

ส่วนที่ 2.2

โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2555 โดย บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (“SINGER” หรือเมื่อกล่าวารวมกับบริษัทย่อยเรียกว่ากลุ่ม SINGER) ภายใต้ชื่อ บริษัท ซิงเกอร์ลีส์ซึ่งประเทศไทย จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 1.00 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจเช่าซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคใช้ไฟฟ้าและเครื่องใช้ในชีวิตประจำวัน (Home Appliances) เครื่องใช้ไฟฟ้าเชิงพาณิชย์ (Commercial Appliances) รวมเรียกว่า “สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า” โดยมีการรับโอนธุรกิจเช่าซื้อ รวมถึงทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับบัญชีลูกหนี้เช่าซื้อสินค้าทั้งหมดจาก SINGER ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ SINGER เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2555 และได้มีการเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2559 ต่อมา บริษัทฯ ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2560 บริษัทฯ ได้มีการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจไปยังธุรกิจสินเชื่อประเภทให้เช่าซื้อรถยนต์แบบโอนกรรมสิทธิ์เล่มทะเบียนและสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) ภายใต้แบรนด์ “รถทำเงิน” (“สินเชื่อรถทำเงิน”) ในปี 2561 บริษัทฯ ได้เริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน (“Debt Consolidation”) เพื่อช่วยเหลือพนักงานบริษัทเอกชนที่ทำงานดีแต่มีภาระหนี้สูง ซึ่งบริษัทเล็งเห็นโอกาสในการเติบโตในธุรกิจสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ในปี 2567 บริษัทฯ ได้เริ่มให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือ (“Lock Phone”) ผ่าน Platform SG Finance+

บริษัทมีรายได้รวมสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 2,169 ล้านบาท โดยมีผลประกอบการขาดทุนสุทธิ สำหรับปี 2566 เท่ากับ 2,275 ล้านบาท และสำหรับงวด 6 เดือนแรกของปี 2567 บริษัทมีรายได้รวม 878 ล้านบาท และกำไรสุทธิรวม 56 ล้านบาท

บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2564 และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2565 โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 8,502 ล้านบาท ทุนที่เรียกชำระแล้ว 6,240 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 6,240 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

1.1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมหลัก และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

วิสัยทัศน์

เป็นผู้นำของธุรกิจผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

พันธกิจ

เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นๆ ที่หลากหลายเพื่อส่งมอบโอกาสทางการเงิน การลงทุน ไปพร้อมกับคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อบรรษัทภิบาล สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยมาตรฐานการให้บริการที่เป็นเลิศ และมุ่งเน้นการจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างเต็มประสิทธิภาพ

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

มุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำของธุรกิจการให้บริการทางการเงินที่มีความหลากหลายพร้อมขับเคลื่อนองค์กรด้วยข้อมูล นวัตกรรม และแพลตฟอร์ม สามารถต่อยอดธุรกิจการให้บริการโดยอาศัยเทคโนโลยีดิจิทัลภายในปี 2568

1.1.2 กลยุทธ์ในการแข่งขันที่สำคัญของบริษัท

1) นโยบายการปล่อยสินเชื่อที่รัดกุม

ถึงแม้ว่ากลุ่มลูกค้าเป้าหมายในการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือ (Lock Phone) จะเป็นกลุ่มลูกค้าในระดับ Mid-Low income ที่มีโอกาสเข้าถึงบริการจากธนาคารและสถาบันการเงินที่ค่อนข้างจำกัด แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทให้ความสำคัญกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการตรวจสอบข้อมูลประวัติสินเชื่อจากฐานข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (“NCB” หรือ “เครดิตบูโร”) และต้องไม่เป็นบุคคลต้องห้ามตามที่บริษัทกำหนด (“Blacklist”) การพัฒนาเครื่องมือประเมินคุณภาพสินเชื่อโดยการจัดทำแบบจำลองคะแนนข้อมูลเครดิต (Credit Scoring Model) เพื่อประเมินคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อสำหรับการกำหนดวงเงินสินเชื่อ วงเงินให้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย รวมถึงระยะเวลาผ่อนชำระที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย

2) ให้บริการสินเชื่อที่รวดเร็ว

ในธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือ ความรวดเร็วในการแจ้งผลการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อถือเป็นปัจจัยที่สำคัญที่ลูกค้าและร้านค้าพันธมิตรใช้ในการพิจารณาเลือกใช้ในการนำเสนอสินเชื่อและเลือกใช้บริการด้วยระบบเทคโนโลยีการพิจารณาสินเชื่อของบริษัท สามารถแจ้งผลการอนุมัติสินเชื่อได้ภายใน 3 นาที

3) การขยายประเภทการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายมากยิ่งขึ้น

เพื่อให้บริษัทเป็นผู้นำของธุรกิจการให้บริการสินเชื่อ บริษัทได้มีการขยายรูปแบบการให้บริการให้มีความหลากหลายมาอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าให้ได้มากที่สุด โดยบริษัทเริ่มการให้บริการสินเชื่อสวัสดิการพนักงานในปี 2561 ซึ่งเป็นการช่วยเหลือพนักงานของบริษัทที่มีภาระหนี้ที่สูง โดยการเสนออัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบัตรเครดิต บัตรกดเงินสด หรือสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งเป็นการทำบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับบริษัทต่างๆ และในปี 2567 บริษัทได้เริ่มให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือ (Lock Phone) โดยใช้เทคโนโลยีผ่าน Application SG Finance+ ผ่านร้านค้าพันธมิตรกว่า 4,600 แห่งทั่วประเทศ

4) ปรับกระบวนการทำงานให้เป็น Digitize มากขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการและลดต้นทุนในการดำเนินงาน

การขับเคลื่อนองค์กรให้เป็น Digitization Company มากยิ่งขึ้น โดยในปี 2567 บริษัทได้นำเทคโนโลยี มาประยุกต์ใช้ในการกำหนด กลยุทธ์ ร่วมกับการทำงานแบบดิจิทัลในการวางรากฐานและเป้าหมาย การดำเนินธุรกิจ การให้บริการ การพิจารณาสินเชื่อ การติดตามหนี้ตลอดจนปรับใช้กับขั้นตอนการทำงานของ บริษัทซึ่งถือเป็นก้าวแรกที่สำคัญของบริษัทในปีที่ผ่านมา

5) ขยายการขายผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องมากขึ้น

บริษัทได้ผนึกกำลังความร่วมมือกับบริษัท เอสซี โบรกเกอร์ จำกัด (“SG Broker”) บริษัทในเครือบริษัท ซิงเกิ้ล ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) พัฒนาการให้บริการประกันชีวิตรูปแบบใหม่เพื่อเพิ่มโอกาสและความคุ้มครองให้กับลูกค้าให้สามารถเข้าถึงการวางแผนการเงินตามเป้าหมายที่ต้องการ อำนวยความสะดวกรวดเร็วให้แก่ลูกค้าที่สนใจแบบประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ สำหรับลูกค้าสินเชื่อรถทำเงินซึ่งคุ้มครองชีวิต

และอุบัติเหตุพร้อมเงินสดเขย่งวงกรณีทุพพลภาพชั่วคราวสิ้นเชิง มอบความอุ่นใจให้ก้าวไปข้างหน้าอย่างมั่นคง

1.1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี	รายละเอียด
2562	<ul style="list-style-type: none"> เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 บริษัทได้รับหนังสืออนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากกระทรวงการคลัง
2564	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทได้รับการรับรองจากสถาบันกรรมการบริษัทไทย ("IOD") ให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ("CAC") โดยการรับรองดังกล่าวมีระยะเวลา 3 ปี (ปี พ.ศ. 2564 – 2567) เพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วจาก 1,450 ล้านบาท เป็น 2,450 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1,000 บาท ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2564 มีมติอนุมัติเรื่องที่สำคัญดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> อนุมัติการแปรสภาพบริษัทจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชน อนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ จากเดิมหุ้นละ 1,000 บาท เป็นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท อนุมัติให้นำหุ้นสามัญของบริษัทเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการเข้าทำข้อตกลงการจดทะเบียนหลักทรัพย์กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 820 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนปัจจุบันจำนวน 2,450 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 3,270 ล้านบาท โดยการออกหุ้นใหม่จำนวน 820 ล้านบาทมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO)
2565	<ul style="list-style-type: none"> เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2565
2566	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2566 ในระดับ “ ดีเลิศ ” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นครั้งแรก นอกจากนี้ บริษัทยังได้คะแนนเต็ม 100 คะแนนในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ประจำปี 2566 ที่ดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
2567	<ul style="list-style-type: none"> ให้บริการสินเชื่อโทรศัพท์มือถือ (Lock Phone) ในรูปแบบสัญญาเช่าซื้อผ่าน SG Finance + Application โดยให้บริการสินเชื่อมือถือใน 5 แปรนด์ ได้แก่ OPPO, VIVO, XIAOMI, REALME และ Infinix Honor ซึ่งลูกค้าสามารถติดต่อขอสินเชื่อได้ที่สาขาของร้านขายมือถือที่ร่วมโครงการกว่า 4,600 ร้านค้าทั่วประเทศ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2567 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 5,232 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียน 3,270 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 8,502 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.0 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ปี	รายละเอียด
	<ul style="list-style-type: none"> ○ ออกเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 3,270 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.0 บาท โดย เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ○ ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทครั้งที่ 1 (“SGC-W1”) จำนวนไม่เกิน 654,000,000 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่าการเสนอขาย เพื่อจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ○ ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทครั้งที่ 2 (“SGC-W2”) จำนวนไม่เกิน 1,308,000,000 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่าการเสนอขาย เพื่อจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทที่จองซื้อและได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออก และเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ ○ บริษัทได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นปีที่ 2 อย่างต่อเนื่อง ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ประจำปี 2567 ที่ดำเนินการโดยสมาคมโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ○ บริษัทได้รับประกาศนียบัตรรับรองการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) ต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 1 สะท้อนนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันที่เข้มแข็งทั่วทั้งองค์กร ขยายสู่การร่วมสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสของเครือข่ายภาคธุรกิจ โดยบริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิก CAC ตั้งแต่ปี 2564 (2564- 2567) และครั้งนี้เป็นการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 1 โดยการรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี (2567-2570)

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่กรุงเทพมหานคร ซึ่งให้บริการสินเชื่อภายใต้ชื่อ “เอสจี แคปปิตอล” ดังนี้

- (1) สินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือ (Lock Phone) บริษัทเริ่มให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือทั่วประเทศในเดือนมิถุนายน 2567
- (2) สินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าและเครื่องใช้ในครัวเรือน เครื่องใช้ไฟฟ้าเชิงพาณิชย์ (สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า)
- (3) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์แบบโอนกรรมสิทธิ์เล่มทะเบียนและสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (สินเชื่อรถทำเงิน)
- (4) สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน (Debt Consolidation) โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 เป็นสินเชื่อรวมหนี้จากสถาบันการเงินต่างๆโดยเสนอขายแก่พนักงานของบริษัทที่เป็นพันธมิตรของ SGC ซึ่งเป็นหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำเนื่องจากบริษัทได้รับการชำระค่าสินเชื่อผ่านระบบเงินเดือนของบริษัทพันธมิตร โดยปัจจุบันบริษัทมีสินเชื่อสวัสดิการพนักงานร้อยละ 4 ของสินเชื่อรวม
- (5) สินเชื่ออื่นๆ เช่นสินเชื่อผ่อนทองออนไลน์ (Click2Gold) เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อสินค้า – ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทมีนโยบายหยุดการให้บริการสินเชื่อผ่อนทองออนไลน์ และเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อสินค้า

โครงสร้างพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ

	31 ธ.ค. 2564		31 ธ.ค. 2565		31 ธ.ค. 2566		30 มิ.ย. 2567	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือ	-	-	-	-	<1.0	0	255	2
สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า	4,734	43	4,977	33	2,648	18	2,392	17
สินเชื่อรถทำเงิน	6,044	55	9,587	64	11,310	78	10,830	77
สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน	165	2	315	2	527	4	610	4
สินเชื่ออื่นๆ	19	0	19	0	16	0	10	0
รวมลูกหนี้คงค้าง	10,962	100	14,898	100	14,501	100	14,097	100
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(307)		(504)		(2,341)		(2,385)	
รวมลูกหนี้คงค้าง – สุทธิ	10,655		14,394		12,160		11,712	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมียอดสินเชื่อสุทธิทุกประเภทรวมเท่ากับ 12,160 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 16 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 และณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 บริษัทมียอดสินเชื่อสุทธิรวมทุกประเภทจำนวน 11,711 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งหมดจำนวน 13,455 ล้านบาท และรายได้รวมของบริษัทสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 2,169 ล้านบาท ลดลง 269 ล้านบาท หรือร้อยละ 11 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยในงวด 6 เดือนแรกของปี 2567 บริษัทมีรายได้รวม 878 ล้านบาท ลดลงจำนวน 331 ล้านบาท หรือร้อยละ 27 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

2.1 โครงสร้างรายได้

	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566		งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย.2566		งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย.2567	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือ	-	-	-	-	-	-	-	-	3	<0.1
สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า	1,057	59	1,297	53	729	34	545	45	103	12
สินเชื่อรถทำเงิน	660	37	1,069	44	1,304	60	613	51	703	80
สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน	19	1	32	1	53	2	21	2	36	4
สินเชื่ออื่นๆ	0.4	0.02	1	0.07	3	0.13	2	0.14	1	<0.1
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,736	97	2,399	98	2,089	96	1,181	98	846	96
รายได้อื่น	46	3	40	2	80	4	28	2	32	4
รายได้รวม	1,782	100	2,439	100	2,169	100	1,209	100	878	100

รายได้หลักของบริษัท ณ สิ้นปี 2564 - 2566 มาจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้บริการสินเชื่อซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 97 ร้อยละ 98 และร้อยละ 96 ของรายได้รวมตามลำดับ สำหรับงวด 6 เดือนแรกของปี 2567 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 96 ของรายได้รวม

2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) โดยบริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากกระทรวงการคลังในเดือนธันวาคม 2562 ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของบริษัทสามารถแบ่งออกเป็น 5 กลุ่มหลักตามลักษณะการดำเนินธุรกิจและลักษณะของประเภทสินเชื่อ ดังนี้

(1) สินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือ (Lock Phone)

บริษัทเริ่มให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือ (“Lock Phone”) โดยการนำเทคโนโลยี Device Locking มาใช้ในการควบคุมการชำระหนี้ ซึ่งโทรศัพท์ที่ขอสินเชื่อจะมีฟังก์ชันล็อกการใช้งานหากลูกค้าไม่ได้ผ่อนชำระค้างงวดตามกำหนด บริษัทได้เริ่มทดลองการให้บริการสินเชื่อ Lock Phone ผ่านร้านเจมาร์ทตั้งแต่เดือนธันวาคม 2563 (Sandbox) ก่อนจะเริ่มให้บริการทั่วประเทศผ่านร้านจำหน่ายมือถือชั้นนำทั่วประเทศเมื่อเดือนมิถุนายน 2567 (Nationwide)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทให้บริการสินเชื่อทั้งหมด 5 แปรณต์มือถือ ได้แก่ Oppo, Vivo, Xiaomi Realme และ Infinix ซึ่งเป็นผู้ผลิตโทรศัพท์มือถือ Smart Phone สัญชาติจีนรายใหญ่ที่มีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับต้นๆ ของประเทศ ผู้ขอสินเชื่อสามารถใช้บริการสินเชื่อ SG Finance + ได้ที่ร้านค้าพันธมิตรที่รวมโครงการกว่า 4,600 แห่งทั่วประเทศ โดยมีอัตราดอกเบี้ย (Flat Rate) ตั้งแต่ 1.25% ต่อเดือน ระยะเวลาผ่อนชำระตั้งแต่ 12-24 เดือน วงเงินให้สินเชื่อตั้งแต่ร้อยละ 50-90 ของราคาโทรศัพท์มือถือ

(2) สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า

บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า (Hire Purchase) แก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปรวมถึงให้ลูกค้าเชิงพาณิชย์ที่ต้องการซื้อ (1) อุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าและเครื่องใช้ในครัวเรือน (Home Appliances) (2) เครื่องใช้ไฟฟ้าเชิงพาณิชย์ (Commercial Appliances) ซึ่งในการพิจารณาวงเงินให้สินเชื่อ บริษัทจะพิจารณาจากสำเนาหลักฐานแสดงเงินเดือน ความสามารถในการชำระหนี้ การตรวจสอบคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อและผู้ค้ำประกัน (แล้วแต่กรณี) เป็นต้น ทั้งนี้ โดยทั่วไปสัญญาสินเชื่อเช่าซื้อใช้ไฟฟ้าในครัวเรือนมี

กำหนดระยะเวลาไม่เกิน 48 งวด และสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าเชิงพาณิชย์มีกำหนดระยะเวลาไม่เกิน 72 งวด

(3) สินเชื่อรถทำเงิน

บริษัทให้บริการสินเชื่อรถทำเงินแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปและลูกค้านิติบุคคลที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถยนต์ภายใต้แบรนด์ “รถทำเงิน” ซึ่งครอบคลุมทั้ง (1) ประเภทให้เช่าซื้อรถยนต์แบบโอนกรรมสิทธิ์เล่มทะเบียน และ (2) ประเภทจำนำทะเบียนรถ (สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) โดยประเภทของรถยนต์ที่ลูกค้าสามารถนำมาขอใช้บริการ ได้แก่ รถบรรทุก รถยนต์นั่งส่วนบุคคล และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ (รถกระบะและรถตู้) ซึ่งลูกค้าต้องใช้ใบคู่มือจดทะเบียนรถเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ และต้องเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถยนต์ โดยลูกค้าจะต้องชำระค่างวดเป็นรายเดือนซึ่งประกอบด้วยส่วนของเงินต้นและส่วนของดอกเบี้ย

เนื่องจากสถานะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวบริษัทมีนโยบายหยุดการปล่อยสินเชื่อรถทำเงินตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567

2.3 ขั้นตอนการพิจารณาให้สินเชื่อ การรับชำระเงิน และการติดตามทวงถามสินเชื่อ

บริษัทมีการกำหนดขั้นตอนและกระบวนการอนุมัติการให้สินเชื่อและการรับชำระเงินจากลูกค้าเพื่อให้พนักงานของบริษัทสามารถพิจารณาสินเชื่อให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้องและมีความสะดวกรวดเร็ว รวมถึงมีความเข้าใจในกระบวนการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า ซึ่งบริษัทมีกระบวนการพิจารณาตรวจสอบข้อมูลลูกค้าที่เข้มงวดเพื่อสามารถควบคุมการปล่อยสินเชื่อว่าเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ บริษัทยังมีช่องทางในการรับชำระเงินที่สะดวก และสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้

กระบวนการที่สำคัญในการให้บริการสินเชื่อ ประกอบด้วย กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ กระบวนการรับชำระค่างวด กระบวนการติดตามหนี้รวมถึงการดำเนินคดีตามกฎหมาย กระบวนการยึดหลักประกันและการขายทอดตลาด และกระบวนการปิดบัญชี โดยการประกอบธุรกิจของบริษัทในแต่ละขั้นตอนที่สำคัญ มีรายละเอียดดังนี้

1. สินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือ (Lock Phone)

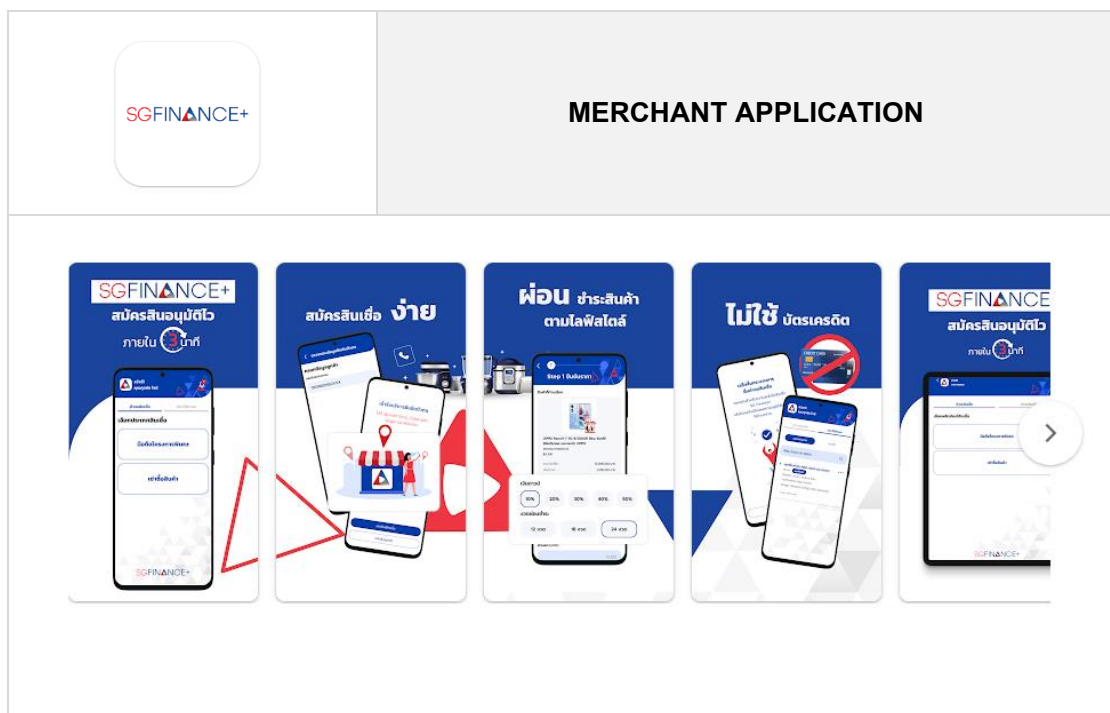
1.1. กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ



สินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือ (Lock Phone) เป็นสินเชื่อที่ลูกค้าสามารถผ่อนโทรศัพท์มือถือได้ผ่านสัญญาเช่าซื้อ (Hire purchase) โดยบริษัทได้นำเทคโนโลยี Device Locking ที่สามารถล็อกการใช้งานโทรศัพท์เมื่อลูกค้าค้างชำระค่างวดตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้บริษัทได้พัฒนา SG Finance+




Application เพื่อใช้เป็นช่องทางในการขอสินเชื่อ เมื่อลูกค้าเลือกรุ่นโทรศัพท์ที่ต้องการแล้ว ลูกค้าสามารถสมัครขอสินเชื่อออนไลน์ (E-Application) ผ่าน SG Finance+ ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการสินเชื่อผ่านร้านจำหน่ายมือถือชั้นนำที่เข้าร่วมโครงการกว่า 4,600 แห่งทั่วประเทศ โดยใช้บัตรประชาชนเป็นหลักฐานในการขอสินเชื่อ ซึ่งบริษัทจะตรวจสอบยืนยันความถูกต้องของข้อมูลส่วนตัวและยืนยันตัวตนในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-KYC) นอกจากนี้บริษัทได้พัฒนาเครื่องมือประเมินคุณภาพสินเชื่อโดยการจัดทำแบบจำลองคะแนนข้อมูลเครดิต (Credit Scoring Model) เพื่อประเมินคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อสำหรับการกำหนดวงเงินค่างวด วงเงินให้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย รวมถึงระยะเวลาผ่อนชำระที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากฐานข้อมูลสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อเป็นการเพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาลูกค้าอีกช่องทางหนึ่ง ภายหลังจากการตรวจสอบข้อมูลบุคคลต้องห้าม (Blacklist) และ ฐานข้อมูลสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นที่เรียบร้อยแล้วและลูกค้าผ่านเกณฑ์ดังกล่าว



ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทให้บริการสินเชื่อ Lock Phone ผ่านร้านค้าพันธมิตรกว่า 4,600 แห่งทั่วประเทศ และมีแบรนด์มือถือที่เข้าร่วมโครงการทั้งสิ้น 5 แบรนด์ ได้แก่ Oppo, Vivo, Xiaomi Realme และ Infinix ซึ่งเป็นผู้ผลิตโทรศัพท์มือถือ Smart Phone สัญชาติจีนรายใหญ่ที่มีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับต้นๆ ของประเทศ บริษัทจะพิจารณาปล่อยสินเชื่อระหว่าง 12 – 24 งวด ขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้เข้าซื้อ สำหรับอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจะเป็นแบบคงที่ตลอดอายุสัญญา ซึ่งจะขึ้นอยู่กับคุณสมบัติของผู้เข้าซื้อ โดยอัตราดอกเบี้ยเข้าซื้อจะอยู่ระหว่างร้อยละ 1.25 – 2.0 ต่อเดือน (Flat Rate) ตลอดอายุสัญญา วงเงินค่างวด (Down Payment) 10% - 50% แล้วแต่กรณี


แบรนด์โทรศัพท์มือถือที่ให้บริการสินเชื่อกับบริษัท

1.2. กระบวนการรับชำระค่างวด






ปัจจุบันบริษัทใช้ระบบ Bill Payment ในการรับชำระค่างวดจากลูกค้า โดยลูกค้าสามารถใช้แบบฟอร์มการชำระเงินที่แนบไปกับใบเสร็จรับเงินค่างวดในแต่ละเดือน ชำระค่างวดในรูปแบบ Bill Payment โดยการสแกน QR Code ผ่านแอปพลิเคชัน Mobile Banking ของทางธนาคาร ซึ่งรองรับการชำระเงินได้จากทุกธนาคารผ่านระบบ Cross-Bank Bill Payment นอกจากนี้บริษัทยังมีช่องทางการชำระเงินผ่านทางเคาน์เตอร์เซอร์วิส ซึ่งลูกค้าสามารถนำไปแจ้งหนี้ ไปชำระค่างวดได้ที่ 7-Eleven ที่มีสัญลักษณ์เคาน์เตอร์เซอร์วิสทุกสาขา

นอกจากนี้บริษัทได้พัฒนา Application SG Finance เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า สำหรับใช้เป็นช่องทางในการติดต่อ ตรวจสอบบัญชีสินเชื่อ สอบถามข้อมูลบัญชีสร้าง QR Code เพื่อชำระเงิน เป็นต้น



เช็คยอดไว ชำระง่าย ใช้งานคล่อง

CUSTOMER APPLICATION

โดยบริษัทจะจัดส่งใบเสร็จรับเงินให้กับลูกค้าในภายหลัง โดย ณ สิ้นวันทำการ บริษัทจะทำการตรวจสอบรายการรับชำระเงินจากลูกค้า หากลูกค้าชำระยอดถูกต้องครบถ้วนจะออกใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษี ให้กับลูกค้าตามลำดับ

บริษัทยังให้ความสำคัญกับการติดตามและทวงถามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทกำหนดให้หน่วยงานภายในส่งข้อความแจ้งเตือนการชำระค่างวดก่อนครบกำหนด เพื่อเป็นการป้องกันการชำระล่าช้า บริษัทได้นำเทคโนโลยี Device Locking เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการกระตุ้นให้ผู้ขอสินเชื่อชำระค่างวดตามกำหนด

อย่างไรก็ตามเมื่อลูกค้าค้างชำระตั้งแต่ 1 งวดขึ้นไป บริษัทจะดำเนินการ Lock โทรศัพท์ โดยโทรศัพท์ที่ Lock ยังสามารถโทรออกเบอร์ฉุกเฉิน เบอร์ติดต่อ Call center ของบริษัทรวมถึงการให้บริการ Application Bank หลักๆ เพื่อดำเนินการชำระเงิน เมื่อลูกค้าชำระหนี้แล้ว บริษัทจะดำเนินการ Unlock โดยอัตโนมัติ หากลูกค้ายังคงไม่ชำระบริษัทจะดำเนินการติดตามทวงถามตามขั้นตอนปกติ

1.3. กระบวนการติดตามหนี้

บริษัทมีนโยบายบริหารการติดตามการชำระหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ทำหน้าที่ติดตามการชำระเงินของลูกค้าแต่ละรายอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ลูกค้ามาชำระค่างวดตามกำหนด เพื่อไม่ให้ยอดหนี้ที่ค้างชำระในระบบมีปริมาณสูงจนเกินไป โดยก่อนวันครบกำหนดชำระค่างวด ลูกค้าจะได้รับ SMS แจ้งเตือนล่วงหน้าจากบริษัท อย่างไรก็ตาม หากลูกค้าผิดนัดชำระค่างวด หรือชำระค่างวดล่าช้า บริษัทจะดำเนินการติดตาม ทวงถาม และดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

1.4. กระบวนการยึดหลักประกันและขายทอดตลาด

ในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ตามขั้นตอนของบริษัท แต่ลูกค้าเพิกเฉยหรือไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่บริษัทได้ โดยลูกค้าค้างชำระหนี้เป็นระยะเวลา 3 งวดติดต่อกัน บริษัทมีสิทธิที่จะบอกเลิกสัญญาได้ และทำการยึดสินค้าหรือหลักประกันคืนเพื่อทำการขายทอดตลาด อย่างไรก็ตาม ในทางปฏิบัติเพื่อเป็นการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า บริษัทจะยังไม่ทำการยึดหลักประกันจากลูกค้าในทันที โดยบริษัทจะให้พนักงานขายของบริษัทรวมถึงพนักงานติดตามหนี้ภาคสนาม (Field Collector) ไปพบลูกค้าเพื่อเจรจาหาทางออกในการชำระหนี้ให้ถึงที่สุดก่อน

พนักงานติดตามหนี้ภาคสนาม (Field Collector) จะเดินทางไปพบลูกค้าเพื่อทำการยึดหลักประกันคืนจากลูกค้า อย่างไรก็ตาม อาจมีกรณีที่พนักงานติดตามหนี้ภาคสนาม (Field Collector) ของบริษัทไม่สามารถยึดหลักประกันคืนกลับมาได้เนื่องจากไม่สามารถเจรจากับทางลูกค้าได้ บริษัทจะว่าจ้างบริษัทติดตามหนี้ภายนอกเพื่อทำการยึดหลักประกันแทนบริษัท โดยภายหลังยึดหลักประกันกลับมาได้แล้ว จะนำหลักประกันขายทอดตลาดผ่านร้านรับซื้อโทรศัพท์มือถือมือสอง

1.5. กระบวนการปิดบัญชี

เมื่อลูกค้าชำระค่างวดจนครบตามสัญญา บริษัทจะส่งใบเสร็จและหนังสือรับรองภาระหนี้ให้กับลูกค้าในรอบเดือนถัดไป เพื่อเป็นหลักฐานยืนยันกับลูกค้าว่าลูกค้าได้ชำระหนี้ครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว โดยบริษัทจะจัดเก็บเอกสารการให้สินเชื่อทั้งหมดของลูกค้าไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่อรอการทำลายต่อไป ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกค้ามีความประสงค์จะปิดบัญชีก่อนครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญาโดยขอชำระเงินค่าเช่าซื้อทั้งหมดในคราวเดียว บริษัทจะให้ส่วนลดแก่ลูกค้าตามที่กำหนดไว้

2. สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า

2.1 กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ

การให้บริการสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า พนักงานขายของผู้จำหน่ายสินค้าเครื่องใช้ไฟฟ้าจะเป็นผู้นำเสนอสินค้าของผู้จำหน่ายและบริการสินเชื่อของบริษัท พร้อมทั้งทำหน้าที่ในการประสานงานกับลูกค้าที่ต้องการใช้บริการสินเชื่อของบริษัทจัดเก็บชุดเอกสารคำขอสินเชื่อเพื่อนำส่งให้บริษัทพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้กับลูกค้าแต่ละรายตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการพิจารณาที่บริษัทกำหนด

ในการพิจารณาสินเชื่อกับลูกค้าแต่ละรายบริษัทให้ความสำคัญกับการพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน (แล้วแต่กรณี) เพื่อที่จะลดความเสี่ยงในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่บริษัทได้ในภายหลัง โดยบริษัทจะมีการประเมินประวัติการชำระหนี้และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมถึงประเมินคุณภาพของหลักประกัน เพื่อกำหนดค่างวดและวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมกับความต้องการ ความสามารถในการจ่ายชำระหนี้และสถานะทางการเงินของลูกค้าแต่ละราย เมื่อลูกค้ามีความประสงค์ที่จะใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสินค้า พนักงานขายของบริษัทในเครื่องจะดำเนินการให้ลูกค้ากรอกข้อมูลเอกสารใบคำขอเช่าซื้อรวมถึงขอเอกสารประกอบสินเชื่อต่าง ๆ โดยพนักงานขายของบริษัทในเครื่องจะนำส่งข้อมูลของลูกค้าเข้ามาในระบบของบริษัทซึ่งในขั้นตอนดังกล่าว ระบบจะทำการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าเบื้องต้นจากฐานข้อมูล โดยบริษัทจะไม่เสนอสินเชื่อในกรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลต้องห้าม (Blacklist) ตามที่บริษัทกำหนด เช่น บุคคลที่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากฐานข้อมูลสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อเป็นการเพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาลูกค้าอีกช่องทางหนึ่ง หลังจากการตรวจสอบข้อมูลบุคคลต้องห้าม (Blacklist) และ ฐานข้อมูลสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นที่เรียบร้อยแล้วและลูกค้าผ่านเกณฑ์ดังกล่าว ทางศูนย์พิจารณาสินเชื่อจะติดต่อไปยังลูกค้าเพื่อเป็นการสอบถามข้อมูลและเป็นการยืนยันตัวตนสอบทานความถูกต้องของข้อมูลที่จะนำไปใช้ในการพิจารณาอนุมัติ

2.2 กระบวนการรับชำระค่างวด

ปัจจุบันบริษัทใช้ระบบ Bill Payment ในการรับชำระค่างวดจากลูกค้า โดยลูกค้าจะได้รับเอกสารใบแจ้งหนี้ทางไปรษณีย์ในแต่ละเดือน ซึ่งจะแสดงรายละเอียดชื่อลูกค้า เลขที่สัญญา ค่างวด และวันกำหนดชำระ เป็นต้น โดยลูกค้าสามารถไปชำระค่างวดในรูปแบบ Bill Payment โดยการสแกนบาร์โค้ด (Barcode) เพื่อชำระเงินได้ที่ (1) สาขาของ SINGER (สำหรับกรณีสินเชื่อเช่าซื้อสินค้าของ SINGER) (2) สาขาและตู้ ATM ของธนาคารตามที่บริษัท กำหนด (3) ชำระผ่านแอปพลิเคชัน Mobile Banking ของธนาคารตามที่บริษัท กำหนด (4) Internet Banking และ (5) ช่องทางการชำระเงินผ่านทางเคาน์เตอร์เซอร์วิส ซึ่งลูกค้าสามารถนำ Bill Payment ไปชำระค่างวดได้ที่ 7-Eleven ที่มีสัญลักษณ์เคาน์เตอร์เซอร์วิสทุกสาขา

2.3 กระบวนการติดตามหนี้

ทั้งนี้ บริษัทมีกระบวนการติดตามค่างวดและหนี้ค้างชำระ โดยให้พนักงานขายของบริษัทพนักงานติดตามหนี้ทางโทรศัพท์ (Tele Collector) พนักงานติดตามหนี้ภาคสนาม (Field Collector) หรือ บริษัทติดตามหนี้ภายนอกเป็นผู้ดำเนินการซึ่งบริษัทจะมีการสรุปผลการติดตามค่างวดเป็นประจำทุกเดือน และในกรณีที่พนักงาน หรือบริษัทติดตามหนี้จากภายนอกรายอื่นไม่สามารถติดตามการชำระเงินของลูกค้ารายดังกล่าวเข้ามาในงวดนั้นๆ ได้ บริษัทจะมีการจัดสรรงานติดตามการชำระเงินของลูกค้ารายดังกล่าวให้กับพนักงาน หรือบริษัทติดตามหนี้จากภายนอกรายอื่นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตาม และเพื่อเป็นกระบวนการสอบทานและป้องกันการรั่วไหลจากการชำระเงินของลูกค้า

2.4 กระบวนการยึดหลักประกันและขายทอดตลาด

ในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ตามขั้นตอนของบริษัท แต่ลูกค้าเพิกเฉยหรือไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่บริษัทได้ โดยลูกค้าค้างชำระหนี้เป็นระยะเวลา 3 งวดติดต่อกัน บริษัทมีสิทธิที่จะบอกเลิกสัญญาได้ และทำการยึดสินค้าหรือหลักประกันคืนเพื่อทำการขายทอดตลาด อย่างไรก็ตาม ในทางปฏิบัติเพื่อเป็นการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า บริษัทจะยังไม่ทำการยึดหลักประกันจากลูกค้าในทันที โดยบริษัทจะให้

พนักงานขายของบริษัทรวมถึงพนักงานติดตามหนี้ภาคสนาม (Field Collector) ไปพบลูกค้าเพื่อเจรจาทางออกในการชำระหนี้ให้ถึงที่สุดก่อน

พนักงานขายของบริษัท หรือ พนักงานติดตามหนี้ภาคสนาม (Field Collector) จะเดินทางไปพบลูกค้าเพื่อทำการยึดสินค้าคืน โดยภายหลังจากที่บริษัทยึดสินค้ากลับมาได้ โดยสำหรับสินค้าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้า ภายใต้แบรนด์ SINGER เมื่อพนักงานติดตามหนี้ภาคสนามของบริษัทเข้ายึดสินค้าจากลูกค้า จะต้องตรวจสอบและบันทึกสภาพสินค้าและอุปกรณ์ก่อนการยึดคืนในรายงาน และดำเนินการให้ลูกค้าลงนามในเอกสารรับคืนสินค้า หลังจากนั้น พนักงานรายดังกล่าวจะต้องนำส่งสินค้ายึดคืนให้แก่สาขาของ SINGER ก่อนนำส่งกลับมาที่ คลังสินค้าของบริษัทที่อยู่ในพื้นที่ใกล้เคียงภายในวันหรือภายในระยะเวลา 3 วัน

2.5 กระบวนการปิดบัญชี

เมื่อลูกค้าชำระค่างวดจนครบตามสัญญา บริษัทจะส่งใบเสร็จและหนังสือรับรองภาระหนี้ให้กับลูกค้าในรอบเดือนถัดไป เพื่อเป็นหลักฐานยืนยันกับลูกค้าว่าลูกค้าได้ชำระหนี้ครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว โดยบริษัทจะจัดเก็บเอกสารการให้สินเชื่อทั้งหมดของลูกค้าไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่อรอการทำลายต่อไป ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกค้ามีความประสงค์จะปิดบัญชีก่อนครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญาโดยขอชำระเงินค่าเช่าซื้อทั้งหมดในคราวเดียว บริษัทจะให้ส่วนลดแก่ลูกค้าตามที่กำหนดไว้

3. สินเชื่อรถทำเงิน

เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวบริษัทมีนโยบายหยุดการปล่อยสินเชื่อรถทำเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567

3.1 กระบวนการรับชำระค่างวด

ปัจจุบันบริษัทใช้ระบบ Bill Payment ในการรับชำระค่างวดจากลูกค้าโดยลูกค้าจะได้รับเอกสารใบแจ้งหนี้ทางไปรษณีย์ในแต่ละเดือน ซึ่งจะแสดงรายละเอียดชื่อลูกค้า เลขที่สัญญา ค่างวด และวันกำหนดชำระ เป็นต้น โดยลูกค้าสามารถไปชำระค่างวดในรูปแบบ Bill Payment โดยการสแกนบาร์โค้ด (Barcode) เพื่อชำระเงินได้ที่ (1) สาขาและตู้ ATM ของธนาคารตามที่บริษัทกำหนด (2) ชำระผ่านแอปพลิเคชัน Mobile Banking ของธนาคารตามที่บริษัทกำหนด (3) Internet Banking และ (4) ช่องทางการชำระเงินผ่านทางเคาน์เตอร์เซอร์วิส ซึ่งลูกค้าสามารถนำ Bill Payment ไปชำระค่างวดได้ที่ 7-Eleven ที่มีสัญลักษณ์เคาน์เตอร์เซอร์วิสทุกสาขา

3.2 กระบวนการติดตามหนี้

บริษัทมีกระบวนการติดตามค่างวดและหนี้ค้างชำระ โดยให้พนักงานขายของบริษัท พนักงานติดตามหนี้ทางโทรศัพท์ (Tele Collector) พนักงานติดตามหนี้ภาคสนาม (Field Collector) หรือ บริษัทติดตามหนี้ภายนอกเป็นผู้ดำเนินการ ซึ่งบริษัทจะมีการสรุปผลการติดตามค่างวดเป็นประจำทุกเดือน และในกรณีที่พนักงาน หรือ บริษัทติดตามหนี้จากภายนอกไม่สามารถติดตามการชำระเงินของลูกค้ารายดังกล่าวเข้ามาในงวดนั้นๆ ได้ บริษัทจะมีการจัดสรรงานติดตามการชำระเงินของลูกค้ารายดังกล่าวให้กับพนักงาน หรือ บริษัทติดตามหนี้จากภายนอกรายอื่นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตาม และเพื่อเป็นกระบวนการสอบทานและป้องกันการรั่วไหลจากการชำระเงินของลูกค้า

3.2 กระบวนการยึดหลักประกันและขายทอดตลาด

ในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ตามขั้นตอนของบริษัท แต่ลูกค้าเพิกเฉยหรือไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่บริษัทได้ โดยลูกค้าค้างชำระหนี้เป็นระยะเวลา 3 งวดติดต่อกัน บริษัทมีสิทธิที่จะบอกเลิกสัญญา

ได้ และทำการยึดสินค้าหรือหลักประกันคืนเพื่อทำการขายทอดตลาด อย่างไรก็ตาม ในทางปฏิบัติเพื่อเป็นการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า บริษัทจะยังไม่ทำการยึดหลักประกันจากลูกค้าในทันที โดยบริษัทจะให้พนักงานขายของบริษัทรวมถึงพนักงานติดตามหนี้ภาคสนาม (Field Collector) ไปพบลูกค้าเพื่อเจรจาหาทางออกในการชำระหนี้ให้ถึงที่สุดก่อน

พนักงานติดตามหนี้ภาคสนาม (Field Collector) จะเดินทางไปพบลูกค้าเพื่อทำการยึดหลักประกันคืนจากลูกค้า อย่างไรก็ตาม อาจมีกรณีที่พนักงานติดตามหนี้ภาคสนาม (Field Collector) ของบริษัทไม่สามารถยึดหลักประกันคืนกลับมาได้เนื่องจากไม่สามารถเจรจากับทางลูกค้าได้ บริษัทจึงมีการว่าจ้างบริษัทติดตามหนี้ภายนอกเพื่อทำการยึดหลักประกันแทนบริษัท โดยภายหลังจากที่พนักงานติดตามหนี้ภาคสนาม (Field Collector) หรือบริษัทติดตามหนี้ภายนอก สามารถยึดหลักประกันคืนกลับมาได้แล้ว พนักงานติดตามหนี้ภาคสนาม (Field Collector) หรือบริษัทติดตามหนี้ภายนอก จะนำรถยนต์หลักประกันดังกล่าวมาจอดไว้ในที่จอดรถยนต์ของลานประมูลในพื้นที่ที่ใกล้ที่สุดตามที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ ภายหลังจากที่บริษัทได้ทำการยึดหลักประกันมาจากลูกค้าแล้ว พนักงานติดตามหนี้ภาคสนาม (Field Collector) จะบันทึกข้อมูลหลักประกันในระบบและจัดส่งหนังสือแจ้งสิทธิการไถ่ถอนหลักประกันให้แก่ลูกค้าและผู้ค้ำประกัน (แล้วแต่กรณี) โดยให้ระยะเวลาการไถ่ถอน หากพ้นกำหนดระยะเวลาแล้วแต่ลูกค้าไม่ดำเนินการไถ่ถอน บริษัทจะดำเนินการเข้าสู่กระบวนการประมูล โดยบริษัทมีนโยบายขายหลักประกันที่ยึดมาจากลูกค้าผ่านวิธีการประมูล เพื่อให้กระบวนการขายทอดตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการแข่งขันในด้านราคาที่ยุติธรรม

ทั้งนี้ ภายหลังจากที่บริษัทได้มีการขายหลักประกันออกไป บริษัทยังมีสิทธิที่จะติดตามทวงถามหนี้กับลูกค้าต่อไปในมูลหนี้ที่เหลืออยู่หากหลักประกันที่ขายออกไปมีมูลค่าต่ำกว่ามูลหนี้คงค้าง ในกรณีดังกล่าว บริษัทจะทำการติดตามทวงถามหนี้กับลูกค้ารายดังกล่าวโดยจะปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งหากลูกค้าไม่ยินยอมที่จะชำระหนี้ที่เหลืออยู่ บริษัทจะดำเนินการฟ้องร้องตามกระบวนการทางกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เพื่อเรียกส่วนต่างที่เหลืออยู่ต่อไป

3.3 กระบวนการปิดบัญชี

■ สินเชื่อประเภทให้เข้าซื้อรถยนต์แบบโอนกรรมสิทธิ์เล่มทะเบียน

เมื่อลูกค้าชำระค่างวดจนครบตามสัญญา ฝ่ายบริหารบัญชีลูกค้าจะตรวจสอบความถูกต้องของการชำระเงิน จากนั้นฝ่ายปฏิบัติการและสนับสนุนธุรกิจจะทำการส่งชุดใบคู่มือจดทะเบียนรถยนต์และเอกสารการโอนกรรมสิทธิ์คืนให้แก่ลูกค้า ซึ่งลูกค้าจะไปดำเนินการเปลี่ยนชื่อกรรมสิทธิ์ในรถยนต์กลับเป็นชื่อของลูกค้าที่กรมการขนส่งทางบก โดยลูกค้าจะต้องลงนามไว้เป็นหลักฐานเพื่อยืนยันการได้รับเอกสารเมื่อกระบวนการปิดบัญชีแล้วเสร็จ ทั้งนี้ บริษัทจะจัดเก็บเอกสารการให้สินเชื่อทั้งหมดของลูกค้าไว้ที่สำนักงานใหญ่ตามระยะเวลาที่กำหนดเพื่อรอการทลายต่อไป ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกค้ามีความประสงค์จะปิดบัญชีก่อนครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญาโดยขอชำระเงินค่าเช่าซื้อทั้งหมดในคราวเดียว บริษัทจะให้ส่วนลดแก่ลูกค้าตามที่กำหนดไว้

■ สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน หรือสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์

เมื่อลูกค้าชำระค่างวดจนครบตามสัญญา ฝ่ายบริหารบัญชีลูกค้าจะตรวจสอบความถูกต้องของการชำระเงิน จากนั้นฝ่ายปฏิบัติการและสนับสนุนธุรกิจจะทำการส่งใบคู่มือจดทะเบียนรถยนต์และเอกสารการโอนกรรมสิทธิ์ที่ลูกค้าลงนามไว้คืนให้แก่ลูกค้า ซึ่งลูกค้าจะต้องลงนามไว้เป็นหลักฐานเพื่อยืนยันการได้รับเอกสารเมื่อกระบวนการปิดบัญชีแล้วเสร็จ ทั้งนี้ บริษัทจะจัดเก็บเอกสารการให้สินเชื่อทั้งหมดของลูกค้าไว้ที่สำนักงานใหญ่ตามระยะเวลาที่กำหนดเพื่อรอการทลายต่อไป โดยบริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารไว้เท่าที่จำเป็นเว้นแต่การเก็บข้อมูลหรือเอกสารดังกล่าวมีกำหนดระยะเวลานานกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งเป็นระยะเวลาไม่

เกิน 10 ปี หลังจากที่มีความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทและลูกค้ารายดังกล่าวสิ้นสุดลง และจะจัดให้มีมาตรการรักษาความปลอดภัยในการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด เก็บข้อมูลส่วนบุคคลเท่าที่จำเป็นภายใต้วัตถุประสงค์ที่เก็บรวบรวม และมีการติดตามข้อมูลส่วนบุคคลสม่ำเสมอเพื่อสอบทานระยะเวลาในการเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าว

1.3 การตลาดและการแข่งขัน

1.3.1 กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทให้บริการสินเชื่อโทรศัพท์มือถือแก่บุคคลทั่วไป โดยใช้บัตรประชาชนเป็นเอกสารประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ในการพิจารณาสินเชื่อบริษัทจะตรวจสอบประวัติสินเชื่อจากฐานข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (“NCB” หรือ “เครดิตบูโร”) และต้องไม่เป็นบุคคลต้องห้ามตามที่บริษัทกำหนด (“Blacklist”) โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทมีลูกค้าสินเชื่อโทรศัพท์มือถือรวมกว่า 160,000 ราย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบกิจการร้านค้า พนักงานที่มีเงินประจำ และบุคคลที่ไม่มีเงินเดือนประจำ

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของสินเชื่อประเภทเช่าซื้อ คือ (1) ลูกค้ารายย่อยทั่วประเทศที่ต้องการซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า เครื่องใช้ในครัวเรือน และโทรศัพท์มือถือ ประเภทเงินผ่อนที่กำหนดค่างวดไม่สูง และมีการบริการที่เป็นกันเอง โดยลูกค้าส่วนใหญ่จะเป็นผู้มีรายได้น้อย และมักไม่มีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อของสถาบันการเงิน และ (2) ลูกค้าที่เป็นกลุ่มผู้ประกอบการร้านค้าต่าง ๆ ในชุมชน ยกตัวอย่างเช่น ร้านขายของชำ ร้านอาหาร หอพัก เป็นต้น นอกจากนี้ ยังรวมถึงผู้ประกอบการรายใหญ่ที่ต้องการสิ่งอำนวยความสะดวกให้แก่พนักงานและลูกจ้าง

1.3.2 ช่องทางให้บริการ

บริษัทให้บริการสินเชื่อโทรศัพท์มือถือ (SG Finance+) ผ่านร้านค้าพันธมิตรกว่า 4,600 ร้านค้าทั่วประเทศ ซึ่งประกอบด้วย

- ร้านค้าในกลุ่มผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์ เช่น AIS Shop, True shop เป็นต้น
- ร้านค้าที่เป็นตัวแทนจำหน่ายโทรศัพท์มือถือ เช่น JMART, COM7 เป็นต้น
- ร้านค้าในกลุ่มเจ้าของแบรนด์โทรศัพท์มือถือ เช่น OPPO shop, VIVO shop, XIAOMI Shop เป็นต้น

1.3.3 นโยบายกำหนดราคา

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภทต้องไม่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้สำหรับแต่ละผลิตภัณฑ์ โดยบริษัทมีนโยบายกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้สะท้อนความเสี่ยงจากการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้าแต่ละรายอย่างเหมาะสม โดยปัจจัยสำคัญที่บริษัทใช้ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ ประเภทและอายุของหลักประกัน ประเภทของการให้บริการ ระยะเวลาการผ่อนชำระ ความสามารถในการชำระหนี้ การตรวจสอบคุณสมบัติลูกค้าและผู้ค้ำประกัน (แล้วแต่กรณี) ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงการพิจารณาแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของผู้ประกอบการรายอื่นในอุตสาหกรรม อย่างไรก็ดี บริษัทไม่มีนโยบายในการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ซึ่งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทจะต้องมีกำไรและสามารถแข่งขันได้กับผู้ประกอบการรายอื่น อย่างไรก็ดี บริษัทไม่มีนโยบายกำหนดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อที่ต่ำกว่าต้นทุนทางการเงินของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทมีการกำหนดเงื่อนไขการให้บริการสินเชื่ออื่นๆ นอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

เงื่อนไขสินเชื่อ	สินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือ	สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า
วงเงิน	50-90% ของมูลค่าโทรศัพท์มือถือ	ไม่กำหนดวงเงินสูงสุดต่อราย
ระยะเวลาสัญญา	12-48 เดือน	ไม่เกิน 48 งวดสำหรับเครื่องใช้ไฟฟ้าในครัวเรือน ไม่เกิน 72 งวดสำหรับเครื่องใช้ไฟฟ้าเชิงพาณิชย์
อัตราส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV)	50-90% ของมูลค่าโทรศัพท์มือถือ	สูงสุดอัตราร้อยละ 100 ของราคาเงินสด

1.4 ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

(1) ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทย

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ของปี 2567 ขยายตัวร้อยละ 2.3 เร่งขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 1.6 ในไตรมาสที่ 1 ของปี 2567 ด้านการใช้จ่ายมีปัจจัยสนับสนุนจากการปรับตัวดีขึ้นของการอุปโภคบริโภคภาครัฐบาล การส่งออกสินค้าและบริการ รวมถึงการขยายตัวในเกณฑ์ดีต่อเนื่องของการอุปโภคบริโภคภาคเอกชน ในขณะที่การลงทุนภาคเอกชนและภาครัฐปรับตัวลดลง สำหรับด้านการผลิตสินค้าอุตสาหกรรมกลับมาขยายตัว สาขาที่พิกและบริการ ด้านอาหาร สาขาการขนส่งและการขายปลีก สาขาการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้าขยายตัวต่อเนื่อง ขณะที่สาขาการก่อสร้าง และสาขาเกษตรกรรม ปรับตัวลดลง

สำหรับด้านเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ อัตราการว่างงานอยู่ที่ร้อยละ 1.07 สูงกว่าร้อยละ 1.01 ในไตรมาสก่อน และสูงกว่าร้อยละ 1.06 ในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.7 และอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.4 ทั้งนี้สำหรับ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 มีมูลค่าทั้งสิ้น 11.54 ล้านล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 63.5 ของ GDP

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2567

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2567 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.3 – 2.8 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว การอุปโภคบริโภคภายในประเทศที่มีการขยายตัวในเกณฑ์ดี การเพิ่มขึ้นของแรงขับเคลื่อนจากการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐ รวมถึงการกลับมาขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปของการส่งออกสินค้าตามการฟื้นตัวของภาคการค้าโลก โดยคาดว่าจะการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 4.5 และร้อยละ 0.3 ตามลำดับ มูลค่าการส่งออกสินค้าในรูปดอลลาร์สหรัฐขยายตัวร้อยละ 2.0 อัตราเงินเฟ้อคาดว่าจะอยู่ในช่วงร้อยละ 0.4 – 0.9

ผลการประมาณการ	2563A	2564A	2565A	2566A	2567F
1) อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจ (ร้อยละ)	(6.1)	1.5	2.5	1.9	2.3 - 2.8
2) อัตราการขยายตัวของการบริโภค					
- การบริโภคภาคเอกชน (ร้อยละ)	(1.0)	0.6	6.2	7.1	4.5
- การอุปโภคภาครัฐ (ร้อยละ)	1.4	3.7	0.1	(4.6)	1.7
3) อัตราการขยายตัวของการลงทุน					
- การลงทุนภาคเอกชน (ร้อยละ)	(8.2)	2.9	4.7	3.2	0.3
- การลงทุนภาครัฐ (ร้อยละ)	5.1	3.5	(3.9)	(4.6)	(0.7)
4) ปริมาณส่งออกสินค้าและบริการ (ร้อยละ)	(19.7)	11.1	6.1	2.1	4.9
5) ปริมาณนำเข้าสินค้าและบริการ (ร้อยละ)	(14.1)	17.8	3.6	(2.3)	3.6
6) ดุลบัญชีเดินสะพัดต่อ GDP (ร้อยละ)	4.2	(2.0)	(3.2)	1.9	2.3
7) อัตราเงินเฟ้อ - ดัชนีราคาผู้บริโภค (ร้อยละ)	(0.8)	1.2	6.1	1.2	0.4 - 0.9

ที่มา: สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (ณ วันที่ 19 สิงหาคม 2567)

ปัจจัยสนับสนุนปี 2567

1. การเพิ่มขึ้นของแรงสนับสนุนจากการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐในช่วงที่เหลือของปี – การเพิ่มขึ้นของแรงสนับสนุนจากการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐในช่วงที่เหลือของปีภายหลังจากพระราชบัญญัติงบประมาณประจำปี 2567 มีผลบังคับใช้ ประกอบกับแรงสนับสนุนเพิ่มเติมจากการเพิ่มขึ้นของกรอบวงเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ 2568
2. การฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว – โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากมาตรการยกเว้นการตรวจลงตราให้แก่กลุ่มนักท่องเที่ยวจากประเทศจีน อินเดีย รัสเซีย และไต้หวัน รวมถึงมาตรการส่งเสริมการท่องเที่ยวเพิ่มเติมจากภาครัฐ
3. การขยายตัวในเกณฑ์ดีของการอุปโภคบริโภคภายในประเทศ – สอดคล้องกับการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว ประกอบกับมีปัจจัยสนับสนุนจากดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่สูงขึ้นต่อเนื่อง อัตราการว่างงานและแนวโน้มอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ
4. การขยายตัวต่อเนื่องของการลงทุนภาคเอกชน – ตามการขยายตัวต่อเนื่องของการนำเข้าสินค้าทุน รวมทั้งแนวโน้มการเพิ่มขึ้นของการขอรับการส่งเสริมการลงทุน และพื้นที่นิคมอุตสาหกรรม
5. การกลับมาขยายตัวของภาคการส่งออกสินค้าตามการฟื้นตัวของการค้าโลก – การส่งออกสินค้าของไทยมีแนวโน้มกลับมาขยายตัวตามการฟื้นตัวของการค้าโลก สะท้อนจากมูลค่าการส่งออกสินค้าของประเทศสำคัญๆ รวมถึงวัฏจักรขาขึ้นของสินค้าอิเล็กทรอนิกส์และยอดคำสั่งซื้อของประเทศอุตสาหกรรมหลักที่ปรับเพิ่มขึ้น

ข้อจำกัดและปัจจัยเสี่ยงปี 2567

1. ภาระหนี้สินครัวเรือนและภาคธุรกิจที่อยู่ในระดับสูง – ระดับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และสินเชื่อที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ (SML) ยังทรงตัวอยู่ในระดับสูง ขณะที่สถาบันการเงินเพิ่มความระมัดระวังในการให้สินเชื่อกับธุรกิจมากขึ้น โดยเฉพาะกลุ่ม SMEs
2. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอย่างต่อเนื่องต่อผลผลิตทางการเกษตร – ผลผลิตทางการเกษตรได้รับผลกระทบจากเอลนีโญที่ส่งผลให้อุณหภูมิสูงกว่าปกติ ขณะที่ช่วงที่เหลือของปี ประเทศไทยมีโอกาสเข้าสู่สภาวะที่แห้งแล้งซึ่งจะเพิ่มความเสี่ยงที่จะเผชิญปัญหาอุทกภัย
3. ความเสี่ยงจากความผันผวนของสถานการณ์เศรษฐกิจโลก - ทั้งความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ช้ากว่าที่คาดการณ์ การชะลอตัวมากกว่าที่คาดของเศรษฐกิจจีน และความไม่แน่นอนของนโยบายเศรษฐกิจและการค้าในช่วงก่อนและหลังการเลือกตั้งของหลายประเทศ

(2) สถานการณ์เงินให้กู้ยืมแก่ภาคครัวเรือนของประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รายงานหนี้ครัวเรือนไตรมาส 2 ปี 2567 พบว่า มียอดหนี้คงค้างรวม 16.32 ล้านล้านบาท ชะลอลง 35,263 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 0.22 จากไตรมาสแรกที่มียอดคงค้าง 16.36 ล้านล้านบาท แต่ยังคงเพิ่มขึ้น 212,102 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.32 จากช่วงเดียวกันปีก่อน โดยหมวดที่ปรับเพิ่มขึ้นได้แก่ ครัวเรือนเพิ่มหนี้รายละ 6.05 ธุรกิจบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงินเพิ่มหนี้รายละ 3.6 สหกรณ์ออมทรัพย์รายละ 0.97 และบริษัทประกันชีวิตและประกันภัยเพิ่มรายละ 0.12 ขณะที่หมวดที่ปรับลดลง เช่น บริษัทหลักทรัพย์ลดรายละ 4.44 ธนาคารพาณิชย์ลดรายละ 0.86 บริษัทบัตรเครดิต ลีสซิ่ง และสินเชื่อส่วนบุคคลลดรายละ 0.72 สถาบันการเงินอื่นลดรายละ 0.33

อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนพบว่า ภาพรวมหนี้ครัวเรือนเพิ่มขึ้น 212,102 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.32 จาก 16.11 ล้านล้านบาทเป็น 16.32 ล้านล้านบาท โดยสัดส่วนเงินให้กู้ยืมแก่ภาคครัวเรือนต่อจีดีพีลดลงจากระดับร้อยละ 90.9 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 89.6 แต่ยังเป็นระดับสูงกว่าระดับร้อยละ 80 ต่อจีดีพีตามที่ธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ (BIS) และ ธปท. ใช้วัดระดับความยั่งยืนของหนี้ครัวเรือน และเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน หนี้ครัวเรือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.32 ดังนั้นระดับของหนี้ครัวเรือนไทยยังคงดันศักยภาพทางเศรษฐกิจและเป็นประเด็นเชิงโครงสร้างต่อเนื่องที่ต้องแก้ไขและดูแลกันต่อเนื่อง

(3) ภาวะการแข่งขัน

บริษัทเป็นผู้ประกอบธุรกิจผู้ให้บริการสินเชื่อที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันที่มีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งมีการแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ในอุตสาหกรรมเป็นจำนวนมาก ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อเช่าซื้อ ผู้ประกอบการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันที่มีใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันบริษัทมีนโยบายหยุดการปล่อยสินเชื่อรถทำเงินเนื่องจากสถานะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

ในปัจจุบันผู้ให้บริการธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือรายใหญ่ได้แก่บริษัท เคบี เจ แคปปิตอล จำกัด (KBJ) เป็นผู้ประกอบรายใหญ่ที่ให้บริการสินเชื่อโทรศัพท์มือถือเฉพาะแบรนด์ SAMSUNG เท่านั้น และบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อโทรศัพท์มือถือ 5 แบรนด์ อย่างไรก็ตามยังคงมีผู้ประกอบการจำหน่ายโทรศัพท์มือถือรวมถึงผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยทั่วไปในตลาดที่เริ่มให้บริการสินเชื่อโทรศัพท์มือถือในลักษณะสัญญาเงินกู้หรือสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคล ในขณะที่บริษัทให้สินเชื่อภายใต้สัญญาเช่าซื้อที่บริษัทเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในหลักประกัน

1.2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

ในการประกอบธุรกิจบริการสินเชื่อ การจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อใช้ในการให้บริการสินเชื่อถือเป็นสิ่งสำคัญ ซึ่งปัจจุบันบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก โดยมีรายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุนสามารถสรุปได้ดังนี้

แหล่งที่มาของเงินทุน ณ 30 มิ.ย. 2567	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินกู้ยืมจากผู้ถือหุ้นใหญ่	10,172	76
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,177	24
รวม	13,349	100

ทั้งนี้ในเดือนกันยายน 2567 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 3,270 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.0 บาท ในราคาหุ้นละ 1.30 บาท โดยเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ โดยไม่จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่จะทำให้นักบริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ และบริษัทได้รับเงินเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นดังกล่าวจำนวนรวม 3,861 ล้านบาท โดยบริษัทได้จัดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2567 บริษัทได้นำเงินจากการเพิ่มทุนบางส่วนไปทยอยชำระคืนหนี้เงินกู้ยืมจากผู้ถือหุ้นใหญ่แล้ว

1.2.5 การวิจัยและพัฒนา

- ไม่มี -

1.2.6 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

3 หลักทรัพย์ของบริษัท

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 8,502,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 8,502,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 6,240,009,249 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 6,240,009,249 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

การออกหลักทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทมีการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทครั้งที่ 1 (SGC-W1) จำนวน 653.50 หน่วย และ ไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทครั้งที่ 2 (SGC-W2) จำนวน 1,188 หน่วย

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 16 ตุลาคม 2567 บริษัทมีโครงสร้างผู้ถือหุ้นโดยมีรายละเอียดตามภาพด้านล่าง

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% การถือหุ้น
1	บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ^{/1}	4,899,996,000	78.53
2	บริษัท เจมาร์ท กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ^{/2}	145,798,585	2.34
3	บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ^{/3}	71,966,133	1.15
4	นายประยุทธ เอื้อวัฒนา	57,400,000	0.92
5	นายสุระ คณิตทวิกุล	45,000,000	0.72
6	นายณัฐภณ นิธิรัตนกุล	33,000,000	0.53
7	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	28,202,340	0.45
8	นายทรงยศ เอื้อวัฒนา	28,100,000	0.45
9	นายสมพงษ์ ชลคดีดำรงกุล	27,250,400	0.44
10	นายขจร พนารัตน์	26,629,900	0.43
11	อื่นๆ	876,665,891	14.05
	รวม	6,240,009,249	100.00

หมายเหตุ: ^{/1} บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกดังนี้

	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	บริษัท เจมาร์ท กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ^{/2}	208,871,053	25.20
2.	บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ^{/3}	196,889,196	23.75
3.	นาย เซาว์ การะ	19,702,017	2.38
4.	น.ส. กุลิสรา การะ	17,854,300	2.15
5.	บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	13,890,000	1.68
6.	นาย อรรถวุฒิ ศิริสิทธิธไชย	12,950,000	1.56
7.	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	11,634,275	1.40
8.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	9,930,610	1.20

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
9. นาย ชนะสิน พัฒนกิจดิลกุล	8,600,000	1.04
10. นาย ดิเรก ตาครู	7,218,878	0.87

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

¹² บริษัท เจมาร์ท กรุป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (JMART) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท วี จี ไอ จำกัด (มหาชน)	199,161,600	13.66
2. นาย อติศักดิ์ สุขุมวิทยา	188,088,916	12.90
3. บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ¹³	148,861,318	10.210
4. นาย เอกชัย สุขุมวิทยา	122,389,718	8.40
5. น.ส. จุฬามาศ สุขุมวิทยา	79,633,277	5.46
6. น.ส. ยุวดี พงษ์อัมมา	57,117,454	3.92
7. นาย อรรถวุฒิ ศิริสิทธิธไชย	33,170,000	2.28
8. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	32,980,182	2.26
9. นาย พิรนาถ โชควัฒนา	28,916,985	1.98
10. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	17,826,400	1.22

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

¹³ บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (RABBIT) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 22 มีนาคม 2567 มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท บีทีเอส กรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดย บลจ. เมธา จำกัด	1,380,000,000	19.87
2. บริษัท บีทีเอส กรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	584,916,952	8.42
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	426,410,051	6.14
4. นาย เฉลิมชัย มหากิจศิริ	250,000,000	3.60
5. EAST FOURTEEN LIMITED-DFA EMERG MARKET CORE EQ PORT	62,421,381	0.90
6. นาย ไชยยันต์ ชาติกรกุล	59,264,896	0.85
7. CGS International Securities Hong Kong Limited.	47,029,700	0.68
8. นาย น้ำ ชลสายพันธ์	42,004,111	0.60
9. นาย เต็นดนัย หุตะจุทะ	39,410,000	0.57
10. นาย ณเศรษฐ์ พงษ์นฤสธรณ์	38,000,000	0.55

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้นใหญ่

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อของบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจสินเชื่อ บริษัท เจมาร์ท กรุป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (“JMART” หรือ “ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อม”) ซึ่งมีสถานะเป็นโฮลดิ้ง คอมพานี หรือประกอบธุรกิจลงทุนในธุรกิจอื่น ภายใต้บริษัทที่สำคัญ คือ บริษัท เจมาร์ท โมบาย จำกัด (“JMOBILE”) ซึ่งเป็นบริษัทแกน โดยกลุ่มธุรกิจสินเชื่อ JMART มีครอบครัวสุขุมวิทยาเป็นผู้ถือหุ้นหลัก โดยมีโครงสร้างธุรกิจที่สำคัญดังนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 บริษัทเป็นบริษัทย่อยของ SINGER ซึ่งถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 78.5 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท

ทั้งนี้ SINGER เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่ง JMART และบริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“RABBIT”) (เดิมชื่อ บริษัท ยู ซิตี้ จำกัด (มหาชน) หรือ(“U”)) ถือหุ้นร้อยละ 25.20 และ

ร้อยละ 23.75 ตามลำดับ (ข้อมูล ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย www.set.or.th)

ในกลุ่ม JMART มีบริษัทที่มีการประกอบธุรกิจเหมือนหรือคล้ายคลึงกันกับบริษัท คือ บริษัท เคบีเจ แคปปิตอล จำกัด (“KBJ”) ซึ่งดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทสินเชื่อส่วนบุคคลอเนกประสงค์ สินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับชำระค่าสินค้า สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล (Revolving Loan) รวมถึงสินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อพนักงาน โดยสินเชื่อที่มีความคล้ายกันคือสินเชื่อจำนำทะเบียนรถและสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าโทรศัพท์มือถืออย่างไรก็ดีสำหรับสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ KBJ มีสัดส่วนรายได้จากการให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถที่ไม่มีนัยสำคัญต่อรายได้ดอกเบี้ย และสำหรับสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าโทรศัพท์มือถือ KBJ เน้นให้บริการสินเชื่อกับพาร์ทเนอร์แบรนด์มือถือรายหนึ่งโดยเฉพาะ (Exclusive Partner) เท่านั้น นอกจากนี้ KBJ เป็นกิจการร่วมทุนระหว่าง KB KOOKMIN CARD CO., LTD. (เกาหลีใต้) กับ JMART โดย KBJ มีสถานะเป็นบริษัทร่วมและไม่ได้มีการจัดทำงบการเงินรวม (Consolidated) กับ JMART ทั้งนี้ผู้ที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารหลักส่วนใหญ่ของ KBJ เป็นผู้บริหารที่ถูกแต่งตั้งโดย KB KOOKMIN CARD

3.2 นโยบายการจ่ายปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท หลังจากหักภาษีและเงินทุนสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทในแต่ละปี แต่ทั้งนี้จะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท

อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจกำหนดให้การจ่ายเงินปันผลมีอัตราแตกต่างไปจากอัตราที่กำหนดข้างต้นได้ โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน แผนการลงทุนและการขยายธุรกิจ ภาระหนี้สินและเงื่อนไขข้อจำกัดตามที่ระบุไว้ในสัญญา กู้ยืมเงิน และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการของบริษัทเห็นสมควร และการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวจะต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การจ่ายปันผลประจำปีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่จะเป็นการจ่ายปันผลระหว่างกาลซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราวตามความเหมาะสม แล้วให้รายงานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

3.3 ประวัติการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

รายละเอียด	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่ายเงินปันผล	อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน (พันบาท)
เงินปันผลประจำปี 2564	20 เม.ย. 2565	12 พ.ค.2565	0.18	441,000
เงินปันผลประจำปี 2565	20 เม.ย.2566	18 พ.ค.2566	0.11	359,693
เงินปันผลประจำปี 2566	-	-	-	-

3.4 ยอดหนี้คงค้างในการออกหุ้นกู้/ตั๋วเงินครั้งก่อน

3.4.1 ตั๋วแลกเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 บริษัทไม่มียอดคงค้างตั๋วแลกเงิน

3.4.2 หักบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 บริษัทไม่มียอดคงค้างหักบัญชี

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทประกอบด้วย ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สำนักงาน และสินทรัพย์สิทธิการใช้ในพื้นที่เช่าสำนักงานใหญ่ พื้นที่เช่าสำนักงาน เซารถยนต์ และเช่าใช้อุปกรณ์สำนักงาน ตามที่ปรากฏในงบการเงินของบริษัท

ทรัพย์สินของบริษัท	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ 30 มิถุนายน 2567	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน และคอมพิวเตอร์และ อุปกรณ์	20	เจ้าของ	-ไม่มี-
ทรัพย์สินสิทธิการใช้ ประกอบด้วย สัญญา เช่าพื้นที่ และสัญญาเช่ารถยนต์	20	สัญญาเช่า	-ไม่มี-
รวม			

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ ซอฟต์แวร์ และสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ตามข้อตกลง มูลค่าเท่ากับ 20 ล้านบาท เครื่องหมายการค้าที่สำคัญจำนวนทั้งสิ้น 1 เครื่องหมาย และคำขอจดทะเบียนเครื่องหมายการค้าจำนวน 2 รายการ

เครื่องหมายการค้า	คำอธิบาย
	จำพวกที่ 36 ให้สินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อ เปิดเครดิตหรือสินเชื่อ
	จำพวกที่ 36 รายการสินค้า/บริการ บริการทางการเงินสำหรับการเช่าซื้อ บริการเงินกู้ ค่าประกันด้านสินเชื่อ
	จำพวกที่ 36 รายการสินค้า/บริการ บริการทางการเงินสำหรับการเช่าซื้อ บริการเงินกู้ ค่าประกันด้านสินเชื่อ
	จำพวกที่ 36 รายการสินค้า/บริการ บริการเงินกู้
	จำพวกที่ 36 รายการสินค้า/บริการ บริการทางการเงินสำหรับการเช่าซื้อ บริการเงินกู้ ค่าประกันด้านสินเชื่อ