

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 60  
 บริษัท ศรีสวัสดิ์ แคปิตอล 1969 จำกัด (มหาชน)  
 ถ่ายทอดสดจากห้อง Auditorium ชั้น 3 อาคารศรีสวัสดิ์  
 เลขที่ 99/392 ซอยแจ้งวัฒนะ 10 แยก 3 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร  
 วันอังคารที่ 29 เมษายน 2568

เปิดประชุมเวลา 13.30 นาฬิกา

จำนวนกรรมการทั้งหมด 7 ราย มีกรรมการเข้าร่วมการประชุมทั้งสิ้นทั้งหมด 7 ราย โดยเข้าประชุม ณ ห้องประชุม จำนวน 6 ท่าน และเข้าประชุมผ่านระบบออนไลน์ 1 ท่าน คิดเป็นเข้าร่วมประชุมทั้งหมดร้อยละ 100 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายนามกรรมการผู้เข้าประชุม ณ ห้องประชุม

- |                                  |   |
|----------------------------------|---|
| 1. นายพินิจ พัวพันธ์             | ประธานกรรมการ   |
| 2. นางสาวดวงใจ แก้วบุตรดา        | กรรมการและรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร   |
| 3. นางวนาพร พรกิติพงษ์           | กรรมการ   |
| 4. นายเกรียงชัย یشانนท์          | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ   |
| 5. นางสาวนันทิตา พัฒนศักดิ์ภิญโญ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ<br>และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน                     |
| 6. นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง          | กรรมการอิสระและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง<br>ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

รายนามกรรมการเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- |                          |   |
|--------------------------|---|
| 7. นายปิติ ชัชวาล โชคชัย | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการ<br>สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
|--------------------------|---|

ผู้เข้าร่วมประชุม

- |                            |   |
|----------------------------|---|
| 1. นายนรวิรัช แต่สุขะวัฒน์ | ผู้บริหารสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน  |
| 2. นายไพบูล์ ต้นกุล        | ผู้สอบบัญชีบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์กรุ๊ปเปอร์ส เอ<br>บีเอเอส จำกัด (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) |

ผู้ตรวจสอบอิสระในการนับคะแนนเสียงการประชุมจาก บริษัท ควิดแลบ จำกัด

นายณัทศักย์ สีทุ

นางสาวทิวพรรณ ดิขุนทด พิธีกร กล่าวต้อนรับ และแจ้งต่อที่ประชุมว่าการจัดประชุมครั้งนี้จัดขึ้นตามแนวทางการส่งเสริมการค้ากับคูแกลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งการประชุมครั้งนี้เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กฎหมายกำหนด โดยการประชุมครั้งนี้จะถ่ายทอดสดจากห้อง Auditorium ชั้น 3 อาคารศรีสวัสดิ์ เลขที่ 99/392 ซอยแจ้งวัฒนะ 10 แยก 3 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร หลังจากนั้นได้แนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ตลอดจนแจ้งข้อมูลสำคัญที่ผู้ถือหุ้นพึงทราบก่อนเริ่มการประชุม ดังนี้ บริษัทได้ส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเกินกว่า 21 วันก่อนวันประชุมแล้ว ในการประชุมวันนี้ท่านผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองเป็นจำนวน 6 คน คิดเป็น 5,181,531,694 หุ้น และท่านผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะเป็นจำนวน 24 คน คิดเป็น 526,088,266 หุ้น รวมทั้งสิ้น 30 ราย ซึ่งรวมกันทั้งหมด 5,707,619,960 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 86.0053 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด 6,636,359,847 หุ้น ซึ่งถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงด้านสิทธิของผู้ถือหุ้น จึงขอเรียนชี้แจงข้อมูลสำคัญให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

1. ตามมาตรา 105 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ผู้ถือหุ้นที่มีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือไม่น้อยกว่า 2,212,120,310 หุ้น จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมอีกก็ได้
2. บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ สำหรับการประชุมในครั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2567 โดยได้ชี้แจงวิธีการและเอกสารที่จำเป็นไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.srisawadcapital.co.th](http://www.srisawadcapital.co.th) และแจ้งข่าวดังกล่าวผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2567 โดยบริษัทไม่ได้รับการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ จากผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด
3. ในการนับคะแนนเสียง บริษัทนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากการกดปุ่มลงคะแนนของท่านโดยกดปุ่มใดปุ่มหนึ่งของ ปุ่มเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระได้ตลอดเวลาที่ยังไม่มีการปิดวาระ (ภายในเวลา 1 นาที) หลังจากปิดวาระไปแล้วหากผู้ถือหุ้นมิได้กดปุ่มลงคะแนน ระบบจะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วย และไม่สามารถเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงได้ นอกจากนี้ สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้แล้วในหนังสือมอบฉันทะ บริษัทฯ ได้ทำการนับคะแนนของท่านจากใบมอบฉันทะ เพื่อความสะดวกของท่าน หลังจากการประชุมพิจารณาและลงมติในแต่ละวาระเสร็จ และเมื่อระบบการนับคะแนนประมวลผลแล้วเสร็จ บริษัทฯ จะแจ้งรายละเอียดผลการลงคะแนนให้ท่านทราบทันที

4. ในแต่ละวาระจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามได้ ผ่านทางหน้าต่างแชท โดยผู้ถือหุ้นต้องคลิกเข้าไปที่เมนูคำถาม พิมพ์ข้อความในกล่องข้อความ หากผู้ถือหุ้นมีปัญหาทางเทคนิคในระหว่างการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กรุณาติดต่อ บริษัท คิวคแลบ จำกัด ตามหมายเลขโทรศัพท์ที่ระบุไว้ในอีเมลที่จัดส่งคู่มือการใช้งานระบบงาน ทั้งนี้ บริษัท คิวคแลบ จำกัด เป็นบริษัทที่จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และระบบของบริษัท คิวคแลบ จำกัด ได้ผ่านมาตรฐานของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA)

5. มีการบันทึก Video

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 36 ได้กำหนดไว้ว่า “ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น” ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม”

หลังจากนั้น คุณพินิจ พัวพันธ์ ประธานกรรมการ ซึ่งเป็นประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและให้พิธีการดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 60 ตามวาระประชุม

วาระที่ 1: พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 59 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567

พิธีกรได้แจ้งว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งที่ 59 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 ซึ่งบริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมและเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัท [www.srisawadcapital.co.th](http://www.srisawadcapital.co.th) ตั้งแต่วันที่ 13 พฤษภาคม 2567 โดยรายละเอียดรายงานการประชุมปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1 ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 59 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,712,785,062	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

วาระที่ 2: พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทและรายงานประจำปี 2567 ของคณะกรรมการ

พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2567 ปรากฏในรายงานประจำปี 2567 ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้อย่างครบถ้วนและบริษัทได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัท [www.srisawadcapital.co.th](http://www.srisawadcapital.co.th) ตั้งแต่วันที่ 28 มีนาคม 2568

(หน่วย : ล้านบาท)	2567	2566	Growth
รายได้จากการให้เช่าซื้อและให้กู้ยืม	6,810.09	6,112.84	11.41%
รายได้อื่นๆ	940.90	1,051.82	(10.55%)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5,573.89	5,077.51	9.78%
ต้นทุนทางการเงิน	1,220.45	878.29	38.96%
กำไรสุทธิ	729.63	958.62	(23.89%)
ลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อและให้กู้ยืม	30,335.45	33,321.19	(8.96%)
สินทรัพย์รวม	35,232.05	38,203.91	(7.78%)
หนี้สินรวม	24,620.47	28,262.86	(12.89%)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,611.58	9,941.91	6.74%

ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทและรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

โดยบริษัทมีผลการดำเนินงานโดยสรุป

ภาพรวมธุรกิจของบริษัท

ปี 2567 เป็นอีกปีหนึ่งที่บริษัทต้องเผชิญความท้าทายในด้านต่างๆ โดยเฉพาะสภาพคล่องโดยรวมของตลาดการเงินในประเทศ ซึ่งมีผลกระทบกับต้นทุนทางการเงินของบริษัทที่สูงขึ้น คุณภาพของลูกหนี้เป็นสิ่งสำคัญซึ่งบริษัทมุ่งเน้นในการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ตลอดทั้งปี บริษัทได้มีมาตรการต่างๆ มากมายเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัท จะมีพอร์ตลูกค้าที่มีคุณภาพหนี้ที่ดี มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตลอดอายุสัญญา บริษัทให้ความสำคัญกับคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อมากกว่าปริมาณหรือ จำนวนลูกค้าสัญญาใหม่ และเน้นติดตามหนี้ของลูกค้าในพอร์ตสินเชื่อของเราอย่างใกล้ชิดตลอดเวลา

ในขณะเดียวกัน บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการเพิ่มประสิทธิภาพของการทำงานในทุกด้าน และควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างรัดกุมเพื่อสร้างวินัยในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรระยะยาว

ให้กับองค์กร และเพิ่มประสิทธิภาพในการแข่งขันให้มากยิ่งขึ้น จากการที่บริษัทเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ จึงทำให้บริษัทได้เปรียบในการแข่งขัน และสามารถกำหนดทิศทางของธุรกิจได้ ผลการดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีผลกำไรรวมสุทธิ 729.63 ล้านบาท ลดลงเทียบกับปีก่อนหน้า 228.99 ล้านบาท หรือลดลงคิดเป็นร้อยละ 23.89 โดยเหตุผลหลักประการหนึ่งเกิดจากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นกว่า 342.16 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 38.96 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้าจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในตลาด

อย่างไรก็ตามด้วยคุณภาพพอร์ตสินเชื่อทยอยปรับตัวดีขึ้นจากการที่บริษัทพยายามปรับปรุงคุณภาพหนี้และลดความเสี่ยงของพอร์ตลูกหนี้ใหม่ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายส่วนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์รอการขายได้ปรับตัวลดลงซึ่งบริษัท เชื่อว่าได้ผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว นอกจากคุณภาพหนี้ที่บริษัท ปรับปรุงให้ดีขึ้นตามลำดับ บริษัทยังได้ทยอยปรับลดค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เพื่อให้บริษัทฯ มีผลกำไรที่เติบโตต่อเนื่องในระยะยาว

นอกจากนั้นบริษัทให้ความสำคัญกับคุณภาพหนี้เป็นประการหลักในภาวะที่เศรษฐกิจโดยรวมของประเทศยังมีความไม่แน่นอน ทำให้บริษัทมุ่งปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อให้มีคุณภาพดีขึ้นมากกว่าการเร่งขยายพอร์ตสินเชื่อ ทำให้พอร์ตลูกหนี้รวมปรับตัวลดลงร้อยละ 8.23 จากปี 2566 มาอยู่ที่ 31,241.57 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2567 ทั้งนี้สินทรัพย์โดยรวมมีจำนวน 35,232.05 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ลดลงคิดเป็นร้อยละ 7.78 จากสิ้นปี 2566

นอกจากนั้นในปีที่ผ่านมาบริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หรือ CAC เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ประธานแจ้งว่า คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทและรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยเป็นวาระพิจารณาเพื่อทราบจึงไม่ต้องมีการลงมติ

พิธีกรแจ้งว่า มีคำถามล่วงหน้าจาก นางกิริติกา แพงลาด อาสาพิทักษ์สิทธิ ซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ดังนี้

1. ในปี 2568 นี้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังผันผวนไม่แน่นอน นโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจยังคงไม่ชัดเจนอย่างเป็นรูปธรรม ความไม่สงบจากภัยสงคราม ภัยพิบัติทางธรรมชาติที่อาจจะมีโอกาสเกิดขึ้นได้อีก รวมถึงนโยบายภายใต้การนำของประธานาธิบดี โดนัลด์ ทรัมป์ บริษัทมีกลยุทธ์และมีแนวทางในการดำเนินงานอย่างไร เพื่อตอบสนองให้ทันต่อสถานการณ์เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุน

คำตอบ ประธานอธิบายว่า ระบบเศรษฐกิจมีความท้าทายในตัวเอง ในช่วงปีที่ผ่านมาบริษัทไม่ได้มุ่งเน้นการเติบโต แต่พยายามปรับปรุงเพิ่มศักยภาพ และเพิ่มคุณภาพของพอร์ตสินเชื่ โดยการบริหารทบทวนนโยบายในการปล่อยสินเชื่อ โดยปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และมีการปรับลด LTV ให้ลดลง ด้วยแนวการปฏิบัตินี้ บริษัทเชื่อว่าจะสามารถเดินหน้าต่อไปโดยที่ยังมีผลกำไรอย่างยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้น

2. แนวทางในการปรับเปลี่ยนนโยบายเพื่อให้คุณภาพหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ต้องการ

คำตอบ ประธานอธิบายว่า บริษัทมีเพิ่มการคัดกรองลูกค้าให้ละเอียดถี่ถ้วนมากขึ้น และปัจจัยที่สำคัญที่สุด คือ การบริหารจัดการหลักประกัน โดยบริษัทได้เพิ่มการลงทุนในระบบไอทีเพื่อช่วยคัดกรองลูกค้าให้มีคุณภาพมากขึ้น ซึ่งจะทำให้ธุรกิจของบริษัทสามารถคงความยั่งยืนได้ในอนาคต

3. การบริหารจัดการสภาพคล่องเพื่อชำระคืนหุ้นกู้ที่จะวันครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2568 และ 2569 เป็นอย่างไรบ้าง

คำตอบ ประธานอธิบายว่า ผลสรุปที่สำคัญที่สุดในช่วงที่ผ่านมา ไม่ว่าจะมาจากวิกฤตทางเศรษฐกิจและความท้าทาย คือการที่บริษัทได้รับการจัดอันดับ Credit Rating ที่ดีขึ้นจากเดิม ปัจจุบันอันดับเครดิตของบริษัทอยู่ที่ A-

4. บริษัทมีแผนการลงทุนในธุรกิจให้บริการสินเชื่อรถจักรยานยนต์ใหม่ในประเทศอื่นนอกจากประเทศกัมพูชาหรือไม่

คำตอบ ประธานตอบว่า นอกจากกัมพูชาแล้ว บริษัทยังไม่มีแผนการลงทุนในประเทศอื่น

5. อยากให้ช่วยอธิบายแนวทางขยายธุรกิจใหม่เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการสร้างผลกำไรระยะยาว และเพื่อรักษาลูกค้าที่ดีของบริษัท

คำตอบ ประธานอธิบายว่า บริษัทมีสินเชื่อ Top-up ซึ่งเป็นสินเชื่อเพิ่มเติมที่เสนอให้กับลูกค้าที่เครดิตดี และมีการผ่อนสินเชื่อกับบริษัทจนใกล้หมดสัญญาแล้ว บริษัทต้องการดูแลลูกค้ากลุ่มนี้โดยจะเสนอสินเชื่อ Top-up ให้ ทั้งนี้เชื่อว่าลูกค้าเหล่านี้จะสร้างผลการดำเนินงานที่ดีและสะท้อนไปถึงผลกำไรของบริษัทในอนาคต

วาระที่ 3: พิจารณานุมัติงบการเงินของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า งบการเงินของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2567 ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัท และตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบบัญชีแล้ว โดยงบการเงินดังกล่าวแสดงอยู่ในรายงานประจำปี 2567 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงินของบริษัท  
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ซึ่งการพิจารณาอนุมัติงบ  
การเงินเป็นไปตามนัยของมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่  
ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น  
ทั้งหมดที่มาประชุม

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567  
ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,713,185,572	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

วาระที่ 4: พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไร และการจ่ายเงินปันผล

พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า จากงบการเงินเฉพาะกิจการบริษัทมีกำไรสุทธิปี 2567 ตามงบเฉพาะ  
กิจการของบริษัทจำนวน 320.42 ล้านบาท และไม่มีขาดทุนสะสม ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 45 บริษัทต้อง  
จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วย  
ยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน  
ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 6,636,360,929 บาท จึงต้องจัดสรรกำไรจำนวน  
16,020,775 บาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ บริษัทจึงเสนอจ่ายเงินปัน  
ผลในรูปเงินสดและหุ้นสามัญปันผล เป็นเงินปันผลที่จ่ายทั้งสิ้นจำนวน 147.99 ล้านบาท หรืออัตราหุ้นละ  
0.0223 บาท โดยจ่ายเป็นหุ้นสามัญของบริษัท จำนวน 132,727,196 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ผู้  
ถือหุ้นของบริษัท ในอัตรา 50 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 132,727,196 บาท คิดเป็นการ  
จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.02 บาท ในกรณีที่มีเศษหุ้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่าย  
หุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.02 บาท และจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.0023 บาท หรือคิดเป็นอัตรา  
การจ่ายเงินปันผลที่ร้อยละ 46.19 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลยังมีความ  
ไม่แน่นอน จนกว่าจะได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลเทียบกับปีก่อน  
หน้า ดังนี้

การจัดสรรกำไรสุทธิ	2567	2566
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	320.42	353.58
เงินสำรองตามกฎหมาย (ล้านบาท)	16.92	17.68
จำนวนเงินสดปันผลจ่าย (ล้านบาท)	147.99	145.09
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.0223	0.0223
อัตรการจ่ายเงินปันผล	46.19%	41.03%

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

ที่ประชุมลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,713,185,572	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

วาระที่ 5: พิจารณานุมัติการลดทุนจดทะเบียน

พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทเสนอเสนอให้ลดทุนจดทะเบียนจากเดิม เนื่องจากบริษัทมีการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญ เมื่อมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ซึ่งทำให้เกิดหุ้นส่วนเกินจากการจัดสรรหุ้นปันผล ดังนั้นเพื่อปรับปรุงทุนจดทะเบียนให้สอดคล้องกัน บริษัทจึงเสนอลดทุนจดทะเบียนลงจาก 6,636,360,929 บาท เป็น 6,636,359,847 บาท โดยลดหุ้นสามัญจำนวน 1,082 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

ที่ประชุมลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติอนุมัติลดจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,713,185,572	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%

งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

วาระที่ 6: พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการเสนอให้พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน ไว้เป็นดังนี้

ข้อ 4.	ทุนจดทะเบียนจำนวน	:	6,636,359,847	บาท
	แบ่งออกเป็น	:	6,636,359,847	หุ้น
	มูลค่าหุ้นละ	:	1	บาท
	โดยแยกออกเป็น			
	หุ้นสามัญ	:	6,636,359,847	หุ้น
	หุ้นบุริมสิทธิ	:	-	หุ้น

และเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมอบหมาย เป็นผู้มีอำนาจในการลงนามในคำขอ หรือในเอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ และการยื่นขอจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ การดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงคำขอหรือข้อความในเอกสารดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนแก้ไข หนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ที่ต้องยื่นต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินการดังกล่าวตามที่เห็นสมควร และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งตามคำแนะนำหรือคำสั่งของนายทะเบียนหรือเจ้าหน้าที่

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน โดยวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

ที่ประชุมลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,713,185,572	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

วาระที่ 7: พิจารณานุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทเสนอให้พิจารณานุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน เนื่องจากบริษัทจะจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญและเงินสด จึงต้องมีการเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 6,636,359,847 บาท เป็น 6,769,087,043 บาท โดยออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 132,727,196 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท และเสนอให้จัดสรรหุ้นสามัญจำนวน 132,727,196 หุ้น เพื่อรองรับการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญจำนวน 132,727,196 หุ้น โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 3 ที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นก่อนหน้าแล้ว

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ โดยวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

ที่ประชุมลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 6,636,359,847 บาท เป็น 6,769,087,043 บาทและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,713,185,572	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

วาระที่ 8: พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการเสนอให้พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ไว้เป็นดังนี้

ข้อ 4.	ทุนจดทะเบียนจำนวน	:	6,769,087,043	บาท
	แบ่งออกเป็น	:	6,769,087,043	หุ้น
	มูลค่าหุ้นละ	:	1	บาท
	โดยแยกออกเป็น			
	หุ้นสามัญ	:	6,769,087,043	หุ้น
	หุ้นบุริมสิทธิ	:	-	หุ้น

และเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมอบหมาย เป็นผู้มีอำนาจในการลงนามในคำขอ หรือในเอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ และการยื่นขอจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์

สนธิของบริษัทฯ กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ การดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงคำขอหรือข้อความในเอกสารดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนแก้ไข หนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ที่ต้องยื่นต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินการดังกล่าวตามที่เห็นสมควร และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งตามคำแนะนำหรือคำสั่งของนายทะเบียนหรือเจ้าหน้าที่

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอประชุมลงมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยวาระนี้ต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

ที่ประชุมลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,713,185,572	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

วาระที่ 9: พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทน

พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความน่าเชื่อถือ การไม่มีความสัมพันธ์และส่วนได้เสียกับบริษัท และบุคคลที่เกี่ยวข้อง และความสามารถในการให้บริการของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 แล้ว เห็นควรเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์ไฮสแควร์ เอบีเอส จำกัด ดังนี้

1. นายไพบูล ตันกุล หรือ
2. นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ หรือ
3. นายบุญเรือง เลิศวิเศษวิทย์

ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เป็นปีที่ 5 และรายละเอียดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเป็นดังนี้

ค่าบริการ (บาท)	ปี 2568	ปี 2567
ค่าสอบบัญชีบริษัท	4,167,000	3,803,790
ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อย	3,105,000	3,015,840
ค่าบริการอื่น	-	-

คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นายไพบูล ดันกุล หรือ นางสาวสินศิริ ทั้งสมบัติ หรือ นายบุญเรือง เลิศวิเศษวิทย์ ผู้สอบบัญชีของบริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี 2568 โดยกำหนดค่าตอบแทนของค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัทเป็นจำนวนเงิน 4,167,000 บาท และบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงิน 3,105,000 บาท ทั้งนี้เป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,713,185,572	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

วาระที่ 10: พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

พิธีกรได้เชิญกรรมการที่ต้องออกตามวาระออกจากห้องประชุม

อนึ่ง ข้อบังคับของบริษัทข้อ 17 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม โดยอัตรา โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ 3 ราย คือ นายเกรียงชัย รัตนวนนท์ นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง และนางวนาพร พรกิติพงษ์

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเพื่อเข้ารับการสรรหา เป็นกรรมการบริษัท เมื่อครบกำหนดเวลาแล้วปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามาที่บริษัทฯ และคณะกรรมการ สรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์แล้ว เสนอให้เลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระ 3 ท่าน กลับเข้ารับตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ประวัติของกรรมการที่เสนอชื่อตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 ทั้งนี้ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทจะจัดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ครั้งละ 1 ท่าน

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

1. พิจารณาเลือกตั้ง นายเกรียงชัย รัตนวานนท์ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ อีกหนึ่งวาระ

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์เลือกตั้ง นายเกรียงชัย รัตนวานนท์ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ อีกหนึ่งวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,713,185,572	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

2. พิจารณาเลือกตั้ง นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ อีกหนึ่งวาระ

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์เลือกตั้ง นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ อีกหนึ่งวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,713,185,572	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

3. พิจารณาเลือกตั้ง นางวนาพร พรกิติพงษ์ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ อีกหนึ่งวาระ

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์เลือกตั้ง นางวนาพร พรกิติพงษ์ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ อีกหนึ่งวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,713,185,572	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

หลังจากนั้น กรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งในครั้งนี้ กลับเข้าที่ประชุม

วาระที่ 11: พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของบริษัทข้อ 15 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดบำเหน็จและค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาความเหมาะสมของค่าตอบแทนกรรมการ โดยเทียบกับค่าเฉลี่ยค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันของบริษัทที่มีรายได้ใกล้เคียงกัน และของบริษัทที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดใกล้เคียงกัน คณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการในปี 2568 ในอัตราที่เท่ากับปี 2567 ที่ผ่านมา ดังนี้

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนรายเดือน		ค่าตอบแทนรายครั้งที่ประชุม	
	2567	2568	2567	2568
คณะกรรมการบริษัท				
ประธานกรรมการ	50,000	50,000	100,000	100,000
กรรมการอิสระ	-	-	30,000	30,000
คณะกรรมการตรวจสอบ				
ประธาน	-	-	30,000	30,000
กรรมการอิสระ	-	-	25,000	25,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน				
ประธาน	-	-	25,000	25,000
กรรมการอิสระ	-	-	15,000	15,000
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง				
ประธาน	-	-	25,000	25,000

กรรมการอิสระ	-	-	15,000	15,000
คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและพัฒนาความยั่งยืน				
ประธาน	-	-	25,000	25,000
กรรมการอิสระ	-	-	15,000	15,000

ประธานในที่ประชุมเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,713,185,572	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

วาระที่คณะกรรมการบริษัทเสนอต่อที่ประชุมได้นำเข้าประชุมหมดแล้ว ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามที่ประชุม

พิธีกร ได้แจ้งว่ามีคำถามจากผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ดังนี้

นางกิริติกา แพงลาด อาสาพิทักษ์สิทธิ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามเพิ่มเติมดังนี้

1. จากการติดตามข่าวปี 2567 และ 2568 พบว่ามีบริษัทหลายแห่งประสบปัญหาเกี่ยวกับการชำระหนี้หุ้นกู้ไม่ได้ตามระยะเวลาที่กำหนด ทางบริษัทมีความมั่นใจ และมีมาตรการการบริหารความเสี่ยงนี้อย่างไรบ้าง

คำตอบ: ประธานแจ้งว่า หากมองย้อนกลับไปในอดีต บริษัทส่วนใหญ่ที่มีปัญหาจะเกิดจากข้อแรก การเอาเงินของผู้ถือหุ้นไปลงทุนไม่ได้ตรงวัตถุประสงค์ของบริษัท และข้อสอง บริษัทที่มีการลงทุนค่อนข้างจะใหญ่ และต้องรอผลตอบแทนในระยะหลัง ซึ่งทั้ง 2 แบบไม่ตรงบริษัท นอกจากนั้นบริษัทมี governance ที่ดี บริษัททำธุรกิจจริง เป็นธุรกิจ Cash Matching แต่ละเดือนรายได้ที่เข้ามาทับสินเชื่อที่ปล่อยออกไปค่อนข้างจะแมตช์กัน บริษัทมีการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานให้ proactive มากขึ้น อย่างที่อธิบายไปช่วงแรกเกี่ยวกับการบริหารจัดการหลักประกัน การติดตามหนี้สินจากลูกค้าที่อาจจะมมีปัญหา ก็อาจจะเป็นเหตุผลหนึ่งที่ทำให้บริษัทได้รับอันดับเครดิต Credit Rating ที่ A- ทางฝ่ายบริหารอยากจะขอให้ทางผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นกู้ของบริษัทมีความมั่นใจว่า บริษัทจะยังสามารถดำเนินธุรกิจให้มีกำไรอย่างยั่งยืน

2. บริษัทมีการพิจารณาจัดประชุมในรูปแบบ Hybrid ทั้ง Online และ Onsite เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นมีช่องทางในการเข้าร่วมประชุมได้มากกว่าหนึ่งช่องทางสอดคล้องกับที่สำนักงาน กสท. ได้มีหนังสือขอความร่วมมือมาหรือไม่

คำตอบ: ประธานได้ตอบว่า บริษัทจะรับไว้พิจารณา

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ประธานจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาร่วมประชุม และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 60 ประจำปี 2568 ในเวลา 14.40 นาฬิกา

.....-นายพินิจ พัวพันธ์-.....

(นายพินิจ พัวพันธ์)

ประธานกรรมการ

.....-นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา-.....

(นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา)

เลขานุการบริษัท