

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ไตรมาส 3 ปี 2568

บทสรุปผู้บริหาร

ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจ เศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ในไตรมาส 3 ปี 2568 บริษัท ติดล้อ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“กลุ่มบริษัท”) มีกำไรสุทธิ 1,415.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43.0% (YoY) และ 8.5% (QoQ) และทำสถิติสูงสุดใหม่ในรอบไตรมาส โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของรายได้ทั้งจากธุรกิจสินเชื่อและนายหน้าประกัน คุณภาพสินเชื่อรวมที่ดีขึ้นส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตลดลง และการควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

กลุ่มบริษัทมีรายได้รวม 5,927.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.7% (YoY) จากทั้งรายได้ดอกเบี้ยรับตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรวมและจำนวนลูกหนี้สินเชื่อ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจนายหน้าประกันภัย ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมอยู่ที่ 4,157.1 ล้านบาท ปรับตัวลดลง 4.9% (YoY) โดยสาเหตุหลักมาจากการปรับลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิต ต้นทุนทางการเงินอยู่ในระดับใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า ส่วนค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารปรับตัวขึ้นตามการขยายตัวของกลุ่มธุรกิจ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) อยู่ที่ 55.4%

กลุ่มบริษัท มีพอร์ตสินเชื่อคงค้างรวม 107,324.2 ล้านบาท เติบโต 4.5% (YoY) และ 1.3% (QoQ) จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ขณะที่จำนวนลูกค้าสินเชื่อเพิ่มขึ้น 9.6% (YoY) กลุ่มบริษัทยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพภายใต้นโยบายการปล่อยสินเชื่อที่รอบคอบ โดยการเติบโตมาจากทั้งช่องทางสาขากว่า 1,865 แห่ง ครอบคลุมทั่วประเทศ และจากช่องทางดิจิทัล โดยเฉพาะการใช้งานบัตรติดล้อและบริการ E-Withdrawal ที่ปริมาณการใช้งานยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง สะท้อนถึงความสำเร็จในการนำเทคโนโลยีมาเพิ่มการเข้าถึงและยกระดับบริการ

ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ยังคงอยู่ในระดับที่ดี อัตราสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (NPL Ratio) ปรับลดลง มาอยู่ที่ 1.66% จาก 1.78% ในไตรมาสก่อนหน้า โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการอนุมัติสินเชื่ออย่างรอบคอบ คุณภาพสินทรัพย์ที่ปล่อยใหม่คงอยู่ในระดับที่ดี การติดตามหนี้มีประสิทธิภาพ และโครงการ ‘คุณสู้ เราช่วย’ ขณะที่อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) ปรับตัวขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้ามาอยู่ที่ 283.9% สิ่งเหล่านี้เป็นส่วนช่วยให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อ (Credit Cost) ปรับตัวลงมาอยู่ที่ 2.2% จาก 3.9% ในช่วงไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า

ธุรกิจนายหน้าประกันภัย ยังคงเติบโตต่อเนื่อง โดยมีเบี้ยประกันวินาศภัยรวม 2,607.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.7% (YoY) ปัจจัยขับเคลื่อนมาจากทั้งความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และช่องทางการขายที่ครอบคลุม รวมถึงการนำเทคโนโลยีดิจิทัลเข้ามายกระดับบริการ ผ่าน 3 แปรณต์หลักอย่าง ประกันติดล้อ อาร์เเกเตอร์ และแฮปปี้ดรี ที่ช่วยขยายฐานลูกค้าและโอกาสการเติบโตของธุรกิจประกันภัยในทุกกลุ่มเป้าหมาย ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยยังคงเป็นหนึ่งในตัวขับเคลื่อนหลักของกลุ่มบริษัท

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิรวมอยู่ที่ 3,924.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23.2% (YoY) จากการขยายตัวของรายได้รวม 5.7% (YoY) การบริหารคุณภาพสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ และการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทยังคงมีโครงสร้างเงินทุนที่แข็งแกร่งและสภาพคล่องที่มั่นคง รองรับการเติบโตของธุรกิจในระยะยาว พร้อมการขยายรายได้จากธุรกิจนายหน้าประกันภัย ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทยังคงมุ่งเน้นการเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3 ปี 2567	ไตรมาส 3 ปี 2568	อัตราเติบโต % YoY เพิ่ม/(ลด)	9 เดือนแรก ปี 2567	9 เดือนแรก ปี 2568	อัตราเติบโต % YoY เพิ่ม/(ลด)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	347.8	283.0	(18.6%)	1,091.3	870.7	(20.2%)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	4,379.2	4,629.0	5.7%	12,575.6	13,461.2	7.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	867.7	944.1	8.8%	2,679.2	2,878.6	7.4%
รายได้อื่น	15.8	71.6	353.2%	37.7	113.1	200.0%
รวมรายได้	5,610.5	5,927.7	5.7%	16,383.8	17,323.6	5.7%
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	(2,743.5)	(2,925.1)	6.6%	(7,917.1)	(8,444.3)	6.7%
ต้นทุนทางการเงิน	(623.2)	(645.0)	3.5%	(1,769.9)	(1,919.5)	8.5%
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต	2,243.8	2,357.6	5.1%	6,696.8	6,959.8	3.9%
ผลขาดทุนด้านเครดิต	(1,004.5)	(587.0)	(41.6%)	(2,719.2)	(2,050.4)	(24.6%)
ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(949.0)	(529.5)	(44.2%)	(2,353.7)	(1,684.6)	(28.4%)
ขาดทุนจากการด้อยค่าซึ่งเป็นไปตาม TFRS9	(55.5)	(57.5)	3.6%	(365.5)	(365.8)	0.1%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,239.3	1,770.6	42.9%	3,977.6	4,909.4	23.4%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(249.8)	(355.6)	42.4%	(793.1)	(984.9)	24.2%
กำไรสุทธิสำหรับงวด	989.5	1,415.0	43.0%	3,184.5	3,924.5	23.2%

อัตราส่วนทางการเงิน

	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ไตรมาส 3 ปี 2567	ไตรมาส 2 ปี 2568	ไตรมาส 3 ปี 2568
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่รวม (%) (NPL)	1.58	1.45	1.81	1.88	1.78	1.66
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (%) (NPL Coverage)	248.9	282.1	242.7	230.6	262.4	283.9
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อ (%) (Credit Cost)	2.2	3.3	3.4	3.9	2.6	2.2
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) (D/E Ratio)	2.3	2.5	2.5	2.5	2.5	2.2
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมต่อรายได้ (%) (CI Ratio)	56.4	54.9	55.9	55.0	54.6	55.4

ภาวะเศรษฐกิจ

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3 ปี 2568 พื้นตัวอย่างชะลอตัวจากไตรมาสก่อนหน้า จากภาคส่งออกที่เริ่มอ่อนตัวลง การชะลอตัวของผลผลิตภาคเกษตร อุตสาหกรรม และบริการที่เกี่ยวข้องเนื่อง เช่น การค้าปลีกและการขนส่ง ในขณะที่การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนยังทรงตัว ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวยังคงปรับลดลงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2568 จะขยายตัวราว 2.2% และ 1.6% ในปี 2569 โดยในช่วงครึ่งหลังของปี 2568 เศรษฐกิจอาจจะชะลอตัวจากผลของมาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ อย่างไรก็ตามภาคการท่องเที่ยวคาดว่าจะกลับมาฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป

ด้านนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ในการประชุมเดือนตุลาคม 2568 มีมติให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 1.50% โดยเห็นว่านโยบายการเงินควรอยู่ในระดับผ่อนคลายเพื่อเอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และเพื่อให้ผลของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยครั้งก่อนหน้านี้ ถ่ายทอดผ่านระบบเศรษฐกิจได้อย่างเต็มที่

ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 3 ปี 2568

สรุปผลการดำเนินงาน

รายได้: ในไตรมาสที่ 3 ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีรายได้รวมจำนวน 5,927.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.7% (YoY) โดยรายได้หลักของกลุ่มบริษัทมาจากรายได้ดอกเบี้ยรับและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

- รายได้ดอกเบี้ยรับ จำนวน 4,912.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.9% (YoY) และคิดเป็น 82.9% ของรายได้รวม แบ่งเป็น รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมจำนวน 4,629.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.7% (YoY) ซึ่งเป็นผลจากการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนของประเภทสินเชื่อ และรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อมีจำนวน 283.0 ล้านบาท ปรับตัวลดลง 18.6% (YoY) สอดคล้องกับการลดลงของพอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

ในแง่ประสิทธิภาพการบริหารรายได้ดอกเบี้ยรับและต้นทุนทางการเงิน อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับจากธุรกิจสินเชื่อ (Yield on loan) อยู่ที่ 18.43% เพิ่มขึ้นจาก 18.09% ในไตรมาสก่อนหน้า โดยเป็นผลจากจำนวนวันที่สูงกว่า และการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนประเภทสินเชื่อ ส่วนต้นทุนทางการเงิน (Cost of funds) ลดลงเล็กน้อยเป็น 2.42% จาก 2.44% ในไตรมาสก่อนหน้า จากการบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ระดับ A+ จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ส่งผลให้อัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ปรับตัวเพิ่มขึ้นและยังคงอยู่ในระดับดีที่ 16.01%

(หน่วย: %)	ไตรมาส 3 ปี 2567	ไตรมาส 2 ปี 2568	ไตรมาส 3 ปี 2568	อัตราเติบโต % YoY เพิ่ม/(ลด)	อัตราเติบโต % QoQ เพิ่ม/(ลด)
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับ	18.38	18.09	18.43	0.3%	1.9%
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยจ่าย	2.42	2.44	2.42	5.2%	(1.0%)
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	15.96	15.64	16.01	0.3%	2.4%

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 944.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.8% (YoY) และคิดเป็น 15.9% ของรายได้รวม โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักมาจากการเติบโตของธุรกิจนายหน้าประกันภัย สะท้อนศักยภาพในการขยายตัวของทั้ง 3 แบรินด์หลักที่ครอบคลุมทุกช่องทางทางการขายและให้บริการ ได้แก่

- 1) แบรินด์ประกันติดล้อ พร้อม Call Center 1501 ธุรกิจนายหน้าประกันในรูปแบบ Face to Face ผ่านพนักงานสาขาที่มีทั้งใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต
- 2) แบรินด์อารีเกเตอร์ (Areegator) แพลตฟอร์มเสนอขายประกันออนไลน์ สำหรับสมาชิกตัวแทนนายหน้าประกัน
- 3) แบรินด์เฮ้กู๊ดดี้ (heygoody) แพลตฟอร์มนายหน้าประกันดิจิทัล

ทั้งสามแบรินด์ส่งเสริมกันอย่างมีประสิทธิภาพ ช่วยขยายฐานลูกค้าในทุกกลุ่ม เพิ่มความสะดวกในการเข้าถึง และสร้างประสบการณ์ให้ดียิ่งขึ้นผ่านการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล ซึ่งช่วยยกระดับความเร็ว ความโปร่งใส และประสิทธิภาพในการให้บริการ ส่งผลให้ธุรกิจนายหน้าประกันภัยของกลุ่มบริษัทเติบโตอย่างต่อเนื่องในทุกช่องทาง

ค่าใช้จ่าย: ในไตรมาสที่ 3 ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม 4,157.1 ล้านบาท ปรับตัวลดลง 4.9% (YoY) ประกอบด้วย

- ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร อยู่ที่ 2,925.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.6% (YoY) การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสอดคล้องกับการขยายตัวของธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท ขณะเดียวกัน กลุ่มบริษัทยังคงให้ความสำคัญการเติบโตควบคู่กับการรักษาประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง สะท้อนผ่านอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ ในระดับที่เหมาะสม และมีเสถียรภาพที่ 55.4%
- ต้นทุนทางการเงิน อยู่ที่ 645.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.5% (YoY) โดยเป็นผลมาจากต้นทุนกู้ยืมใหม่ที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา รวมถึงการกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ
- ผลขาดทุนด้านเครดิต อยู่ที่ 587.0 ล้านบาท ลดลง 41.6% (YoY) สอดคล้องกับคุณภาพหนี้ของพอร์ตสินเชื่อรวมที่ปรับตัวดีขึ้นตามการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ส่งผลให้ระดับการตัดหนี้สูญสุทธิปรับตัวลงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อ (Credit Cost) ปรับตัวลงมาอยู่ที่ 2.2%

สรุปฐานะทางการเงิน

ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีพอร์ตสินเชื่อคงค้างรวม 107,324.2 ล้านบาท เติบโต 4.5% (YoY) และ 1.3% (QoQ) แบ่งเป็น เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 99,170.9 ล้านบาท ขยายตัว 1.6% (QoQ) ขณะที่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จำนวน 8,153.3 ล้านบาท ปรับลดลง 2.1% (QoQ) แนวโน้มดังกล่าวสอดคล้องกับการดำเนินนโยบายการอนุมัติสินเชื่ออย่างรอบคอบ โดยให้ความสำคัญกับมูลค่าของหลักประกัน ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมถึงภาวะเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทยังคงมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และยกระดับการให้บริการอย่างต่อเนื่อง ผ่านการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเข้าถึงลูกค้า เพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บริการ และเสริมประสิทธิภาพของต้นทุนการให้บริการในระยะยาว

ด้านคุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับที่ดี โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ 1.66% ปรับตัวลดลงจาก 1.78% ในไตรมาสก่อนหน้า ปัจจัยหลักมาจากนโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่มีความรัดกุม คุณภาพสินเชื่อปล่อยใหม่ที่ยังคงอยู่ในระดับที่ดี การติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ และผลจากโครงการ 'คุณสู้ เราช่วย' ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวม 5,057.0 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) ที่ 283.9% สะท้อนถึงฐานะทางการเงินที่มั่นคงและการเติบโตที่เน้นคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

สินทรัพย์: ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์รวม 109,709.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.0% จาก ณ สิ้นปี 2567 โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อตามการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อ

หนี้สิน: ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 75,321.9 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อย 0.9% จาก ณ สิ้นปี 2567 โดยเป็นผลจากการปรับตัวลดลงของเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

โดย ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2568 กลุ่มบริษัทมีเงินกู้ยืมและหุ้นกู้รวม 71,238.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.0% จาก ณ สิ้นปี 2567 โดยยังคงรักษาโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีการกระจายแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม โดยมีสัดส่วนแหล่งเงินทุนระหว่างเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ที่ 54:46 และมีความสภาพคล่องเพียงพอรองรับการเติบโตในอนาคต โดยมีวงเงินกู้ยืมคงเหลือกว่า 20,000 ล้านบาท สำหรับสิ้นเดือนกันยายน 2568 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ในระดับต่ำที่ 2.2 เท่า

ส่วนของผู้ถือหุ้น: ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 กลุ่มบริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 34,387.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.7% จาก ณ สิ้นปี 2567 โดยเป็นผลจากการกำไรสุทธิที่แข็งแกร่งในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2568

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2567	30 กันยายน 2568	อัตราเติบโต % YTD เพิ่ม/(ลด)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,771.2	2,068.9	16.8%
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	103,929.1	107,324.2	3.3%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,553.7)	(5,057.0)	11.1%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,491.3	1,275.3	(14.5%)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	3,893.2	4,098.1	5.3%
รวมสินทรัพย์	106,531.1	109,709.5	3.0%
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้	70,506.9	71,238.6	1.0%
หนี้สินอื่น	5,500.9	4,083.3	(25.8%)
รวมหนี้สิน	76,007.8	75,321.9	(0.9%)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	30,523.3	34,387.6	12.7%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	106,531.1	109,709.5	3.0%

พัฒนาการด้านความยั่งยืน

ในไตรมาส 3 ปี 2568 บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“เงินติดล้อ”) บริษัทย่อยในกลุ่มบริษัท ได้รับรางวัล HR Asia Best Companies to Work for in Asia Award – Thailand 2025 เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน และรางวัล Excellence in Workplace Wellbeing 2025 จากเวที HR Excellence Awards สะท้อนถึงความสำเร็จในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งสมดุลระหว่างประสิทธิภาพการทำงานและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน ควบคู่กับการพัฒนาศักยภาพคนอย่างต่อเนื่อง ทั้งการ Upskill-Reskill และการส่งเสริมสุขภาวะรอบด้าน นอกจากนี้ เงินติดล้อยังร่วมเป็นวิทยากรในงาน Money Freedom Forum 2025 ภายใต้หัวข้อ “ปลดล็อกชีวิต! เปลี่ยนหนี้เป็นอิสรภาพทางการเงิน” เพื่อต่อยอดบทบาทขององค์กรในฐานะผู้นำด้าน Financial Inclusion ที่มุ่งขับเคลื่อนการให้ความรู้ทางการเงิน อย่างเข้าถึง เข้าใจ และนำไปใช้ได้จริง เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตทางการเงินของประชาชนอย่างยั่งยืน

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