

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแบบถ่ายทอดสดผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E – AGM)

วันพุธที่ 24 เมษายน 2567 เวลา 14.00 – 15.00 นาฬิกา

ณ ห้องประชุมสำนักงาน เลขที่ 89 อาคาร เอ ไอ เอ ชั้นที่ 12A ห้องเลขที่ 12A05

ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร

นายวิชัย ไหมทอง ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบ
ฉันทะที่เข้าร่วมประชุม พร้อมกับแนะนำกรรมการบริษัท และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

กรรมการบริษัท ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 8 ท่าน จากกรรมการทั้งสิ้น 9 ท่าน สัดส่วนเข้าร่วมประชุม
ร้อยละ 88.89

- | | | |
|-----------------|-------------|---|
| 1. นายวิชัย | ไหมทอง | ประธานกรรมการ |
| 2. นายตฤชชา | วีระพงษ์ | รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นางดวงรัตน์ | แจ่มมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณา
คำตอบแทน และเลขานุการบริษัท |
| 4. นายมาชาญุที | โนชชาวะ | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ |
| 5. นางประภาศรี | เพิ่มทรัพย์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา
และพิจารณาคำตอบแทน |
| 6. นายไทยลักษณ์ | ลีถาวร | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา
คำตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายจตุรงค์ | โพธิรักษ์ | กรรมการ |
| 8. นายสมพงษ์ | พรอุปถัมภ์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |

กรรมการบริษัท ลาประชุม จำนวน 1 ท่าน

- | | | |
|---------------|----------|---|
| 1. นายประภากร | วีระพงษ์ | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ |
|---------------|----------|---|

ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566

- | | | |
|-------------------|--------------|---------------------------------|
| 1. นางสาวสมจินตนา | พลหิรัญรัตน์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 |
|-------------------|--------------|---------------------------------|

ผู้บริหารที่เข้าร่วมตอบคำถามในการประชุมครั้งนี้

- | | | |
|---------------|--------------|---|
| 1. นางจรัสแสง | อยู่อำไพ | รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการเงินและบัญชี |
| 2. นายถิรธีร์ | ปฏิภาณโหวหาร | รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการตลาด |

เริ่มการประชุม :

นายวิชัย ไหมทองคำ ประธานที่ประชุม ได้มอบให้ นายดนุชา วีระพงษ์ รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุมต่อไป

นายดนุชา วีระพงษ์ รองประธานกรรมการ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง และรับมอบฉันทะ รวมทั้งหมด จำนวน 32 คน นับจำนวนหุ้นได้ 660,264,835 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 59.54 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,108,859,002 หุ้น ถือว่ามีผู้มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน และมีจำนวนหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 369,619,667 หุ้น (สามร้อยหกสิบเก้าล้านหกแสนหนึ่งหมื่นเก้าพันหกร้อยหกสิบเจ็ดหุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

จากนั้นได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระของการประชุม ดังนี้

วิธีการออกเสียงลงคะแนนแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E – AGM)

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์นี้ ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถเข้าร่วมชมการถ่ายทอดสดตลอดการประชุม รวมทั้งผลคะแนนในแต่ละวาระ ซึ่งบริษัทได้เปิดวิดีโอสาธิตวิธีการใช้ระบบ E - AGM และคู่มือการเข้าร่วมประชุมและการลงคะแนน ในตอนเริ่มต้นของการประชุมนี้ เพื่อการออกเสียงลงคะแนน และการถามคำถามของผู้ถือหุ้น ซึ่งหากท่านใดมีข้อขัดข้องทางเทคนิคในการใช้ระบบ ท่านผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอความช่วยเหลือจาก OJ Call Center ที่หมายเลข 02-079-1811 หรือที่อีเมล e-agm@ojconsultinggroup.com ได้ตลอดเวลาระหว่างการประชุม
- บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้บริษัทล่วงหน้าที่ย้ายสำนักกรรมการและเลขานุการบริษัท และก่อนลงมติในแต่ละวาระ บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ตามความเหมาะสม โดยขอความกรุณาผู้เข้าร่วมประชุมระบุชื่อและนามสกุล พร้อมแจ้งว่าเป็นผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ ก่อนที่จะมีการส่งคำแนะนำหรือคำถามทุกครั้ง โดยบริษัทเปิดช่องทางในการส่งคำแนะนำหรือคำถามระหว่างประชุม ดังนี้
ช่องทางการสนทนาระบบพิมพ์ข้อความ ให้ผู้เข้าร่วมประชุมกดปุ่ม Q&A แล้วพิมพ์คำถาม โดยบริษัทจะนำคำถามของท่านไปตอบในวาระที่เกี่ยวข้องของแต่ละวาระ และ
ช่องทางระบบเสียง หากผู้เข้าร่วมประชุมต้องการสอบถามโดยตรงในการประชุมให้ผู้เข้าร่วมประชุมกดปุ่ม Reaction และตามด้วยปุ่ม Raise Hand หลังจากนั้นให้รอจนกว่าเจ้าหน้าที่จะเปิดไมโครโฟนให้สอบถาม เมื่อเจ้าหน้าที่ให้สัญญาณให้ท่านกดปุ่ม Unmute เพื่อเปิดไมโครโฟนแล้วสอบถามได้ เมื่อท่านถามคำถามครบแล้ว กรุณาปิดไมโครโฟนและกดปุ่ม Lower Hand เพื่อทำการเอามือลง เป็นอันสิ้นสุดการสอบถามด้วยระบบเสียง
- การออกเสียงลงคะแนนให้หุ้น 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ดังนั้น ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีจำนวนเสียงตามจำนวนที่ท่านถืออยู่ หรือรับมอบฉันทะมา โดยสามารถออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงอย่างเดียวหนึ่งเท่านั้น

- สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนไว้แล้วว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ในใบมอบฉันทะในวาระใด ๆ บริษัทจะนับคะแนนของท่านจากใบมอบฉันทะนั้น แต่สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะ ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ เหมือนกับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง
- ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงในระบบ โดยการคลิกไปที่ ลิงก์ AGM Vote แล้วจากนั้นกดเลือกปุ่ม E-Voting เพื่อลงคะแนนเสียงในทุกวาระ ที่มีการเปิดให้ลงคะแนนได้ โดยมีระยะเวลาประมาณ 1 นาที ในระหว่างการประชุมที่เปิดให้ลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยลงคะแนน "เห็นด้วย" หรือ "ไม่เห็นด้วย" หรือ "งดออกเสียง" กรณีที่ท่านไม่ลงคะแนนสำหรับวาระใด ๆ ระบบจะนับคะแนนของท่านเป็น เห็นด้วย
- เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการมาภิบาลที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวาระที่ 5 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้น ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- จะทำการแจ้งผลการนับคะแนนให้ที่ประชุมทราบเมื่อระบบนับคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้ว โดยในแต่ละวาระจะแจ้งจำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุดในวาระนั้น ๆ และการแสดงผลการนับคะแนนจะแสดงผลเป็นจุดทศนิยมสี่ตำแหน่ง และเมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงในวาระใดแล้ว ถือว่าผลการออกเสียงลงมติในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

ทั้งนี้ เนื่องจากการออกเสียงลงมติ หรือการอนุมัติกิจการใด ๆ ในวาระที่ 1 และ 3 – 6 ของการประชุมครั้งนี้ จะต้องได้รับความเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง จะมีเพียงวาระที่ 7 เกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการ ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบ ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3

ต่อจากนั้น นายตฤชา วีระพงษ์ แนะนำ นายโยธิน จารุพัฒน์มานนท์ เป็นหนึ่งในทีมผู้ตรวจสอบภายใน จากบริษัท อิมโปรวิส จำกัด โดยจะทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนในแต่ละวาระ และแนะนำผู้สังเกตการณ์ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งเป็นอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นที่ปฏิบัติงาน ผู้สังเกตการณ์ได้ลงทะเบียนผ่านระบบ มาร่วมประชุม คือ นางสาวธัญชนก พงศ์ทองเมือง

นายตฤชา วีระพงษ์ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ซึ่งประชุม เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2566

นายตฤชา วีระพงษ์ กล่าวว่า บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ส่งแก่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และกระทรวงพาณิชย์ ภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทแล้ว โดยมีสำเนารายงานการประชุมปรากฏตามเอกสาร สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

รายงานการประชุมนี้ คณะกรรมการ เห็นว่า ได้มีการบันทึกไว้อย่างถูกต้องแล้ว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

นายตฤชา วีระพงษ์ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม

ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

นายตฤชา วีระพงษ์ เสนอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

มติ : ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	660,264,935	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

หมายเหตุ : มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นอีก จำนวน 100 หุ้น นับจำนวนหุ้นได้ 660,264,935 หุ้น

วาระที่ 2 พิจารณารับรองผลการดำเนินงานของบริษัท สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

นายธนุชา วีระพงษ์ ชี้แจงว่า ผลประกอบการปี 2566 บริษัทมีผลกำไรสุทธิ 108.20 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 ประมาณ 76.37 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 41.38

ด้านยอดจัดสินเชื่อในปี 2566 บริษัทมียอดจัดสินเชื่อใหม่ จำนวน 2,709.62 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2565 ประมาณ 813.98 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 42.94

ด้านรายได้ในปี 2566 จำนวน 653.99 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2565 ประมาณ 38.34 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.23

ด้านรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM : Net Interest Margin) ลดลง เนื่องจากมีการปรับดอกเบี้ยขึ้นทำให้ต้นทุนเพิ่มขึ้น รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ในปี 2566 คิดเป็นร้อยละ 5.91 ลดลงจากปี 2565 ร้อยละ 1.03 และขอให้นายมาชาญกิ โฆษิตะ กล่าวอธิบายเพิ่มเติมในส่วนของการตั้งสำรอง และ NPL ที่เพิ่มขึ้นในปี 2566

นายมาชาญกิ โฆษิตะ กล่าวว่า ขอบอธิบายเพิ่มเติมจากที่นายธนุชา วีระพงษ์ ได้กล่าวไป รายงานผลการดำเนินงานในปี 2566 และแผนงานต่อไปในอนาคต ในส่วนของจำนวนสินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้น ถึงร้อยละ 42.94 เมื่อเทียบกับปี 2565 แต่ถ้ามองจากรายได้มีเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย ซึ่งบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันประสบปัญหาหนี้สูญที่เพิ่มมากขึ้นเช่นเดียวกัน ส่งผลให้บริษัทที่มีผลกำไรที่ลดลงในปี 2566 และมีคุณภาพหนี้เสียที่เพิ่มขึ้น เพราะฉะนั้นแผนงานในปี 2567 เป็นต้นไปจะเพิ่มปริมาณลูกหนี้ที่คุณภาพดีให้มากยิ่งขึ้น โดยมีแผนงานในปี 2567 - 2569 ดังนี้

ปี 2567 : เข้าถึงสินเชื่อคุณภาพดี

1. เพิ่มสัดส่วน และขยายส่วนแบ่งทางการตลาดของรถจักรยานยนต์ Bigbike
2. ส่งเสริม และขยายการปล่อยสินเชื่อ Car for Cash (C4C) ให้กับลูกค้าทั่วไป
3. ปฏิรูประบบการจัดเก็บหนี้ให้เพิ่มขึ้นมากกว่าเดิมประมาณร้อยละ 20

ปี 2568 : นำระบบใหม่มาใช้

1. นำระบบ AI เข้ามาช่วยในการทำงานด้วยระบบ Auto Scoring เพื่อช่วยในการวิเคราะห์ และอนุมัติสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
2. พัฒนาและเริ่มใช้งานระบบจัดเก็บ (Collection System)
3. มุ่งเน้นและส่งเสริมการเข้าถึงลูกค้า Car for Cash (C4C) ผ่านทางออนไลน์มากยิ่งขึ้น

ปี 2569 : ขยายสินเชื่อใหม่อย่างมั่นคง

1. เริ่มรับสินเชื่อรถไฟฟ้า (Electronic Vehicle : EV)
2. ขยาย Car for Cash (C4C) อย่างต่อเนื่อง
3. มุ่งเน้นและส่งเสริมการเข้าถึงลูกค้าจักรยานยนต์ผ่านทางออนไลน์

โดยมี KPI ของปี 2567 ดังนี้

1. เพิ่มสินเชื่อใหม่ ร้อยละ 10
2. เพิ่มรายได้ ร้อยละ 16
3. ลด NPL ให้ได้ 5.56%
4. เพิ่มกำไรสุทธิ

นายคณูชา วีระพงษ์ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นหรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

ผู้ถือหุ้น นางสาวศิริลักษณ์ พรหมศรี สอบถามว่า

บริษัท พีรีเมียม กรุ๊ป ในฐานะผู้ร่วมทุนต่างประเทศ มีความคิดเห็นอย่างไรกับภาวะตลาดรถมือสอง และธุรกิจเช่าซื้อในปัจจุบัน

นายมาชาญกิ โนซาวะ ชี้แจงว่า

คาดว่าธุรกิจตลาดรถมือสอง ยังสามารถเติบโตได้มากกว่าเดิม แต่ในส่วนของรถไฟฟ้า (Electric Vehicle : EV) เนื่องจากสถานการณ์ในประเทศไทย และประเทศญี่ปุ่น จะมีความแตกต่างกันมาก ดังนั้นจึงยังไม่สามารถคาดการณ์อัตราการเติบโตได้อย่างชัดเจน

แต่ในภาพรวมไม่ว่าจะเป็นตลาดรถมือสอง หรือธุรกิจเช่าซื้อ ยังมีแนวโน้มที่สามารถเติบโตได้มากกว่าเดิม เพราะฉะนั้นผู้ร่วมทุนต่างประเทศยังให้ความร่วมมือและสนับสนุนบริษัทอย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้น นางสาวศิริลักษณ์ พรหมศรี สอบถามว่า

ในปี 2567 สภาพคล่องของบริษัท มีแนวโน้มเป็นอย่างไร เนื่องจากในงบการเงินแสดงรายการลูกหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

นายคณูชา วีระพงษ์ ชี้แจงว่า

บริษัทยังคงมีสภาพคล่องที่ดี เนื่องจากที่ผ่านมา มีการปล่อยสินเชื่อด้วยความรอบคอบ และระมัดระวัง อีกทั้งการจัดเก็บหนี้ ยังอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ซึ่งบริษัทได้ติดตามอย่างต่อเนื่องทุกเดือน บริษัทยังคงสามารถบริหารจัดการได้ อีกทั้งไม่มีการออกหุ้นกู้ และการกู้ยืมเงินจากธนาคาร D/E Ratio ร้อยละ 1.63 อยู่ในเกณฑ์ค่อนข้างต่ำ

ปัจจุบันทางบริษัทได้เฝ้าระวังในเรื่องของราคารถยนต์มือสองที่บริษัทยึดกลับคืน เนื่องจากราคาลดลงค่อนข้างมาก ทำให้มีผลขาดทุนจากการขายรถยึดเพิ่มขึ้น เช่นเดียวกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันที่จะต้องพบกับสถานการณ์เช่นนี้ โดยที่ผ่านมาจำนวนรถที่ยึดเข้ามาในบริษัทยังอยู่ในเกณฑ์ปกติ

ขณะนี้ รถยี่ดในสต็อกมีประมาณ 200 คัน อย่างไรก็ตามบริษัทมีการเจรจากับลูกหนี้เพื่อทำแผนปรับโครงสร้างหนี้ในสวนขาดทุนด้วยเช่นกัน โดยบริษัทหวังว่าการเปลี่ยนแปลงความต้องการของผู้บริโภคในการใช้รถไฟฟ้ามากขึ้น สภาวะทางเศรษฐกิจ และความผันผวนของราคารถยนต์มือสอง คาดว่าปัจจัยเหล่านี้ต้องใช้เวลาสักระยะกว่าสถานการณ์จะคงที่

ผู้ถือหุ้น นางสาววันวิสาข์ พิษณะ สอบถามว่า

จากการที่บริษัทขาดทุนเนื่องจากการขายรถยี่ด ในปีนี้ค่อนข้างสูง ทางบริษัทมีแผนการจัดการอย่างไร

นายดนุชา วีระพงษ์ ชี้แจงว่า

บริษัทมีนโยบายในการควบคุมสต็อกรถยนต์ที่ยี่ดเข้ามาไม่เกิน 200 คัน ซึ่งเป็นจำนวนที่บริษัท ยังคงบริหารจัดการได้ บริษัทขายโดยการประมูลรถยนต์ อีกทั้งยังมีการประนีประนอมกับลูกหนี้ เพื่อให้คงสภาพหนี้และลดอัตราการยี่ดรถ และตามที่ นายมาชาญกิติ โนชวาระ ได้กล่าวว่าสถิติของบริษัท ในปี 2566 ยังเป็นลูกหนี้ที่ดี และบริษัทยังคงเชื่อมั่นว่าการปล่อยสินเชื่อรถจักรยานยนต์ Big bike เพิ่มมากขึ้น จะสามารถทดแทนรถยนต์ที่มีความผันผวนของราคาในปัจจุบัน

นายดนุชา วีระพงษ์ รายงานด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ในปี 2566 ทางบริษัทได้ดำเนินการ ดังนี้

1. ประกาศเจตนารมณ์ เพื่อเข้าร่วมเป็นสมาชิกของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านคอร์รัปชัน ("CAC") เมื่อต้นเดือนเมษายน ที่ผ่านมา
2. ทบทวน ปรับปรุง นโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ฉบับปรับปรุง ประจำปี 2567 ประกาศไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามนโยบายอย่างเป็นทางการเป็นรูปธรรมทั้งภายในและภายนอกองค์กร อย่างต่อเนื่อง
3. ทบทวน ปรับปรุง คู่มือบริหารความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน ประจำปี 2567

จากนั้น นายดนุชา วีระพงษ์ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

มติ : กรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

นายดนุชา วีระพงษ์ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จของบริษัท สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งได้รับการตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ ดังปรากฏในรายงานการประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ก่อนวันประชุมแล้ว และดังที่ได้แสดงรายงานสรุปของงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุน เปรียบเทียบระหว่างปี 2565 และปี 2566 ขึ้นบนจอภาพในห้องประชุม ณ วาระนี้แล้ว

นายดนุชา วีระพงษ์ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม

ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

นายดนุชา วีระพงษ์ เสนอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

มติ : ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	660,264,935	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย และพิจารณาจ่ายปันผลจากกำไรสุทธิ ประจำปี 2566

นายคณูชา วีระพงษ์ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจัดสรรสำรองตามกฎหมาย และจ่ายปันผลจากกำไรสุทธิ ตามที่คณะกรรมการเสนอ กล่าวคือ

4.1 ผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการปี 2566 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 94,704,031.26 บาท (ซึ่งเสียภาษีนิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20) คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย ร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี 2566 จำนวน 4,735,201.56 บาท

4.2 ภายหลังจากจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายแล้ว คงเหลือกำไรสุทธิประจำปี ที่สามารถปันผลได้ 89,968,829.70 บาท และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้นเป็น 349,639,670.35 บาท จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติจ่ายปันผลจากกำไรสุทธิ ประจำปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 1,108,859,002 หุ้น ในอัตราร้อยละ 0.05 บาทเป็นจำนวนเงินปันผลประจำปี 55,442,950.10 บาท ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 วันที่ 10 สิงหาคม 2566 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไป เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2566 ในอัตราร้อยละ 0.03 บาท คราวนี้จึงมีเงินปันผลที่จะประกาศจ่ายอีก อัตราร้อยละ 0.02 บาท เป็นเงินจำนวน 22,177,180.04 บาท ทั้งนี้อัตราจ่ายเงินปันผลประจำปีดังกล่าวคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 61.62 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังหักภาษีนิติบุคคล และสำรองตามกฎหมาย ซึ่งสูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ประมาณร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีนิติบุคคล และสำรองตามกฎหมายประจำปี เพื่อเป็นการรักษาระดับผลตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ คณะกรรมการขอเสนอให้ผู้มีสิทธิรับเงินปันผล คือ ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมในวันนี้ตามที่ได้กำหนดรายชื่อไว้เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2567 และกำหนดจ่ายเงินปันผล ในวันที่ 16 พฤษภาคม 2567

นายคณูชา วีระพงษ์ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม

ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

นายคณูชา วีระพงษ์ เสนอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

มติ : ที่ประชุมลงมติอนุมัติจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย ร้อยละ 5 จำนวน 4,735,201.56 บาท และอนุมัติจ่ายปันผลจากกำไรสุทธิ ประจำปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.05 บาท เป็นจำนวนเงินปันผล 54,442,950.10 บาท แต่คณะกรรมการที่ประชุม ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2566 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไป เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท ครั้งนี้จึงมีเงินปันผลประกาศจ่ายอีก อัตราหุ้นละ 0.02 บาท เป็นจำนวน 22,177,180.04 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	660,264,935	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ก่อนเข้าสู่วาระนี้ เพื่อปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อความโปร่งใส กรรมการที่ออกตามวาระ และได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง คือ นายดนุชา วีระพงษ์ นายมาชาญกิ โนซาวะ และนางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ได้ขอออกจากห้องประชุม

นายวิชัย ไหมทอง ประธานกรรมการรายงานต่อที่ประชุม ดังนี้

การประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในอัตราหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมดจำนวน 3 ท่าน คือ

1. นายดนุชา วีระพงษ์ รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
2. นายมาชาญกิ โนซาวะ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ
3. นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน

กรรมการทั้ง 3 ท่าน มีสิทธิได้รับเลือกให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการได้อีก ประกอบกับจากการที่บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการประชุม โดยเสนอวาระและรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้ง เป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2566 ถึง วันที่ 30 ธันวาคม 2566 นั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดเสนอรายชื่อกรรมการ หรือวาระเข้ามายังบริษัท

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาคุณสมบัติในด้านต่าง ๆ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน ในฐานะกรรมการบริษัทในช่วงที่ผ่านมา ตามคำเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว เห็นว่ากรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ทำหน้าที่เป็นอย่างดีมาโดยตลอด เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้และประสบการณ์ ซึ่งเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีความตั้งใจปฏิบัติหน้าที่กรรมการด้วยความระมัดระวังอย่างรอบคอบ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นมาโดยตลอด และทั้ง 3 ท่าน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และยังมีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นไปตามคำนิยาม และกฎบัตรของกรรมการและกรรมการ

อิสระ จึงมีมติเป็นเอกฉันท์เห็นสมควรเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
ต่อไปอีกวาระหนึ่ง และให้ดำรงตำแหน่งเดิมต่อไป

ดังนั้น กรรมการที่ได้รับเสนอชื่อ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท
ต่อไปทดแทน และตามเดิม คือ

1. นายตнуชา วีระพงษ์ รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
2. นายมาชาญกี โนชาวะ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ
3. นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา
และพิจารณาค่าตอบแทน

ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลทั้ง 3 ท่าน และคุณสมบัติของกรรมการ ได้นำเสนอให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าไว้แล้ว
ในหนังสือเชิญประชุมและรายงานประจำปี

นายวิชัย ไหมทอง เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

นายวิชัย ไหมทอง เสนอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

มติ : ที่ประชุมอนุมัติด้วยเสียงข้างมาก ดังนี้

5.1 มีมติเลือก นายตнуชา วีระพงษ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ อีกวาระหนึ่ง				
เห็นด้วย	660,264,935	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง				

5.2 มีมติเลือก นายมาชาญกี โนชาวะ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ อีกวาระหนึ่ง				
เห็นด้วย	660,264,935	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง				

5.3 มีมติเลือก นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ อีกวาระหนึ่ง				
เห็นด้วย	660,264,935	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง				

กรรมการที่ได้รับการเลือกตั้ง ทั้ง 3 ท่าน ได้กลับเข้าห้องประชุม

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี ประจำปี 2567

นายदनุชา วีระพงษ์ เสนอว่า โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการ
ได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้ง

1. นางสาววิมล กฤตยาเกียรติ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ/หรือ
2. นายวิโรจน์ สัจจธรรมนุกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5128 และ/หรือ
3. นายจุมพฏ ไพวรรตนากร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7645 และ/หรือ
4. นายนพฤกษ์ พิษณุวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7764

ในนามบริษัทสอบบัญชี ดี.ไอ.เอ. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2567
ด้วยเห็นว่าสำนักงานได้ทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ และให้บริการอย่างดี และผู้สอบบัญชีเป็นผู้ไม่ม
ความสัมพันธ์ หรือไม่มีส่วนได้เสียใด ๆ กับบริษัท โดยกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2567
เป็นจำนวน 2,285,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 310,000 บาท ด้วยเหตุผลว่ามาตรฐานบัญชีมีการ
เปลี่ยนแปลง ทำให้มีปริมาณงานเพิ่มขึ้นมาก และบริษัทมีการขยายธุรกิจสินเชื่อภายใต้การกำกับ ซึ่งหาก
ได้รับแต่งตั้งครั้งนี้ ผู้สอบบัญชีจะเป็นผู้ที่ปฏิบัติการตรวจสอบกับบริษัทเป็นปีที่ 1

นายदनุชา วีระพงษ์ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม

ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

นายदनุชา วีระพงษ์ เสนอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

มติ : ที่ประชุมมีมติแต่งตั้ง นางสาววิมล กฤตยาเกียรติ์ หรือ นายวิโรจน์ สัจจธรรมนุกุล หรือ นายจุมพฏ
ไพวรรตนากร หรือ นายนพฤกษ์ พิษณุวงษ์ ผู้สอบบัญชีในนาม บริษัท ดี.ไอ.เอ เป็นผู้สอบบัญชี
ของบริษัทฯ ประจำปี 2567 กำหนดค่าสอบบัญชี 2,285,000 บาท (สองล้านสองแสนแปดหมื่นห้า
พันบาทถ้วน) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 310,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	660,264,935	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

วาระที่ 7 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2567

นายदनุชา วีระพงษ์ เสนอว่าในปี 2567 การกำหนดค่าตอบแทนผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบ
จากที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัท โดยเปรียบเทียบ
จากบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และผลการดำเนินงานของบริษัท โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของ
คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาจัดสรรให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ปริมาณงาน และ
ให้สอดคล้องกับค่าตอบแทนกรรมการบริษัทอื่นที่อยู่ในระดับเดียวกัน

สำหรับปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้นแล้ว นำข้อมูลที่ได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยมีความเห็นว่าค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ จำนวนเงินไม่เกิน 5.5 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปีก่อน 3 ล้านบาท มีความเหมาะสมและมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- ประธานกรรมการบริษัท ค่าตอบแทน 80,000 บาท ต่อเดือน ค่าเบี้ยประชุม 7,000 บาท ต่อครั้ง
- กรรมการบริษัท ค่าตอบแทน 50,000 บาท ต่อเดือน ค่าเบี้ยประชุม 7,000 บาท ต่อครั้ง
- กรรมการบริษัท เข้าใหม่ ค่าตอบแทน 30,000 บาท ต่อเดือน ค่าเบี้ยประชุม 5,000 บาท ต่อครั้ง
- ประธานกรรมการตรวจสอบ ค่าตอบแทน 20,000 บาท ต่อเดือน ไม่มีค่าเบี้ยประชุม
- กรรมการตรวจสอบ ค่าตอบแทน 10,000 บาท ต่อเดือน ไม่มีค่าเบี้ยประชุม

หมายเหตุ:

- กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2566 จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการ รายเดือน 30,000 บาท และค่าเบี้ยประชุม 5,000 บาท ต่อครั้ง
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการและค่าเบี้ยประชุม

2. ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน

วงเงินประกันคุ้มครองชีวิต และคุ้มครองสุขภาพ (แบบกลุ่ม) เฉพาะกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย และอายุน้อยกว่า 70 ปี และไม่มีโรคประจำตัว (ตามหลักเกณฑ์ของบริษัทประกันภัย), ค่าอบรม สัมมนา

นายดนุชา วีระพงษ์ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม

ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

นายดนุชา วีระพงษ์ เสนอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง คะแนนเสียงที่ถือว่าอนุมัติในวาระนี้คือ คะแนนเสียง ที่เห็นด้วยไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงผู้ถือหุ้น ที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ : ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2567 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 5.5 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปีก่อน 3 ล้านบาท โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการ เป็นผู้พิจารณาดำเนินการจัดสรรตามความเหมาะสมต่อไป ด้วยเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) คือ 440,176,623 เสียง ดังนี้

เห็นด้วย	660,264,935	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

นายดนุชา วีระพงษ์ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม

ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

นายดนุชา วีระพงษ์ กล่าวว่า ในสภาวะปัจจุบันธุรกิจเช่าซื้อ และรถยนต์มือสอง หากเปรียบเทียบกับปี 2566 ถือว่าบริษัทได้รับผลกระทบจากหลายปัจจัยพอสมควร ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของราคารถยนต์ที่ลดลง จำนวนหนี้ของลูกหนี้ และอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทมีแนวทางบริหารแบบอนุรักษ์นิยม และคำนึงถึงความมั่นคง แข็งแกร่ง ให้มีความยั่งยืน มากกว่ามุ่งเน้นผลกำไร โดยมุ่งที่จะปล่อยสินเชื่อด้วยความระมัดระวังและคำนึงถึงปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการทุกท่านพยายามอย่างสุดความสามารถในการบริหารงานพอร์ตสินเชื่อที่มีอยู่ประมาณ 5,000 – 6,000 ล้านบาท ให้เติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป เชื่อว่าในอีก 1 – 2 ปี ต่อจากนี้ บริษัทน่าจะผ่านวิกฤตนี้ไปได้ ราคารถยนต์คงที่ เศรษฐกิจประเทศดีขึ้น ลูกหนี้ต่าง ๆ ได้รับการจัดการเข้าระบบ และบริหารได้ตามแผนงานที่นำเสนอไปข้างต้น จะทำให้บริษัทสามารถทำกำไรได้ตามเป้าหมายที่วางไว้ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน ที่เข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งให้คำแนะนำ หรือข้อซักถามที่มีประโยชน์กับบริษัทในวันนี้

เมื่อไม่มีเรื่องอื่นใดต้องพิจารณา นายวิชัย ไหมทอง กล่าวปิดการประชุม โดยขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน ที่ได้สละเวลาเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ครั้งนี้ ในนามของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่านของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จะทำหน้าที่อย่างดีที่สุด เพื่อสร้างการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนให้แก่บริษัทฯ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

ปิดประชุมเวลา 15.00 นาฬิกา

ลงชื่อ



(นายวิชัย ไหมทอง)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ



(นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล)

เลขานุการบริษัท