

ที่ MITSIB 008/2569

29 เมษายน 2569

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

บริษัท มิตรลิส บิสซิเนส จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และสถานที่

ประชุมเมื่อวันศุกร์ ที่ 24 เมษายน 2569 เวลา 13.00 น. รูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)

คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนทั้งหมด 8 ท่าน

1. ดร.กิตติ	ยงค์สงวนชัย	ประธานกรรมการบริษัท
2. รศ. ศรัณย์	ชูเกียรติ	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. ดร.สิงห์ชัย	บุญโยธิน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล สรรหา และพัฒนาอย่าง ยั่งยืน
4. คุณนิติพัทธ์	ยงค์สงวนชัย	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการบรรษัทภิบาล สรรหา และพัฒนาอย่าง ยั่งยืน / กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. คุณณัชชา	ยงค์สงวนชัย	กรรมการ / รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการบรรษัทภิบาล สรรหา และพัฒนาอย่าง ยั่งยืน
6. นายนายประกิต	สิริวัฒนเกตุ	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ
7. คุณนิทัศน์	ยงค์สงวนชัย	กรรมการ
8. คุณอรุณสิทธิ์	มั่งมี	กรรมการ

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุมห้องประชุมถ่ายทอดสด

1) คุณบานชื่น	วรรณราช	รักษาผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน
---------------	---------	---------------------------------------

ผู้บริหารบริษัทย่อยห้องประชุมถ่ายทอดสด

1) คุณดิณณภาพ	ยงค์สงวนชัย	กรรมการผู้จัดการ บริษัท มิตรลิส แสกเงิน จำกัด
2) คุณจิรายุ	ยงค์สงวนชัย	กรรมการ บริษัทเบสท์คาร์เซ็นเตอร์ จำกัด
3) นายเฉลิมชัย	ก้องกังวาล	ที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัท

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงานอิวาย จำกัด เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

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

ก่อนเริ่มการประชุม

บริษัท มิตรลิส บิสซิเนส จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) โดย นางกนกพร มาบุญ ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมที่มาร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 และแจ้งให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (“ที่ประชุม”) บริษัทฯ จะมีการบันทึกถ่ายทอดภาพและเสียงในการประชุมครั้งนี้ เพื่อการบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุม การบริหารจัดการการประชุม เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นทุกท่านสามารถศึกษารายละเอียดตามประกาศค่าบอกกล่าวการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Notice) สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ของบริษัทเพิ่มเติมได้ที่เอกสารแนบท้ายหนังสือเชิญประชุมและที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Record Date) เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2569 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ว่าจ้างบริษัท โอเจ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ในการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและปฏิบัติตามระบบควบคุมการประชุมที่มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ เช่น การจัดเก็บข้อมูลจากรายละเอียดของอิเล็กทรอนิกส์ของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านไว้เป็นหลักฐานในการเข้าร่วมประชุม ตามประกาศหรือหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือกฎหมายกำหนดไว้

เพื่อให้การประชุมเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในส่วนของ การออกเสียงลงคะแนนด้วยวิธีผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 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 และ งดออกเสียง 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 และผู้ทีลงคะแนนล่วงหน้าผ่านเอกสารมอบฉันทะให้กับกรรมการอิสระและผู้เข้าร่วมประชุมไว้ในระบบเป็นที่เรียบร้อย

ประธานฯ กล่าวปิดการลงทะเบียนในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และขอแจ้งให้ทราบวันนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 17 ราย ถือหุ้นรวม 393,696,188 หุ้น รับมอบฉันทะ 22 ราย ถือหุ้นรวม 569,870,755 หุ้น รวมทั้งสิ้น 39 ราย มีจำนวนหุ้นถือรวมทั้งสิ้น 963,566,943 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.1981 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 2569 เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (CG Code) บริษัท มิตรลิส ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้นและเพื่อให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน **จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ระหว่างวันที่ 24 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2568 ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ผลปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมเข้ามา** ทั้งนี้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ได้พิจารณาและมีมติในแต่ละวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ในรอบปี 2568

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้สรุปผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งเกิดขึ้นในรอบปี 2568 โดยมีรายละเอียดปรากฏตามรายงานประจำปี 2568 และงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และรายงานของผู้สอบบัญชี ในรูปแบบ QR Code ซึ่งปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่าน ตามสิ่งที่แนบมาด้วย 1 ในหนังสือเชิญประชุมที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

ประธานฯ ขอให้ คุณนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

คุณนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม ดังนี้

ภาพรวมกลุ่มบริษัท มิทสึบิ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อ Solar Rooftop รวมถึงการให้บริการด้านโบรกเกอร์และการประกันภัยประเภทต่างๆ โดยมุ่งเน้นกลุ่มรถยนต์สาธารณะเป็นหลัก, บริษัท มิทสึบิ เสกเงิน จำกัด ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีหลักประกัน (สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยมีเล่มทะเบียนรถและโฉนดที่ดินเป็นประกัน), บริษัท มิทสึบิ พิกโก้ จำกัด ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด และ บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจการจำหน่ายรถยนต์รวมเรียก “กลุ่มบริษัท”

โดยทางกลุ่มบริษัท ให้ความสำคัญ ต่อนโยบายด้าน ESG คือ สิ่งแวดล้อม , สังคม , และ ธรรมภิบาล โดยมุ่งเน้นเพื่อให้เกิดความยั่งยืน และ ก่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นดังนี้



ในปี 2568 ที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทมิทสึบิมีผลการดำเนินงานที่สะท้อนถึง “การฟื้นตัวของคุณภาพพอร์ต” และ “ประสิทธิภาพในการบริหารต้นทุนความเสี่ยง” ได้อย่างชัดเจน

แม้ว่ารายได้รวมของกลุ่มบริษัทจะอยู่ที่ 640 ล้านบาท ลดลง 18% จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากภาวะตลาดรถแท็กซี่ใหม่ที่ยังชะลอตัว แต่ในด้านความสามารถในการทำกำไร บริษัทมีพัฒนาการที่โดดเด่น โดย

- EBIT อยู่ที่ 117 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 52%
- และ กำไรสุทธิอยู่ที่ 55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึง 358% จากปีก่อน

ปัจจัยสำคัญมาจากธุรกิจหลัก คือ

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สาธารณะและรถเชิงพาณิชย์** ซึ่งยังคงเติบโตได้ดีจากการสะสมพอร์ตในช่วงที่ผ่านมา ทำให้รายได้ดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ขณะเดียวกัน บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างเข้มงวด ส่งผลให้ อัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ลดลง และช่วยให้ ภาระการตั้งสำรองและการตัดหนี้สูญลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม ในส่วนของ
- **ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีหลักประกัน** โดยเฉพาะบริษัท มิตรลิส เสกเงิน จำกัด มีผลการดำเนินงานที่ลดลง จากการเร่งตัดหนี้สูญตามนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นการ “ปรับฐานคุณภาพพอร์ต” เพื่อความยั่งยืนในระยะยาว ในภาพรวม โครงสร้างทางการเงินของกลุ่มบริษัทยังคงแข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนสำคัญ ได้แก่
 - อัตรากำไรสุทธิ 8.57%
 - ROA 5.55%
 - ROE 4.53%
 - NIM 12.22%
 - และ D/E เพียง 0.73 เท่า
- **การสร้างคุณค่าให้ผู้ถือหุ้น (5 ปีที่ผ่านมา)**
 - ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีรายได้จากการขายและบริการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ร้อยละ 4
 - ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ร้อยละ 43
- **ในปี นี้ บริษัทมียอดการปล่อยสินเชื่อใหม่รวมทั้งสิ้น 872 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น**
 - สินเชื่อเช่าซื้อ จำนวน 597 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 68
 - สินเชื่อที่มีหลักประกัน จำนวน 275 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 32 อย่างไรก็ตาม ยอดการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อ มีการปรับลดลงจำนวน 352 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทได้ ปรับกลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อให้มีความระมัดระวังมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะในกลุ่มรถเชิงพาณิชย์ เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านคุณภาพสินทรัพย์
- **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีลูกหนี้คงเหลือรวมทั้งสิ้น 2,633 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น**
 - ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ จำนวน 2,012 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 76
 - ลูกหนี้สินเชื่อที่มีหลักประกัน จำนวน 621 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 24โครงสร้างดังกล่าวสะท้อนให้เห็นว่า บริษัท ยังคงมีสินเชื่อเช่าซื้อเป็นธุรกิจหลัก ซึ่งเป็นจุดแข็งที่สร้างรายได้ดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องในระยะยาว ขณะเดียวกัน บริษัทได้ ทอยขยายพอร์ตสินเชื่อที่มีหลักประกันเพื่อเพิ่มความสมดุลด้านความเสี่ยง และเสริมความมั่นคงให้กับพอร์ตโดยรวม
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คุณภาพลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทอยู่ในระดับที่บริษัทได้ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการอย่างใกล้ชิด โดยมี หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จำนวน 89 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 4.42 ของยอดสินเชื่อคงค้างทั้งหมด
- นอกจากนี้ บริษัทได้ดำเนินการตั้ง สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) จำนวน 67 ล้านบาท เพื่อรองรับความเสี่ยงจากหนี้ที่อาจไม่สามารถเรียกเก็บได้ในอนาคต และมี อัตราสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อยู่ที่ ร้อยละ 75 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งสะท้อนถึงการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบและมีความระมัดระวังในการตั้งสำรองเผื่อหนี้สูญ

ในส่วนของผลการดำเนินงานของบริษัท มิตรสึบ ลิสซิ่ง ปี 2568 บริษัทมีพอร์ตลูกหนี้รวมทั้งสิ้น 2,055 ล้านบาท โดยยังคงมีสัดส่วนหลักเป็น

- สินเชื่อรถขนส่งสาธารณะ คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 86
- สินเชื่อรถเชิงพาณิชย์ คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 14

ในด้านแผนการดำเนินงานปี 2569

- เพิ่มสัดส่วนปล่อยสินเชื่อ EV (รบ.18) และ โซลาร์รูฟ มากขึ้นจากปีก่อน
- ตอบรับเทรนด์ผู้บริโภคที่ให้ความสำคัญกับ พลังงานสะอาดและการประหยัดต้นทุน
- สนับสนุนการเติบโตของพอร์ต สินเชื่อพลังงานทางเลือก อย่างยั่งยืน

➤ ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย : บริษัท มิตรสึบเสกเงิน

ในปี 2568 บริษัทมีพอร์ตลูกหนี้รวมทั้งสิ้น 613 ล้านบาท โดยยังคงมีสัดส่วนหลักเป็น

- สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 18
- สินเชื่อจำนองโฉนดที่ดิน คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 82

ในด้านแผนการดำเนินงานปี 2569

- ขยายการปล่อยสินเชื่อ ภายใต้นโยบาย คัดกรองลูกหนี้เข้มงวดขึ้น
- ใช้ อัตราดอกเบี้ยที่แข่งขันได้ เพื่อดึงดูดลูกค้าคุณภาพ
- มุ่งเติบโตควบคู่กับ คุณภาพพอร์ตและความเสี่ยงที่เหมาะสม

➤ แผนการดำเนินงานของบริษัทย่อย : บริษัท เบสคาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด ปี 2569

- เดินหน้าส่งเสริม รถแท็กซี่ไฟฟ้า (EV) เน้นต้นทุนต่ำ
- ขยายสินเชื่อรองรับกลุ่ม รบ.18 (Grab/Bolt)
- ผลักดันการเติบโตพอร์ต รถสาธารณะยุคใหม่

➤ ภาพรวมเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อในปี 2569 จะมียอดที่สูงกว่าปี 2568 อยู่ประมาณ 20 -30%

➤ ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือการเติบโตในอนาคต

ปัจจัยสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ

- ความต้องการใช้พลังงานทดแทนเพื่อลดค่าใช้จ่ายมีอัตราที่สูงขึ้นอย่างก้าวกระโดด เช่น EV & Solar Roof
- ทางภาครัฐสนับสนุนการใช้รถสาธารณะผ่านแพลตฟอร์ม รบ. 18

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

- อัตราดอกเบี้ย & Cost of fund ผันผวน
- หนี้ครัวเรือนสูง กระทบความสามารถชำระหนี้
- ความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์ (สงคราม)ราคาน้ำมันผันผวน กระทบต้นทุนลูกค้า เงินเฟ้อ กีดกันกำลังซื้อ เศรษฐกิจโลกชะลอ กระทบรายได้ลูกหนี้

ทิศทางเชิงกลยุทธ์ของบริษัท

- เติบโตแบบ Selective Growth (คัดคุณภาพลูกหนี้)
- การบริหารสัดส่วนพอร์ตสินเชื่ระหว่างรถน้ำมัน และรถไฟฟ้า เพื่อสร้างความสมดุล
- บริหาร Cost of fund + Liquidity อย่างใกล้ชิด

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้น คุณชนาธิป วิทยากุล อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยสอบถามล่วงหน้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ดังนี้

คำถาม: บริษัทเคยระบุว่าทำให้สินเชื่อ Solar Rooftop เป็นกลยุทธ์ใหม่ที่มีโอกาสเติบโตสูง อยากทราบว่าปัจจุบันรายได้จากส่วนนี้คิดเป็นกี่เปอร์เซ็นต์ของพอร์ตสินเชื่รวม และบริษัทมีแผนในการจัดการความเสี่ยงด้านอายุการใช้งานของหลักประกันแผงโซลาร์เซลล์ และการรับประกันจากคู่ค้าอย่างไร เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาหนี้เสียในระยะ 10-15 ปีข้างหน้า

คุณนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุม ว่าจากปีที่ผ่านมาสัดส่วนของของสินเชื่อ Solar Rooftop เรามีอยู่ประมาณ 3% ของทั้งหมด และเราตั้งเป้าในปี 2569 ให้เพิ่มเป็น 8-10% โดยบริษัทมีการคัดกรองดีลเลอร์คู่ค้า (Dealer) ที่จำหน่าย และติดตั้งโซลาร์เซลล์ให้ได้ตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด ดังนี้

1. คู่ค้าเราต้องมีสัญญา MOU กับทางบริษัทก่อนถึงจะทำธุรกรรมได้ และ ใน MOU จะมีระบุเงื่อนไขของทางบริษัทกำหนดไว้ เช่น อายุการจดทะเบียนนิติบุคคล และให้บริการด้านนี้ต้องไม่น้อยกว่า 2 ปี โดยสามารถตรวจสอบได้ มีการประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทาง ออนไลน์ต่างๆ และทีมเช็คเกอร์ของทางบริษัทต้องลงพื้นที่ตรวจสอบ และถ่ายรูปประกอบเป็นต้น
2. ทางบริษัทกำหนดรายละเอียดยี่ห้อของสินค้า และราคากลางในการรับจัดไฟแนนซ์ไว้ให้คู่ค้ารับทราบก่อนการทำ MOU
3. ยี่ห้อที่มีอยู่ในรายการจะต้องมีการรับประกันตัวสินค้าไม่น้อยกว่า 10 ปีจากทางผู้ผลิตแล้ว โดยทางดีลเลอร์จะเป็นผู้แจ้ง และ ส่งมอบเอกสารให้กับผู้ซื้อตามปกติ
4. ณ.ปัจจุบัน นโยบายของทางบริษัทจะรับให้สินเชื่อสูงสุดไม่เกิน 7 ปี ซึ่งอยู่ในวarranty (Warranty) ของสินค้า
5. และหากคู่ค้ารายไหนที่มีพฤติกรรมที่ไม่ดีไม่รับผิดชอบทางเราจะขึ้นทะเบียน Black list หยุดการให้บริการกันต่อ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ แจ้งว่าสำหรับวาระนี้ไม่มีการลงมติ เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบ ฉะนั้นเพื่อให้การประชุมดำเนินการไปตามเวลาที่เหมาะสม

มติที่ประชุม รับทราบผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ในรอบปี 2568

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2568 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าบริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามรายละเอียดที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2568 ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านในรูปแบบ QR Code

ประธานฯ ขอให้ รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้ ต่อที่ประชุม

รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุมดังนี้

ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทต้องกำหนดให้จัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุตรอบปีบัญชี เพื่อเสนอพิจารณาอนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยงบการเงินประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ของกลุ่มบริษัท ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน รายละเอียดของงบการเงินปรากฏในรายงานประจำปี 2568 **หน้าที่ 249-324** ที่ได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยสรุปสาระสำคัญในตารางที่แสดงบนจอ ซึ่งในส่วนนี้ รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ ได้มอบหมายให้ คุณบานชื่น วรรณราช รักษาการผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงินชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

การเปรียบเทียบ แบบย่อ

งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน
หน่วย : บาท

รายการ	งบการเงินรวม		งบเฉพาะกิจการ	
	2567	2568	2567	2568
สินทรัพย์รวม	2,087,875,299	2,125,375,555	1,859,700,900	1,970,595,014
หนี้สินรวม	895,123,858	898,207,417	675,635,860	750,900,904
รายได้รวม	825,334,308	640,075,811	248,348,722	262,479,206
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่)	11,985,208	54,856,854	11,986,625	56,217,456
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	48,339,125	78,162,024	41,184,284	74,001,146
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.010	0.040	0.010	0.041

คุณบานชื่น วรรณราช ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุมดังนี้

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มบริษัท มีสินทรัพย์รวม 2,125 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 37 ล้านบาทหรือร้อยละ 2 เมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นผลมาจาก

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้-สุทธิ จำนวน 1,936 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21 ล้านบาทจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง
- ทรัพย์สินอื่น มีจำนวน 189 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจาก ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้น

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินรวม 898 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.33 เมื่อเทียบกับปีก่อน ทั้งการชำระคืนและการกู้เพิ่มเพื่อรองรับการเติบโตของสินเชื่อ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มบริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวนรวม 1,227 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 34 ล้านบาท หรือร้อยละ 3 จากปีก่อนโดยการเพิ่มขึ้นหลักมาจากผลการดำเนินงานที่เติบโต 55 ล้านบาท และมีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 21 ล้านบาทตามนโยบายการตอบแทนผู้ถือหุ้น

ในปี 2568 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้รวมจำนวน 640 ล้านบาทลดลง ร้อยละ 18 จากปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากยอดขายรถสาธารณะแท็กซี่ป้ายแดงที่ชะลอตัว จากพฤติกรรมผู้ขับขี่หันมาเช่าแทนการซื้อ ประกอบกับ กระแสรถยนต์ไฟฟ้าและการบังคับใช้รถ

ร.ย.18 ที่ส่งผลให้ยอดขายรถใหม่ลดลง อย่างไรก็ตามรายได้ดอกเบี้ยรับยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง จากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่สะสม

ในส่วนของต้นทุนขายและต้นทุนการจัดจำหน่ายปรับตัวลดลง สอดคล้องกับยอดขายรถที่ลดลง ขณะเดียวกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นก็ลดลงอย่างต่อเนื่อง จากการที่ฝ่ายจัดการมีการติดตามและบริหารพอร์ตสินเชื่ออย่างใกล้ชิดส่งผลให้ทั้งการตัดหนี้สูญและขาดทุนจากการยึดรถปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน

จากปัจจัยดังกล่าว ส่งผลให้กลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 358 และในวันนี้ผู้แทนจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทได้เข้าร่วมประชุมครั้งนี้ด้วย

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้น คุณชนาธิป วิทยากุล อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยส่งคำถามล่วงหน้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ดังนี้

คำถาม: ในปี 2568 ผลขาดทุนด้านเครดิต ลดลงกว่า 20 ล้านบาท ทั้งที่สถานะหนี้ครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูง อยากทราบว่าทางบริษัทมีการปรับปรุงเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่ออย่างไร และการตั้งสำรองในปัจจุบันเพียงพอต่อความเสี่ยงหากราคาขายรถมือสองปรับตัวลดลงจากผลกระทบของรถ EV ในอนาคต

คุณบานชื่น วรรณราช รักษาผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้ ในปี 2568 ที่การตัดหนี้สูญลดลงอย่างมีนัยสำคัญ มีสาเหตุหลักจากในปี 2567 บริษัทได้ เร่งเคลียร์ลูกหนี้ NPL โดยเฉพาะกลุ่มรถเชิงพาณิชย์ ไปแล้วเป็นส่วนใหญ่ทำให้ฐานความเสี่ยงถูกปรับลดลงตั้งแต่ปีก่อน ขณะเดียวกัน บริษัทได้ ยกกระดับคุณภาพพอร์ตอย่างต่อเนื่อง ผ่านมาตรการสำคัญ ได้แก่

- ปรับเกณฑ์อนุมัติสินเชื่อให้เข้มงวดขึ้น โดยเน้นความสามารถในการชำระหนี้เป็นหลัก
- ลดสัดส่วนลูกหนี้กลุ่มความเสี่ยงสูง โดยเฉพาะรถเชิงพาณิชย์
- ติดตามลูกหนี้เชิงรุกตั้งแต่ระยะต้น ทำให้สามารถควบคุมระดับ NPL และลดความสูญเสียจากการยึดรถได้ดีขึ้น

ผลจากการดำเนินการทั้งในเชิง clean up พอร์ตในปี 2567 และการคุมคุณภาพสินเชื่อในปี 2568 ส่งผลให้คุณภาพพอร์ตโดยรวมดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และทำให้การตัดหนี้สูญในปี 2568 ปรับลดลงตามลำดับ

และในส่วนของความเพียงพอของการตั้งสำรอง บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงจากราคาขายรถมือสอง ที่อาจปรับตัวลดลงจากการเปลี่ยนผ่านไปสู่รถ EV โดยบริษัทได้สะท้อนความเสี่ยงดังกล่าวไว้แล้วในโมเดลตาม TFRS 9 ผ่านแนวทางหลัก ได้แก่ ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีการปรับราคาประเมินให้สอดคล้องกับทิศทางราคาตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มูลค่าหลักประกันสะท้อนสภาพตลาดจริงได้อย่างเหมาะสม

- กำหนดราคาประเมินรายปีอย่างระมัดระวัง โดยอ้างอิงข้อมูลราคาตลาดรถมือสองเป็นหลัก พร้อมเผื่อความผันผวนจากแนวโน้มการเปลี่ยนผ่านสู่รถ EV ในอนาคต
- ปรับ LGD ให้สะท้อนราคาขายทอดตลาดที่อาจลดลง โดยเฉพาะในกลุ่มรถเชิงพาณิชย์และรถสาธารณะซึ่งเป็นพอร์ตหลักของบริษัท

ดังนั้น บริษัทมั่นใจว่าระดับสำรองในปัจจุบันยังอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอ ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่พิจารณาอย่างรอบคอบ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2568 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทแล้ว

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2568 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทแล้ว ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้

963,566,943 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	963,566,943	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 39 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 963,566,943 เสียง		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ประจำปี 2568

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 รายละเอียด ดังนี้

รายการ	จำนวนเงิน
ทุนสำรองตามกฎหมาย ณ 1 มกราคม 2568	18,961,657
ทุนสำรองตามกฎหมาย ของกำไรสุทธิประจำปี 2568 (งบเฉพาะกิจการ จำนวน 56,217,455 บาท)	2,812,208
ทุนสำรองตามกฎหมาย ณ 31 ธันวาคม 2568	21,773,865
ทุนจดทะเบียน	787,892,023
ทุนสำรองตามกฎหมาย ณ 31 ธันวาคม 2568 คิดเป็นร้อยละของทุนจดทะเบียน	2.76%

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมสอบถามและให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้

ประธานฯ จึงขอให้ประชุมลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2568 จำนวน 2,812,208 บาท (ไม่น้อยกว่าในอัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ)

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2568 จำนวน 2,812,208 บาท (ไม่น้อยกว่าในอัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ) ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้		963,566,943 หุ้น
มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	963,566,943	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 39 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 963,566,943 เสียง		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจ่ายปันผลดำเนินงานประจำปี 2568 และกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล

(Record date) ประจำปี 2568 รายละเอียดดังนี้

ประธานฯ ชี้แจงว่าวาระนี้เป็นวาระพิจารณาอนุมัติจ่ายปันผลประจำปี 2568 ขอให้ คุณบานชื่น วรรณราช ตำแหน่งรักษาการผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

คุณบานชื่น วรรณราช ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และภายหลังจากการหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามกฎหมาย อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ให้ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร รายละเอียดดังนี้

รายการ	
จำนวนหุ้นสามัญ	1,372,638,829
อัตรการจ่ายปันผล (บาท : หุ้น)	0.02 บาท : 1 หุ้น
รวมมูลค่าจ่ายเงินปันผล (บาท)	27,452,776.58
อัตรการประกาศจ่ายปันผล ของกำไรสะสมยังไม่จัดสรร (ตามงบการเงินรวม)	35.12%
อัตรการประกาศจ่ายปันผล ของกำไรสะสมยังไม่จัดสรร (ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ)	37.10%

โดยเงินปันผลทั้งหมดจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายตามอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ บริษัทจะจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับปันผล หรือ Record date ในวันที่ 5 พฤษภาคม 2569 และกำหนดจ่ายปันผลในวันที่ 18 พฤษภาคม 2569 ซึ่งวันขึ้นเครื่องหมาย XD ที่ผู้ถือหุ้นจะไม่ได้รับสิทธิ ในการได้รับเงินปันผลคือ วันที่ 30 เมษายน 2569

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมสอบถามและให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้

ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิและกำไรสะสม สำหรับปี 2568 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.02 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 27,452,776.58 ล้านบาท

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิและกำไรสะสม สำหรับปี 2568 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เป็นเงินสดในอัตราการจ่ายปันผลที่เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และภายหลังจากการหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามกฎหมาย ในอัตราหุ้นละ 0.02 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 27,452,776.58 ล้านบาท ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้		963,566,943 หุ้น
มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	963,566,943	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 39 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 963,566,943 เสียง		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่จะครบกำหนดออกตามวาระ

ประธานฯ ชี้แจงว่าวาระนี้เป็นวาระพิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่จะครบกำหนดออกตามวาระ ในระเบียบวาระนี้ผมขอให้ ดร. สิงห์ชัย บุญโยธิน ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล สรรหา และพัฒนาอย่างยั่งยืน ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

ดร. สิงห์ชัย บุญโยธิน ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล สรรหา และพัฒนาอย่างยั่งยืน ชี้แจงต่อที่ประชุม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code) สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทฯได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ประจำปี 2569 ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 24 ตุลาคม 2568 – วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เมื่อครบกำหนดวันเวลาดังกล่าวแล้ว ** ผลปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทปัจจุบันมีจำนวน 8 ท่าน จึงมีกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 จำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการที่อยู่ในวาระนานที่สุด ที่ออกตามวาระ มีรายนาม ดังนี้

ท่านแรก

นายอรรถสิทธิ์ มั่งมี กรรมการที่เสนอแต่งตั้ง คือ กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) โดยมีระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นระยะเวลา 9 ปี (นับรวมวาระที่เสนอในครั้งนี้) ซึ่งมีการถือหุ้นในบริษัทจำนวน 1.08 โดยเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ กว้างไกล รวมทั้งมีคุณธรรม จริยธรรม ตลอดจนมีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร สามารถอุทิศเวลาให้ได้อย่างเพียงพออันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนโยบายของบริษัทฯ

ท่านที่ 2

นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย กรรมการที่เสนอแต่งตั้ง คือ กรรมการบริษัท/กรรมการบริหารสหภาพ สรรหา และพัฒนาอย่างยั่งยืน และ กรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง เป็นระยะเวลา 10 ปี (นับรวมวาระที่เสนอในครั้งนี้) ซึ่งมีการถือหุ้นในบริษัทจำนวน 8.13 โดยเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ กว้างไกล รวมทั้งมีคุณธรรม จริยธรรม ตลอดจนมีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร สามารถอุทิศเวลาให้ได้อย่างเพียงพออันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนโยบายของบริษัทฯ

ท่านที่ 3

นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย กรรมการที่เสนอแต่งตั้ง คือ กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม โดยมีระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นระยะเวลา 10 ปี (นับรวมวาระที่เสนอในครั้งนี้) ซึ่งมีการถือหุ้นในบริษัทจำนวน 3.87 โดยเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ กว้างไกล รวมทั้งมีคุณธรรม จริยธรรม ตลอดจนมีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร สามารถอุทิศเวลาให้ได้อย่างเพียงพออันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนโยบายของบริษัทฯ

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

จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่าน ที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและตำแหน่งในกรรมการชุดย่อยตามเดิมต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องการสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นอีก จึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในปี 2569

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้ง นายอรรถสิทธิ์ มั่งมี, นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย และ นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระ ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

5.1 อนุมัติการแต่งตั้ง นายอรรถสิทธิ์ มั่งมี เป็นกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กลับเข้าดำรงตำแหน่ง
อีกวาระ สรุปผลการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้

963,566,943 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	963,566,943	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 39 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 963,566,943 เสียง		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

5.2 อนุมัติการแต่งตั้ง นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย เป็นกรรมการบริษัท/กรรมการบรรษัทภิบาล สรรหา และพัฒนาอย่างยั่งยืน และ กรรมการบริหารความเสี่ยง ที่กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง สรุปลงการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้

963,566,943 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	963,566,943	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 39 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 963,566,943 เสียง		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

5.3 อนุมัติการแต่งตั้ง นายนิติศน์ ยงค์สงวนชัย เป็นกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ที่กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง สรุปลงการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้

963,566,943 หุ้น

มติดีลิ่ง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	963,566,943	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 39 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 963,566,943 เสียง		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569

ประธานฯ แจ้งว่าวาระนี้เป็นการพิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569 และขอให้ ดร. สิงห์ชัย บุญโยธิน ประธานคณะกรรมการบริษัท สรรหา และพัฒนาอย่างยั่งยืน ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้

ดร. สิงห์ชัย บุญโยธิน ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนฯ มาตรา 90 ที่กำหนดให้การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 23 ซึ่งกำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางหลักเกณฑ์ และกำหนดไว้เป็นคราวๆ หรือจะมีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ สำหรับปี 2569 คณะกรรมการบริษัท สรรหา และพัฒนาอย่างยั่งยืน ได้พิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยของบริษัท โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งได้พิจารณาจากผลประกอบการและขนาดธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดความเหมาะสมยิ่งขึ้นจึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการชุดย่อยต่างๆ สำหรับปี 2569 เป็นวงเงินไม่เกิน 2,000,000 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

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, คณะกรรมการบรรษัทภิบาล สรรหา และพัฒนาอย่างยั่งยืน) จะได้รับค่าตอบแทนในแต่ละครั้งที่มาประชุม

- ประธานกรรมการ 30,000 บาท/ครั้ง
- กรรมการ 20,000 บาท/คน/ครั้ง

หมายเหตุ : ในปี 2568 ที่ผ่านมา บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนกรรมการและเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นเงินจำนวน 1,146,000 บาท (หนึ่งล้านหนึ่งแสนแปดหมื่นหกพันบาทถ้วน) จำนวนเงินเบี้ยประชุมเป็นไปตามที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ได้อนุมัติไว้ (อนุมัติไว้ที่ 2,000,000 บาท)

ค่าตอบแทนที่เป็นผลประโยชน์อื่นใดหรือไม่ ทั้งนี้ไม่รวมถึงสวัสดิการที่ให้กับพนักงานทั่วไป

- ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดให้กรรมการและกรรมการชุดย่อย นอกเหนือจากที่ระบุไว้ข้างต้น เช่นเดียวกับปี 2568

ข้อมูลเปรียบเทียบค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ

คณะกรรมการ	ปี 2568 บาท/ครั้งที่ประชุม	ปี 2569 (ปีที่เสนอ) บาท/ครั้งที่ประชุม
● คณะกรรมการบริษัท		
ประธานกรรมการ	40,000	40,000
กรรมการ	25,000	25,000
● คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานกรรมการ	33,000	33,000
กรรมการ	22,000	22,000
● คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		
ประธานกรรมการ	30,000	30,000
กรรมการ	20,000	20,000
● คณะกรรมการบรรษัทภิบาล สรรหา และพัฒนาอย่างยั่งยืน		
ประธานกรรมการ	30,000	30,000
กรรมการ	20,000	20,000
● โบนัสกรรมการบริษัท (ไม่เกิน)	-	-
● ค่าตอบแทนที่เป็นผลประโยชน์อื่นๆ	ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใด	ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใด

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมสอบถามและให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ประจำปี 2569 รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 2,000,000 บาท เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

โดยการนับคะแนนเสียงไม่นับจำนวนหุ้นของกรรมการผู้มีส่วนได้เสียเป็นฐานในการนับคะแนน

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

2. นายอรรถสิทธิ์ มั่งมี จำนวนหุ้น 14,765,623 หุ้น

รวมหุ้นที่นำออกจากฐาน จำนวน 67,921,868 หุ้น

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้ 963,566,943 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	895,645,075	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000

ดังนั้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม 37 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 895,645,075 เสียง (โดยไม่นับคะแนนเสียงของกรรมการผู้มีส่วนได้เสียเป็นฐานในการนับคะแนนจำนวน 67,921,868 เสียง)

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงด้วยคะแนนสองในสาม (2/3) ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2569

ประธานฯ ซึ่งแจ้งว่าวาระนี้เป็นวาระพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 ในระเบียบวาระนี้ผมขอเชิญ รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ ประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

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

สำหรับการคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 ของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากผลการปฏิบัติงาน ประสิทธิภาพ ความพร้อมของบุคลากร การมีมาตรฐานการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับ ความเป็นอิสระ และอัตราค่าสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีเสนอมาและเห็นสมควรเสนอให้พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงานอิวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังต่อไปนี้ มีอำนาจตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทฯ

โดยกำหนดให้คนใดคนหนึ่ง เป็นผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อรับรองในงบการเงินของบริษัทฯ ในปี 2569 และไม่มีผู้สอบบัญชีรายใดปฏิบัติหน้าที่เกิน 7 ปี และผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์และส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทฯ ย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด ดังนั้น จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อ งบการเงินของบริษัทฯ และมีคุณสมบัติไม่ขัดต่อหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ

รายชื่อผู้สอบบัญชี	เลขทะเบียนใบอนุญาต	จำนวนปีที่เป็นผู้สอบบัญชี ของบริษัท
1. นางสาวศรีัญญา ผลัดศรี	6768	1
2. นางสาวชุติวรรณ จันทร์สว่างฐานะ	8265	3
3. นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	0
4. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	0

ในกรณีมีเหตุจำเป็นที่ผู้สอบบัญชีตั้งรายนามข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ บริษัท สำนักงานอัยวาย จำกัด (EY) จัดหาผู้สอบบัญชีรายอื่นที่เหมาะสมปฏิบัติหน้าที่แทนได้ บริษัท สำนักงานอัยวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2569 และกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อย ประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 2,800,000 บาท ต่อปี ซึ่งไม่รวมค่าบริการอื่น (Out of pocket expenses)

กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัท	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)	เปลี่ยนแปลง (2569- 2568)	%
บริษัท มิทสึบิ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	2,140,000	2,140,000	2,250,000	110,000	5.14%
บริษัท มิทสึบิ เสกเงิน จำกัด	185,000	185,000	275,000	90,000	48.64%
บริษัท มิทสึบิ พีโก จำกัด	55,000	55,000	55,000	-	-
บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด	120,000	120,000	220,000	100,000	83.33%
รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	2,500,000	2,500,000	2,800,000	300,000	12.00%
ค่าบริการอื่น	270,508	225,651	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	2,770,508	2,725,651	2,800,000	300,000	

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมสอบถามและให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 ตามที่เสนอ
ทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้
963,566,943 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	963,566,943	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 39 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 963,566,943 เสียง		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ ชี้แจงว่าวาระนี้เป็นวาระพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท สำหรับวาระนี้ ผมขอมอบหมายให้นาย ณิชชา ยงค์สงวนชัย รักษาการเลขานุการบริษัท ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

นาย ณิชชา ยงค์สงวนชัย รักษาการเลขานุการบริษัท ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้ข้อบังคับของบริษัทมีความสอดคล้องกับบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งเปิดโอกาสให้ บริษัทสามารถแจ้งการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นโดยการโฆษณาผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น โดยรายละเอียดการแก้ไขข้อบังคับ : หมวดที่ 6 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อที่ 33 และหมวดที่ 8 เงินปันผลและเงินสำรอง ข้อที่ 45

ข้อบังคับข้อที่	เดิม	ใหม่
33	ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม โดยระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบ วาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของ คณะกรรมการในเรื่อง ดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้ลงโฆษณา คำบอกกล่าวนัดประชุม ในหนังสือพิมพ์ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสาม (3) วัน เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า สาม (3) วัน ทั้งนี้ สถานที่ที่จะใช้เป็นที่ประชุมจะอยู่ในจังหวัดอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือที่อื่นใดในประเทศไทยตามที่คณะกรรมการจะกำหนดก็ได้	ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม โดยระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบ วาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของ คณะกรรมการในเรื่อง ดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้ทุกการลงโฆษณา คำบอกกล่าวนัดประชุม สามารถดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีการอื่นใดตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนด ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาก่อน วันประชุมไม่น้อยกว่าสาม (3) วัน เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า สาม (3) วัน ทั้งนี้ สถานที่ที่จะใช้เป็นที่ประชุมจะอยู่ในจังหวัดอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือที่อื่นใดในประเทศไทยตามที่คณะกรรมการจะกำหนดก็ได้

ข้อบังคับข้อที่	เดิม	ใหม่
45	<p>ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้ จ่ายเงินปันผล</p> <p>เงินปันผลนั้นให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทออกหุ้นบุริมสิทธิและกำหนดให้หุ้น บุริมสิทธิได้รับเงินปันผลแตกต่างจากหุ้นสามัญ ให้จัดสรรเงินปันผลตามที่กำหนดไว้ โดยการจ่ายเงินปันผล ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควร พอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุม ผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในหนึ่ง (1) เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือที่ประชุมคณะกรรมการ ลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้ลงโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่าสาม (3) วันด้วย</p>	<p>ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้ จ่ายเงินปันผล</p> <p>เงินปันผลนั้นให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทออกหุ้นบุริมสิทธิและกำหนดให้หุ้น บุริมสิทธิได้รับเงินปันผลแตกต่างจากหุ้นสามัญ ให้จัดสรรเงินปันผลตามที่กำหนดไว้ โดยการจ่ายเงินปันผล ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควร พอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุม ผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในหนึ่ง (1) เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือที่ประชุมคณะกรรมการ ลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้ลงโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นโดยสามารถดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีการอื่นใดตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดกำหนด เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่าสาม (3) วันด้วย</p>

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมสอบถามและให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้

963,566,943 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	963,566,943	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 39 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 963,566,943 เสียง		

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะ ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ได้แสดงความคิดเห็น หรือมีข้อซักถามเพิ่มเติมในเรื่องอื่นๆ ที่นอกเหนือจากวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม หรือเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทชี้แจงหรือตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น ซึ่งในวาระนี้จะไม่มีการลงมติใดๆ

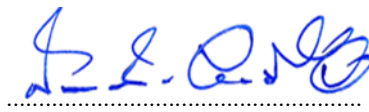
และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code) สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดให้บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และกำหนดให้มีช่องทางให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระที่ต้องการนำเข้าที่ประชุม หรือ ส่งคำถามที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ล่วงหน้า โดยแจ้งเป็น จดหมายข่าวไปยัง ตลท. หรือเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เรื่อง **หลักเกณฑ์ในการเสนอวาระการประชุม ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 1 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี บริษัทจึงได้ดำเนินการเผยแพร่ต่อตลาดหลักทรัพย์และเว็บไซต์ของบริษัท เมื่อวันที่ 24 ต.ค. - 31 ธ.ค. 2568 เรียบร้อย** ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเพื่อพิจารณาล่วงหน้าดังกล่าว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็นซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมสอบถามและให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในวาระนี้

ประธานฯ แจ้งว่า หากไม่มีคำถามหรือข้อแนะนำใดๆ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมให้แล้วเสร็จ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท www.mitsibleasing.com ภายใน 14 วัน หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอแนะหรือข้อแก้ไขที่มีนัยสำคัญ โปรดแจ้งเลขานุการบริษัทให้ทราบที่ Email: sec_com@mitsibleasing.com ภายใน 30 วัน นับจากการเผยแพร่รายงานการประชุมนี้

ประธานฯ กล่าวปิดประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งเสนอแนะความเห็นและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อบริษัทฯ

ปิดการประชุมเวลา 14.40 น.



(ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย)

ประธานที่ประชุม / ประธานกรรมการบริษัท



(น.ส. กนกพร มานู)

ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท

ผู้จัดทำรายงานการประชุม