

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 61
บริษัท ศรีสวัสดิ์ แคปิตอล 1969 จำกัด (มหาชน)
ถ่ายทอดสดจากห้อง Auditorium ชั้น 3 อาคารศรีสวัสดิ์
เลขที่ 99/392 ซอยแจ้งวัฒนะ 10 แยก 3 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร
วันพุธที่ 29 เมษายน 2569

เปิดประชุมเวลา 10.00 นาฬิกา

จำนวนกรรมการทั้งหมด 7 ราย มีกรรมการเข้าร่วมการประชุมทั้งสิ้นทั้งหมด 7 ราย โดยเข้าประชุม ณ ห้องประชุม ทั้งจำนวน 7 ท่าน คิดเป็นเข้าร่วมประชุมทั้งหมดร้อยละ 100 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายนามกรรมการผู้เข้าประชุม ณ ห้องประชุม

- | | |
|------------------------------------|---|
| 1. นายพินิจ พัวพันธ์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นางสาวดวงใจ แก้วบุตรดา | กรรมการ รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 3. นางวนาพร พรกิติพงษ์ | กรรมการ |
| 4. นายเกรียงชัย ชันวานนท์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นางสาวนันท์ธิดา พัฒนศักดิ์ภิญโญ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธาน
คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน |
| 6. นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. นายปิติ ชัชวาล โชคชัย | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการ
สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

ผู้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายนรวิรัช แต่สุขะวัฒน์ | ผู้บริหารสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน |
| 2. นายไพฑูล ต้นภูล | ผู้สอบบัญชีบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ
บีเอเอส จำกัด (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) |
| 3. นายทรงชัย แซ่ลิ้ม | ผู้ตรวจสอบอิสระในการนับคะแนนเสียงการประชุม
และตัวแทนผู้ให้บริการระบบการประชุม E-Meeting
ของจาก บริษัท คิวคิดแลบ จำกัด |

นางสาวทิวพรรณ ศิขุนทด พิธีกร กล่าวต้อนรับ และแจ้งต่อที่ประชุมว่าการจัดประชุมครั้งนี้จัดขึ้นตามแนวทางการส่งเสริมการค้ากับคูแฉกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย 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 8 คน คิดเป็น 404,949,527 หุ้น และท่านผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะเป็นจำนวน 31 คน คิดเป็น 5,496,220,200 หุ้น รวมทั้งสิ้น 39 ราย ซึ่งรวมกันทั้งหมด 5,901,169,727 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 87.1783 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด 6,769,084,776 หุ้น ซึ่งถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงด้านสิทธิของผู้ถือหุ้น จึงขอเรียนชี้แจงข้อมูลสำคัญที่ท่านผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

1. ตามมาตรา 105 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ผู้ถือหุ้นที่มีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือไม่น้อยกว่า 2,256,361,592 หุ้น จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมอีกครั้งก็ได้
2. บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 ตั้งแต่วันที่ 3 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2568 โดยได้ชี้แจงวิธีการและเอกสารที่จำเป็นไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.srisawadcapital.co.th และแจ้งข่าวดังกล่าวผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ตั้งแต่วันที่ 3 พฤศจิกายน 2568 โดยบริษัทไม่ได้รับการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ จากผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด
3. ในการนับคะแนนเสียง บริษัทนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากการกดปุ่มลงคะแนนของท่านโดยกดปุ่มใดปุ่มหนึ่งของ ปุ่มเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระได้ตลอดเวลาที่ยังไม่มีการปิดวาระ (ภายในเวลา 1 นาที) หลังจากปิดวาระไปแล้วหากผู้ถือหุ้นมิได้กดปุ่มลงคะแนน ระบบจะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วย และไม่สามารถเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงได้ นอกจากนี้ สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้แล้วในหนังสือมอบฉันทะ บริษัทฯ ได้ทำการนับคะแนนของท่านจากใบมอบฉันทะ เพื่อความสะดวกของท่าน หลังจากที่ประชุมพิจารณาและลงมติในแต่ละวาระเสร็จ และเมื่อระบบการนับคะแนนประมวลผลแล้วเสร็จ บริษัท จะแจ้งรายละเอียดผลการลงคะแนนให้ท่านทราบทันที
4. ในแต่ละวาระจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามได้ ผ่านทางหน้าต่างแชท โดยผู้ถือหุ้นต้องคลิกเข้าไปที่เมนูคำถาม พิมพ์ข้อความในกล่องข้อความ หากผู้ถือหุ้นมีปัญหาทางเทคนิคในระหว่างการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กรุณาติดต่อ บริษัท คิวคิดแล็บ จำกัด ตามหมายเลขโทรศัพท์ 02-0134322 หรือหมายเลขโทรศัพท์ 080-0877818 ที่ระบุไว้ในอีเมลที่จัดส่งคู่มือการ

ใช้ระบบงาน ทั้งนี้ บริษัท ควิตแลบ จำกัด เป็นบริษัทที่จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และระบบของ บริษัท ควิตแลบ จำกัด ได้ผ่านมาตรฐานของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA)

5. มีการบันทึก Video ตลอดการประชุม

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

หลังจากนั้น คุณพินิจ พัวพันธ์ ประธานกรรมการ ซึ่งเป็นประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและให้พิธีกรดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 61 ตามวาระประชุม

วาระที่ 1: พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 60 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2568

พิธีกรได้แจ้งว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งที่ 60 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2568 ซึ่งบริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมและเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัท www.srisawadcapital.co.th ตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2568 โดยรายละเอียดรายงานการประชุมปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1 ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 60 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2568 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,901,169,827	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

วาระที่ 2: พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทและรายงานประจำปี 2568 ของคณะกรรมการ

พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2568 ปรากฏในรายงานประจำปี 2568 ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้อและบริษัทได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัท www.srisawadcapital.co.th ตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2569

(หน่วย : ล้านบาท)	2568	2567	เปลี่ยนแปลง
รายได้จากการให้เช่าซื้อและให้กู้ยืม	5,590.28	6,810.09	-17.91%
รายได้อื่นๆ	982.45	940.9	2.14%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,804.75	5,573.89	-20.04%
ต้นทุนทางการเงิน	982.45	1,220.45	-19.50%
กำไรสุทธิ	892.13	729.63	22.27%
ลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อและให้กู้ยืม	25,750.13	31,241.57	-17.58%
สินทรัพย์รวม	29,279.25	35,232.05	-16.90%
หนี้สินรวม	17,809.17	24,620.47	-27.67%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	11,470.08	10,611.58	8.09%

ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

โดยบริษัทมีผลการดำเนินงานโดยสรุป

ภาพรวมธุรกิจของบริษัท

ปี 2568 ยังคงเป็นอีกปีที่ท้าทายความสามารถของผู้บริหาร ด้วยสภาพเศรษฐกิจโดยรวมที่ยังฟื้นตัวไม่เต็มที่และปัจจัยภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวย คุณภาพของลูกหนี้จึงเป็นสิ่งสำคัญซึ่งบริษัทมุ่งเน้นในการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพสูงสุดเพื่อผลกำไรระยะยาว ตลอดทั้งปี บริษัทได้มีมาตรการต่างๆ เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัท จะมีพอร์ตลูกค้าที่มีคุณภาพหนี้ที่ดี มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตลอดอายุสัญญา บริษัทยังคงกลยุทธ์ด้านคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อมากกว่าปริมาณหรือ จำนวนลูกค้าสัญญาใหม่ และเน้นติดตามหนี้ของลูกหนี้ในพอร์ตสินเชื่อของบริษัทอย่างใกล้ชิดตลอดเวลาเช่นเดิม

ผลการดำเนินงาน

สำหรับปี 2568 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 892.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.27 จากปีก่อนหน้า โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญจากความมุ่งมั่นในการปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ การเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่าย การยกระดับกระบวนการคัดกรองลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และการปรับลดอัตราส่วนวงเงิน

สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value) ต่อลูกค้ายาลง ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการหนี้และการเร่งรัดติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพ รวดเร็ว และเป็นระบบมากยิ่งขึ้น

ในช่วงที่ผ่านมา บริษัทได้ลงทุนในการปรับปรุงและพัฒนาระบบงานด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับขีดความสามารถในการดำเนินงานและการแข่งขัน พร้อมกับสนับสนุนการเติบโตอย่างมีคุณภาพในอนาคต ในปี 2569 บริษัทพร้อมที่จะกลับมาสร้างพอร์ตสินเชื่อให้เติบโตมากขึ้นด้วยรากฐานที่แข็งแกร่งในทุกๆด้าน และภาวะต้นทุนดอกเบี้ยที่ต่ำลง พร้อมแสวงหาโอกาสในการสร้างรายได้จากธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องโดยใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อสร้างผลกำไรที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 อยู่ที่ 29,279.25 ล้านบาท ปรับตัวลดลงร้อยละ 16.90 จากปีก่อนหน้า ในขณะที่พอร์ตสินเชื่อรวมอยู่ที่จำนวน 25,750.13 ล้านบาท ลดลงคิดเป็นร้อยละ 17.58 จากปีก่อนหน้าเช่นกัน สืบเนื่องจากที่บริษัทให้ความสำคัญกับคุณภาพหนี้เป็นประการหลัก และได้ปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อเพื่อให้มีคุณภาพดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับภาวะที่เศรษฐกิจโดยรวมของประเทศยังมีความไม่แน่นอน บริษัทจึงให้ความสำคัญกับคุณภาพหนี้และสภาพคล่องโดยรวมมากกว่าการเร่งขยายพอร์ตสินเชื่อ

นอกจากนั้นในปีที่ผ่านมาบริษัทได้เข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หรือ CAC เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ประธานแจ้งว่า คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทและรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยเป็นวาระพิจารณาเพื่อทราบจึงไม่ต้องมีการลงมติ

วาระที่ 3: พิจารณานุมัติงบการเงินของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า งบการเงินของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2568 ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัท และตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบบัญชีแล้ว โดยงบการเงินดังกล่าวแสดงอยู่ในรายงานประจำปี 2568 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงินของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ซึ่งการพิจารณาอนุมัติงบการเงินเป็นไปตามนัยของมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,901,169,827	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

วาระที่ 4: พิจารณานุมัติจัดสรรกำไร และการจ่ายเงินปันผล

พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีกำไรสุทธิปี 2568 ตามงบเฉพาะกิจการของบริษัทจำนวน 324.89 ล้านบาท และไม่มีขาดทุนสะสม ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 45 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 6,769,084,776 บาท จึงต้องจัดสรรกำไรจำนวน 16,244,624 บาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ บริษัทจึงเสนอจ่ายเงินปันผลในรูปเงินสด เป็นเงินปันผลที่จ่ายทั้งสิ้นจำนวน 473.84 ล้านบาท หรืออัตราหุ้นละ 0.07 บาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลที่ร้อยละ 145.84 เกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผล ซึ่งรายละเอียดการจัดสรรกำไรสุทธิเปรียบเทียบสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 เทียบปี 2567 สรุปดังนี้

การจัดสรรกำไรสุทธิ	2568	2567
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	324.89	320.42
เงินสำรองตามกฎหมาย (ล้านบาท)	16.24	16.02
จำนวนเงินสดปันผลจ่าย (ล้านบาท)	473.84	147.99
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.07	0.0223
อัตราการจ่ายเงินปันผล	145.84%	46.19%

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

ที่ประชุมลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,901,169,827	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

วาระที่ 5: พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทน

พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความน่าเชื่อถือ การไม่มีความสัมพันธ์และส่วนได้เสียกับบริษัท และบุคคลที่เกี่ยวข้อง และความสามารถในการให้บริการของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 แล้ว เห็นควรเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ดังนี้

1. นายไพบูล ดันกุล เลขทะเบียน 4298 หรือ
2. นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ เลขทะเบียน 7352 หรือ
3. นายบุญเรือง เลิศวิเศษวิทย์ เลขทะเบียน 6552 หรือ
4. นายชานนท์ ถาวรานนท์ เลขทะเบียน 11314

ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เป็นปีที่ 6 และรายละเอียดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเป็นดังนี้

ค่าบริการ (บาท)	ปี 2569	ปี 2568
ค่าสอบบัญชีบริษัท	4,292,000	4,167,000
ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อย	3,198,000	3,105,000
ค่าบริการอื่น	-	-

คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นายไพบูล ดันกุล หรือ นางสาวสินศิริ ทั้งสมบัติ หรือ นายบุญเรือง เลิศวิเศษวิทย์ หรือ นายบุญเรือง เลิศวิเศษวิทย์ หรือ นายชานนท์ ถาวรานนท์ ผู้สอบบัญชีของบริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี 2569 โดยกำหนดค่าตอบแทนของค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัท เป็นจำนวนเงิน 4,292,000 บาท และค่าค่าสอบบัญชีบริษัทย่อย จำนวน 3,198,000 บาท รวมทั้งสิ้น 7,490,000 บาท ทั้งนี้ เป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,901,169,827	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

วาระที่ 6: พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

พิธีกรได้เชิญกรรมการที่ต้องออกตามวาระออกจากห้องประชุม และประธานมอบหมายให้ นายเกรียงชัย รัตนวานนท์ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมแทนในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

อนึ่ง ข้อบังคับของบริษัทข้อ 17 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตรา โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ 3 ราย คือ นายพินิจ พัวพันธ์ นายปิติ ชัชวาลโชคชัย และนางสาวดวงใจ แก้วบุตรดา

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

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

1. พิจารณาเลือกตั้ง นายพินิจ พัวพันธ์ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ อีกหนึ่งวาระ

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์เลือกตั้ง นายพินิจ พัวพันธ์ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ อีกหนึ่งวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,901,169,827	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

2. พิจารณาเลือกตั้ง นายปิติ ชัชวาล โชคชัย กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ อีกหนึ่งวาระ

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์เลือกตั้ง นายปิติ ชัชวาล โชคชัย กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ อีกหนึ่งวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,901,169,827	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

3. พิจารณาเลือกตั้ง นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ อีกหนึ่งวาระ

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์เลือกตั้ง นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ อีกหนึ่งวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,901,169,827	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

หลังจากนั้น กรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งในครั้งนี้นำกลับเข้าที่ประชุม นายพินิจ พัวพันธ์ กลับมาทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมต่อ

วาระที่ 7: พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของบริษัทข้อ 15 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดบำเหน็จและค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาความเหมาะสมของค่าตอบแทนกรรมการ โดยเทียบกับค่าเฉลี่ยค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันของบริษัทที่มีรายได้ใกล้เคียงกัน และของบริษัทที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดใกล้เคียงกัน คณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการในปี 2569 ในอัตราที่เท่ากับปี 2568 ที่ผ่านมา ดังนี้

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนรายเดือน		ค่าตอบแทนรายครั้งที่ประชุม	
	2569	2568	2569	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

คณะกรรมการบริษัทกบิบาลและพัฒนาความยั่งยืน				
ประธาน	-	-	25,000	25,000
กรรมการอิสระ	-	-	15,000	15,000

ประธานในที่ประชุมเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ โดยวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียง 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงเป็นเอกฉันท์อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	สัดส่วนของเสียงทั้งหมด ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	5,901,169,827	100.00%
ไม่เห็นด้วย	-0-	0.00%
งดออกเสียง	-0-	0.00%
บัตรเสีย	-0-	0.00%

วาระที่คณะกรรมการบริษัทเสนอต่อที่ประชุมได้นำเข้าประชุมหมดแล้ว ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามที่ประชุม

พิธีกร ได้แจ้งว่ามีคำถามจากนายอาวุธ บุญทาศ ได้สอบถามเพิ่มเติมดังนี้

1. เป้าหมาย NPL มีการตั้งเป้าหมายสัดส่วน NPL Ratio ไว้ที่ระดับใด

คำตอบ: คุณดวงใจ แก้วบุตรตา ได้แจ้งว่า เป้าของ NPL Ratio ของบริษัทอยู่ที่ 4-5%

2. ภาพรวมของคุณภาพสินเชื่อก่อนนี้เป็นอย่างไร

คำตอบ: คุณดวงใจ แก้วบุตรตา ได้แจ้งว่า หลังจากที่บริษัทได้ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์โดยการปรับลด LTV ลง และเพิ่มเงินคาวนั บริษัทพบว่าคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อบริษัทดีขึ้นอย่างเห็นได้ชัด

3. การจัดการทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และกลยุทธ์ในการระบาย NPA เพื่อเปลี่ยนเป็นรายได้ให้เร็วที่สุด

คำตอบ: คุณดวงใจ แก้วบุตรตา ได้แจ้งว่า สถานการณ์สินทรัพย์รอการขายและราคาขายปรับตัวดีขึ้น บริษัทมีผลขาดทุนลดลงเป็นที่น่าพอใจตามที่แสดงในงบการเงิน โดยบริษัทมีการปรับปรุงสภาพรถและขายออกไปให้เร็วที่สุด นอกจากนั้นบริษัทยังติดตามสถานการณ์การประมูลอย่างต่อเนื่อง

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ประธานจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละ
เวลาร่วมประชุม และขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 61 ประจำปี 2569 ในเวลา 11.00 นาฬิกา

-นายพินิจ พัวพันธ์-

(นายพินิจ พัวพันธ์)

ประธานกรรมการ

-นางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา-

(นางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา)

เลขานุการบริษัท