

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568**บริษัท มิตรสลิป ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)****วัน เวลา และสถานที่**

ประชุมเมื่อวันพุธ ที่ 23 เมษายน 2568 เวลา 13.00 น. รูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)

คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนทั้งหมด 8 ท่าน

1. ดร.กิตติ	ยงค์สงวนชัย	ประธานกรรมการบริษัท
2. รศ. ศรัณย์	ชูเกียรติ	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. คุณพงษ์ไชย	เกษมทวีศักดิ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน
4. คุณนิติพัทธ์	ยงค์สงวนชัย	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. คุณณัชชา	ยงค์สงวนชัย	กรรมการ / รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน
6. ดร.สิงห์ชัย	บุญโยธิน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
7. คุณนิทัศน์	ยงค์สงวนชัย	กรรมการ
8. คุณอรรถสิทธิ์	มั่งมี	กรรมการ

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุมห้องประชุมถ่ายทอดสด

1) คุณวรกฤต	ศิริเมธาคเดช	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2) คุณบานชื่น	วรรณราช	รักษาผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน

ผู้บริหารบริษัทย่อยห้องประชุมถ่ายทอดสด

1) คุณดิณณภพ	ยงค์สงวนชัย	ผู้อำนวยการสายงานฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท มิตรสลิป เสกเงิน จำกัด
2) คุณจิรายุ	ยงค์สงวนชัย	ผู้จัดการทั่วไป บริษัทเบสท์คาร์เซ็นเตอร์ จำกัด

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1) คุณชุตีวรรณ	จันทร์สว่างฐานะ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 8265
----------------	-----------------	--------------------------------------

ก่อนเริ่มการประชุม

บริษัท มิตรสลิป ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) โดย นางกนกพร มาบุญ ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมที่มาร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 และแจ้งให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (“ที่ประชุม”) บริษัทฯ จะมีการบันทึกถ่ายทอดภาพและเสียงในการประชุมครั้งนี้ เพื่อการบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุม การบริหารจัดการการประชุม เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นทุกท่านสามารถศึกษารายละเอียดตามประกาศค่าบอกกล่าวการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Notice) สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของบริษัทเพิ่มเติมได้ที่เอกสารแนบท้ายหนังสือเชิญประชุมและที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Record Date) เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2568 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ว่าจ้างบริษัท โอเจ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ในการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและปฏิบัติตามระบบควบคุมการประชุมที่มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ เช่น การจัดเก็บข้อมูลจากรายละเอียดของอิเล็กทรอนิกส์ของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านไว้เป็นหลักฐานในการเข้าร่วมประชุม ตามประกาศหรือหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือกฎหมายกำหนดไว้

เพื่อให้การประชุมเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในส่วนของการออกเสียงลงคะแนนด้วยวิธีผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด สำหรับวิธีการลงคะแนนเสียงแบบอิเล็กทรอนิกส์ และวิธีการถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็น สามารถปฏิบัติได้ ดังนี้

1. เนื่องจากการประชุมในครั้งนี้เป็นประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จึงไม่มีการพิมพ์บัตรลงคะแนนให้กับผู้เข้าร่วมประชุม
2. การประชุมจะพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระ ที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติและจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุมเมื่อมีการนับคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ เสร็จสิ้นตามลำดับ
3. การออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นทุกท่านมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดย 1 หุ้น = 1 เสียง
4. การนับคะแนนเสียง บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่มีมติ ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และส่วนที่เหลือจะถือเป็นคะแนนเสียงที่มีมติเห็นด้วยตามวาระที่เสนอ
5. คะแนนเสียงของจำนวนผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากการทยอยเข้าห้องประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ดังนั้น จำนวนผู้เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระจึงอาจมีการเปลี่ยนแปลง
6. ในการลงคะแนนเสียง ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นไปที่แถบหน้าต่าง E-Voting เพื่อทำการลงคะแนนในแต่ละวาระภายในเวลาที่กำหนด (1 นาที) กรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการเปลี่ยนการลงคะแนน สามารถทำได้ด้วยการกดเลือกคะแนนใหม่ อีกครั้งหากวาระได้ถูกปิดโหวตไปแล้ว ผู้ถือหุ้นจะไม่สามารถลงคะแนน หรือเปลี่ยนการลงคะแนนได้
7. ระบบจะทำการรวบรวมคะแนน โดยนับคะแนนรวมจากผู้ทีลงคะแนนผ่าน E-Voting และผู้ที่ลงคะแนนล่วงหน้าผ่านเอกสารมอบฉันทะให้กับกรรมการอิสระและผู้เข้าร่วมประชุมไว้ในระบบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ กล่าวปิดการลงทะเบียนในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และขอแจ้งให้ทราบวันนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 13 ราย ถือหุ้นรวม 381,481,221 หุ้น รับมอบฉันทะ 24 ราย ถือหุ้นรวม 573,048,291 หุ้น รวมทั้งสิ้น 37 ราย มีจำนวนหุ้นถือรวมทั้งสิ้น 954,529,512 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 69.5397 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จำนวน 1,372,638,829 หุ้น ดังนั้น จึงครบเป็นองค์ประชุม ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 34 ซึ่งกำหนดว่าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ(ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 ราย หรือน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ตามข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ กล่าวต้อนรับและเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประจำปี 2568 เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (CG Code) บริษัท มิตรสึบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้นและเพื่อให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ระหว่างวันที่ 10 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2567 ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ผลปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมเข้ามา ทั้งนี้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ได้พิจารณาและมีมติในแต่ละวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าวาระนี้เป็นการพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2567 บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุม และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุม ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแจ้งขอแก้ไข

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วว่าเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง จึงเสนอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมสอบถามและให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2567

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2567 ตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้

954,529,512 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	954,494,076	99.9963
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	35,436	0.0037
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 37 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 954,529,512 เสียง		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2567

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้สรุปผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งเกิดขึ้นในรอบปี 2567 โดยมีรายละเอียดปรากฏตามรายงานประจำปี 2567 และงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และรายงานของผู้สอบบัญชี ในรูปแบบ QR Code ซึ่งปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่าน ตามสิ่งที่แนบมาด้วย 2 ในหนังสือเชิญประชุมที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

ประธานฯ ขอให้ คุณนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

คุณนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม ดังนี้

ในปัจจุบันกลุ่มบริษัท มิทสึบิ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อทางการเงินในหลายรูปแบบ ประกอบด้วย ธุรกิจขายและให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่ และรถขนส่งสาธารณะเชิงพาณิชย์เพื่อผู้ประกอบการทุกประเภท สินเชื่อส่วนบุคคล แบบมีและไม่มีหลักหลักประกัน รวมถึงการให้บริการด้านประกันภัยทุกประเภท (ทั้งประกันวินาศภัย และ ประกันชีวิต) เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าแบบครบวงจร

เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2568 กลุ่มบริษัทฯ ได้ลงนามในสัญญาความร่วมมือกับ สำนักงานข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB) ซึ่งมีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการสนับสนุนกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อของกลุ่มบริษัท โดยช่วยให้สามารถ:

- วิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อได้อย่างแม่นยำ
- ประเมินระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายอย่างรอบด้าน
- เสริมประสิทธิภาพในกระบวนการตัดสินใจให้เป็นไปอย่าง รวดเร็ว โปร่งใส และเป็นธรรม

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ ยังได้มีการนำ ระบบบริหารลูกค้าสัมพันธ์ (CRM) เข้ามาใช้งาน เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าในระยะยาว และบริหารจัดการข้อมูลลูกค้าได้อย่างเป็นระบบ พร้อมทั้งสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่าง **ทันทั่วถึงและตรงจุด** ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการยกระดับคุณภาพการให้บริการและเพิ่มความพึงพอใจของลูกค้าในทุกมิติ และกลุ่มบริษัทฯ ยังมีแนวปฏิบัติที่ไ้กลยุทธ์ในการขับเคลื่อนธุรกิจสู่ความยั่งยืน ESG โดยมีเป้าหมายและผลดำเนินงานดังนี้

ขับเคลื่อนธุรกิจสู่ความยั่งยืน ESG		
E (Environmental) สิ่งแวดล้อม	S (Social) สังคม	G (Governance) ธรรมาภิบาล
 ลดการใช้ไฟฟ้า ลดลง 10% ในปี 2570  เพิ่มการใช้ไฟฟ้าจากพลังงานทดแทนเพิ่มขึ้น 20-30% ในปี 2568  ลดการใช้น้ำลดลง 10% ในปี 2570  เพิ่มการนำขยะและของเสียกลับมาใช้ใหม่ เพิ่มขึ้น 10% ในปี 2570  ในปี 2567 จำนวนต้นไม้ที่กลุ่มบริษัทฯ ได้ปลูกและฟื้นฟูป่าชายเลนจำนวน 200 ต้น	 กลุ่มบริษัทฯ ให้ความสำคัญด้านการเคารพสิทธิมนุษยชนซึ่งเป็นหลักการและแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับกิจการที่ดี  ในปี 2568 มีการปรับค่าจ้างประจำปีไม่น้อยกว่า 90% ของพนักงานทั้งหมด  ในปี 2568 จำนวนครั้งการเกิดอุบัติเหตุจากการทำงานเป็นศูนย์  ในปี 2568 เรื่องการร้องเรียนจากลูกค้าเป็นศูนย์	 มีการบริหารจัดการที่โปร่งใสและตรวจสอบได้  ส่งเสริมการมีส่วนร่วมของถือหุ้นในการตัดสินใจสำคัญ  กลุ่มบริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมายและมีนโยบายต่อต้านการทุจริตที่ชัดเจน  กลุ่มบริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้ตามเกณฑ์ (CGR)

ภาพรวมผลดำเนินการของบริษัท พ.ศ. 2567 มีดังนี้

ผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ในปี 2567 ที่ผ่านมา บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้รวม 825 ล้านบาทมีการเติบโตเพิ่มขึ้น 139 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับปี 2566 มี EBIT 77 ล้านบาท ลดลง 15 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 16 และกำไรสุทธิ 12 ล้านบาทลดลง 23 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 66 เมื่อเทียบกับปีก่อนโดยมีปัจจัยดังต่อไปนี้

(-) กลุ่มธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สาธารณะและรถเชิงพาณิชย์

มีผลการดำเนินงานลดลงเนื่องจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากการตัดหนี้สูญของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อตามแนวทางการบริหารสินเชื่อของกลุ่มบริษัทฯ

(-) กลุ่มธุรกิจจำหน่ายรถยนต์สาธารณะ

แม้ว่ารายได้จากการขายรถยนต์สาธารณะปรับตัวเพิ่มขึ้นจากแนวโน้มการฟื้นตัวอุตสาหกรรมท่องเที่ยวแต่ต้นทุนขายและต้นทุนจัดจำหน่ายเพิ่มขึ้นจากสภาวะการแข่งขันในตลาดที่สูงขึ้นทำให้ผลกำไรลดลง

(+) กลุ่มธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีหลักประกัน

มีผลการดำเนินงานปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลจากการขยายตัวของการปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกันการเติบโตของกลุ่มธุรกิจนี้ได้รับแรงหนุนจากความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น

ยอดการปล่อยสินเชื่อใหม่

กลุ่มบริษัทฯ มียอดการปล่อยสินเชื่อใหม่รวมทั้งสิ้น 1,224 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

- สินเชื่อเช่าซื้อ จำนวน 632 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 52
- สินเชื่อที่มีหลักประกัน จำนวน 592 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 48

อย่างไรก็ตาม ยอดการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อ มีการปรับลดลงจำนวน 71 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากบริษัทได้ปรับกลยุทธ์ให้มีความระมัดระวังมากยิ่งขึ้นในการปล่อยสินเชื่อสำหรับรถเชิงพาณิชย์ ขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้เพิ่มความเข้มข้นในการปล่อย สินเชื่อที่มีหลักประกัน ซึ่งเติบโตขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จำนวน 238 ล้านบาท สะท้อนถึงการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบควบคู่กับการสนับสนุนลูกค้าในกลุ่มที่มีศักยภาพอย่างต่อเนื่อง

ลูกหนี้คงเหลือ

กลุ่มบริษัทฯ มีลูกหนี้คงเหลือรวมทั้งสิ้น 2,623 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

- ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ จำนวน 2,022 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 77+
- ลูกหนี้สินเชื่อที่มีหลักประกัน จำนวน 601 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 23

ตัวเลขดังกล่าวสะท้อนถึงโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อของบริษัทที่ยังคงให้ความสำคัญกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเป็นหลัก พร้อมกับการขยายสินเชื่อที่มีหลักประกันอย่างเหมาะสม ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและรัดกุม

พอร์ตลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ

กลุ่มบริษัทฯ มีพอร์ตลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ โดยแบ่งเป็น

- สินเชื่อรถขนส่งสาธารณะ คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 79
- สินเชื่อรถเชิงพาณิชย์ คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 21

โครงสร้างดังกล่าวสะท้อนถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่ยังคงให้ความสำคัญกับกลุ่มรถขนส่งสาธารณะเป็นหลัก พร้อมบริหารสัดส่วนพอร์ตให้มีความสมดุลและสอดคล้องกับสถานะตลาดและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

คุณภาพลูกหนี้

คุณภาพลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ อยู่ในระดับที่กลุ่มบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการอย่างใกล้ชิด โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จำนวน 119 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 5.99 ของยอดสินเชื่อคงค้างทั้งหมด

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ ได้ดำเนินการตั้ง สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) จำนวน 64 ล้านบาท เพื่อรองรับความเสี่ยงจากหนี้ที่อาจไม่สามารถเรียกเก็บได้ในอนาคต และมี อัตราสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ที่ ร้อยละ 54 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งสะท้อนถึงการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบและมีความระมัดระวังในการตั้งสำรองเผื่อหนี้สูญ

ค่าเบี้ยประกันภัยรวม

กลุ่มบริษัทฯ มียอด ค่าเบี้ยประกันภัยรวม จำนวน 103 ล้านบาท ซึ่งเติบโตด้วยอัตราการขยายตัวเฉลี่ยต่อปี (CAGR) ร้อยละ 20 ในช่วงระหว่างปี 2564 ถึง 2567 สะท้อนถึงการเติบโตที่มั่นคงและสามารถขยายฐานลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย : จำนวนสาขา และแผนการขยายสาขาของ บริษัท มิตรสลิปเสกเงิน

กลุ่มบริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถทุกประเภท รวมถึงสินเชื่อจำนองโฉนดที่ดิน โดยในปัจจุบันมีจำนวนสาขาทั้งหมด 30 สาขา และในปี 2568 บริษัทมีแผนที่จะขยายสาขาให้บริการสินเชื่อ รวมทั้งสิ้น ไม่น้อยกว่า 50 สาขา เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ ยังมีเป้าหมายในการขยายสาขาไปยังพื้นที่ร้านสะดวกซื้อ Stand Alone ที่เปิดให้บริการสินเชื่อ ซึ่งในปี 2567 ได้เริ่มใช้พื้นที่ด้านหน้าของร้านสะดวกซื้อ 5 สาขา และมีกำหนดแผนที่จะเพิ่มจำนวนสาขาในลักษณะนี้อีก 10 สาขา ภายในปี 2568 โดยมุ่งเน้นการเข้าถึงลูกค้าในพื้นที่ที่สะดวกและตอบสนองการให้บริการที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

พอร์ตลูกหนี้สินเชื่อที่มีหลักประกัน

กลุ่มบริษัทฯ มีจำนวนสัญญาพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อที่มีหลักประกัน ซึ่งแบ่งออกเป็น

- สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 75
- สินเชื่อจำนองโฉนดที่ดิน คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 25

โครงสร้างสินเชื่อดังกล่าวสะท้อนถึงกลยุทธ์การดำเนินงานที่มุ่งเน้นการให้สินเชื่อที่มีความมั่นคงสูง โดยให้ความสำคัญกับสินเชื่อที่มีหลักประกันประเภทจำนองโฉนดที่ดินเป็นหลัก

กำไรสุทธิ

บริษัท มิตรสลิปเสกเงิน มี กำไรสุทธิ จำนวน 32 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 12 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 60 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยผลการเติบโตดังกล่าวเกิดขึ้นจากการขยายตัวของสินเชื่อที่มีหลักประกัน ซึ่งสะท้อนถึงความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพและรอบคอบ

ยอดปล่อยสินเชื่อ

ในปี 2567 บริษัท มิตรสลิปเสกเงิน จำกัด มียอดปล่อยสินเชื่อรวมทั้งสิ้น 592 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 238 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 67 เมื่อเทียบกับปีก่อน และมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปี (CAGR) ตลอด 4 ปีที่ผ่านมา อยู่ที่ ร้อยละ 44 สะท้อนถึงการขยายตัวที่มั่นคงและการบริหารจัดการสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ

ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย : บริษัท เบสคาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด

ในปี 2567 บริษัทมียอดการขายรถจำนวน 662 คัน ซึ่งเติบโตด้วยอัตราการขยายตัวเฉลี่ยต่อปี (CAGR) ร้อยละ 14 ในช่วงระหว่างปี 2564 ถึง 2567 ซึ่งเกิดจากการเติบโตจากการขายรถแท็กซี่ป้ายแดง ทั้งใน กรุงเทพมหานคร และต่างจังหวัด

แผนงานและกลยุทธ์ของกลุ่มบริษัทในปี 2568**บริษัท มิตรสลิป ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)**

- ในปี 2568 กลุ่มบริษัทฯ ตั้งเป้าหมายการเติบโตจากสินเชื่อทุกประเภทที่ เพิ่มขึ้นประมาณ 20-30% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมุ่งเน้นกลยุทธ์การขยายธุรกิจอย่างยั่งยืนและการเพิ่มความหลากหลายของสินเชื่อที่ให้บริการ
- หนึ่งในกลยุทธ์สำคัญคือ การขยายพื้นที่การปล่อยสินเชื่อสำหรับรถแท็กซี่ ไปยัง โซนภาคอื่น ๆ ที่เป็น เมืองท่องเที่ยวเพื่อรองรับการเติบโตของตลาดในพื้นที่ที่มีศักยภาพสูงและการเดินทางที่เพิ่มขึ้นในช่วงฤดูกาลท่องเที่ยว

- นอกจากนี้ บริษัทยังมีแผนรื้อตลาดสินเชื่อโซลาร์ฟาร์มตลาดสินเชื่อ โซลาร์ฟาร์ม โดยตั้งเป้าหมาย + 200-300% ให้มากขึ้น เพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าที่สนใจในพลังงานสะอาดและการใช้เทคโนโลยีที่ช่วยลดค่าใช้จ่ายระยะยาว ซึ่งจะเป็นส่วนสำคัญในการเสริมสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจในอนาคต

บริษัท มิตรลิส เสกเงิน จำกัด

- ในปี 2568 กลุ่มบริษัทฯ ตั้งเป้าหมายการเติบโตจาก สินเชื่อที่มีหลักประกัน ที่ เพิ่มขึ้นประมาณ 20-30 % เมื่อเทียบกับปีก่อน
- นอกจากนี้ บริษัทมีแผนที่จะขยายสาขา โดยตั้งเป้าหมายเปิด สาขาใหม่ รวมกับสาขาที่เปิดแล้วเป็น 50 สาขา เพื่อเพิ่มการเข้าถึงลูกค้าและให้บริการสินเชื่อได้อย่างครอบคลุมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

บริษัท เบสคาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด

ในปี 2568 กลุ่มบริษัทฯ ตั้งเป้าหมายการเติบโตจาก ยอดขายรถ ที่ เพิ่มขึ้นประมาณ 10-15% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมุ่งเน้นการขยายพื้นที่การขายไปยัง โซนภาคอื่น ๆ ที่เป็น เมืองท่องเที่ยว เพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าในพื้นที่ที่มีศักยภาพสูง พร้อมทั้งสร้างโอกาสใหม่ในการเติบโตของตลาด

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมสอบถามและให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้ สำหรับวาระนี้ไม่มีการลงมติ เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบ ฉะนั้นเพื่อให้การประชุมดำเนินต่อไปตามเวลาที่เหมาะสม

มติที่ประชุม รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2567

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2567 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าบริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามรายละเอียดที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2567 ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านในรูปแบบ QR Code

ประธานฯ ขอให้ รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้ ต่อที่ประชุม

รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุมดังนี้

ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทต้องกำหนดให้จัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี เพื่อเสนอพิจารณานุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยงบการเงินประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ของกลุ่มบริษัท ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน รายละเอียดของงบการเงินปรากฏในรายงานประจำปี 2567 หน้า 165-186 ที่ได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยสรุปสาระสำคัญในตารางที่แสดงบนจอ ซึ่งในส่วนนี้ รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ ได้มอบหมายให้ คุณบานชื่น วรรณราช รักษาการผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงินชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

การเปรียบเทียบ แบบย่อ

งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน

หน่วย : บาท

รายการ	งบการเงินรวม		งบเฉพาะกิจการ	
	2566	2567	2566	2567
สินทรัพย์รวม	1,890,091,054	2,087,875,299	1,534,338,244	1,859,700,900
หนี้สินรวม	1,118,410,436	895,123,858	771,518,765	675,635,860
รายได้รวม	686,467,644	825,334,308	199,606,168	248,348,722
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่)	35,070,735	11,985,208	14,795,185	11,986,625
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	38,720,707	48,339,125	29,861,616	41,184,284
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.045	0.010	0.019	0.010

คุณบานชื่น วรรณราช ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุมดังนี้

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 2,088 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 198 ล้านบาทหรือร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นผลมาจาก

- ลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ จำนวน 1,320 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29 ล้านบาท และลูกหนี้สินเชื่อที่มีหลักประกัน จำนวน 594 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 141 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากการขยายพอร์ตสินเชื่อของกลุ่มบริษัทฯ ที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง
- ทรัพย์สินอื่น มีจำนวน 173 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27 ล้านบาท เนื่องจาก ทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 56 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 37 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากจำนวนรอยดัดเพื่อรอการจำหน่ายที่ปรับสูงขึ้น

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินรวม 895 ล้านบาท ลดลง 223 ล้านบาท หรือร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- เงินกู้ยืมจากสถาบัน จำนวน 521 ล้านบาท ลดลง 260 ล้านบาท ร้อยละ 33 จากการจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว
- เงินกู้ยืมจากบุคคลอื่น จำนวน 166 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16 ล้านบาท ร้อยละ 39 เนื่องจากกู้ยืมเพื่อใช้หมุนเวียนในการดำเนินงาน

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวนรวม 1,193 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 421 ล้านบาทหรือร้อยละ 55 จากการเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม Right offering ระหว่างวันที่ 8-15 พฤษภาคม 2567 จำนวนหุ้น 584,749,806 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.70 บาท ซึ่งภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหลักทรัพย์แล้วได้รับเงินประมาณ 409 ล้านบาท และจากผลการดำเนินงาน ปี 2567 เป็นกำไรสุทธิ

รายได้รวม

ในปี 2567 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้รวมจำนวน 825 ล้านบาทมีการเติบโตเพิ่มขึ้น 139 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 20

- รายได้จากการขาย จำนวน 509 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 101 ล้านบาท หรือร้อยละ 25 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีปัจจัยหลักจากการเติบโตของการจำหน่ายรถขนส่งสาธารณะ (แท็กซี่ป้ายแดง) ทั้งในเขตภาคกลางและภาคใต้ตามแหล่งท่องเที่ยว
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า จำนวนเงิน 249 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 26 ล้านบาท หรือร้อยละ 12 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยการเติบโตของรายได้เกิดจากการขยายตัวของสินเชื่อที่มีหลักประกัน ซึ่งสะท้อนถึงความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น
- รายได้อื่น ในปี 2567 มีจำนวน 67 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12 ล้านบาท ร้อยละ 22 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยการเติบโตของรายได้มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากสัญญาเช่าซื้อ รวมถึงค่านายหน้าประกันภัยที่ปรับตัวสูงขึ้น

ค่าใช้จ่ายรวม

ในปี 2567 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 802 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 162 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 25

- **ต้นทุนขาย** ในปี 2567 บริษัทและบริษัทย่อยมีต้นทุนขายรวม 445 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 79 ล้านบาท ร้อยละ 22 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากการขยายตัวของยอดขายรถขนส่งสาธารณะ (แท็กซี่ป้ายแดง)
- **ต้นทุนจัดจำหน่ายและค่าใช้จ่ายในการบริหาร** จำนวน 202 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43 ล้านบาท ร้อยละ 27 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจาก การเติบโตจากยอดขายรถขนส่งสาธารณะ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับบุคลากรที่เพิ่มขึ้น
- **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น** ในปี 2567 มีจำนวน 102 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31 ล้านบาทหรือร้อยละ 44 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีปัจจัยหลักจากการตัดหนี้สูญตามนโยบายของกลุ่มบริษัทฯ เป็นไปตามแนวทางของ กฎกระทรวง ฉบับที่ 186 และฉบับที่ 374 จำนวน 36 ล้านบาท
- **ต้นทุนทางการเงิน** มีจำนวน 53 ล้านบาท เพิ่ม 7 ล้านบาท ร้อยละ 15 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมถึงอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวสูงขึ้น

กำไรสุทธิ

ในปี 2567 กลุ่มบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานเป็นกำไรสุทธิ 12.00 ล้านบาทลดลงร้อยละ 65.78 จากปี 2566 โดยมีปัจจัยดังต่อไปนี้

(-) กลุ่มธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สาธารณะและรถเชิงพาณิชย์

ผลการดำเนินงานลดลงเนื่องจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากการตัดหนี้สูญของลูกค้าตามสัญญาเช่าซื้อตามแนวทางการบริหารสินเชื่อของกลุ่มบริษัท

(-) กลุ่มธุรกิจจำหน่ายรถยนต์สาธารณะ

แม้ว่ารายได้จากการขายรถยนต์สาธารณะปรับตัวเพิ่มขึ้นจากแนวโน้มการฟื้นตัวอุตสาหกรรมท่องเที่ยวแต่ต้นทุนขายและต้นทุนจัดจำหน่ายเพิ่มขึ้นจากสภาวะการแข่งขันในตลาดที่สูงขึ้นทำให้ผลกำไรลดลง

(+) กลุ่มธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีหลักประกัน

มีผลการดำเนินงานปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องอันเป็นผลจากการขยายตัวของการปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกันการเติบโตของกลุ่มธุรกิจนี้ได้รับแรงหนุนจากความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น และในวันนี้ผู้แทนจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทได้เข้าร่วมประชุมครั้งนี้ด้วย

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้น คุณอุไร อธิคมรัตน์กุล อาสาพิทักษ์สิทธิ์ผู้ถือหุ้นรับมอบฉันทะ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามผ่านช่องทางแชตต่อที่ประชุมเข้ามา 2 คำถามดังนี้

คำถามที่ 1. บริษัท มิตรลิส พิกโก จำกัด หรือกลุ่มธุรกิจสินเชื่อย่อยๆ ขณะนี้ ระหว่างแบบมีหลักประกัน หรือไม่มีหลักประกัน มีจำนวนเป็นอัตราเท่าใดระหว่างกัน และมีอัตราหรือหนี้ที่ค้าง แบบใดมีความเสี่ยงมากกว่ากัน นอกจากนี้ บมจ. ได้ให้ความสำคัญกับสินเชื่อบริการนี้มากน้อยเพียงใด และให้ความสำคัญเพิ่มมากขึ้นหรือไม่อย่างไร

คุณดิณณภพ ยงค์สงวนชัย ผู้อำนวยการสายงานฝ่ายปฏิบัติการ ชี้แจงต่อที่ประชุมบริษัท มิตรลิส พิกโก จำกัด ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อย่อยๆ โดยมุ่งเน้นไปที่สินเชื่อบริการที่ไม่มีหลักค้ำประกัน เพื่อส่งเสริมสภาพคล่องทางการเงินของลูกค้า และรองรับค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน โดยเฉพาะในช่วงเวลาฉุกเฉิน อย่างไรก็ตามสินเชื่อบริการนี้มีระดับความเสี่ยงที่สูง เนื่องจากไม่มีทรัพย์สินค้ำประกันรองรับในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการจำกัดวงเงินสินเชื่อ เพื่อลดความเสี่ยงลง

ในส่วนของบริษัท มิตรลิส เสกเงิน จำกัด ให้บริการที่มุ่งเน้นไปที่สินเชื่อแบบมีหลักค้ำประกัน ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำกว่า ทั้งนี้ การพิจารณาปล่อยสินเชื่อจะดำเนินการภายใต้เกณฑ์ และกระบวนการที่รอบคอบ เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ทั้งนี้ 2 บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจ อย่างโปร่งใส เป็นธรรม และมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมุ่งเน้นการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับลูกค้า ควบคู่ กับการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพื่อสร้างความยั่งยืน ในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

คำถามที่ 2. สินค้าทรัพย์สินที่ไม่มีตัวตน (การทอวิจัยและพัฒนา (R&D) ในขณะนี้สามารถนำมาใช้กับกลุ่มบริษัทฯ เพื่อพัฒนาในด้านใด และได้ผลเป็นที่น่าพอใจหรือไม่ อย่างไร

คุณณัชชา ยงค์สงวนชัย รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า กลุ่มบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญทางด้านการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบซอฟต์แวร์ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2565 ทางกลุ่มบริษัทฯ ได้พัฒนาด้านการจัดเก็บเอกสาร และข้อมูลแก้ปัญหางานซ้ำซ้อน ลดปัญหาอนุมัติงานล่าช้า เพราะมีระบบอนุมัติเอกสารออนไลน์ อยู่ที่ไหนก็สามารถตรวจสอบ และอนุมัติงานได้ โดยใช้เครื่องมือที่เรียกว่า Work Flow ซึ่งกลุ่มบริษัทฯ ได้นำมาใช้งานทำให้เกิดประโยชน์ต่อกลุ่มบริษัทฯ เป็นที่น่าพึงพอใจ

ต่อมาในปี 2566 กลุ่มบริษัทฯ ได้พัฒนา 2 ระบบ โดยเริ่มจากการพัฒนาระบบอำนวยการสินเชื่อทั้งระบบ ซึ่งก่อนหน้านี้กลุ่มบริษัทฯ ได้ใช้งานคนละระบบ ดังนั้นกลุ่มบริษัทฯ จึงมีนโยบายกำหนดในการจัดการระบบอำนวยการสินเชื่อให้เป็นระบบเดียว โดยแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1. ระบบหลังบ้าน (ERP) ด้านบัญชีที่ใช้ในการปิดงบทางการเงินทำให้ได้ข้อมูลรวดเร็ว ถูกต้อง และแม่นยำมากขึ้น ซึ่ง ณ ปัจจุบันได้เปิดใช้งานทำให้เกิดประโยชน์ต่อกลุ่มบริษัทฯ เป็นที่น่าพึงพอใจ

ส่วนที่ 2. ระบบหน้าบ้าน (ERP) ใน ปี 2567 กลุ่มบริษัทฯ พัฒนาไปได้ตามเกณฑ์ 80-90% ซึ่งกลุ่มบริษัทฯ ตั้งเป้าหมายพร้อมใช้งานได้ ทั้ง 2 ส่วนนี้จะนำมารวมอยู่บนระบบเดียวภายในปี 2568

และในปี 2566 กลุ่มบริษัทฯ ได้พัฒนาระบบซอฟต์แวร์ด้านคลังสินค้าการตรวจนับทรัพย์สิน ซึ่งก่อนหน้านี้กลุ่มบริษัทฯ ใช้การตรวจสอบทรัพย์สินแบบ Manual Control จึงทำให้กลุ่มบริษัทฯ ประสบปัญหาด้านบุคลากร และเวลา ในการตรวจนับทรัพย์สิน ดังนั้น กลุ่มบริษัทฯ จึงได้พัฒนานำระบบ Application บนอุปกรณ์เคลื่อนที่นำมาใช้ในงานตรวจนับทรัพย์สิน ทำให้บริหารจัดการรอบระยะเวลาในการตรวจนับทรัพย์สินได้เร็ว และถูกต้องได้ประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทำให้เกิดประโยชน์ต่อกลุ่มบริษัทฯ เป็นที่น่าพึงพอใจ

ในปลายปี 2567 กลุ่มบริษัทฯ ยังได้มีการนำระบบบริหารลูกค้าสัมพันธ์ (CRM) Line Chat BOT เข้ามาใช้งาน เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า และบริหารจัดการข้อมูลลูกค้า เช่น การจัดส่งเอกสารใบแจ้งหนี้ ใบเสร็จรับเงิน การตรวจสอบยอดที่ต้องชำระ และสามารถใช้ QR Code ในการชำระค่างวดได้ ซึ่งกลุ่มบริษัทฯ ได้ลงทุนกับสินค้าทรัพย์สินที่ไม่มีตัวตน (การทำวิจัยและพัฒนา (R&D) ทุกระบบโปรแกรมเป็นระบบที่มีศักยภาพและพัฒนาด้าน Work Flow ของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ และยังตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าเพิ่มมากขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือแสดงความเห็นใดๆเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2567 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทแล้ว

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2567 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทแล้ว ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้

954,529,612 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	954,494,176	99.9963
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	35,436	0.0037
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 38 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 954,529,612 เสียง		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียง

ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจ่ายปันผลสำหรับผลดำเนินงานประจำปี 2567

4.1 ประธานฯ ชี้แจงว่าวาระนี้เป็นวาระพิจารณานุมัติจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ขอให้ คุณบานชื่น วรรณราชตำแหน่ง รักษาผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุมคุณบานชื่น วรรณราช ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 37 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และตาม พรบ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 46 ได้กำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน รายละเอียดดังนี้

รายการ	จำนวนเงิน
ทุนสำรองตามกฎหมาย ณ 1 มกราคม 2567	18,361,528
ทุนสำรองตามกฎหมาย ของกำไรสุทธิประจำปี 2567 (งบเฉพาะกิจการ)	600,129
ทุนสำรองตามกฎหมาย ณ 31 ธันวาคม 2567	18,961,657
ทุนจดทะเบียน	787,892,023
ทุนสำรองตามกฎหมาย ณ 31 ธันวาคม 2567 คิดเป็นร้อยละของทุนจดทะเบียน	2.41%

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมสอบถามและให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2567 จำนวน 600,129 บาท (ไม่น้อยกว่าในอัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ)

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2566 จำนวน 600,129 บาท (ไม่น้อยกว่าในอัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ) ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้

954,529,612 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	954,494,176	99.9963
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	35,436	0.0037
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 38 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 954,529,612 เสียง		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

4.2 อนุมัติจ่ายปันสำหรับผลดำเนินงานประจำปี 2567 รายละเอียดดังนี้

ประธานฯ ชี้แจงว่าวาระนี้เป็นวาระพิจารณาอนุมัติจ่ายปันผลประจำปี 2567 ขอให้ คุณบานชื่น วรรณราช ตำแหน่ง รักษาการผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

คุณบานชื่น วรรณราช ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และภายหลังจากการหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามกฎหมาย อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ให้ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร รายละเอียด ดังนี้

รายการ	จำนวนเงิน
จำนวนหุ้นสามัญ	1,372,638,829
อัตราการจ่ายปันผล (บาท : หุ้น)	0.015 บาท : หุ้น
รวมมูลค่าจ่ายเงินปันผล (บาท)	20,589,582.44
อัตราการประกาศจ่ายปันผล ของกำไรสะสมยังไม่จัดสรร (ตามงบการเงินรวม)	45.59%
อัตราการประกาศจ่ายปันผล ของกำไรสะสมยังไม่จัดสรร (ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ)	49.99%

โดยเงินปันผลทั้งหมดจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายตามอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ บริษัทจะจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับปันผล หรือ Record date ในวันที่ 7 พฤษภาคม 2568 และกำหนดจ่ายปันผลในวันที่ 23 พฤษภาคม 2568 ซึ่งวันขึ้นเครื่องหมาย XD ที่ผู้ถือหุ้นจะไม่ได้รับสิทธิ ในการได้รับเงินปันผลคือ วันที่ 6-7 พฤษภาคม 2568

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมสอบถามและให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้

ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิและกำไรสะสม สำหรับปี 2567 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.015 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 20,589,582.44 ล้านบาท

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิและกำไรสะสม สำหรับปี 2567 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.015 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 20,589,582.44 ล้านบาท ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้		954,529,612 หุ้น
มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	954,494,176	99.9963
ไม่เห็นด้วย		
งดออกเสียง	35,436	0.0037
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 38 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 954,529,612 เสียง		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณามติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่จะครบกำหนดออกตามวาระ

ประธานฯ ชี้แจงว่าวาระนี้เป็นวาระพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่จะครบกำหนดออกตามวาระ ในระเบียบวาระนี้ผมขอให้ คุณพงษ์ชัย เกษมทวีศักดิ์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

คุณพงษ์ชัย เกษมทวีศักดิ์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงต่อที่ประชุม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code) สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการ

กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทฯได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ประจำปี 2567 ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 10 ตุลาคม 2567 – วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เมื่อครบกำหนดวันเวลาดังกล่าวแล้ว ** ผลปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทปัจจุบันมีจำนวน 8 ท่าน จึงมีกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 จำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการที่อยู่ในวาระนานที่สุด ที่ออกตามวาระ มีรายนาม ดังนี้

ท่านแรก

รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ กรรมการที่เสนอแต่งตั้ง คือ กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง เป็นระยะเวลา 9 ปี (นับรวมวาระที่เสนอในครั้งนี้) ซึ่งไม่มีการถือหุ้นในบริษัทฯ โดยมีคุณสมบัติและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง มีความเห็นว่า รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระครบถ้วนตามประกาศและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งยังมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างยิ่งตลอดจนสามารถแสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างเป็นอิสระ

ท่านที่ 2

นายณัชชา ยงค์สงวนชัย กรรมการที่เสนอแต่งตั้ง คือ กรรมการบริษัท/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง เป็นระยะเวลา 9 ปี (นับรวมวาระที่เสนอในครั้งนี้) ซึ่งมีการถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 5.37 โดยเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ กว้างไกล รวมทั้งมีคุณธรรม จริยธรรม ตลอดจนมีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร สามารถอุทิศเวลาให้ได้อย่างเพียงพออันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนโยบายของบริษัทฯ

ท่านที่ 3

สำหรับคุณพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์ มีความประสงค์ที่จะไม่กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อ จึงจำเป็นต้องพิจารณาสรรหาบุคคลท่านอื่นเพื่อเข้ารับตำแหน่งกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่ออกตามวาระ เห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้พิจารณาความเหมาะสม คุณสมบัติ คุณวุฒิ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพ ของกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ทั้ง 2 ท่าน ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองและพิจารณาอย่างรอบคอบ ระมัดระวัง ของคณะกรรมการบริษัท

จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการทั้ง 2 ท่าน ที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และตำแหน่งในกรรมการชุดย่อยตามเดิมต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องการสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นอีก จึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในปี 2567

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้ง รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ และ นายณัชชา ยงค์สงวนชัย กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระ ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

5.1 อนุมัติการแต่งตั้ง รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ เป็นกรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ สรุปผลการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้

954,529,612 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	954,494,059	99.9963
ไม่เห็นด้วย	117	0.0000
งดออกเสียง	35,436	0.0037
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 38 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 954,529,612 เสียง		

5.2 อนุมัติการแต่งตั้ง นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย เป็นกรรมการบริษัท/กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง สรุปลผลการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้

954,529,612 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	954,494,176	99.9963
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	35,436	0.0037
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 38 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 954,529,612 เสียง		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน

5.3 สำหรับคุณพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์ มีความประสงค์ไม่กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อ จึงจำเป็นต้องพิจารณาสรรหาบุคคลท่านอื่นเพื่อเข้ารับตำแหน่งกรรมการอิสระ

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการอิสระเข้าใหม่

ประธานฯ ชี้แจงว่าวาระนี้เป็นวาระพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการอิสระเข้าใหม่ ในระเบียบวาระนี้ผมขอให้ คุณพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

คุณพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ชี้แจงต่อที่ประชุม ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้เสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณารายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ารับพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 โดยพิจารณาจากรายชื่อที่บุคคลที่กรรมการเสนอ รายชื่อบุคคลที่เสนอโดยผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) และรายชื่อที่มีความสามารถในการเป็นกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Chartered Directors) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตามแนวทางการพิจารณาสรรหาบุคคลเป็นกรรมการบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการบริษัท รวมทั้งได้พิจารณาคุณสมบัติเป็นรายบุคคลอย่างละเอียดรอบคอบ และคำนึงถึงความสามารถหลายในโครงสร้างคณะกรรมการ ประกอบกับคุณสมบัติ ความรู้ ความชำนาญของคณะกรรมการ (Board Skill Matrix) เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

นอกจากนี้ได้พิจารณาเพิ่มเติมถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบของ ตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีความเห็นว่า **นายประกิต สิริวัฒนเกตุ** ซึ่งมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการ อิสระครบถ้วนตามประกาศและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งยังมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อันเป็นประโยชน์ต่อการ ประกอบธุรกิจของบริษัทอย่างยิ่ง

มติที่ประชุม มีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการอิสระเข้าใหม่ **นายประกิต สิริวัฒนเกตุ** ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการ ตรวจสอบตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้

954,529,612 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	954,494,176	99.9963
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	35,436	0.0037
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 38 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 954,529,612 เสียง		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมา ประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567

ประธานฯ แจ้งว่าวาระนี้เป็นการพิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567 และขอให้ คุณพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบ ถึงรายละเอียดของวาระนี้

คุณพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนฯ มาตรา 90 ที่กำหนดให้การจ่ายค่าตอบแทน กรรมการเป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 23 ซึ่งกำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจาก บริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางหลักเกณฑ์ และกำหนดไว้เป็นคราวๆ หรือจะมีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ สำหรับปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และ กรรมการชุดย่อยของบริษัท โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและบริษัทในอุตสาหกรรม เดียวกัน รวมทั้งได้พิจารณาจากผลประกอบการและขนาดธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดความเหมาะสมยิ่งขึ้นจึงเห็นควรเสนอต่อที่ ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการชุดย่อยต่างๆ สำหรับปี 2567 เป็นวงเงินไม่เกิน 2,000,000 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

7.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย

- 1) กรรมการและกรรมการอิสระจะได้รับค่าตอบแทนในรูปเบี้ยประชุม ส่วนกรรมการที่เป็นผู้บริหารจะได้รับเฉพาะค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน โบนัส และเงินสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน
- 2) ค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย มีรายละเอียดดังนี้
 - 2.1 ค่าเบี้ยประชุมสามัญผู้ถือหุ้น/วิสามัญผู้ถือหุ้นได้รับค่าตอบแทนในแต่ละครั้งที่มาประชุม
 - ประธานกรรมการ 40,000 บาท/ครั้ง
 - กรรมการ 25,000 บาท/คน/ครั้ง
 - 2.2 ค่าเบี้ยประชุมกรรมการได้รับค่าตอบแทนในแต่ละครั้งที่มาประชุม
 - ประธานกรรมการ 40,000 บาท/ครั้ง
 - กรรมการ 25,000 บาท/คน/ครั้ง
 - 2.3 ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย (คณะกรรมการตรวจสอบ) จะได้รับค่าตอบแทนในแต่ละครั้งที่มาประชุม
 - ประธานกรรมการ 33,000 บาท/ครั้ง
 - กรรมการ 22,000 บาท/คน/ครั้ง
 - 2.4 ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย (คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง, คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน) จะได้รับค่าตอบแทนในแต่ละครั้งที่มาประชุม
 - ประธานกรรมการ 30,000 บาท/ครั้ง
 - กรรมการ 20,000 บาท/คน/ครั้ง

หมายเหตุ : ทั้งนี้ ในปี 2567 ได้มีการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทเป็นจำนวนเงินรวม 1,165,000 บาท (หนึ่งล้านหนึ่งแสนหกหมื่นห้าพันบาทถ้วน) สำหรับปี 2568 ปรับเพิ่มเบี้ยประชุมเฉพาะคณะกรรมการตรวจสอบโดยเพิ่มจากเดิม 10% เนื่องจากภาระหน้าที่เพิ่มขึ้น

7.2 ค่าตอบแทนที่เป็นผลประโยชน์อื่นใดหรือไม่ ทั้งนี้ไม่รวมถึงสวัสดิการที่ให้กับพนักงานทั่วไป

- ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์ใดให้กรรมการและกรรมการชุดย่อย

ข้อมูลเปรียบเทียบค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ

คณะกรรมการ	ปี 2566 บาท/ครั้งที่ประชุม	ปี 2567 (ปีที่เสนอ) บาท/ครั้งที่ประชุม
● คณะกรรมการบริษัท		
ประธานกรรมการ	40,000	40,000
กรรมการ	25,000	25,000
● คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานกรรมการ	30,000	33,000
กรรมการ	20,000	22,000
● คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		
ประธานกรรมการ	30,000	30,000
กรรมการ	20,000	20,000
● คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
ประธานกรรมการ	30,000	30,000

คณะกรรมการ	ปี 2566 บาท/ครั้งที่ประชุม	ปี 2567 (ปีที่เสนอ) บาท/ครั้งที่ประชุม
กรรมการ	20,000	20,000
• โบนัสกรรมการบริษัท (ไม่เกิน)	-	-

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบอำนาจที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบอำนาจที่เข้าร่วมประชุมสอบถามและให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

ของบริษัทฯ ประจำปี 2568 รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 2,000,000 บาท เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

โดยการนับคะแนนเสียงไม่นับจำนวนหุ้นของกรรมการผู้มีส่วนได้เสียเป็นฐานในการนับคะแนน

มีทั้งหมด 2 ท่าน คือ 1. นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย จำนวนหุ้น 53,156,245 หุ้น และ

2. นายอรรถสิทธิ์ มั่งมี จำนวนหุ้น 14,765,623 หุ้น

รวมหุ้นที่นำออกจากรฐาน จำนวน 67,921,868 หุ้น

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้ 954,529,612 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	886,528,705	99.9911
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	79,039	0.0089
ดังนั้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม 36 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 886,607,744 เสียง (โดยไม่นับคะแนนเสียงของกรรมการผู้มีส่วนได้เสียเป็นฐานในการนับคะแนนจำนวน 67,921,868 เสียง)		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงด้วยคะแนนสองในสาม (2/3) ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 8 พิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2568

ประธานฯ ชี้แจงว่าวาระนี้เป็นวาระพิจารณามติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 ในระเบียบวาระนี้ผ้มขอเชิญ รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่ง พ.ร.บ.บริษัทมหาชน และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 37 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี โดยการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้ นอกจากนี้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน กลต.”) กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีรายเดิมปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบ และแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัทฯ

สำหรับการคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 ของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากผลการปฏิบัติงาน ประสิทธิภาพ ความพร้อมของบุคลากร การมีมาตรฐานการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับ ความเป็นอิสระ และอัตราค่าสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีเสนอมาและเห็นสมควรเสนอให้พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังต่อไปนี้ มีอำนาจตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทฯ

โดยกำหนดให้คนใดคนหนึ่ง เป็นผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อรับรองในงบการเงินของบริษัท ในปี 2568 และไม่มีผู้สอบบัญชีรายใดปฏิบัติหน้าที่เกิน 7 ปี และผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์และส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด ดังนั้น จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อ งบการเงินของบริษัทฯ และมีคุณสมบัติไม่ขัดต่อหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ

รายชื่อผู้สอบบัญชี	เลขทะเบียนใบอนุญาต
1. นางสาวศรัญญา ผลัดศรี	6768
2. นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499
3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315
4. นางสาวชุตีวรรณ จันทร์สว่างวานะ	8265

ในกรณีมีเหตุจำเป็นที่ผู้สอบบัญชีตั้งรายนามข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ บริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด (EY) จัดหาผู้สอบบัญชีรายอื่นที่เหมาะสมปฏิบัติหน้าที่แทนได้ บริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2568 และกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อย ประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 2,500,000 บาท ต่อปี ซึ่งไม่รวมค่าบริการอื่น (Out of pocket expenses) เท่ากับ ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ในปี 2567

กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัท	ปี 2567	ปี 2568 (ปีที่เสนอ)
บริษัท มิตรสืบลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน)	2,140,000.00	2,140,000.00
บริษัท มิตรสืบลิส เซกเงิน จำกัด	185,000.00	185,000.00
บริษัท มิตรสืบลิส พีโก จำกัด	55,000.00	55,000.00
บริษัท เบสท์คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด	120,000.00	120,000.00
Total	2,500,000.00	2,500,000.00

ตารางเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีของบริษัทย้อนหลัง 2 ปี

รายละเอียด	ข้อเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี			เพิ่มขึ้น (ลดลง 2567-2566)
	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568 (ปีที่เสนอ)	
จำนวนบริษัทที่ตรวจสอบ	4	4	4	-
คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี	2,500,000	2,500,000	2,500,000	-
ค่าบริการอื่น	112,500	270,508	-	158,008
Total	2,612,500	2,770,508	2,500,000	158,008

*หมายเหตุคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่ตลอดระยะเวลา 3 ปี

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมสอบถามและให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้

ประธานฯ จึงขอให้ประชุมลงมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2568

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 ตามที่เสนอ
ทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้

954,529,612 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	954,450,573	99.9917
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	79,039	0.0083
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 38 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 954,529,612 เสียง		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมด

ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ได้แสดงความคิดเห็น หรือมีข้อซักถามเพิ่มเติมในเรื่องอื่นๆ ที่นอกเหนือจากวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม หรือเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทชี้แจงหรือตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น ซึ่งในวาระนี้จะไม่มีการลงมติใดๆ

และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code) สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดให้บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และกำหนดให้มีช่องทางให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระที่ต้องการนำเข้าสู่ที่ประชุม หรือ ส่งคำถามที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ล่วงหน้า โดยแจ้งเป็น จดหมายข่าวไปยัง ตลท. หรือเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เรื่อง **หลักเกณฑ์ในการเสนอวาระการประชุม ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 1 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี บริษัทจึงได้ดำเนินการเผยแพร่ต่อตลาดหลักทรัพย์และเว็บไซต์ของบริษัท เมื่อวันที่ 10 ต.ค. - 31 ธ.ค. 2567 เรียบร้อย** ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเพื่อพิจารณาล่วงหน้าดังกล่าว

ประธานได้เชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อสงสัยอื่นๆ ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นสอบถามและให้ข้อเสนอแนะ ซึ่งสรุปได้ ดังนี้

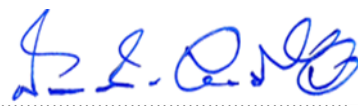
คุณอุไร อธิคมรัตนกุล อาสาพิทักษ์สิทธิ์ผู้ถือหุ้นรับมอบฉันทะ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามผ่านช่องทางแชท ต่อที่ประชุมเข้ามาว่า ทางสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ขอเสนอแนะให้กลุ่มบริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับ หนังสือเวียนของ สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ กลต.นร.(ว) 11/2568 เรื่อง การซักซ้อมความเข้าใจ เกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้น โดยเป็นการขอความร่วมมือในการจัดการประชุม การจัด AGM/EGM เป็น แบบ Hybrid คือ ทั้ง Physical และ Online เพื่อเป็นการเปิดโอกาส ให้ ผู้ถือหุ้นได้สื่อสารระหว่างผู้บริหาร และคณะกรรมการ ของบริษัท ได้อย่าง คล่องตัว สมาคมฯ จึงขอเสนอให้ บมจ.พิจารณาว่าสามารถที่จะจัดการประชุมครั้งถัดๆ ไปเป็นการประชุมแบบ Hybrid ได้หรือไม่

นางสาวกนกพร มาบุญ ผู้ดำเนินการประชุม ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า กลุ่มบริษัทฯ ขอบขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะของสมาคม ส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ทางกลุ่มบริษัทฯ น้อมรับข้อเสนอแนะเพื่อนำมาพิจารณาในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งถัดไป

ประธานฯ แจ้งว่า หากไม่มีคำถามหรือข้อแนะนำใดๆ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมให้แล้วเสร็จ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ ของบริษัท www.mitsibleasing.com ภายใน 14 วัน หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอแนะหรือข้อแก้ไขที่มีนัยสำคัญ โปรดแจ้ง เลขานุการบริษัทให้ทราบที่ Email: sec_com@mitsibleasing.com ภายใน 30 วัน นับจากการเผยแพร่รายงาน การประชุมนี้

ประธานฯ กล่าวปิดประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลาเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งเสนอแนะความเห็นและ ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อบริษัทฯ

ปิดการประชุมเวลา 15.00 น.



(ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย)

ประธานที่ประชุม / ประธานกรรมการบริษัท



(น.ส. กนกพร มาบุญ)

ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท

ผู้จัดทำรายงานการประชุม