

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

ของ

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา สถานที่

ประชุมเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2569 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุมของบริษัท ชั้น 3 เลขที่ 888 ซอยจตุโชติ10 ถนนจตุโชติ แขวงออกเงิน เขตสายไหม กรุงเทพมหานคร

นายสามารถ จิระดำรง ประธานกรรมการ เป็นประธานในที่ประชุม แต่งตั้งให้ นางสาวชวัลรัตน์ ธรรมปัจเจย รองเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมแทน รองเลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 128 ราย และโดยการมอบฉันทะ 13 ราย รวมทั้งสิ้น 141 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 448,566,147 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.18 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท (หุ้นของบริษัทที่จำหน่ายได้แล้วจำนวนทั้งสิ้น 613,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ที่กำหนดองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ประธานจึงกล่าวเปิดประชุมและมอบหมายให้รองเลขานุการบริษัทดำเนินการประชุมตามลำดับวาระ

หลังจากที่ประธานได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ได้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 1 ราย และโดยการมอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 3 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาร่วมประชุมด้วยตนเอง 129 ราย และโดยการมอบฉันทะ 16 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและรับมอบฉันทะทั้งสิ้น 145 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 453,794,797 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.03 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

รองเลขานุการบริษัทกล่าวแนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่ปรึกษาทนายความ และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม พร้อมทั้งชี้แจงต่อที่ประชุมว่าบริษัทมีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์

รองเลขานุการบริษัทได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่ปรึกษาทนายความ และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

(คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 9 คน ร่วมประชุม 9 คน คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของกรรมการทั้งหมด)

- | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายสามารถ จิระดำรง | ประธานกรรมการ |
| 2. นายชูศักดิ์ สาลี | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ | กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการ |
| 4. นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ | กรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายธนพนธ์ อาตมประสังสา | กรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายศิริวัตร หวังหลี | กรรมการ |
| 7. นายทรงยศ เกิดกมลคุปต์ | กรรมการ |
| 8. นายเทย์ คริสโตเฟอร์ ชาร์ลส | กรรมการ |

9. นายเจรมี เหลียว

กรรมการ

ผู้สอบบัญชีจากสำนักงาน อีวาย จำกัด

1. คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง
2. คุณสวรินทร์ กมลเลิศ

ผู้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. นางสาววิชรภรณ์ เมรุทอง | ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน |
| 2. นายสมยศ สุทธิพรชัย | ที่ปรึกษากฎหมาย |
| 3. นางกตिका กุสวดี | เลขานุการบริษัททำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม |
| 4. นางสาวชวัลรัตน์ ธรรมปัจจัย | รองเลขานุการบริษัท |

เริ่มการประชุม

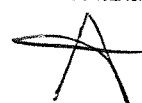
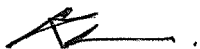
จากนั้น รองเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงเกี่ยวกับวิธีการดำเนินการประชุม และขั้นตอนการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระการประชุม ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะที่ได้รับมอบฉันทะให้ออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมแต่ละท่านจะได้รับแจกบัตรลงคะแนนตอนลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ขอให้ผู้ถือหุ้นลงนามในบัตรลงคะแนนทุกใบ
2. ผู้ถือหุ้นทุกท่านมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นๆ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง บันทึกไว้แล้ว

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมสายเกินกว่าเวลาที่กำหนด ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียน และเข้าร่วมประชุมได้ แต่จะมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ในวาระที่เหลือเท่านั้น

และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นจำเป็นต้องออกจากที่ประชุมก่อนที่จะประชุมครบตามวาระ ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงไว้ล่วงหน้าได้ โดยฝากบัตรลงคะแนนไว้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท

3. การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติตามวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถาม หรือแสดงความคิดเห็น กรุณายกมือขึ้น และขอให้ท่านแจ้งชื่อและนามสกุล และในกรณีที่ท่านเป็นผู้รับมอบฉันทะ กรุณาแจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่ท่านรับมอบฉันทะมาให้ที่ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง และขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในวาระที่เกี่ยวข้องเท่านั้น หากมีคำถามที่นอกเหนือจากวาระการประชุม ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในวาระอื่นๆ
4. ภายหลังจากที่ท่านได้รับทราบรายละเอียดในแต่ละวาระแล้ว ยกเว้นวาระที่ 2 ซึ่งเป็นวาระเสนอให้ที่ประชุมรับทราบ ซึ่งไม่ต้องลงคะแนน บริษัทจะให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนสำหรับแต่ละวาระ โดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย และตามด้วยบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียงก่อนเพื่อนำไปหักจากจำนวนเสียงที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด โดยระบบ Barcode ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนน



เสียงที่ลงมติเห็นด้วย และภายหลังการประชุมเสร็จสิ้นลงแล้ว เจ้าหน้าที่ของบริษัทจะจัดเก็บบัตรลงคะแนน ที่เห็นด้วยทุกใบ

ทั้งนี้ สำหรับวาระที่ 5 เรื่องการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ บริษัทกำหนดให้ลงคะแนน เป็นรายบุคคล และจะเก็บบัตรลงคะแนนที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงก่อน เพื่อนำไปหักจากจำนวนเสียง ที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด โดยระบบ Barcode ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงมติเห็นด้วย เพื่อ แจ้งผลการลงมติเป็นรายบุคคล

5. ในการนับคะแนนเสียงแต่ละวาระ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนน ยกเว้นวาระที่ 6 เรื่องพิจารณาเพื่ออนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และวาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาเพื่ออนุมัติการจ่ายโบนัสกรรมการ ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของ จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยการนับคะแนนเสียงแต่ละวาระ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม โดยระบบ Barcode ส่วนที่ เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่มีผู้ใดแสดงความเห็น คัดค้าน หรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ หรืออนุมัติเป็นเอกฉันท์
6. รองเลขานุการบริษัทจะแจ้งผลการลงคะแนนหลังการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระสิ้นสุดลง โดยแจ้ง จำนวนคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรเสีย และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละของจำนวนหุ้น ทั้งหมดของผู้ที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ต่อจากนั้น รองเลขานุการบริษัทได้มอบหมายให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทเป็นผู้ดำเนินการนับคะแนน และเพื่อให้การ นับคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใส จึงขอเชิญผู้ถือหุ้นเป็นอาสาสมัครมาร่วมนับคะแนนเสียงด้วย 1 ท่าน ปรากฏว่าไม่มี ผู้ถือหุ้นท่านใดอาสาสมัครมาร่วมนับคะแนน รองเลขานุการบริษัทจึงขอเชิญให้คุณสวิรินทร์ กมลเลิศ ผู้สอบบัญชีจาก สำนักงาน อีวาย จำกัด ร่วมนับคะแนนแทน

นอกจากนี้ ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 บริษัทได้ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุม ซึ่งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการบริษัท และส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งเมื่อ ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุม ซึ่งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็น กรรมการ และไม่มีการส่งคำถามล่วงหน้าแต่อย่างใด

จากนั้นเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณาเพื่อรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

รองเลขานุการบริษัทได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2568 โดยบริษัทได้บันทึกตามความจริงครบถ้วน และได้ส่งให้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด ปรากฏตามสำเนา รายงานการประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคนพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว (รายละเอียดปรากฏตาม QR Code)



รองเลขานุการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถาม และให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้น มีข้อซักถาม และให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอื่นใด รองเลขานุการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงาน การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์เห็นชอบให้รับรองรายงานการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	448,566,147	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	0	-
3.งดออกเสียง	0	-
4. บัตรเสีย	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	448,566,147	100.00

- หมายเหตุ
1. การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 2. ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มเติม

วาระที่ 2 พิจารณาเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2568

รองเลขานุการบริษัทเรียนให้ที่ประชุมทราบว่า ผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปี 2568 ปรากฏ รายละเอียดตามแบบ 56-1 One Report ซึ่งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.sgroup.co.th ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2569 และได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว (รายละเอียดปรากฏตาม QR Code) โดยให้นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการ เป็นผู้กล่าวสรุป ผลการดำเนินงานของบริษัท สำหรับปี 2568

กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการได้กล่าวสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 ของบริษัท ดังนี้ บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 373.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 220.67 จาก 116.62 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากบริษัทมีความเข้มงวดมากขึ้นในการปล่อยสินเชื่อ และควบคุม ต้นทุนการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทมีรายได้รวมในปี 2568 ลดลงร้อยละ 4.53 จาก 1,252.93 ล้านบาท เป็น 1,196.16 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลต่อเนื่องจากการควบคุมอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อตาม สคบ. ส่งผลให้บริษัทเข้มงวดในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ และให้ความสำคัญกับการรักษาคุณภาพของ ลูกหนี้

บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมในปี 2568 จำนวน 601.18 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 35.86 จาก 937.25 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ซึ่งได้แก่

(1) ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร จำนวน 252.29 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.68 จาก 279.33 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากการควบคุมต้นทุนการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(2) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 298.62 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 44.80 จาก 540.95 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากการควบคุมคุณภาพของลูกค้าเพื่อรับมือกับความผันผวนทางเศรษฐกิจ และลดความเสี่ยงด้านคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ

(3) ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย จำนวน 40.07 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 65.74 จาก 116.97 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับรายการมือสองที่เริ่มฟื้นตัว และการควบคุมคุณภาพของลูกค้า

(4) ต้นทุนทางการเงินลดลงร้อยละ 25.08 จาก 170.38 ล้านบาท เป็น 127.62 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินลดลง และอัตราดอกเบี้ยปรับตัวลดลง

บริษัทมีสินทรัพย์รวมลดลงร้อยละ 0.09 จาก 6,482.87 ล้านบาท เป็น 6,477.08 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา สินทรัพย์รายการหลักของบริษัท คือ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ทั้งนี้ บริษัทมียอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ จำนวน 6,139.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.65 จาก 6,039.57 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการให้ความสำคัญในเรื่องคุณภาพลูกหนี้มากขึ้น

บริษัทมีหนี้สินรวม จำนวน 2,848.18 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.16 จาก 3,101.28 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินลดลง

นอกจากนี้ บริษัทยังมีแนวทางในการประกาศเจตนากรณีต่อสาธารณชนเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยเปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนเมื่อพบเบาะแสการกระทำผิดและการทุจริต (Whistle Blowing) ผ่านทางกล่องรับความคิดเห็น ทางไปรษณีย์ และทางอีเมล เพื่อให้ผู้พบเห็น หรือทราบ หรือสงสัยว่ากรรมการ หรือผู้บริหาร หรือพนักงาน กระทำการใดๆ ที่ฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ กฎเกณฑ์ต่างๆ หรือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท สามารถแจ้งเบาะแสกับทางบริษัทได้ ซึ่งนโยบายและวิธีปฏิบัติในการร้องเรียนได้แสดงไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และบนเว็บไซต์บริษัทแล้ว

ทั้งนี้ ในปี 2568 บริษัทไม่ได้รับการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิดและการทุจริตของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตามช่องทางที่บริษัทกำหนดไว้แต่อย่างใด

รองเลขานุการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถาม และให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

คุณกิริติกา แพงลาด อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ถามว่า

(1) อัตราแนวโน้มหนี้เสียในปี 2569 อยู่ที่ร้อยละเท่าใด และบริษัทมีเป้าหมายการควบคุมปริมาณหนี้เสียอย่างไร

(2) ในปี 2569 บริษัทมีนโยบายการติดตามยึดรถที่เข้มงวดมากขึ้นหรือไม่

(3) ในปี 2569 บริษัทมีกลยุทธ์อะไรที่จะทำให้ธุรกิจเติบโต มีแผนในการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดหรือไม่ มีแนวทางการรักษาฐานลูกค้าเดิมอย่างไร และตั้งเป้าหมายในเชิงลำดับการแข่งขันไว้อย่างไร



(4) บริษัทที่มีแนวโน้มจัดหาเงินทุนอย่างไรในปี 2569 มีแผนการเสนอขายหุ้นกู้ชุดใหม่หรือไม่ และปัจจุบันมีหุ้นกู้ที่รอชำระหรือไม่ หากมี บริษัทมีความสามารถในการชำระตามกำหนดเพียงใด

นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการ ชี้แจงว่า

(1) เนื่องจากสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองระหว่างประเทศ โดยเฉพาะความขัดแย้งระหว่างสาธารณรัฐอิสลามอิหร่านและสหรัฐอเมริกา ตลอดจนปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคในด้านอื่นๆ ส่งผลให้ค่าครองชีพของผู้บริโภคปรับตัวสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ปัจจัยภายนอกเหล่านี้เป็นตัวแปรที่ยากต่อการควบคุมและสร้างความท้าทายในการคาดการณ์เชิงตัวเลขของสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ได้อย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม บริษัทมีเป้าหมายการควบคุมหนี้เสีย โดยมุ่งเน้นการคัดกรองลูกหนี้ที่มีคุณภาพของสินเชื่อดีเป็นลำดับแรก มากกว่าการขยายส่วนแบ่งการตลาด เพื่อลดความเสี่ยงจากการผิมนัดชำระหนี้ในระยะยาว อีกทั้ง ปัจจุบันมีการเข้ามาของกลุ่มลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพและคุณภาพสูงขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ดี และเปลี่ยนมาใช้รถจักรยานยนต์เป็นพาหนะหลัก ซึ่งถือเป็นกลุ่มที่มีวินัยทางการเงิน และฐานะทางเศรษฐกิจที่มั่นคงกว่าเดิม ดังนั้น จึงเห็นได้ว่าบริษัทให้ความสำคัญกับการรักษาความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อผ่านการคัดเลือกกลุ่มเป้าหมายที่มีคุณภาพสูง มากกว่าการขยายส่วนแบ่งการตลาด เพื่อควบคุมปริมาณหนี้เสียให้ได้ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวนในปี 2569 นี้

(2) บริษัทมีนโยบายการติดตามยึดรถเข้มงวด แต่บริษัทขอยืนยันในเจตนารมณ์หลักว่าเป้าหมายบริษัทคือการบริหารจัดการให้ได้รับชำระหนี้ ไม่ใช่มุ่งเน้นการยึดรถ

(3) ในปี 2569 บริษัทได้วางทิศทางให้เป็นปีแห่งการควบคุม และสร้างความมั่นคงทางธุรกิจ

นางกติกากุสวดี เลขานุการบริษัท ชี้แจงเพิ่มเติมว่า

(4) ในปี 2569 บริษัทมองหาแหล่งเงินทุนใหม่ที่มีศักยภาพ และเงื่อนไขที่ต้อยตลอดเวลา เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่มีแผนที่จะดำเนินการเสนอขายหุ้นกู้ชุดใหม่ในปีนี้ เนื่องจากสภาวะตลาดของหุ้นกู้ในปัจจุบันไม่ได้รับความนิยม และไม่เป็นที่สนใจของนักลงทุนเท่าที่ควร ประกอบกับกระแสข่าวต่างๆ ในตลาดทุนที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่น ทำให้บริษัทตัดสินใจพิจารณาจัดหาเงินทุนด้วยวิธีอื่นที่มีความเหมาะสมมากกว่า ทั้งนี้ ในปัจจุบันบริษัทไม่มียอดหนี้ค้างของหุ้นกู้แต่อย่างใด

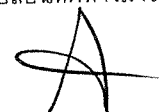
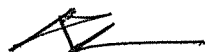
จากนั้น คุณสุวรรณี อัสสานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า

(1) ขอรบกวนเหตุผลว่าทำไมในปี 2568 กำไรสุทธิสูงขึ้นกว่าทุกปีมาจากอะไร นอกจากการลดค่าใช้จ่าย เพราะรายได้รวมลดลง

(2) เรื่องของค่าเผื่อผลขาดทุน เป็นการจัดทำตามมาตรการของการจัดทำบัญชีแบบใหม่หรือเปล่า

นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการ ชี้แจงว่า

(1) ในปี 2568 สภาวะการแข่งขันทางการตลาดอยู่ในระดับที่ไม่รุนแรงนัก ส่งผลให้บริษัทสามารถมุ่งเน้นการดำเนินนโยบายปล่อยสินเชื่อที่มีคุณภาพสูงขึ้น ซึ่งนโยบายดังกล่าวส่งผลดี ทำให้ผลขาดทุนด้านเครดิตในปี 2568 ปรับตัวดีขึ้น นอกจากนี้ ผลขาดทุนจากการจำหน่ายรถยึดมีอัตราที่ลดลงอย่างต่อเนื่องเนื่องจากกลไกตลาดที่ทำให้การซื้อรถใหม่ยกขึ้น ส่งผลให้พฤติกรรมผู้บริโภคเปลี่ยนทิศทางการให้ความสำคัญ



สนใจลดจํายานยนต์มือสองมากขึ้น เมื่อความต้องการในตลาดรองสูงขึ้น ราคากลางของรถมือสองจึงปรับตัวสูงขึ้นตามลำดับ ส่งผลให้ส่วนต่างผลขาดทุนจากการขายทอดตลาดของบริษัทลดน้อยลง และสะท้อนออกมาเป็นกำไรสุทธิที่ดีขึ้น

(2) บริษัทใช้มาตรฐานการจัดทำบัญชีเหมือนเดิม ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอะไร

และคุณยุทธนา วาฤทธิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า

(1) ทำไมผลขาดทุนจากรถยี่ดลดลงมากในปีที่ผ่านมา

(2) ในปี 2568 ทำไมถึงมีการขาดทุนจากอนุพันธ์ และในปี 2569 จะมีการขาดทุนในลักษณะดังกล่าวอีกหรือไม่

นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการ ชี้แจงว่า

(1) ในปี 2568 บริษัทมีปริมาณรถยี่ดลดลง แต่มูลค่าจากการขายทอดตลาดต่อคันของรถสูงขึ้น จากสาเหตุที่ได้อธิบายไปก่อนหน้านี้

นางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า

(2) การขาดทุนจากตราสารอนุพันธ์เกิดจากการที่บริษัทกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง และป้องกันความเสี่ยงโดยการทำ SWAP โดยในปี 2567 ไม่มีการทำ SWAP สำหรับปี 2568 และปี 2569 บริษัทยังคงมียอดหนี้คงค้างจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินดังกล่าว โดยยอดหนี้ดังกล่าวจะทยอยลดลงเมื่อบริษัทชำระคืนเงินกู้ และจะหมดไปเมื่อบริษัทชำระคืนเงินกู้ครบถ้วน

จากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม

วาระที่ 3

พิจารณาเพื่ออนุมัติงบแสดงฐานะการเงินรวม งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม งบกระแสเงินสดรวม และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

รองเลขานุการบริษัทได้เชิญให้กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการแจ้งว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงินรวม งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม งบกระแสเงินสดรวม และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม ของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้วว่าถูกต้อง รวมทั้งคณะกรรมการบริษัทได้เห็นชอบแล้ว รายละเอียดปรากฏตามแบบ 56-1 One Report ซึ่งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.sgroup.co.th ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2569 และได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว (รายละเอียดปรากฏตาม QR Code)

รองเลขานุการบริษัทจึงเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินรวม งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม งบกระแสเงินสดรวม และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม ของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการ



ตรวจสอบ และรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัท และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทแล้ว

จากนั้น รองเลขานุการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถาม และให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นมีข้อซักถาม และให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอื่นใด รองเลขานุการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินรวม งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม งบกระแสเงินสดรวม และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม ของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

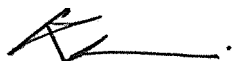
มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์เห็นชอบให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินรวม งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม งบกระแสเงินสดรวม และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม ของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	451,456,007	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	0	-
3. งดออกเสียง	0	-
4. บัตรีเสียง	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	451,456,007	100.00

หมายเหตุ 1. การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
2. ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มเติม 2 ราย โดยมีจำนวนหุ้นเพิ่มขึ้น 2,889,860 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมในวาระนี้จำนวนทั้งสิ้น 143 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 451,456,007 หุ้น

วาระที่ 4 พิจารณาเพื่อรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาล และอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรเพื่อตั้งสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

รองเลขานุการบริษัทได้เชิญให้กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการเป็นผู้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 กำหนดให้บริษัทจ่ายเงินปันผลจากเงินกำไรเท่านั้น และเมื่อได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป และมาตรา 116 กำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายไว้ครบเต็มจำนวนตามที่กฎหมายกำหนดไว้เรียบร้อยแล้ว ตั้งแต่รอบปีบัญชี 2560 รวมเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 61,300,000 บาท



หรือคิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมอีก

อีกทั้ง บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลของงบการเงินบริษัท และหลังหักสำรองตามกฎหมาย อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจกำหนดให้มีการจ่ายเงินปันผลในอัตราน้อยกว่าที่กำหนดข้างต้นได้ โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน สถานะการเงิน สภาพคล่อง ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน การขยายธุรกิจ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัท ตามที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทเห็นสมควร

จากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการของบริษัทในปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ที่ผ่านมา บริษัทมีรายได้เฉพาะกิจการจำนวน 1,195,639,169 บาท และมีกำไรสุทธิก่อนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการจำนวน 374,917,203 บาท ดังนั้น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาเพื่ออนุมัติการจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการของบริษัทในปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 153,250,000 บาท และเนื่องจากบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.11 บาท ดังนั้น บริษัทจึงจะจ่ายปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 0.14 บาท

โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผล ณ วันที่ 10 เมษายน 2569 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 30 เมษายน 2569

ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการของบริษัทในรอบปีบัญชี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท (ทุนจดทะเบียน 613,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) คิดเป็นอัตราเงินปันผลที่จ่ายเทียบกับกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลเท่ากับร้อยละ 40.88 ซึ่งเป็นไปตามแนวนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทตามที่กล่าวข้างต้น

รองเลขานุการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถาม และให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

คุณสุวรรณี อัสตานรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากข้อมูลที่ปรากฏบนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีการระบุอัตราผลตอบแทนของบริษัทไว้ ประเด็นนี้ทางบริษัทมีการประเมินว่าอัตราผลตอบแทนในปัจจุบันอยู่ในระดับ หรือช่วงใด

นายสมยศ สุธิ์พรชัย ที่ปรึกษากฎหมาย ชี้แจงว่า อัตราผลตอบแทนบนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นข้อเท็จจริงตามช่วงเวลาที่ผ่านมา อ้างอิงตามการจ่ายปันผลในอดีต โดยเมื่อบริษัทแจ้งเผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ได้อนุมัติการจ่ายปันผลประจำปีแล้ว ระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะใช้เวลาประมาณ 2-3 วันทำการ ประมวลผลข้อมูล และแสดงอัตราส่วนผลตอบแทนเปรียบเทียบกับราคาตลาดบนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทปฏิบัติตามกฎระเบียบ และบรรษัทภิบาลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์อย่างเคร่งครัดในการเปิดเผยข้อมูลแก่สาธารณชน โดยกระบวนการรายงานข้อมูลจะดำเนินการผ่านระบบ SET Link จากนั้นตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะเป็นผู้ปรับปรุงข้อมูล (Update) ในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้เป็นปัจจุบัน



จากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม รongเลขานุการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการงดจัดสรรเงินกำไรเพื่อตั้งสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามรายละเอียดที่เสนอ

มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์เห็นชอบให้อนุมัติการงดจัดสรรกำไรส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทได้สำรองครบเต็มจำนวนตามที่กฎหมายกำหนดเรียบร้อยแล้ว ตั้งแต่รอบปีบัญชี 2560 รวมเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 61,300,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว และการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 10 เมษายน 2569 โดยวันดังกล่าวคือวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผล และกำหนดจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท และเนื่องจากบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.11 บาท ดังนั้น บริษัทจึงจะจ่ายปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 0.14 บาท โดยกำหนดจ่ายปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2569 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

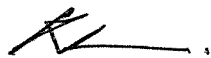
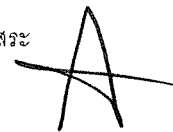
มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	451,456,007	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	0	-
3. งดออกเสียง	0	-
4. บั้ตรเสีย	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	451,456,007	100.00

- หมายเหตุ**
1. การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 2. ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มเติม

วาระที่ 5 พิจารณาเพื่ออนุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ประจำปี 2569

รongเลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 17 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการคิดเป็นจำนวนหนึ่งโนสาม หรือจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสามจะต้องออกจากตำแหน่ง กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับฉลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ซึ่งการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในครั้งนี้ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งกรรมการของบริษัท มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|------------------------|-------------------------------|
| 1. นายสามารถ จิระदारง | ประธานกรรมการ |
| 2. นายศิริวัตร หวังหลี | กรรมการ |
| 3. นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ | กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ |

รายละเอียดประวัติโดยสังเขปของบุคคลทั้ง 3 ท่าน ปรากฏตามเอกสารแนบท้ายหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคนแล้ว

นอกจากนี้ หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท มิได้ผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากบริษัทไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา แต่เป็นการสรรหาโดยการพิจารณาร่วมกันของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 ประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกำหนด บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมและไม่มีความต้องห้าม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท แต่ไม่มีผู้ใดเสนอรายชื่อเข้ามายังบริษัท

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาเห็นสมควรแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระ 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไป ดังนั้น จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการผู้ที่มีรายชื่อดังกล่าวข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

รองเลขานุการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถาม และเสนอรายชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นมีข้อซักถาม หรือเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ รองเลขานุการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมเริ่มลงมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเห็นชอบให้อนุมัติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลด้วยคะแนนเสียงดังนี้

1. นายสามารถ จิระดำรง เป็นประธานกรรมการ

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	451,449,633	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	6,374	0.00
3.งดออกเสียง	0	-
4. บัตรเสีย	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	451,456,007	100.00

2. นายศิริวัตร หวังหลี่ เป็นกรรมการ

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	451,449,633	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	6,374	0.00
3.งดออกเสียง	0	-
4. บัตรเสีย	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	451,456,007	100.00



3. นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ เป็นกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

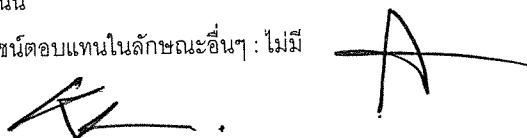
มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	451,541,423	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	6,374	0.00
3.งดออกเสียง	0	-
4. บัตรเสีย	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	451,547,797	100.00

- หมายเหตุ 1. การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
2. ในวาระแต่งตั้งกรรมการท่านสุดท้าย มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มเติม 1 ราย โดยมีจำนวนหุ้นเพิ่มขึ้น 91,790 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมในวาระนี้จำนวนทั้งสิ้น 144 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 451,547,797 หุ้น

วาระที่ 6 พิจารณาเพื่ออนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569

รองเลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทว่า บริษัทไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ แต่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยคำนึงถึงการปฏิบัติงานและความรับผิดชอบของกรรมการ โดยเปรียบเทียบกับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมในประเภทเดียวกับบริษัท หรือใกล้เคียงกับบริษัท คณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเพื่ออนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2569 เป็นวงเงินจำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 2,500,000 บาท โดยเสนอให้มีผลในปีปฏิทิน พ.ศ.2569 เป็นต้นไป จนกว่าผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยเงื่อนไข และหลักเกณฑ์ในการจ่ายให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นดังนี้

1. กรรมการที่เป็นพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ และให้ได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงานเท่านั้น
2. กรรมการที่ไม่เป็นพนักงานจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายเดือน โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดรายละเอียด
3. คณะกรรมการตรวจสอบ จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการเป็นเบี้ยประชุมรายครั้ง ครั้งละ 10,000 บาท
4. ทั้งนี้ รวมค่าตอบแทนกรรมการทั้งหมดแล้วต้องไม่เกินวงเงินจำนวนทั้งสิ้น 2,500,000 บาทต่อปี
5. คณะกรรมการที่มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนกรรมการ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นพนักงานของบริษัทเท่านั้น
6. ผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นๆ : ไม่มี



รองเลขานุการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถาม และให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้น มีข้อซักถาม และให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอื่นใด รองเลขานุการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569 ตามรายละเอียดที่เสนอ

มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์เห็นชอบให้อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ ประจำปี 2569 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	451,547,797	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	0	-
3.งดออกเสียง	0	-
4. บัตรีเสีย	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	451,547,797	100.00

- หมายเหตุ
1. การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
 2. ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มเติม

วาระที่ 7 พิจารณาเพื่ออนุมัติการจ่ายโบนัสกรรมการ

รองเลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทว่า บริษัทไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ แต่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันพิจารณากำหนดค่าตอบแทน กรรมการ โดยคำนึงถึงการปฏิบัติงานและความรับผิดชอบของกรรมการ โดยเปรียบเทียบกับธุรกิจ หรืออุตสาหกรรมในประเภทเดียวกับบริษัท หรือใกล้เคียงกับบริษัท คณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุม พิจารณาเพื่ออนุมัติการจ่ายโบนัสกรรมการ สำหรับกรรมการที่ไม่ใช่พนักงาน เป็นวงเงินจำนวนรวมทั้งสิ้น ไม่เกิน 480,000 บาท

รองเลขานุการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถาม และให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

คุณกิริติกา แพงลาด อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ถามว่า การพิจารณาจ่าย โบนัสให้แก่กรรมการ เป็นการจ่ายโดยอ้างอิงจากผลประกอบการที่ดีในปีนั้นใช่หรือไม่ หรือเป็นการจ่าย ประจำปี โดยไม่คำนึงถึงผลประกอบการ

นายสมยศ สุธีร์พรชัย ที่ปรึกษากฎหมาย ชี้แจงว่า การพิจารณาจ่ายโบนัสให้แก่กรรมการ เป็นการจ่ายโดย อ้างอิงจากผลประกอบการของบริษัทที่ดีในปีนั้น และจะจ่ายให้แก่กรรมการที่ไม่ใช่พนักงานของบริษัท เท่านั้น เนื่องจากกรรมการที่อยู่ในสถานะพนักงานบริษัทได้รับโบนัสในสถานะพนักงานแล้ว

จากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม รองเลขานุการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจ่าย โบนัสกรรมการตามรายละเอียดที่เสนอ




มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์เห็นชอบให้อนุมัติการจ่ายโบนัสกรรมการด้วย
คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	453,794,797	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	0	-
3. งออกเสียง	0	-
4. บัตรเสีย	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	453,794,797	100.00

- หมายเหตุ 1. การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียง
ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
2. ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มเติม 1 ราย โดยมีจำนวนหุ้นเพิ่มขึ้น 2,247,000 หุ้น
รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมในวาระนี้จำนวนทั้งสิ้น 145 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 453,794,797
หุ้น

วาระที่ 8 พิจารณาเพื่ออนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569

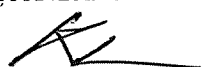
รองเลขาธิการบริษัทได้เชิญให้กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการเป็นผู้แจ้งรายละเอียดต่อที่
ประชุมว่า ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น
สามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีทุกปี

นอกจากนี้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 39/2548 เรื่อง
หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของ
บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 20) กำหนดให้บริษัทจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชี
ดังกล่าวปฏิบัติหน้าที่มาแล้ว 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน โดยการหมุนเวียนไม่จำเป็นต้องเปลี่ยนบริษัทผู้สอบ
บัญชีแห่งใหม่ บริษัทสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายอื่นๆ ในสำนักงานตรวจสอบบัญชียุทธศาสตร์แทนผู้สอบบัญชี
รายเดิมได้

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเห็นสมควรให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
เพื่อพิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้ง

1. คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หมายเลขทะเบียน 5315 และ/หรือ
2. คุณบงกต เกรียงพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หมายเลขทะเบียน 6777 และ/หรือ
3. คุณชุติวรรณ จันทร์สว่างภูวนะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หมายเลขทะเบียน 8265 และ/หรือ
4. คุณพลอยจุฑา สุคันธมาลย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หมายเลขทะเบียน 10678

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (สังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย) ซึ่ง
คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หมายเลขทะเบียน 5315 ได้สอบบัญชีให้แก่บริษัทมาแล้ว
1 ปี เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2569 และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 3,151,800




บาทต่อปี ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะเดินทาง เนื่องด้วยผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอข้างต้นไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

รองเลขานุการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถาม และให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้น มีข้อซักถาม และให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอื่นใด รองเลขานุการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 ตามรายละเอียดที่เสนอ

มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์เห็นชอบให้อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท ตามรายชื่อที่เสนอ และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 3,151,800 บาทต่อปี ทั้งนี้ ไม่รวม ค่าใช้จ่ายอื่น ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	453,794,797	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	0	-
3.งดออกเสียง	0	-
4. บัตรเสีย	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	453,794,797	100.00

หมายเหตุ 1. การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มเติม

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

รองเลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์ที่จะเสนอเรื่องอื่นใด นอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมนั้น จะต้องมิให้นำมารวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือเท่ากับ 204.33 ล้านหุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระเพิ่มเติม

จากนั้น รองเลขานุการบริษัทจึงได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถาม และให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

คุณกิริติกา แพงลาด อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ถามว่า

(1) จากรายงานของผู้สอบบัญชี ที่มีการระบุถึงการใช้จ่ายจำลองเพื่อประมาณการผลขาดทุนทางด้านเครดิตและการรับรู้รายได้ นั้น มีวัตถุประสงค์เพียงเพื่อเป็นการเก็ร็นำตามระเบียบ หรือเป็นการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าประมาณการดังกล่าวมีความเหมาะสมเพียงใด และช่วยให้บริษัทมีความระมัดระวัง ในการคัดเลือกลูกค้ามากขึ้นหรือไม่



(2) บริษัทที่มีความกังวลว่าผู้แข่งขันรายใหม่อย่างสถาบันการเงิน จะมาแย่งส่วนแบ่งทางการตลาดของบริษัทหรือไม่

(3) จากวิกฤตการณ์ราคาพลังงานที่ปรับตัวสูงขึ้น บริษัทมีแผนที่จะเปิดตัวผลิตภัณฑ์สิ้นเชิงใหม่เพื่อรองรับรถจักรยานยนต์ไฟฟ้าหรือไม่

คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชี ชี้แจงว่า

(1) เนื้อหาที่ปรากฏในหน้ารายงานของผู้สอบบัญชานั้น คือการเน้นย้ำรายการที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าเป็นงบการเงินของบริษัทที่มีรายการใดบ้างที่เป็นประเด็นสำคัญ และต้องใช้ดุลยพินิจสูงในการตรวจสอบ ซึ่งรายการผลขาดทุนด้านเครดิตและการรับรู้รายได้ถือเป็นหัวใจหลักของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ผู้สอบบัญชีจึงได้ระบุในหน้ารายงานของผู้สอบบัญชี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาตัวเลขในรายละเอียดของหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างถี่ถ้วน นอกจากนี้ บริษัทและผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับแบบจำลองเพื่อประมาณการผลขาดทุนทางด้านเครดิต โดยรายงานของผู้สอบบัญชีที่ออกให้แก่บริษัทในปีนี้เป็น "รายงานแบบไม่มีเงื่อนไข" ซึ่งหมายความว่า งบการเงินได้รับการจัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในสาระสำคัญ หากมีประเด็นที่น่าสงสัย หรือรายการที่ตั้งสำรองน้อยเกินไปจนผิดปกติ ผู้สอบบัญชีจะระบุข้อสังเกต หรือเงื่อนไขไว้ในหน้ารายงานอย่างชัดเจน

จากนั้น นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า

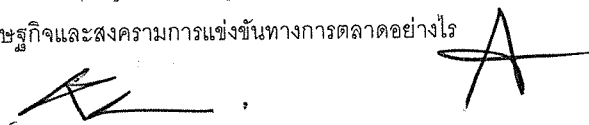
(2) บริษัทได้ติดตามการเข้ามาของผู้แข่งขันรายใหม่อยู่เสมอ แต่เนื่องจากธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่มีความเฉพาะตัวสูงและมีรายละเอียดเชิงลึกที่ซับซ้อน ซึ่งต้องอาศัยประสบการณ์และความเข้าใจอย่างมาก ประกอบกับปัจจุบันยังไม่พบการแข่งขันทางการตลาดอย่างเต็มตัวจากกลุ่มธุรกิจธนาคาร

(3) ในปัจจุบัน บริษัทยังไม่มีแผนการออกผลิตภัณฑ์สิ้นเชิงสำหรับรถจักรยานยนต์ไฟฟ้า เนื่องจากพิจารณาแล้วว่าตัวผลิตภัณฑ์ยังไม่สามารถตอบสนองพฤติกรรมการใช้งานจริงของกลุ่มลูกค้าหลักได้อย่างครอบคลุม ประกอบกับข้อจำกัดด้านเทคโนโลยีแบตเตอรี่ที่ยังมีระยะเวลาใช้งานไม่เพียงพอต่อความต้องการ และความเสี่ยงจากการที่มูลค่าทรัพย์สินลดลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งส่งผลต่อความคุ้มค่าในระยะยาว

และคุณสุวรรณี อัสสานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบันบริษัทมีบริษัทย่อยจำนวนกี่บริษัท และบริษัท มดเอส จำกัด ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทแม่เพียงอย่างเดียว หรือมีเป้าหมายในการสร้างผลกำไรด้วยตนเองด้วย

นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการ ชี้แจงว่า บริษัท มดเอส จำกัด ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ ข้อดีของบริษัท มดเอส จำกัด คือ ต้นทุนด้านแรงงานและมีศักยภาพ ปัจจุบันบริษัท มดเอส จำกัด สนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทในเรื่องการทวงถามหนี้ โดยบริษัท มดเอส จำกัด ยังคงมองหาศักยภาพและความเป็นไปได้ในการทวงถามหนี้ให้กับบริษัทอื่น

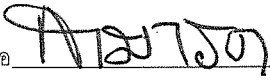
ต่อจากนั้น คุณณิธิ รัตนกร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าในปี 2569 บริษัทมีแนวคิดที่จะนำพาให้บริษัทผ่านวิกฤตเศรษฐกิจและสงครามการแข่งขันทางการตลาดอย่างไร



นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการ ซึ่งแจ้งว่า สำหรับการเอาชนะวิกฤตเศรษฐกิจและสงครามการแข่งขันทางการตลาดในปี 2569 บริษัทใช้กลยุทธ์เน้นคุณภาพมากกว่าปริมาณ โดยให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพนี้อย่างเข้มงวด แทนการเร่งขยายส่วนแบ่งการตลาด และบริษัทยังเห็นโอกาสจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเข้ามากำกับดูแลธุรกิจเข้าซื้อว่าเป็นโอกาสในการขยายฐานลูกค้าจากกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยที่ไม่สามารถปรับตัวได้

จากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานจึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 11.15 น.

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม
(นายสามารถ จิระดำรง)

รับรองรายงานประชุมถูกต้อง

ลงชื่อ  เลขานุการบริษัท
(นางกตติกา กุสาวตี)