกษตรกร	5,227.8	52.6	7,459.3	51.7	9,828.2	55.0	2,806.2	59.2
• สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน	236.6	2.4	398.6	2.8	417.9	2.3	83.8	1.8
• สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์	800.9	8.1	1,673.1	11.6	1,645.9	9.2	369.9	7.8
• สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อที่มีที่ดินเป็นประกัน	159.6	1.6	389.3	2.7	352.8	2.0	87.3	1.8
รวมยอดการให้สินเชื่อ	9,937.2	100.0	14,417.9	100.0	17,868.1	100.0	4,740.0	100.0
ยอดลูกหนี้ยกมา	6,825.4		6,568.3		8,893.3		10,866.5	
รวมยอดลูกหนี้	16,762.6		20,986.2		26,761.4		15,606.5	
หัก : ยอดรับชำระ/ยึดหลักประกัน/รีไฟแนนซ์	(10,194.3)		(12,092.9)		(15,894.9)		(4,479.7)	
ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกรายได้ค้างรับยกไป	6,568.3		8,893.3		10,866.5		11,126.8	
หัก : ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(162.3)		(207.8)		(290.2)		(297.2)	
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ	6,406.0		8,685.5		10,576.3		10,829.6	



ลูกหนี้จำแนกตามการประกอบอาชีพของลูกค้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

	การประกอบอาชีพ	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
1	เกษตรกร	6,623.8	61.2
2	ค้าขาย และธุรกิจส่วนตัว	2,148.2	19.8
3	ลูกจ้างรายวัน	649.6	6.0
4	ลูกจ้างประจำ และข้าราชการ	1,372.0	12.7
5	อาชีพอื่นๆ	36.0	0.3
	รวม	10,829.6	100.0

โดยบริษัทฯ มีหลักเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามรายละเอียดที่ปรากฏในส่วนที่ การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ หัวข้อ ผลขาดทุนด้อยค่าด้านเครดิต ในปี 2563 – 2565 บริษัทฯ จัดชั้นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมของสินเชื่อแต่ละประเภท แยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทฯ นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ส่งผลให้บริษัทฯ มีการปรับเปลี่ยนการจัดชั้นหนี้จากเดิมที่แสดงตามอายุของลูกหนี้ เป็นการจัดชั้นหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิต โดยแบ่งเป็น 3 ระดับ (Staging) โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 การจัดชั้นลูกหนี้แสดงได้ ดังต่อไปนี้

- Stage 1 (Performing): กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือเกินกำหนดชำระไม่เกิน 1 เดือน ตามเกณฑ์เดิม
- Stage 2 (Under-performing): กลุ่มลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือเกินกำหนดชำระมากกว่า 1 – 3 เดือน ตามเกณฑ์เดิม
- Stage 3 (Non-performing): กลุ่มลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หรือลูกหนี้เกินกำหนดชำระมากกว่า 3 เดือน ตามเกณฑ์เดิม

โดยการจัดชั้นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมของสินเชื่อแต่ละประเภท มีรายละเอียดดังนี้

อายุลูกหนี้เงินให้สินเชื่อภายใต้การกำกับ

การจัดชั้นหนี้	ณ สิ้นปี 2563		ณ สิ้นปี 2564		ณ สิ้นปี 2565		ณ 31 มีนาคม 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือเกินกำหนดชำระไม่เกิน 1 เดือน	6,003.6	93.6	8,009.0	94.7	9,706.8	94.2	9,887.3	93.7
เกินกำหนดชำระมากกว่า 1 – 3 เดือน	269.0	4.2	266.7	3.2	351.3	3.4	414.6	3.9
เกินกำหนดชำระมากกว่า 3 – 6 เดือน	77.5	1.2	84.0	1.0	100.2	1.0	93.8	0.9
เกินกำหนดชำระมากกว่า 6 – 12 เดือน	34.0	0.5	34.1	0.4	66.0	0.6	74.9	0.7
เกินกำหนดชำระมากกว่า 12 เดือน	30.8	0.5	65.0	0.7	86.7	0.8	85.4	0.8



การจัดชั้นหนี้	ณ สิ้นปี 2563		ณ สิ้นปี 2564		ณ สิ้นปี 2565		ณ 31 มีนาคม 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รวมลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิจากดอกเบี้ย รอดัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	6,414.8	100.0	8,458.9	100.0	10,311.0	100.0	10,556.0	100.0
หัก : ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(159.4)	(2.5)	(195.8)	(2.3)	(269.6)	(2.6)	(274.5)	(2.6)
รวมลูกหนี้สุทธิ	6,255.5		8,263.1		10,041.4		10,281.5	

การจัดชั้นหนี้ (ตาม TFRS9)	อายุลูกหนี้ตามการจัดชั้นหนี้เดิม	ณ 31 ธันวาคม 2565		ณ 31 มีนาคม 2566	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
Stage 1 (Performing)	ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือเกินกำหนดชำระไม่เกิน 1 เดือน	9,706.8	94.2	9,887.3	93.7
Stage 2 (Under-performing)	ลูกหนี้ที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 1 – 3 เดือน	351.3	3.4	414.6	3.9
Stage 3 (Non-performing)	ลูกหนี้เกินกำหนดชำระมากกว่า 3 เดือน	252.9	2.4	254.1	2.4
รวมลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิจากดอกเบี้ยรอดัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ		10,311.0	100.0	10,556.0	100.0
หัก : ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(269.6)	(2.6)	(274.5)	(2.6)
รวมลูกหนี้สุทธิ		10,041.4		10,281.5	

อายุลูกหนี้ของสินเชื่อเช่าซื้อ

การจัดชั้นหนี้	ณ สิ้นปี 2563		ณ สิ้นปี 2564		ณ สิ้นปี 2565		ณ 31 มีนาคม 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือเกินกำหนดชำระ ไม่เกิน 1 เดือน	148.7	96.9	411.5	94.7	506.1	91.1	514.0	90.1
เกินกำหนดชำระมากกว่า 1 – 3 เดือน	3.7	2.4	15.2	3.5	26.0	4.7	28.0	4.9
เกินกำหนดชำระมากกว่า 3 – 6 เดือน	0.3	0.2	3.9	0.9	6.7	1.2	8.7	1.5
เกินกำหนดชำระมากกว่า 6 – 12 เดือน	0.4	0.3	2.4	0.5	7.3	1.3	7.0	1.2
เกินกำหนดชำระมากกว่า 12 เดือน	0.3	0.2	1.4	0.3	9.5	1.7	13.2	2.3
รวมลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิจาก ดอกเบี้ยรอดัดบัญชีและดอกเบี้ยค้าง รับ	153.4	100.0	434.4	100.0	555.6	100.0	570.9	100.0
หัก : ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(3.0)	(0.5)	(12.0)	(2.8)	(20.6)	(3.7)	(22.7)	(4.0)
รวมลูกหนี้สุทธิ	150.5		422.4		535.0		548.2	



การจัดชั้นหนี้ (ตาม TFRS9)	อายุลูกหนี้ตามการจัดชั้นหนี้เดิม	ณ 31 ธันวาคม 2565		ณ 31 มีนาคม 2566	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
Stage 1 (Performing)	ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือเกินกำหนดชำระไม่เกิน 1 เดือน	506.1	91.1	514.0	90.1
Stage 2 (Under-performing)	ลูกหนี้ที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 1 – 3 เดือน	26.0	4.7	28.0	4.9
Stage 3 (Non-performing)	ลูกหนี้เกินกำหนดชำระมากกว่า 3 เดือน	23.5	4.2	28.9	5.0
รวมลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิจากดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ		555.6	100.0	570.9	100.0
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(20.6)	(3.7)	(22.7)	
รวมลูกหนี้สุทธิ		535.0		548.2	

ทรัพย์สินรอการขาย

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ณ สิ้นปี 2563	ณ สิ้นปี 2564	ณ สิ้นปี 2565	ณ 31 มีนาคม 2566
รถยนต์				
จำนวนการยึดหลักประกันระหว่างปี (คัน)	532	339	514	157
จำนวนหลักประกันคงเหลือ ณ สิ้นงวด (คัน)	34	31	92	112
รถจักรยานยนต์				
จำนวนการยึดหลักประกันระหว่างปี (คัน)	848	594	836	195
จำนวนหลักประกันคงเหลือ ณ สิ้นงวด (คัน)	27	31	101	125
รวม				
จำนวนการยึดหลักประกันระหว่างปี (คัน)	1,380	933	1,350	352
จำนวนหลักประกันคงเหลือ ณ สิ้นงวด (คัน)	61	62	193	237

การตลาดและการแข่งขัน

การทำการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

กลยุทธ์ทางด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลาย บริการที่รวดเร็ว ภายใต้นโยบายการให้สินเชื่อที่รัดกุม ผลิตภัณฑ์สินเชื่อของบริษัทฯ มีความหลากหลาย เพื่อตอบสนองต่อความต้องการสินเชื่อของลูกค้า โดยผลิตภัณฑ์หลักประกอบด้วย สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีโฉนดที่ดินเป็นประกัน สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีโฉนดที่ดินเป็นประกัน สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อที่มีที่ดินเป็นประกัน สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งมีเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่สามารถรองรับลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์ความต้องการใช้เงินที่แตกต่างกัน

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อทุกประเภทของบริษัทฯ ถูกออกแบบมาให้สามารถเข้าใจง่าย ไม่ยุ่งยากซับซ้อน ไม่มีค่าบริการปลีกย่อยที่จะก่อให้เกิดความสับสนต่อลูกค้า โดยมีการระบุตารางการชำระค่างวดโดยแยกเป็นเงินต้น ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม บนเอกสารเสนอขายและเอกสารรายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์วิธีการคำนวณดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม (Sales sheet) สามารถอธิบายให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจได้ง่าย และการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทั้งเป็นเงินสดและโอนเข้าบัญชีธนาคารลูกค้า ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้ตามความต้องการ บริษัทฯ มีกระบวนการให้สินเชื่อที่รัดกุม ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าและผู้ค้ำประกัน โดยพนักงานของบริษัทฯ ที่ได้รับการอบรมและถูกกำหนดหน้าที่ให้มีความรับผิดชอบทั้งการวิเคราะห์สินเชื่อ การตรวจสอบภาคสนามและการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ โดยผู้ให้สินเชื่อจะมีส่วนร่วมรับผิดชอบในการติดตามการชำระหนี้ที่ถึงกำหนดชำระและการบริหารหนี้ของสาขาที่ตนสังกัด และถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการดำเนินงานประจำเดือน เพื่อให้เกิดความตระหนักถึงความสำคัญในการให้สินเชื่อด้วยความระมัดระวัง นอกจากนี้ สำหรับการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ที่มีความเสี่ยงมากกว่าการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ และพิสูจน์ความมีตัวตนของลูกค้ารวมทั้งผู้ค้ำประกัน และหลักประกัน และบริษัทฯ มีนโยบายการตรวจสอบข้อมูลเครดิต เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ให้ครอบคลุมถึงภาระหนี้ทั้งหมด โดยการตรวจสอบข้อมูลเครดิตเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้าตามหลักเกณฑ์ในการตรวจสอบข้อมูลเครดิตที่กำหนด

กลยุทธ์ทางด้านราคา

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของ ธปท. และสินเชื่ออื่น ซึ่งต้องกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมให้สอดคล้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดไว้ โดยบริษัทฯ จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมและให้สามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้โดยไม่มีนโยบายมุ่งเน้นการแข่งขันด้านราคา และใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสำหรับสินเชื่อประเภทเดียวกันในอัตราเดียวกันสำหรับทุกสาขา บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่สะท้อนถึงความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภทรวมทั้งหลักประกันแต่ละชนิด เพื่อให้ลูกค้ามีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เหมาะสมตามประเภทสินเชื่อและหลักประกันให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ทั้งนี้ สำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ บริษัทฯ ไม่มีการกำหนดค่าบริการหรือค่าปรับอื่น เช่น ค่าธรรมเนียมการจัดทำสัญญาหรือปิดสัญญา ค่าปรับในกรณีชำระล่าช้า เป็นต้น

กลยุทธ์ด้านการบริการ ด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และเงื่อนไขที่ไม่ซับซ้อน

บริษัทฯ กำหนดเงื่อนไขการให้บริการสินเชื่อ โดยคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่ไม่ยุ่งยากซับซ้อน ลูกค้าเข้าใจได้ง่าย และสามารถตรวจสอบได้ด้วยตนเอง โปร่งใส และเป็นธรรม ซึ่งในขั้นตอนการให้สินเชื่อ ลูกค้าจะได้รับคำอธิบายเงื่อนไข วิธีการคำนวณดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ และตารางการชำระค่างวดจากพนักงาน เมื่อลูกค้าเข้ามาชำระค่างวด จะได้รับใบเสร็จรับเงินจากพนักงาน ซึ่งแสดงรายละเอียดของเงินต้น ดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และเงินต้นที่คงเหลือ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อของบริษัทฯ เกือบทุกประเภท (ยกเว้นสินเชื่อเช่าซื้อ) เป็นการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกตามจำนวนเงินต้นคงค้างและจำนวนวันที่ลูกค้านำเงินไปใช้ โดยไม่มีการคิดค่าปรับหากมีการชำระค่างวดล่าช้ากว่ากำหนด เมื่อลูกค้า

ทำการปิดสัญญา ลูกค้าจะได้รับใบคู่มือจดทะเบียนรถกลับไปโดยทันที ทำให้ไม่ขาดประโยชน์จากการใช้ใบคู่มือจดทะเบียนรถของตนเพื่อการอื่น

กลยุทธ์ด้านการบริการระหว่างการขาย และบริการหลังการขายด้วยความเอาใจใส่ให้ลูกค้าเกิดความประทับใจ

พนักงานของบริษัทฯ ให้บริการสินค้าด้วยความเอาใจใส่ในความต้องการของลูกค้าซึ่งประกอบอาชีพอยู่ในท้องถิ่นพนักงานของบริษัทฯ มีความเป็นกันเอง มีมารยาท ให้เกียรติกับลูกค้า ให้บริการด้วยความถูกต้อง โปร่งใส และเป็นธรรม เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือกับลูกค้า ทำให้ลูกค้าส่วนใหญ่ใช้บริการของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและยินดีแนะนำลูกค้าใหม่ให้กับบริษัทฯ ด้วยความเต็มใจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับมานานกว่า 30 ปี ทำให้บริษัทฯ มีผู้บริหารและพนักงานที่มีประสบการณ์และมีความรู้ความชำนาญด้านการให้สินเชื่อและการบริหารหนี้เป็นจำนวนมาก มีความเข้าใจในภาษาถิ่น วัฒนธรรมขนบธรรมเนียมประเพณี การประกอบอาชีพ ความต้องการของลูกค้าฯลฯ ที่มีความแตกต่างกันในแต่ละพื้นที่เป็นอย่างดี สามารถปฏิบัติตนเข้ากับคนในท้องถิ่นได้อย่างกลมกลืน ทำให้ลูกค้าเกิดความเชื่อมั่นไว้วางใจในการใช้บริการ และเป็นส่วนหนึ่งของสังคมในท้องถิ่น

กลยุทธ์ด้านช่องทางการจำหน่าย

บริษัทฯ มีนโยบายเปิดสาขาอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อขยายพื้นที่การให้บริการอย่างทั่วถึง เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้ามาติดต่อใช้บริการได้สะดวก โดยในปี 2566 ได้เปิดสาขาให้บริการจำนวน 100 สาขา

สถานที่ตั้งของสาขาอยู่ในทำเลใกล้กับแหล่งชุมชน เห็นได้ชัดเจน ใกล้กับตลาดหรือธนาคาร การเดินทางสะดวก ลูกค้าและผู้มาติดต่อสามารถจอดรถได้ง่าย สะดวก เปิดให้บริการวันจันทร์ - ศุกร์ ตั้งแต่เวลา 08.00 - 16.30 น. พนักงานของสาขาจะออกทำการตลาดประชาสัมพันธ์ เพื่อแนะนำให้ประชาชนได้รู้จักกับบริการสินเชื่อของบริษัทฯ นอกจากนี้ในการพิจารณาตั้งสาขาใหม่ บริษัทฯ จะพิจารณาความเหมาะสมจากการประเมินจำนวนและความหนาแน่นของประชากรในพื้นที่ ประเมินการประกอบอาชีพ ประเมินการแข่งขัน และที่ตั้งในเขตแหล่งชุมชนและการเปิดให้บริการของธนาคาร เป็นต้น

นโยบายการตลาดในปีที่ผ่านมา

ปรับปรุงและเพิ่มผลิตภัณฑ์ เงื่อนไข วิธีการให้สินเชื่อ วงเงินให้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม เอกสารและกระบวนการทำงาน ให้มีความสะดวกรวดเร็ว ไม่ยุ่งยากซับซ้อน เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ ด้วยบริการที่ประทับใจต่อลูกค้าเพื่อการแนะนำบอกต่อ สร้างแบรนด์ “สินเชื่อศักดิ์สยาม” ให้เกิดการรับรู้ว่าเป็นบริการสินเชื่อที่มีมาตรฐาน มีบริการที่ดี มีความเป็นธรรม พัฒนาการใช้สื่อประชาสัมพันธ์ โปรโมชัน การตลาดเชิงรุกในทุกพื้นที่ด้วยการกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ชัดเจน สร้างตัวแทนและใช้สื่อประชาสัมพันธ์ที่เพียงพอเหมาะสม โดยมุ่งเน้นการทำตลาดภายใน และการใช้สื่อโฆษณาทางโซเชียลมีเดีย

อธิบายเชิงเปรียบเทียบกับคู่แข่งในภาพรวม

ตลาดสินเชื่อบริษัทมีอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง เพราะเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน เป็นเล่มทะเบียนรถ และมีอัตราผลตอบแทนอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ในขณะที่ยังมีกลุ่มผู้มียาได้น้อยจำนวนมากที่มีความต้องการเข้าถึงแหล่งเงินทุน โดยคาดการณ์ว่ามีจำนวนถึง 18 – 20 ล้านคน ทำให้ในปัจจุบันมีผู้ประกอบการหลายรายได้ให้ความสนใจในธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถกันมากขึ้น โดยภาพรวมผู้ประกอบการในธุรกิจสินเชื่อสามารถแบ่งได้ 2 กลุ่มหลักๆ ตามลักษณะของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

- 1) ผู้ประกอบการที่เน้นกลุ่มลูกค้าระดับ A ถึง B- ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ เช่น พนักงานบริษัท ข้าราชการหรือรัฐวิสาหกิจ ผู้ประกอบการในกลุ่มนี้ส่วนใหญ่จะเป็นธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทในเครือธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ กรุงศรีอโต้ ธนาคารทีเอสบี ธนาคารเกียรตินาคิน ธนาคารธนชาติ (รถแลกเงิน) ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และกรุงไทยธุรกิจสินเชื่อ ผู้ประกอบการในกลุ่มนี้มีข้อได้เปรียบที่ต้นทุนทางการเงินต่ำ และมีเครือข่ายสาขาจำนวนมากในการประชาสัมพันธ์ สามารถใช้เป็นช่องทางในการชำระค่างวด และมีฐานทุนที่แข็งแกร่ง อย่างไรก็ตามผู้ประกอบการในกลุ่มนี้ยังคงวิเคราะห์สินเชื่อโดยยึดเอกสารทางการเงินเป็นหลัก เน้นลูกค้าที่มีประวัติทางการเงินที่ดี
- 2) ผู้ประกอบการที่เน้นกลุ่มลูกค้าระดับ B- เป็นต้นไป ในต่างจังหวัด เช่น ผู้ประกอบการขนาดเล็ก ลูกจ้างโรงงาน ลูกจ้างทั่วไป กลุ่มเกษตรกร โดยทั่วไปกลุ่มลูกค้าระดับล่างมีโอกาสและทางเลือกในการเข้าถึงสินเชื่อค่อนข้างจำกัด ซึ่งอาจจะเป็นผลมาจากความไม่คุ้นเคยในการทำธุรกรรมผ่านธนาคาร ไม่มั่นใจว่าจะได้รับการอนุมัติสินเชื่อหรือความเข้าใจว่าการติดต่อผ่านธนาคารมีความยุ่งยากและล่าช้า ผู้ประกอบการในกลุ่มนี้ได้แก่ บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน) บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัท เสง ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะพิจารณาวงเงินสินเชื่อจากฐานข้อมูลลูกค้าในพื้นที่ การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าในสถานที่จริงโดยพนักงานที่เป็นคนในพื้นที่ และมีความคุ้นเคยกับชุมชน ประกอบกับเอกสารทางการเงิน นอกจากนั้นยังให้บริการสินเชื่อกับหลักประกันหลายรายการ เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ รถใช้เพื่อการเกษตร เป็นต้น ลักษณะของผู้ประกอบการในกลุ่มนี้จะเน้นการขยายสาขาไปยังพื้นที่ชุมชน เพื่อสร้างความสัมพันธ์กับชุมชน และผู้นำชุมชน เน้นการจัดกิจกรรมกับชุมชน การโฆษณาประชาสัมพันธ์ เพื่อเสริมสร้างแบรนด์ของตนเอง สร้างประสบการณ์ที่ดีกับลูกค้า หากเปรียบเทียบคู่แข่งในในกลุ่ม จะพบว่า บริษัทฯ มีส่วนแบ่งลูกหนี้สินเชื่ออยู่ในอันดับ 5 ของผู้ประกอบการในธุรกิจเดียวกัน

ลักษณะลูกค้าและความสัมพันธ์

บริษัทฯ สร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า ซึ่งเป็นหนึ่งในกลยุทธ์การตลาด ที่ช่วยสร้างมูลค่าให้กับบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นความสำคัญไปที่การบริการที่ประทับใจ ใช้ภาษาท้องถิ่นในการสื่อสารเกิดความเป็นกันเอง ลูกค้ามีความพึงพอใจ บริษัทฯ ยังพัฒนาปรับปรุงและเพิ่มเติมผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้มีความเหมาะสมตามความต้องการของลูกค้า และเข้าร่วมกิจกรรมชุมชนอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า จนกลายเป็นลูกค้าที่จงรักภักดี นำไปสู่การเป็นกระบอกเสียงแนะนำบอกต่อ

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความคิดเห็นไม่ว่าจะเป็นเรื่องดีหรือเรื่องที่ต้องปรับปรุง เพราะเป็นการเปิดโอกาสให้บริษัทฯ ได้ปรับปรุงผลิตภัณฑ์หรือบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ดังนั้นความรวดเร็วในการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าถือเป็นสิ่งสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า บริษัทฯตระหนักดีว่าธุรกิจจะเติบโตแค่ไหนหรือเป็นผู้นำในตลาดอยู่แล้วก็ตาม หากไม่ใส่ใจกับการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าก็ไม่อาจทำธุรกิจได้ในระยะยาว ดังนั้นบริษัทฯ ได้ทำการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าปี 2566 ซึ่งพบว่า ลูกค้ามีความพึงพอใจต่อการให้บริการสูงกว่า 99.6 % ของจำนวนผู้ทำการตอบแบบสอบถาม

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทฯ มีนโยบายให้สินเชื่อกับลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่มีหลักประกันเป็นของตนเอง มีอาชีพเป็นหลักแหล่งมั่นคง เช่น อาชีพเกษตรกร ค้าขาย ลูกจ้างโรงงาน ลูกจ้างทั่วไป พนักงานข้าราชการ รัฐวิสาหกิจ เป็นต้น รวมถึงไม่มีหลักประกันแต่มีอาชีพที่มั่นคง มีแหล่งที่มาของรายได้ที่ชัดเจน มีหลักฐานทางการเงินเพื่อใช้ในการอ้างอิง โดยลูกค้าและ/หรือผู้ค้ำประกันจะต้องมี ภาพถ่ายอาชีพ เอกสารประกอบเพิ่มเติม บัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาหลักฐานแสดงเงินเดือน เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

สภาพการแข่งขัน

ในปี 2566 ธุรกิจการให้สินเชื่อทะเบียนรถเป็นประกัน เป็นสินเชื่อที่เป็นสัญญากู้ยืมเงิน โดยใช้เล่มทะเบียนรถเป็นประกัน โดยผู้ขอสินเชื่อยังคงครอบครองและใช้รถได้ตามปกติ ปัจจุบันสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 เริ่มคลี่คลายและได้ถูกประกาศให้เป็นโรคประจำถิ่น แต่ประชาชนยังคงมีความต้องการเงินสดหมุนเวียน เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และใช้หมุนเวียนในธุรกิจ ปัจจุบันการแข่งขันในตลาดจำนำทะเบียนรถยังคงมีความรุนแรง เนื่องจากมีผู้เล่นรายใหม่เข้ามาในตลาดเพิ่มขึ้น โดยมีทั้งที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารและลักษณะร่วมลงทุน และให้ผลตอบแทน (Yield) สูงกว่าผลตอบแทนที่ธนาคารสามารถทำได้ในปัจจุบัน เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อธุรกิจเริ่มมีความเสี่ยงมากขึ้น จากเศรษฐกิจโลกอาจเข้าสู่ภาวะถดถอย การส่งออกชะลอตัว ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องมองหาธุรกิจที่ยังมีโอกาสในการเติบโต ซึ่งผลตอบแทนเฉลี่ยของธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถอยู่ที่ 15 – 20 % ต่อปี เมื่อเทียบกับอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อรายย่อยชั้นดี (MRR) และอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เฉลี่ยไม่เกิน 10 % ต่อปี

อย่างไรก็ตามต้องติดตามกลยุทธ์การทำธุรกิจของผู้เล่นรายใหม่ ซึ่งบางรายอาจจะเล่นเรื่องอัตราดอกเบี้ยต่ำ การให้วงเงินสูง หรือการเร่งขยายสาขา เพื่อให้เข้าถึงลูกค้า เนื่องจากจุดแข็งของบริษัทลูกธนาคารจะมีต้นทุนที่ต่ำกว่า และระบบบริหารจัดการภายใต้เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) จะทำได้ดีกว่า โดยในอุตสาหกรรมมีความตื่นตัวและพยายามปรับตัวกับตลาดที่มีผู้เล่นมากขึ้น โดยปีนี้มีการคาดการณ์ว่าตลาดยังจะเติบโตต่อเนื่องประมาณ 25 % แต่ภายใต้การเติบโตจะต้องควบคุมคุณภาพสินเชื่อ เพราะเทรนด์หนี้เสียในระบบขยับเพิ่มขึ้นจากเดิมอยู่ที่ 2 % ต้น ๆ แต่ปัจจุบันขยับมาเป็น 3 % จากค่าครองชีพ น้ำมันแพง ดอกเบี้ยขาขึ้น แต่รายได้เท่าเดิม ทำให้กระทบต่อความสามารถในการจ่ายชำระหนี้

และสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค หรือ สคบ. ได้ให้ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2565 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2566 เป็นต้นมา โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (Effective Rate) รถยนต์ใหม่ ไม่เกิน 10 % ต่อปี รถยนต์ใช้แล้ว ไม่เกิน 15 % ต่อปี และรถจักรยานยนต์ไม่เกิน 23 % ต่อปี ทำให้อัตราดอกเบี้ยถูกควบคุมไม่ให้เกินที่กฎหมายกำหนด และบริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบมากนัก เนื่องด้วยพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อเมื่อเปรียบเทียบกับพอร์ตสินเชื่อโดยรวมแล้วไม่เกิน 5 % ของพอร์ตลูกหนี้รวมทั้งหมด จากสภาวะการแข่งขันในปัจจุบันหากตลาดธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถมีการแข่งขันที่สูงจะส่งผลดีกับผู้บริโภคที่ภาระดอกเบี้ยจะต่ำลง และมีทางเลือกที่เพิ่มมากขึ้น

แนวโน้มสภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

การแข่งขันด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่แตกต่างกัน

ปัจจุบันมีการแข่งขันที่รุนแรง บริษัทฯ จึงสร้างความแตกต่างด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ หรือปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีอยู่เดิม ให้เหมาะสมกับกลุ่มอาชีพยิ่งขึ้น รวมไปถึงการสรรหาธุรกิจใหม่ เพื่อเพิ่มผลิตภัณฑ์และการบริการให้เหมาะสมต่อความต้องการของลูกค้าให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น

การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ปัจจุบันบริษัทฯ ได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ควบคู่ไปกับการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาใช้งานเพื่อตอบสนองต่อการใช้งานของผู้ปฏิบัติงาน ลดความซ้ำซ้อน ให้มีความสะดวก รวดเร็ว เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และเพิ่มความสามารถในการแข่งขันอย่างต่อเนื่อง

การเพิ่มช่องทางการชำระค่างวด

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในความสะดวกสบายของลูกค้า จึงเพิ่มช่องทางการชำระค่างวด โดยลูกค้าไม่ต้องเดินทางไปสาขาแต่สามารถชำระค่างวดผ่านช่องทางต่างๆ ที่บริษัทฯ กำหนดได้ เช่น เคาน์เตอร์ธนาคาร Internet Banking ตู้เอทีเอ็ม และเคาน์เตอร์เซอร์วิส

การตลาดดิจิทัล และกลยุทธ์สื่อโซเชียลมีเดีย

นอกจากบริษัทฯ จะผลักดันการทำการตลาดผ่านสื่อดิจิทัล เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือให้กับแบรนด์แล้ว บริษัทฯ ยังใช้ระบบแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการความสัมพันธ์ของลูกค้า (SAK CRM) เพื่อสนับสนุนการบริการตั้งแต่ยังไม่เป็นลูกค้า (Lead) จนถึงการเป็นลูกค้าของบริษัทฯ (Customer) เพื่อนำข้อมูลมาวิเคราะห์และวางแผนในการทำตลาดเชิงรุกในอนาคตอีกด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ พบว่า ช่องทางการสื่อสารผ่านสื่อออนไลน์ ไม่เพียงแต่ช่วยในเรื่องของการสื่อสารเพื่อการขายเท่านั้น แต่ยังเป็นช่องทางการสื่อสารที่ทรงประสิทธิภาพที่สำคัญระหว่างบริษัทฯ กับกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ในด้านอื่นๆ อีกด้วย เช่น การแจ้งเบาะแสการทุจริต การรับเรื่องร้องเรียน การรับข้อเสนอแนะหรือข้อติชม รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพชบุ๊ก ไลน์ และสื่ออื่น ๆ ในการทำหน้าที่ส่งสารและรับสารให้เกิดผลลัพธ์และประโยชน์สูงสุด

**การจัดหาหลักทรัพย์และบริการ**

บริษัทฯ จัดหาเงินทุนจากการกู้ยืมสถาบันการเงินภายในประเทศ และเงินทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้น โดยในการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาวโดยใช้ลูกหนี้จัดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจและกรรมการบางกลุ่มเป็นค้ำประกัน รายละเอียดปรากฏในข้อที่ 4.4.3 โดยในปี 2562 บริษัทฯ ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 150 ล้านหุ้น เพื่อจำหน่ายให้กับบริษัท บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ จำกัด และในปี 2563 บริษัทฯ ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 546 ล้านหุ้น เพื่อจำหน่ายให้กับประชาชนเป็นการทั่วไป ซึ่งเงินทุนที่จัดหามาได้เกือบทั้งหมดถูกนำมาใช้ในการขยายสาขาและลูกหนี้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 บริษัทฯ มีสัดส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินร้อยละ 50.9 และส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 49.1 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด โดยมีรายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุน ดังนี้

แหล่งเงินทุน	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						ณ วันที่ 31 มีนาคม	
	2563		2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,865.5	34.4	3,047.3	33.8	2,860.0	26.0	3,010.0	26.7
เงินกู้ยืมระยะยาว	963.8	11.6	1,061.6	11.8	2,741.5	25.0	2,739.5	24.2
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	3,829.3	46.0	4,108.9	45.6	5,601.5	51.0	5,749.5	50.9
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	4,508.1	54.0	4,906.6	54.4	5,376.2	49.0	5,550.7	49.1
รวมแหล่งเงินทุน	8,337.4	100.0	9,015.5	100.0	10,977.7	100.0	11,300.2	100.0

บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น โดยมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 26.7 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด หรือร้อยละ 50.9 ของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินทั้งหมด มีความสอดคล้องและเหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ ในการให้สินเชื่อ โดยบริษัทฯ สามารถชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินได้ทันที หากมีเงินทุนส่วนเกินกว่าความต้องการให้สินเชื่อ ทั้งนี้ บริษัทฯ เริ่มใช้เงินกู้ยืมระยะยาวตั้งแต่ปี 2561 เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของฐานลูกค้าสินเชื่อประเภทมีหลักประกันที่มีวงชำระเฉลี่ยยาวนานขึ้น

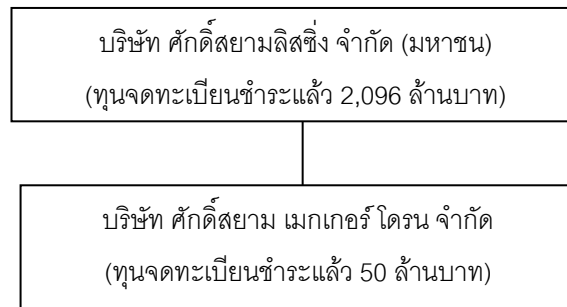
การจัดหาแหล่งเงินทุนในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของระยะเวลาการชำระคืนและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ การเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะส่งผลให้บริษัทฯ มีความสามารถในการจัดหาแหล่งเงินทุนได้ดีขึ้น ทั้งจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน การออกเสนอขายตราสารหนี้หรือตราสารทุนเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต



โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

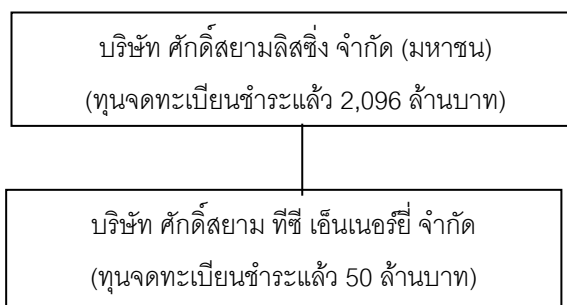
โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

การลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อย ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย โดยถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 70 ของบริษัทย่อยโดยตรง จำนวน 1 บริษัท คือ บริษัท ศักดิ์สยาม เมกเกอร์ โดรน จำกัด มีลักษณะการประกอบธุรกิจขายและให้บริการเกี่ยวกับโดรนครบวงจร ทำให้โครงสร้างการถือหุ้นเป็นดังนี้



ชื่อบริษัท	บริษัท ศักดิ์สยาม เมกเกอร์ โดรน จำกัด
ที่ตั้ง	164/5 หมู่ 6 ต.ท่าเสา อ.เมืองอุตรดิตถ์ จ.อุตรดิตถ์
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ขายและให้บริการเกี่ยวกับโดรน ครบวงจร
ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	50
ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	50
จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	5,000,000
จำนวนหุ้นที่ถือ	3,500,000
สัดส่วนการถือหุ้น	70
ชนิดของหุ้น	สามัญ

การลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทร่วม ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทร่วม โดยถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 35 ของบริษัทร่วมโดยตรง จำนวน 1 บริษัท คือ บริษัท ศักดิ์สยาม ทีซี เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด มีลักษณะการประกอบธุรกิจออกแบบ ติดตั้ง คุ้มครองดูแล บำรุงรักษา บริการซื้อขาย ให้บริการในธุรกิจพลังงานแสงอาทิตย์ ธุรกิจแผงเซลล์แสงอาทิตย์ ทำให้โครงสร้างการถือหุ้นเป็นดังนี้





ชื่อบริษัท	บริษัท ศักดิ์สยาม ทีซี เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด
ที่ตั้ง	184/145 อาคารฟอรัม ทาวเวอร์ ชั้นที่ 24 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ออกแบบ ติดตั้ง ค้ำครองดูแล บำรุงรักษา บริการ ซ่อมแซม ให้บริการใน ธุรกิจพลังงานแสงอาทิตย์ ธุรกิจแผงเซลล์แสงอาทิตย์
ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	50
ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	50
จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	5,000,000
จำนวนหุ้นที่ถือ	1,750,000
สัดส่วนการถือหุ้น	35
ชนิดของหุ้น	สามัญ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทรวมเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทดังกล่าว

1. บริษัท ศักดิ์สยาม เมกเกอร์ โดรน จำกัด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

ลำดับ	ชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1	นายปัทมกร โชคทวีชัยเจริญ	900,000	18.00
2	นายสาธิต รอดรินทร์	600,000	12.00

2. บริษัท ศักดิ์สยาม ทีซี เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

ลำดับ	ชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1	บริษัท ทีซี รีนิวอะเบิล เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด	3,250,000	65.00

ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ไม่มี



ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

(ก) ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายการ ณ วันที่ 28 เมษายน 2566

ลำดับ	ชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1	นางจินตนา บุญสาส์ ¹	502,400,000	23.97
2	นายพูนศักดิ์ บุญสาส์ ²	501,000,000	23.90
3	นางสาวคันศนี บุญสาส์	214,562,000	10.24
4	นายศิวพงศ์ บุญสาส์ ³	202,500,000	9.66
	รวมหุ้นที่ถือโดยครอบครัวบุญสาส์	1,420,462,000	67.77
5	บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	150,000,000	7.16
6	นายณพชัย นพสุวรรณวงศ์	25,461,500	1.21
7	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	24,887,711	1.19
8	นายอัยยวัฒน์ ศรีวัฒนประภา	17,100,000	0.82
9	กองทุนเปิด เค Mid Small Cap หุ้นทุนเพื่อการ เลี้ยงชีพ	15,765,700	0.75
10	นายดรากร พิมลัทกุล	8,372,800	0.40
	ผู้ถือหุ้นรายย่อย	439,950,289	20.70
	รวม	2,096,000,000	100.00

(ข) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ โดยการส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการ ได้แก่ บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

(2) การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น

บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย โดยถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 70 ของบริษัทย่อยโดยตรง จำนวน 1 บริษัท คือ บริษัท ศักดิ์สยาม เมกเกอร์ โดรน จำกัด มีลักษณะการประกอบธุรกิจขายและให้บริการเกี่ยวกับโดรนครบวงจร

บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทร่วม โดยถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 35 ของบริษัทร่วมโดยตรง จำนวน 1 บริษัท คือ บริษัท ศักดิ์สยาม ทีซี เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด มีลักษณะการประกอบธุรกิจออกแบบ ติดตั้ง คุ้มครองดูแล บำรุงรักษา บริการ ซ่อม ขาย ให้บริการในธุรกิจพลังงานแสงอาทิตย์ ธุรกิจแผงเซลล์แสงอาทิตย์

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

ไม่มี



จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 2,096,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 2,096,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 2,096,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ

ไม่มี

หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

ไม่มี

หุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงในการออกหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ไม่มี

ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR)

ณ วันที่ 28 เมษายน 2566 หุ้นสามัญของบริษัทฯ มีการออกเป็น NVDR จำนวน 24,887,711 หุ้น เนื่องจากการออกหลักทรัพย์ NVDR ไม่อยู่ในความควบคุมของบริษัทฯ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ www.set.or.th/nvdr

ผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงจากการมีหุ้นสามัญเป็น NVDR คือหุ้นที่ถูกนำมาออกเป็น NVDR นั้น จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งหากหุ้นของบริษัทฯ มีการออกเป็น NVDR จำนวนมากจะทำให้หุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทฯ และสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

การออกหลักทรัพย์อื่น

(1) หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 บริษัทฯ ไม่มียอดคงค้างของหุ้นกู้

(2) ตัวเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 บริษัทฯ ไม่มียอดคงค้างของตัวเงิน

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และหลังหักสำรองตามกฎหมายของแต่ละปี โดยอัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงไปจากที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน สภาพคล่อง ความจำเป็นในการลงทุน เงินทุนหมุนเวียน การลงทุนเพิ่มเติม การขยายธุรกิจ เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงิน และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานตามที่คณะกรรมการ และ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เห็นสมควร โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะไม่เกินกำไรสะสมที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยเมื่อคณะกรรมการบริษัทมีมติเห็นชอบให้จ่ายเงินปันผลประจำปีแล้ว จะต้องนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้ และให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ปีที่จ่าย	2564	2565
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	0.29	0.34
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.116	0.137
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	40.02 %	40.07 %