

# คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ไตรมาส 1 ปี 2569

## บทสรุปผู้บริหาร

### ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจ เศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ในไตรมาส 1 ปี 2569 บริษัท ดิดล่อ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“กลุ่มบริษัท”) มีกำไรสุทธิ 1,613.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34.7% (YoY) และ 63.3% (QoQ) และทำสถิติสูงสุดใหม่ในรอบไตรมาส โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของรายได้ทั้งจากธุรกิจสินเชื่อและนายหน้าประกัน และการควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

กลุ่มบริษัทมีรายได้รวม 6,069.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.6% (YoY) จากทั้งรายได้ดอกเบี้ยรับตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวม และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจนายหน้าประกัน โดยจำนวนลูกค้าของทั้งสองธุรกิจขยายตัวต่อเนื่อง ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมอยู่ที่ 4,041.9 ล้านบาท ปรับตัวลดลง 2.2% (YoY) โดยสาเหตุหลักมาจากการบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้การขยายตัวของกลุ่มธุรกิจ ทั้งในส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิต ต้นทุนทางการเงิน และค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) อยู่ที่ 54.4% ปรับลดลงเล็กน้อยจากปีก่อนหน้า

กลุ่มบริษัทมีพอร์ตสินเชื่อคงค้างรวม 109,926.1 ล้านบาท เติบโต 5.0% (YoY) และ 0.3% (QoQ) โดยได้รับแรงหนุนจากการขยายตัวของทั้งพอร์ตสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันเป็นหลัก ขณะที่จำนวนลูกค้าสินเชื่อเพิ่มขึ้น 8.2% (YoY) สะท้อนการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพภายใต้นโยบายการปล่อยสินเชื่อที่รอบคอบ โดยการเติบโตดังกล่าวมาจากทั้งช่องทางสาขา 1,892 แห่ง และจากช่องทางดิจิทัล โดยเฉพาะการใช้งานบัตรดิดล่อ แอปพลิเคชันเงินดิดล่อ และบริการ E-Withdrawal ซึ่งยังคงเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง และมีบทบาทสำคัญในการยกระดับการให้บริการแบบ Self-service ช่วยเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงและเสริมประสิทธิภาพการดำเนินงานโดยรวมของกลุ่มบริษัท

ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ยังคงอยู่ในระดับที่ดี อัตราสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (NPL Ratio) ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ 1.47% เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนที่ 1.54% โดยได้รับแรงสนับสนุนจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปล่อยใหม่คงอยู่ในระดับที่ดี การติดตามหนี้มีประสิทธิภาพ และผลจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ภายใต้โครงการภาครัฐ สำหรับอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อ (Credit Cost) ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ 1.7% จาก 3.0% ในช่วงไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยมีสาเหตุหลักจากการตั้งสำรองที่ลดลง และระดับการตัดจำหน่ายหนี้สูญสุทธิที่ลดลง สอดคล้องกับการปรับตัวดีขึ้นของคุณภาพสินเชื่อโดยรวม ขณะที่สำหรับอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) อยู่ที่ 340.5%

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

## ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1 ปี 2568	ไตรมาส 1 ปี 2569	เปลี่ยนแปลง % YoY เพิ่ม/(ลด)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	304.7	267.0	(12.4%)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	4,353.4	4,702.1	8.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	971.7	1,051.0	8.2%
รายได้อื่น	10.6	49.4	366.0%
<b>รวมรายได้</b>	<b>5,640.4</b>	<b>6,069.5</b>	<b>7.6%</b>
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	(2,730.0)	(2,980.9)	9.2%
ต้นทุนทางการเงิน	(630.8)	(593.1)	(6.0%)
<b>กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต</b>	<b>2,279.6</b>	<b>2,495.5</b>	<b>9.5%</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิต	(771.5)	(467.9)	(39.4%)
ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(600.3)	(503.0)	(16.2%)
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS 9	(171.2)	35.1	(120.5%)
ส่วนแบ่งกำไรของการร่วมค้าที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	-	2.4	100.0%
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>1,508.1</b>	<b>2,030.0</b>	<b>34.6%</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(302.9)	(406.4)	34.2%
<b>กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)</b>	<b>1,197.8</b>	<b>1,613.7</b>	<b>34.7%</b>

## อัตราส่วนทางการเงิน

	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568	ไตรมาส 1 ปี 2568	ไตรมาส 4 ปี 2568	ไตรมาส 1 ปี 2569
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่รวม (%) (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	340.5
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	2.1
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมต่อรายได้ (%) (CI Ratio)	54.9	55.9	55.4	54.5	57.0	54.4

## ภาวะเศรษฐกิจ

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในไตรมาส 1 ปี 2569 ยังฟื้นตัวในอัตราที่ชะลอลง จากอุปสงค์ภายในประเทศยังอยู่ในระดับจำกัดจากภาวะหนี้ครัวเรือนที่สูง รายได้ที่ยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึง และการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินที่ยังระมัดระวัง ขณะที่ด้านภาคการท่องเที่ยวและภาคการส่งออกเริ่มชะลอตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และยังเผชิญแรงกดดันจากความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ทวีความรุนแรง ตั้งแต่ปลายเดือนกุมภาพันธ์ส่งผลกระทบเชิงลบต่อเศรษฐกิจ ผ่านราคาพลังงาน ต้นทุนการผลิตและต้นทุนการขนส่งที่ปรับตัวสูงขึ้น ขณะเดียวกันตลาดรถยนต์ยังคงเผชิญกับความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันด้านราคาจากผู้ผลิตรายอื่น อย่างไรก็ดี

ตลาดรถยนต์มือสองยังมีสัญญาณเชิงบวกด้านราคา ซึ่งยังคงอยู่ในระดับที่ดีเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ปรับประมาณการการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2569 ลงมาอยู่ในช่วง 1.3-1.7% (ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย)

ด้านนโยบายการเงิน ในการประชุมของคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ช่วงเดือนกุมภาพันธ์ 2569 ได้มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 0.25% ลงมาอยู่ที่ 1.00% เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและบรรเทาภาระทางการเงินของภาคครัวเรือนและธุรกิจ ท่ามกลางแนวโน้มเศรษฐกิจที่ยังเติบโตต่ำกว่าศักยภาพ

### **สรุปเหตุการณ์และพัฒนาการที่สำคัญ**

สำหรับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ กลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการทบทวนแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการที่เกี่ยวข้องกับการโอนธุรกิจ InsurTech ของเงินติดล้อ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมภายใต้บริบทแวดล้อมทางธุรกิจและเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมุ่งเน้นการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมและสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวของกลุ่มบริษัท

## **ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 1 ปี 2569**

### **สรุปผลการดำเนินงาน**

**รายได้:** ในไตรมาส 1 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีรายได้รวมจำนวน 6,069.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.6% (YoY) โดยรายได้หลักของกลุ่มบริษัทมาจากรายได้ดอกเบี้ยรับและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

- **รายได้ดอกเบี้ยรับ** มีจำนวน 4,969.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.7% (YoY) และคิดเป็น 81.9% 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 ปี 2568	ไตรมาส 4 ปี 2568	ไตรมาส 1 ปี 2569	เปลี่ยนแปลง % YoY เพิ่ม/(ลด)	เปลี่ยนแปลง % QoQ 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 1,051.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.2% (YoY) และคิดเป็น 17.3% ของรายได้รวม โดยมีแรงหนุนหลักมาจากการเติบโตของธุรกิจนายหน้าประกัน ซึ่งเป็นแหล่งรายได้สำคัญที่ช่วยเสริมความหลากหลายของโครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท การเติบโตดังกล่าวมาจากการดำเนินงานของทั้ง 3 แบรินด์หลัก ได้แก่

- 1) แบรินด์ประกันติดล้อ พร้อม Call Center 1501 ธุรกิจนายหน้าประกันในรูปแบบ Face to Face ผ่านพนักงานสาขาที่มีทั้งใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต

- 2) แบนด์อาร์เรเตอร์ (Areagator) แพลตฟอร์มเสนอขายประกันออนไลน์ สำหรับสมาชิกตัวแทนนายหน้าประกัน
- 3) แบนด์เฮ้ กู๊ดดี้ (heygoody) แพลตฟอร์มนายหน้าประกันดิจิทัล

ทั้งสามแบนด์ส่งเสริมกันอย่างมีประสิทธิภาพในทุกช่องทางการขาย ควบคู่กับการพัฒนาและประยุกต์ใช้เทคโนโลยี ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึง ความโปร่งใส และเสริมสร้างประสบการณ์ในการใช้บริการ ส่งผลให้ธุรกิจนายหน้าประกันของกลุ่มบริษัทสามารถขยายฐานลูกค้าและเติบโตอย่างต่อเนื่องในทุกช่องทาง

**ค่าใช้จ่าย:** ในไตรมาส 1 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม 4,041.9 ล้านบาท ปรับตัวลดลง 2.2% (YoY) ประกอบด้วย

- **ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร** อยู่ที่ 2,980.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.2% (YoY) การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสอดคล้องกับการขยายตัวของธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท ขณะเดียวกัน กลุ่มบริษัทยังคงให้ความสำคัญการเติบโตควบคู่กับการควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนผ่านอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ ในระดับที่เหมาะสมและมีเสถียรภาพที่ 54.4%
- **ต้นทุนทางการเงิน** อยู่ที่ 593.1 ล้านบาท ลดลง 6.0% (YoY) ตามแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่ปรับตัวลดลง ส่งผลให้ต้นทุนการกู้ยืมของกลุ่มบริษัทปรับตัวลดลงอย่างค่อยเป็นค่อยไป
- **ผลขาดทุนด้านเครดิต** อยู่ที่ 467.9 ล้านบาท ลดลง 39.4% (YoY) โดยมีสาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองที่ลดลง ภายหลังการตั้ง Management Overlay ในไตรมาส 4 ปี 2568 ส่งผลให้มีระดับเงินสำรองยังคงอยู่ในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับสถานการณ์ความไม่แน่นอน นอกจากนี้ คุณภาพหนี้ของพอร์ตสินเชื่อรวมปรับตัวดีขึ้นตามการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ส่งผลให้การตั้งสำรองตามคุณภาพสินเชื่อและระดับการตัดหนี้สูญสุทธิปรับตัวลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อ (Credit Cost) ปรับตัวลงมาอยู่ที่ 1.7% จากที่ 3.0% ในงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า

**กำไรสุทธิ:** สำหรับไตรมาส 1 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิ 1,613.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34.7% (YoY) และ 63.3% (QoQ) โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของรายได้จากทั้งธุรกิจสินเชื่อและนายหน้าประกัน และการควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

### **สรุปฐานะทางการเงิน**

**สินทรัพย์:** ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์รวม 113,304.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 0.5% จาก ณ สิ้นปี 2568 โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อตามการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อ

ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีพอร์ตสินเชื่อคงค้างรวม 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 การเติบโตของพอร์ตสินเชื่อได้รับแรงหนุนจากการขยายฐานลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านเครือข่ายสาขากว่า 1,892 แห่ง ควบคู่กับช่องทางที่ไม่ใช่สาขา โดยเฉพาะช่องทางดิจิทัล ซึ่งยังคงมีบทบาทสำคัญในการเพิ่มการเข้าถึงและยกระดับการให้บริการ โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2569 มีการส่งมอบบัตรติดล้อแล้วกว่า 780,000 ใบ และประมาณ 79% ของการเบิกวงเงินสินเชื่อทั้งหมดดำเนินการผ่าน E-Withdrawal ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทยังคงมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และยกระดับการให้บริการอย่างต่อเนื่อง ผ่านการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเข้าถึงลูกค้า เพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บริการ และเสริมประสิทธิภาพของต้นทุนการให้บริการในระยะยาว

ด้านคุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับที่ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ 1.47% ปรับตัวลดลงจาก 1.54% ในไตรมาสก่อนหน้า ปัจจัยหลักมาจากนโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่มีความรอบคอบ คุณภาพสินเชื่อปล่อยใหม่ที่ยังคงอยู่ในระดับที่ดี และการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงผลจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ภายใต้โครงการภาครัฐ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวม 5,486.3 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ

(NPL Coverage Ratio) ที่ 340.5% ซึ่งยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพียงพอ สามารถรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ควบคู่กับการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ

**หนี้สิน:** ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 77,229.6 ล้านบาท ลดลง 1.4% จาก ณ สิ้นปี 2568 โดยหลักเป็นผลจากการจ่ายเงินกู้ระยะยาว

ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีเงินกู้ยืมและหุ้นกู้รวม 72,652.0 ล้านบาท ลดลง 1.0% จาก ณ สิ้นปี 2568 โดยยังคงรักษาโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีการกระจายแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม โดยมีสัดส่วนแหล่งเงินทุนระหว่างเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่ 58:42 และมีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการเติบโตในอนาคต โดยมีวงเงินกู้ยืมคงเหลือกว่า 23,000 ล้านบาท สำหรับสิ้นเดือนมีนาคม 2569 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ในระดับต่ำที่ 2.1 เท่า

**ส่วนของผู้ถือหุ้น:** ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 กลุ่มบริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 36,075.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.7% จาก ณ สิ้นปี 2568 โดยเป็นผลจากการกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ที่แข็งแกร่งในไตรมาส 1 ปี 2569

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2568	31 มีนาคม 2569	เปลี่ยนแปลง
			% YTD เพิ่ม/(ลด)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,060.3	3,389.0	10.7%
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	109,585.6	109,926.1	0.3%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,499.8)	(5,486.3)	(0.2%)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,586.4	1,382.8	(12.8%)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	4,064.3	4,093.2	0.7%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>112,796.8</b>	<b>113,304.8</b>	<b>0.5%</b>
เงินกู้ยืม	41,124.0	42,267.7	2.8%
หุ้นกู้	32,286.1	30,384.3	(5.9%)
รวมเงินกู้ยืมและหุ้นกู้	73,410.1	72,652.0	(1.0%)
หนี้สินอื่น	4,923.9	4,577.6	(7.0%)
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>78,334.0</b>	<b>77,229.6</b>	<b>(1.4%)</b>
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>34,462.8</b>	<b>36,075.2</b>	<b>4.7%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>112,796.8</b>	<b>113,304.8</b>	<b>0.5%</b>

### พัฒนาการด้านความยั่งยืน

ในไตรมาส 1 ปี 2569 บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“เงินติดล้อ”) บริษัทย่อยในกลุ่มบริษัท จัดกิจกรรมในโครงการ “นำความรู้สู่ชุมชน เพื่อชีวิตหมุนต่อได้” เพื่อเสริมสร้างความรู้ด้านการเงินขั้นพื้นฐานในการบริหารจัดการหนี้ที่เหมาะสมให้กับชาวมุขมนตรีเทศบาลนครพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา โดยกิจกรรมเป็นรูปแบบ Activity-Based Learning ครอบคลุมทักษะการวางแผนรายรับ-รายจ่าย ความเข้าใจเรื่องดอกเบี้ย การมีสติก่อนกู้ และการสร้างวินัยออมทรัพย์ เพื่อเป็นรากฐานลดความเหลื่อมล้ำและแก้ปัญหาความยากจนได้อย่างยั่งยืน กิจกรรมดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินธุรกิจของเงินติดล้อภายใต้กรอบความยั่งยืนในมิติสังคม

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