



บริษัท ไมโครลีสซิง จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ 863/3 ถนนเพชรเกษม ตำบลสนามจันทร์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000

โทรศัพท์ 034-109-200 โทรสาร 034-255-577 www.microleasingplc.com E-mail : Contact@Microleasingplc.com

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)

บริษัท ไมโครลีสซิง จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และสถานที่ประชุม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (“การประชุม” หรือ “ที่ประชุม”) ของบริษัท ไมโครลีสซิง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “Micro”) จัดขึ้นเมื่อวันอังคารที่ 22 เมษายน 2568 ซึ่งเป็นการดำเนินการประชุมในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และข้อบังคับของบริษัท โดยถ่ายทอดสดจากห้องประชุมชั้น 3 สำนักงานใหญ่ บริษัท ไมโครลีสซิง จำกัด (มหาชน) เลขที่ 863/3 ถนนเพชรเกษม ตำบลสนามจันทร์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม

เริ่มการประชุมเวลา 10.00 น.

เริ่มการประชุม

ผู้ช่วยศาสตราจารย์กริช อัมโภชน เป็นประธานในที่ประชุม ได้มอบหมายให้ นายกานต์ดนัย ชลสุวัฒน์ เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ ปัจจุบัน บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวน 935,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 935,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ซึ่งบริษัท ได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ในวันที่ 10 มีนาคม 2568 ซึ่งการประชุมนี้เป็นไปตามมติคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2568 ในวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2568 โดยในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 31 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 573,511,503 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 2,277,400 หุ้น นับจำนวนหุ้นได้ 100 หุ้น รวมจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 33 ราย ถือหุ้นรวมจำนวนทั้งหมด 575,788,903 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 61.5817 จากจำนวนหุ้นทั้งหมด 935,000,000 หุ้น ซึ่งมีจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะไม่น้อยกว่า 25 ราย และมีจำนวนหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด เข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ.2535 มาตรา 103 และข้อบังคับบริษัทข้อที่ 37

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นและแสดงถึงการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2567 โดยบริษัทได้แจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมแต่อย่างใด

บริษัทกำหนดให้การประชุมในครั้งนี้จัดขึ้นในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยผ่านระบบ Application IR Plus AGM ซึ่งระบบดังกล่าวได้รับหนังสือรับรองระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

หรือ ETDA (เอ็ตต้า) มีผลตั้งแต่วันที่ 5 มกราคม 2567 – 4 มกราคม 2569 โดยมีคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมการประชุมในวันนี้ ดังนี้

กรรมการบริษัทที่มาประชุม

1. ผู้ช่วยศาสตราจารย์กรีช	อัมโภชน์	ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ
2. นายเวทย์	นุชเจริญ	รองประธานกรรมการบริษัท / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3. นายฉลอง	เหลื่องประสิทธิ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
4. ดร.พิทักษ์	จันทวีโรจน์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และ กรรมการอิสระ
5. นายธรรมศักดิ์	อัษฎาววัฒน์	กรรมการบริษัท / กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และ ประธานผู้ก่อตั้งบริษัท
6. นายเอกพันธ์	คุปตวิช	กรรมการบริษัท
7. นางรสนันท์	ยิ่งทวีศักดิ์	กรรมการบริษัท
8. นายเกียรติพงษ์	เติมคุณานนท์	กรรมการบริษัท
9. นายวิศาลท์	บูรณสันติกุล	กรรมการบริษัท / กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการ
10. นายธันยกร	อัษฎาววัฒน์	กรรมการบริษัท / กรรมการบริหารความเสี่ยง และ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการสินเชื่อ
11. นายเจษฎา	อัษฎาววัฒน์	กรรมการบริษัท / กรรมการบริหารความเสี่ยง และ ประธานเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการสินเชื่อ
12. นายฤทธิญา	อัษฎาววัฒน์	กรรมการบริษัท / กรรมการบริหารความเสี่ยง และ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการสินเชื่อ

กรรมการที่ไม่มาประชุม

-ไม่มี-

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 12 ท่าน และเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการทั้งหมดเข้าร่วมประชุมโดยการถ่ายทอดสด ณ ห้องประชุม ชั้น 3 สำนักงานใหญ่ บริษัท ไมโครลิซิส จำกัด (มหาชน)

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

นายกานต์ดนัย ชลสุวัฒน์ กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่ด้านบัญชีและการเงิน
และเลขานุการบริษัท

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

นางสาวณัฐภา เกิดสินทรัพย์

ที่ปรึกษาด้านกฎหมายจาก บริษัท เคซีบี คอนซัลแตนท์ จำกัด

นายจักริน อัมโภชน

ทีมงาน IR Plus จากบริษัท ออนไลน์แอสเซ็ท จำกัด

ทีมงาน IR Plus เป็นผู้ดูแลระบบการประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ และทำหน้าที่ร่วมกับนายจักริน อัมโภชน จากบริษัท เคซีบี คอนซัลแตนท์ จำกัด ที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทในการดูแลและตรวจสอบการลงคะแนนเสียงในการประชุมให้เป็นไปอย่าง โปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย

ประธานฯ มอบหมายให้ นายกานต์ดนัย ชลสุวัฒน์ เลขานุการบริษัท แจ้งถึงวิธีการปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง และนับคะแนนให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้ทราบ โดยระเบียบขั้นตอนของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น การออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

1. การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ทั้งสิ้น 8 วาระ การประชุมและการลงคะแนนเสียงจะดำเนินไปโดยเรียงลำดับวาระการประชุมตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ.2535 มาตรา 105 และข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 41 การออกเสียงลงคะแนนให้นับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง ดังนั้น ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่หรือรับมอบฉันทะมา ผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระนั้น ยกเว้นการออกเสียงเลือกตั้งกรรมการที่ผู้ถือหุ้นทุกท่านมีสิทธิออกเสียงได้โดยไม่ถือว่ามีส่วนได้เสียเป็นพิเศษ
2. ในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงออนไลน์ผ่าน Application IR Plus AGM ได้ตามคู่มือการใช้งานหรือวิดีโอแนะนำการใช้งาน ตามเอกสารแนบ 9 ที่ส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมเป็นการล่วงหน้าแล้ว โดยผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงมติไม่เห็นด้วย ขอให้ผู้ถือหุ้นเลือกทำเครื่องหมายในช่อง “ไม่เห็นด้วย” หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะงดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นเลือกทำเครื่องหมายในช่อง “งดออกเสียง” ซึ่งถ้าผู้ถือหุ้นไม่ได้เลือกทำเครื่องหมายในช่องใดช่องหนึ่งที่กล่าวมา ระบบจะตั้งค่าพื้นฐานไว้ที่ช่องเห็นด้วยในทุกวาระและถือว่าผู้ถือหุ้นท่านนั้นประสงค์ที่จะลงมติเห็นด้วยในวาระนั้น ๆ แต่ผู้ถือหุ้นสามารถแก้ไขการลงมติได้ตลอดเวลาจนกว่าวาระนั้นจะปิดการลงคะแนนเมื่อสิ้นสุดการลงคะแนนในแต่ละวาระ ระบบจะทำการประมวลผลข้อมูล โดยประธานในที่ประชุมจะสรุปผลในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านรับทราบ นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นยังสามารถดูรายงานสรุปวาระได้ทันทีที่แถบสรุปวาระตรงมุมขวาล่างของวาระนั้น ๆ หลังปิดวาระ
3. สำหรับผู้มาประชุมที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น แบบ ก. และแบบ ข. ที่ผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงในวาระใดไว้ให้ ผู้รับมอบฉันทะสามารถออกเสียงลงคะแนนใน Application IR Plus AGM ได้เช่นเดียวกับกรณีที่ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง ส่วนผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นแบบ ข. ที่ผู้มอบฉันทะระบุความประสงค์ในการออกเสียงในวาระใดไว้ให้ และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นแบบ ค. เป็นการมอบฉันทะเฉพาะกรณีผู้ลงทุนต่างชาติและแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ หากผู้มอบฉันทะได้ออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้วผู้รับมอบฉันทะก็ไม่ต้องออกเสียงลงมติในระหว่างการประชุมอีก โดยจะนำคะแนนที่ผู้มอบฉันทะออกเสียงไว้มารวมกับคะแนนใน Application IR Plus AGM เพื่อสรุปให้ที่ประชุมรับทราบในแต่ละวาระ

4. สำหรับการลงคะแนนเสียงเห็นชอบในแต่ละวาระ มีรายละเอียดดังนี้
วาระที่ 1 3 4 5 และ 7 ต้องผ่านมติอนุมัติหรือรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 107 และข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 42 โดยในวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ การลงคะแนนเสียงจะแยกเป็นรายบุคคล
วาระที่ 6 การพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90
วาระที่ 2 เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ
วาระที่ 8 เป็นวาระเพื่อพิจารณาเรื่องอื่นๆ
5. ในระหว่างการลงมติในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นมีคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมในขณะนั้น ผู้ถือหุ้นสามารถถามคำถามผ่านระบบ Application IR Plus AGM ในรูปแบบข้อความหรือ VDO Call โดยจะมี Admin คอยอำนวยความสะดวกให้ตลอดการประชุมนี้ ซึ่งทางบริษัทจะตอบคำถามให้ตามสมควรก่อนที่จะปิดวาระนั้น ๆ และถ้าผู้ถือหุ้นมีคำถามเพิ่มเติมหลังจากปิดวาระนั้น ๆ ไปแล้ว หรือเป็นคำถามที่ไม่เกี่ยวข้องกับวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณา ผู้ถือหุ้นสามารถฝากคำถามเป็นข้อความไว้ ซึ่งทางบริษัทจะตอบคำถามให้ในวาระที่ 8 (วาระอื่น ๆ) หรือผ่านทางหน้าเว็บไซต์ของบริษัท ตามความเอื้ออำนวยของเวลาการประชุม สำหรับผู้ถือหุ้นท่านใดที่มาภายหลังการประชุมเริ่มขึ้นแล้ว ผู้ถือหุ้นท่านนั้นยังคงมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนของท่านได้นับตั้งแต่ระเบียบวาระที่ผู้ถือหุ้นท่านนั้นได้เข้าร่วมประชุมในวาระนั้น ๆ เป็นต้นไป และการประชุมครั้งนี้บริษัทจะมีการบันทึกภาพและเสียงการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์เพื่อเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

ทั้งนี้ ระเบียบและขั้นตอนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบนี้จะทำให้การประชุมในครั้งนี้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว โปร่งใส ถูกต้องตามข้อบังคับบริษัท ตามข้อกำหนดและคำแนะนำของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เมื่อมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และในข้อบังคับบริษัทแล้ว ประธานฯ จึงกล่าวเปิดการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้เป็นการพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567 และบริษัทได้นำส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันตามที่กฎหมายกำหนดเป็นที่เรียบร้อยแล้ว รวมทั้งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 ที่ส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมเป็นการล่วงหน้าแล้ว คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า รายงานการประชุมดังกล่าวได้มีการบันทึกข้อมูลไว้อย่างถูกต้องและครบถ้วนตามความเป็นจริงแล้ว จึงเห็นสมควรให้ที่ประชุมพิจารณาและรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567

สำหรับวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 ประธานฯ ได้แจ้งว่าถ้ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะลงมติ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” สามารถเลือกลงคะแนนในช่องความเห็น
 ที่ต้องการและกดยืนยันการออกเสียง

ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น จำนวน 7 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,009,401 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม
 ทั้งสิ้น 40 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งหมด 576,798,304 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 61.6900 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ
 บริษัท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมผ่านระบบ Application IR Plus AGM ในรูปแบบ
 ข้อความในระยะเวลา 1 นาที ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนในวาระนี้เป็นเวลา 1 นาที โดยมีการนับเวลาถอยหลังใน Application IR Plus AGM
 และปิดการลงคะแนนเสียงสำหรับวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรอง
 รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ดังนี้

เห็นด้วย	576,798,302 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	2 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2567

ประธานฯ มอบหมายให้นายวิศาลท์ บุรณสันติกุล กรรมการบริษัท กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการ
 เป็นผู้รายงานวาระนี้

นายวิศาลท์ บุรณสันติกุล กล่าวถึงพัฒนาการที่สำคัญของบริษัทประจำปี 2567 ดังนี้

1. บริษัทได้บริหารจัดการโดยการควบรวมสาขาจำนวน 13 สาขา ส่งผลให้ปัจจุบันบริษัทมีสาขาจำนวนทั้งสิ้น 12 สาขา
2. ณ เดือนมกราคม 2568 บริษัทได้รับการจัดอันดับเรตติ้งจาก TRIS rating อยู่ในระดับ “BB/Negative”
3. บริษัทได้มีการจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ 3 รุ่น คือ “MICRO244A”, “MICRO240A” และ “MICRO240B” เป็นจำนวนเงิน
 รวม 1,083.2 ล้านบาท โดยใช้สภาพคล่องของบริษัทในการจ่ายชำระคืนหุ้นกู้คืนทั้งหมด รวมทั้ง ได้มีการออกหุ้นกู้ใหม่ 1 ชุด จำนวนเงิน
 รวม 169.6 ล้านบาท และในช่วงวันที่ 28 เมษายน 2568 ที่จะถึงนี้ บริษัทมีกำหนดชำระคืนหุ้นกู้ จำนวน 478.9 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้
 สำรองเงินสำหรับชำระคืนไว้เรียบร้อยแล้ว
4. บริษัทได้รับการประกาศผลการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Rating อยู่ในระดับ BBB
5. บริษัท ไมโคร ฟิน จำกัด ออกผลิตภัณฑ์ “Title Loan” ต่อยอดช่วยเหลือลูกค้าชั้นดีของบริษัท และขยายฐานลูกค้าใหม่
 ภายนอก

สำหรับภาพรวม MICRO Group มีดังนี้

บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (Micro) ทุนจดทะเบียน 935 ล้านบาท ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง

บริษัท ไมโครอินซัวร์ โบรกเกอร์ จำกัด (MIB) ทุนจดทะเบียน 3 ล้านบาท MICRO ถือหุ้น 99.99% ดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งได้รับใบอนุญาตให้เป็นนายหน้านิติบุคคลทั้ง 2 ประเภท เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2564

บริษัท ไมโคร ฟิน จำกัด (MFIN) ทุนจดทะเบียน 50 ล้านบาท MICRO ถือหุ้น 99.99% ดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งแบบมีทะเบียนรถเป็นประกันและไม่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งได้รับอนุญาตในการประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลัง ผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2565 และได้เริ่มดำเนินธุรกิจในช่วงไตรมาสที่ 2 ของปี 2566

บริษัท ไมโครพลัสลิสซิ่ง จำกัด (MPLUS) ทุนจดทะเบียน 800 ล้านบาท MICRO ถือหุ้น 51% ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ซึ่งได้เริ่มปล่อยสินเชื่อตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2565 เป็นต้นมา

ในด้านการรับรองจากหน่วยงานภายนอก ดังนี้

1. ได้รับการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Rating 2024 ในระดับ BBB
2. ได้รับรางวัล SET Award 2024 กลุ่มรางวัล Business Excellence ประเภท Outstanding IR Award
3. ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (CG Score) ประจำปี 2567 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในระดับดีมาก 4 ดาว
4. ผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (AGM Checklist) ประจำปี 2567 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในระดับดีเยี่ยม 100 คะแนนเต็ม
5. อันดับเครดิตองค์กรจาก TRIS Rating ในระดับ BB
6. ได้การรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001 ด้านระบบบริหารจัดการความปลอดภัยของข้อมูล จาก The British Standards Institution

ด้านยอดปล่อยสินเชื่อใหม่และ Port สินเชื่อ

กราฟด้านซ้ายแสดงสินเชื่อที่ปล่อยใหม่ โดยบริษัทมียอดปล่อยสินเชื่อใหม่สำหรับปี 2567 รวมทั้งสิ้น 771 ล้านบาท แบ่งออกเป็นยอดปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง 389 ล้านบาท สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ 334 ล้านบาท และสินเชื่อส่วนบุคคล 48 ล้านบาท กราฟด้านขวาแสดง Port สินเชื่อ ณ สิ้นงวดต่างๆ โดยปี 2567 Port สินเชื่อของบริษัทมียอดทั้งสิ้น 3,457 ล้านบาท แบ่งออกเป็น Port สินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง 2,628 ล้านบาท Port สินเชื่อรถจักรยานยนต์ใหม่ 770 ล้านบาท และสินเชื่อส่วนบุคคล 60 ล้านบาท โดยยอดปล่อยสินเชื่อใหม่และ Port สินเชื่อของบริษัทลดลง สาเหตุเกิดจากบริษัทเพิ่มความเข้มงวดและระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อสำหรับรถบรรทุกมากขึ้น จากปัจจัยเศรษฐกิจต่างๆ ในช่วงปีที่ผ่านมา

ด้านรายได้และกำไรของบริษัท

กราฟด้านซ้าย แสดงรายได้ของปี 2567 จำนวน 761 ล้านบาท ส่วนกราฟด้านขวา บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท จำนวน 153 ล้านบาท เนื่องจากสาเหตุดังนี้

1. ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ที่สูงขึ้น ทั้งค่าใช้จ่ายในการจ้างทีมผู้ให้บริการภายนอกในการโทรหรือลงพื้นที่ติดตามหนี้ และค่าใช้จ่ายยี่ตรง จากอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้นของลูกค้าในกลุ่มผู้ประกอบการรถบรรทุกซึ่งได้รับผลกระทบจากปัจจัยเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคส่งออก ภาคก่อสร้าง ที่เป็นกลุ่มลูกค้าหลักของ MICRO

2. ค่าใช้จ่ายในการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกที่สูงขึ้น จากการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืม ซึ่งเกิดจากการใช้ข้อมูลของปี 2567 เข้าไปเป็นส่วนหนึ่งสำหรับการคำนวณอัตราดอกเบี้ยการสำรองใหม่

3. ผลกระทบในภาพรวมของอุตสาหกรรมรถบรรทุกที่มีการลดลงของงาน รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของต้นทุนต่างๆ ส่งผลให้ผู้ประกอบการขนส่งที่เกี่ยวข้องประสบปัญหาทั้งรายเล็ก รายใหญ่ มีการคืนรถให้กับสถาบันการเงินค่อนข้างมากทำให้ปริมาณ Supply ของรถกลุ่มนี้มีจำนวนมากว่า Demand ในการซื้อรถ ส่งผลกระทบต่อราคาการรถบรรทุกมือสองลดลงจากการเร่งระบายรถของทุกสถาบันการเงิน ทำให้อัตราส่วนการขาดทุนของทรัพย์รถจำหน่ายสูงขึ้น

4. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของบริษัทยังไม่ลดลงเท่าที่ควร ถึงแม้ว่าจะมีการคืนหุ้นกู้และเงินกู้ในช่วงปี 2567 ค่อนข้างมาก แต่เนื่องจากปัญหาสภาพคล่องในระดับประเทศ ทั้งตลาดหุ้น ตลาดหุ้นกู้ และตลาดเงิน ทำให้บริษัทมีภาระที่ต้องถือเงินสดไว้เป็นจำนวนมาก เพื่อเตรียมไว้สำหรับการคืนหุ้นกู้ที่ใกล้ครบกำหนดชำระ ทำให้บริษัทเกิดต้นทุนดอกเบี้ยจากการที่ถือเงินสดไว้ในมือสูง

ด้าน Financial Ratio หลักของบริษัท

กราฟด้านซ้าย บอกถึง D/E หรืออัตราส่วนหนี้สินต่อทุน แสดงฐานทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ซึ่งแสดงถึงศักยภาพการเติบโตในอนาคตโดย D/E ณ ปัจจุบันของบริษัทอยู่ที่ 1.16 เท่า ซึ่งเริ่มลดลงจากการที่เราได้คืนหุ้นกู้และเงินกู้ยืมธนาคารในช่วงที่ผ่านมา โดยเมื่อเทียบอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของกลุ่มเทียบเคียงจะอยู่ที่ประมาณ 4-5 เท่า และตามเงื่อนไขอัตราหนี้สินต่อทุนที่ต้องดำรงไว้สำหรับการออกหุ้นกู้และการใช้เงินกับสถาบันการเงิน อยู่ในช่วง 2 - 3 เท่า ภาพด้านขวา จะแยกชั้นลูกหนี้ของบริษัทออกมา โดยลูกหนี้ส่วนใหญ่ของบริษัทกว่า 73% อยู่ในเกณฑ์ดี มีการชำระหนี้ปกติ ส่วน NPLของบริษัท อยู่ที่ 4.97%

กราฟซ้ายบน Loan Yield หรืออัตราผลตอบแทนจาก port สินเชื่อเฉพาะในส่วน Interest Yield หรืออัตราผลตอบแทนของดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อของบริษัทจะอยู่ที่ประมาณ 16.4% ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า ซึ่งถ้ารวมค่าธรรมเนียมอื่นๆ เช่น รายได้ค่าธรรมเนียมประกันภัย Loan Yield ของบริษัทจะอยู่ที่ 18.7% ลดลงเล็กน้อยจากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ ทำให้อัตราการปล่อยสินเชื่อใหม่ชะลอตัวลง ซึ่งส่งผลต่อค่าธรรมเนียมประกันวินาศภัยและประกันชีวิตที่ลดลงตาม

กราฟด้านซ้ายล่าง ต้นทุนทางการเงิน (Interest Cost/Cost of Fund) เราอยู่ที่ประมาณ 6.3% ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า ส่วน NIM หรือ Net Interest Margin หรือส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเฉลี่ยอยู่ที่ 12.2%

สำหรับกราฟด้านขวาล่าง Cost to Income หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้สุทธิ ในช่วงปีที่ผ่านมาปรับตัวสูงขึ้นจากการลดลงของรายได้เนื่องจากบริษัทใช้นโยบายเน้นบริหารสภาพคล่องและความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อใหม่ทำให้ Port สินเชื่อของบริษัทลดลง ประกอบกับค่าใช้จ่ายในส่วนของการติดตามและค่าใช้จ่ายในการยึดรถสูงขึ้นจากคุณภาพหนี้ที่ด้อยลงในช่วงที่ผ่านมา

กราฟด้านซ้ายบน แสดง Credit Cost หรือต้นทุนการปล่อยสินเชื่อของบริษัทเพิ่มสูงขึ้นจากการสำรองหนี้ในส่วนสูญเสียด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จากคุณภาพลูกหนี้ที่ด้อยลง และการขาดทุนจากรถยัดซึ่งสูงขึ้นมากจากการลดลงอย่างรุนแรงของหลักประกันในส่วนของการรถบรรทุกมือสองในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา

ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัท

ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนินกิจการภายใต้หลักจริยธรรมและการจัดการที่ดี โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหรือ Stakeholder ในทุกมิติ ซึ่งในปีที่ผ่านมาบริษัทมีโครงการและเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือสังคมต่างๆ ดังนี้

1. ร่วมบริจาคโลหิตในโครงการ “MICRO Save Life” สานต่อเจตนารมณ์ “การให้” ของคุณธรรมศักดิ์ อัญญาวัฒน์ ประธานผู้ก่อตั้ง ต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 5 เพื่อร่วมสนับสนุน จัดหาปริมาณโลหิต นำไปช่วยเหลือผู้ป่วยที่รอรับการรักษา และยังเป็นการสำรองโลหิต เพื่อผู้ประสบภัย หรือประสบอุบัติเหตุ ในพื้นที่ต่างๆ ให้กับโรงพยาบาลทั่วประเทศ ที่ประสบปัญหาขาดแคลนโลหิตอย่างมาก โดยในปี 2567 ทางบริษัทได้จัดโครงการ MICRO Save Life ไปทั้งสิ้นจำนวน 3 ครั้ง

2. ร่วมบริจาคสิ่งของที่จำเป็นต่อหน่วยงานต่าง ๆ 3 โครงการดังนี้

1.) ส่งมอบอุปกรณ์สารสนเทศและอุปกรณ์การศึกษาให้กับโรงเรียนสถาพรวิทยา โรงเรียนหนองหิน โรงเรียนลำพญา โรงเรียนบ้านบ่อน้ำพุ และสำนักเหล่ากาชาดจังหวัดนครปฐม

2.) ส่งมอบอุปกรณ์และสิ่งของดำรงชีพให้แก่สถานสงเคราะห์คนชราบ้านนครปฐม ผู้ป่วยและผู้มีรายได้น้อยในจังหวัดนครปฐม

3.) ร่วมสนับสนุนมูลนิธิวิชาเทียมในสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี

3. รางวัลแห่งความภูมิใจด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และด้านความยั่งยืน

1.) รางวัล CSR Award 2024 ประเภทองค์กรที่มีผลงานการส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมของภาคธุรกิจระดับจังหวัดดีเด่น ของจังหวัดนครปฐม

2.) รางวัลเกียรติคุณต้นแบบความยั่งยืน ในโครงการธรรมาภิบาลสร้างวินัยทางการเงิน สหพันธ์สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ ประจำปี 2567

ด้านนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท

บริษัทมีแนวทางในการบริหารธุรกิจโดยยึดมั่นต่อพันธกิจที่มีต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหรือ Stakeholder ทุกฝ่าย บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายห้ามการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะโดยการนำเสนอ การให้คำมั่นสัญญา การขอ การเรียกรับ การให้หรือรับสินบนใดๆ รวมถึงพฤติกรรมที่สื่อไปในทางทุจริตคอร์รัปชันด้วย โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทมีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้พนักงานรับทราบในทุกระดับ ตั้งแต่การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และการอบรมในทุกระดับ การเปิดเผยนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการเพิ่มช่องทางร้องเรียนบนหน้าเว็บไซต์ รวมถึงการจัดตั้งคณะกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริง เพื่อดำเนินการกับข้อร้องเรียนต่างๆ และบริษัทได้ส่งพนักงานเข้าร่วมอบรมหลักสูตร E-Learning สำหรับกลุ่มผู้มีหน้าที่รายงานฯ โดยกองความร่วมมือและพัฒนามาตรฐานสำนักงาน บปง. จำนวนทั้งสิ้น 4 รุ่น ในปี 2567 จำนวนทั้งสิ้น 57 คน

ประธานฯ เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับวาระนี้คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2567 และเนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมผ่านระบบ Application IR Plus AGM ในรูปแบบข้อความในระยะเวลา 1 นาที และมีผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง (บริษัทไม่ระบุชื่อ-นามสกุลผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการเคารพความเป็นส่วนตัวของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า ภาคอุตสาหกรรมไหนที่บริษัทคาดว่าจะฟื้นตัว และขอให้บริษัทอธิบายภาคอุตสาหกรรมมือสองในปี 2568 จะเป็นอย่างไร

เลขาธิการบริษัท ได้ตอบคำถามว่า ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา นั้น ภาคอุตสาหกรรมที่มีการฟื้นตัวมากที่สุดคือ การขนส่งภาคอุปกโภคบริโภค และช่วงต้นปี 2568 คือภาคการส่งออก แต่ก็จะมีความวิตกกังวลในช่วงปลายปี เนื่องจากความผันผวนของนโยบายด้านการขึ้นภาษีโลก และภาคการก่อสร้างคาดว่าจะฟื้นตัวดีขึ้นเช่นกัน แต่ก็มีมีความวิตกกังวลในภาคอสังหาริมทรัพย์ที่อาจจะเกิดความผันผวน จึงต้องให้ความสำคัญในปี 2568 ซึ่งในภาพรวมบริษัทให้ความสำคัญในนโยบายการรักษาสภาพคล่องและการปล่อยสินเชื่อทั้งในส่วนของรถบรรทุกและจักรยานยนต์ที่มีคุณภาพ เนื่องจากสภาวะหนี้ครัวเรือนของประเทศที่ยังค่อนข้างสูง สำหรับภาคอุตสาหกรรมมือสองโดยภาพรวมตั้งแต่ปลายปี 2565 จนถึงปี 2567 ทางด้านราคาและหลักประกันลดลงประมาณ 50% ซึ่งเกิดจากรถยนต์ค่อนข้างมากและความต้องการรถมือสองมีปริมาณที่ลดลงตามสภาพเศรษฐกิจ และในช่วงต้นปี 2568 เป็นต้นไปทางด้านราคาเริ่มขยับตัวสูงขึ้นเล็กน้อย เนื่องจากเป็นช่วง High Season ของรถบรรทุกมือสอง ซึ่งบริษัทยังคงราคากลางการประเมินหลักประกันไว้

เนื่องจากช่วงปลายปี 2568 คาดว่าราคาหลักประกันอาจจะลดลงได้ และที่ผ่านมามีบริษัทที่มีการควบคุมและดูแลราคากลางรถมือสองอย่างต่อเนื่อง ทำให้ราคาประเมินหลักประกันจากการขาดทุนของรถยี่ตลดน้อยลง

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินของบริษัท สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่ด้านบัญชีและการเงินเป็นผู้ชี้แจงกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท และเป็นผู้รายงานในวาระนี้

เลขานุการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่ด้านบัญชีและการเงิน แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 112 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 55 ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ โดยคณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทได้จัดทำงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 รายละเอียดดังปรากฏในรายงานประจำปี 2567 และได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นตามเอกสารแนบ 2 ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR-Code) พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

เลขานุการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่ด้านบัญชีและการเงิน ได้รายงานต่อที่ประชุมว่างบการเงินของบริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยคุณบงกช เกรียงพันธ์อมร ได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข ซึ่งได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว โดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

ภาพรวมสถานะการเงินของ MICRO

มีสินทรัพย์รวม 4,326 ล้านบาท ซึ่งหลักๆ จะมาจากการลดลงของ Port สินเชื่อรถบรรทุกมือสอง แต่มีการเพิ่มขึ้นของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจากนโยบายการรักษาสภาพคล่องของบริษัท เพื่อเตรียมชำระหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ หนี้สินลดลงจากปีก่อนมาอยู่ที่ 2,328 ล้านบาท โดยหลักๆ ลดลงจากการชำระคืนหนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจากผลการดำเนินงานในปี 2567

ความสามารถในการทำกำไรของ MICRO

เริ่มจากรายได้ลดลง โดยปี 2566 มีรายได้จำนวน 919 ล้านบาท ลดลงเป็น 761 ล้านบาท ในปี 2567 จากความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อส่งผลให้ Port สินเชื่อลดลง แต่ส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ลดลงจากการพยายามปรับค่าใช้จ่ายของบริษัทให้เหมาะสมกับสถานการณ์ทั้งการปรับโครงสร้างองค์กร การควบรวมสาขา การโยกย้ายปรับตำแหน่งหน้าที่ของพนักงานในบริษัท แต่ยังคงมีการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้และการยึดรถ ซึ่งเกิดจากการด้อยลงของคุณภาพหนี้ในช่วงปีที่ผ่านมา ส่วนด้านการปรับเพิ่มขึ้นของการสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนทรัพย์รอจำหน่าย และค่าใช้จ่ายทางการเงินจากเหตุผลที่ท่านกรรมการผู้จัดการได้ชี้แจงในส่วนของผลการดำเนินงาน ซึ่งส่งผลให้บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัท อยู่ที่ 153.2 ล้านบาท

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สำหรับวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะลงมติ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” สามารถเลือกลงคะแนนในช่องความเห็นที่ต้องการและกดยืนยันการออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ผ่านระบบ Application IR Plus AGM ในรูปแบบข้อความในระยะเวลา 1 นาที และมีผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง (บริษัทไม่ระบุชื่อ-นามสกุลผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการเคารพความเป็นส่วนตัว

ส่วนตัวของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า สถานะ NPL ของลูกหนี้แต่ละชั้นเป็นอย่างไร, สถานการณ์พอร์ตสินเชื่อ ณ ปัจจุบันของบริษัทเริ่มฟื้นตัวและเติบโตขึ้นหรือไม่ และคิดว่าจะพลิกกลับมาทำได้ในไตรมาสใด

เลขาธิการบริษัท ได้ตอบคำถามว่า สถานการณ์โดยภาพรวมของไตรมาส 1/2568 จะใกล้เคียงกับช่วงปีที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทมีความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อที่มีคุณภาพ ดังนั้น เมื่อเปรียบเทียบคุณภาพลูกหนี้กับปีที่ผ่านมาจะดีขึ้นอย่างชัดเจน ซึ่งบริษัทจะยังคงรักษาสถานการณ์เช่นนี้ไปอีกระยะหนึ่ง โดยปัจจัยภายนอกยังคงไม่แน่นอนและมีความผันผวนรุนแรงที่เกิดจากการปรับมาตรการด้านภาษีของสหรัฐอเมริกา แต่ในระหว่างนี้อยู่ในช่วงการปิดงบการเงินไตรมาส 1/2568 จึงไม่สามารถแจ้งผลประกอบการได้ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยช่วงไตรมาส 3-4/2567 ถือว่าเป็นช่วงที่ต่ำสุดของบริษัท และได้ดำเนินการบริหารจัดการทางการเงินด้านการปล่อยสินเชื่อ และการปรับโครงสร้างองค์กรโดยการควบรวมสาขา เพื่อเป็นการลดค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ สำหรับในปัจจุบันได้บริหารจัดการด้านการติดตามหนี้ โดยการว่าจ้าง Outsource ให้ลดน้อยลง เนื่องจากคุณภาพหนี้ที่มีอยู่ดีขึ้นตามลำดับ และในส่วนภาพรวมหนี้ NPL ในไตรมาส 1/2568 ได้ลดลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในช่วงกลางเดือนพฤษภาคม 2568 บริษัทจะมีการเปิดเผยงบการเงินไตรมาส 1/2568 โดยจะมีการกำหนด Opportunity Day ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถรับฟังได้ตลอดเวลา

ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนในวาระนี้เป็นเวลา 1 นาที โดยมีการนับเวลาถอยหลังใน Application IR Plus AGM และปิดการลงคะแนนเสียงสำหรับวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินของบริษัท สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

เห็นด้วย	576,798,302 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	2 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 4 พิจารณามติจัดการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และงดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567

ประธานฯ มอบหมายให้ เลขาธิการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท และเป็นผู้รายงานในวาระนี้

เลขาธิการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และตามข้อบังคับบริษัทข้อที่ 50 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้า (5) ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10) ของทุนจดทะเบียน

จากผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงานอัยวัย จำกัด แล้ว บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิเฉพาะกิจการจำนวน 164,400,214 บาท ในปีนี้บริษัทจึงไม่สามารถจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายได้ อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายแล้วจำนวน 26.2 ล้านบาท คิดเป็น 2.80% ของทุนจดทะเบียน

ตาม พรบ.บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 115 และตามข้อบังคับบริษัทข้อที่ 47 ห้ามมิให้ประกาศอนุญาตจ่ายเงินปันผล นอกจากโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามนโยบายจ่ายเงินปันผลของบริษัทกำหนดให้จ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของงบการเงินเฉพาะกิจการ หลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้ และเนื่องจากในปี 2567 บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิเฉพาะกิจการจำนวน 164,400,214 บาท และด้วยนโยบายของบริษัทที่เน้นดำรงรักษาสภาพคล่องไว้ในช่วงนี้ จึงทำให้ไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาจัดการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และงดการจ่ายเงินปันผล เนื่องจากบริษัทมีผลขาดทุนสุทธิเฉพาะกิจการจำนวน 164,400,214 บาท

สำหรับวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะลงมติ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” สามารถเลือกลงคะแนนในช่องความเห็นที่ต้องการและกดยืนยันการออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมผ่านระบบ Application IR Plus AGM ในรูปแบบข้อความในระยะเวลา 1 นาที ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนในวาระนี้เป็นเวลา 1 นาที โดยมีการนับเวลาถอยหลังใน Application IR Plus AGM และปิดการลงคะแนนเสียงสำหรับวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน อนุมัติจัดการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และงดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ดังนี้

เห็นด้วย	576,694,302 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9820
ไม่เห็นด้วย	104,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0180
งดออกเสียง	2 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 5 พิจารณามติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ มอบหมายให้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงกฎหมายและข้อบังคับบริษัท และมอบหมายให้นายฉลอง เหลืองประสิทธิ์ ในฐานะประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่งผู้รายงานในวาระนี้ หลังจากนั้นได้ให้เลขานุการบริษัทดำเนินการเลือกตั้งตามขั้นตอนต่อไป

เลขานุการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 71 และข้อบังคับบริษัทข้อ 18 กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจากจดทะเบียนนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจถูกเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกได้

นายฉลอง เหลืองประสิทธิ์ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 ท่าน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งอยู่ในวาระหน้าที่สุดที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในปีนี้ จำนวน 4 ท่าน โดยมีรายนาม ดังนี้

1. ผู้ช่วยศาสตราจารย์กริช อัมโภชน์ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ
2. นายเวทย์ นุชเจริญ กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ
3. นายกฤษฎา อัญญาวัฒน์ กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการสินเชื่อ
4. นายเจษฎา อัญญาวัฒน์ กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการสินเชื่อ

ทั้งนี้ บริษัท ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท โดยได้ประกาศผ่านระบบการแจ้งข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2567 เมื่อครบกำหนดแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง ปรากฏตามเอกสารแนบ 3 ซึ่งส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในปีนี้ตามที่กล่าวข้างต้น ได้พิจารณาอย่างรอบคอบ และระมัดระวังแล้ว เห็นว่ากรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 ท่านดังกล่าว เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ด้านการเงิน และธุรกิจสินเชื่อเป็นอย่างดี รวมทั้งเป็นผู้มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ และได้ผ่านกระบวนการคัดกรองและพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนตามกระบวนการที่บริษัท กำหนด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรที่จะเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น อนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังกล่าวกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง

สำหรับวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยลงคะแนนเสียงอนุมัติเป็นรายบุคคล ถ้ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะลงมติ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” สามารถเลือกลงคะแนนในช่องความเห็นที่ต้องการและกดยืนยันการออกเสียงเป็นรายบุคคล

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมผ่านระบบ Application IR Plus AGM ในรูปแบบข้อความในระยะเวลา 1 นาที ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนในวาระนี้เป็นเวลา 1 นาที โดยมีการนับเวลาถอยหลังใน Application IR Plus AGM และปิดการลงคะแนนเสียงสำหรับวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ดังนี้

5.1 ผู้ช่วยศาสตราจารย์กริช อัมโภชน์

เห็นด้วย	576,798,302 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	2 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5.2 นายเวทย์ นุชเจริญ

เห็นด้วย	574,920,302 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	1,878,002 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5.3 นายฤทธิภา อัญญาวัฒน์

เห็นด้วย	576,798,302 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	2 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5.4 นายเจษฎา อัญญาวัฒน์

เห็นด้วย	576,798,302 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	2 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568

ประธานฯ มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงกฎหมายและข้อบังคับบริษัท และมอบหมายให้นายฉลอง เหลืองประสิทธิ์ ในฐานะประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้รายงานในวาระนี้

เลขาธิการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 33 กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท โดยต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

นายฉลอง เหลืองประสิทธิ์ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานของกรรมการแต่ละท่าน จึงเห็นสมควรกำหนดค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมต่อครั้งที่เข้ามาร่วมประชุม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท				
ตำแหน่ง	(ปีที่เสนอ) ปี 2568		ปี 2567	
	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม/ครั้ง	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม/ครั้ง
คณะกรรมการบริษัท				
ประธานกรรมการบริษัท	60,000	20,000	60,000	20,000
รองประธานกรรมการบริษัท	50,000	10,000	50,000	10,000
กรรมการบริษัท (ไม่เป็นกรรมการอิสระ ไม่เป็นกรรมการบริหาร)	20,000	10,000	20,000	10,000
กรรมการบริษัท (เป็นกรรมการอิสระ ยกเว้นประธานกรรมการบริษัทและรองประธานกรรมการบริษัท)	40,000	10,000	40,000	10,000
สิทธิประโยชน์อื่นๆ	ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย				
ตำแหน่ง	(ปีที่เสนอ) ปี 2568		ปี 2567	
	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม/ครั้ง	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม/ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ				
ประธานกรรมการตรวจสอบ	ไม่มี	30,000	ไม่มี	30,000
กรรมการตรวจสอบ	ไม่มี	15,000	ไม่มี	15,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน				
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	ไม่มี	20,000	ไม่มี	20,000
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ไม่มี	10,000	ไม่มี	10,000
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง				
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	ไม่มี	20,000	ไม่มี	20,000
กรรมการบริหารความเสี่ยง (ยกเว้นกรรมการบริหาร)	ไม่มี	10,000	ไม่มี	10,000

สำหรับกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการบริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนใด ๆ ในฐานะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ค่าตอบแทนปี 2568 เป็น “อัตราคงเดิมเท่ากับปีที่ผ่านมา” จากสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน และเพิ่มสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ในเรื่อง “ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม” ซึ่งเป็นสวัสดิการพื้นฐานที่ให้กับพนักงานทุกคนของบริษัท

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2568 สำหรับวาระนี้ต้องได้รับมติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ถ้ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะลงมติ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” สามารถเลือกลงคะแนนในช่องความเห็นที่ต้องการ และกดยืนยันการออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมผ่านระบบ Application IR Plus AGM ในรูปแบบข้อความในระยะเวลา 1 นาที ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนในวาระนี้เป็นเวลา 1 นาที โดยมีการนับเวลาถอยหลังใน Application IR Plus AGM และปิดการลงคะแนนเสียงสำหรับวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 ดังนี้

เห็นด้วย	576,694,302	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9820
ไม่เห็นด้วย	104,002	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0180
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2568

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงกฎหมายและข้อบังคับบริษัท และมอบหมายให้นายฉลอง เหลืองประสิทธิ์ ในฐานะประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รายงานในวาระนี้

เลขานุการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 ข้อบังคับบริษัทข้อ 58 และ ข้อ 59 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทุกปี โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจเลือกผู้สอบบัญชีผู้ซึ่งออกไปนั้นกลับเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ และกำหนดให้ผู้สอบบัญชีควรได้รับค่าตอบแทนเท่าใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด

นายฉลอง เหลืองประสิทธิ์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา กลั่นกรองพร้อมเปรียบเทียบราคาภายใต้ภาวะเรียบและข้อบังคับของบริษัท ประกอบกับรายงานการตรวจระบบควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผลการปฏิบัติงาน ประสบการณ์ การมีมาตรฐาน เป็นที่ยอมรับในระดับสากล มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2568 โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่งดังต่อไปนี้

1. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ทะเบียนเลขที่ 5315 หรือ
2. นางสาววงศ เกரியพันธุ์อมร ทะเบียนเลขที่ 6777 หรือ

3. นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ทะเบียนเลขที่ 6768

มีอำนาจในการตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยนางสาวบงกต เกรียงพันธุ์อมร เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทตั้งแต่ปี 2566 - 2567 รวมระยะเวลา 2 ปี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามรายชื่อที่เสนอข้างต้นไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงิน

สำหรับค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 เป็นเงินทั้งสิ้น 2,200,000 บาท โดยไม่มีค่าบริการอื่น ๆ ซึ่งเป็นอัตราที่ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2567 ซึ่งลดลงร้อยละ 26.67

ในส่วนผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยทั้งบริษัท ไมโครอินซัวร์ โบรกเกอร์ จำกัด บริษัท ไมโคร ฟิน จำกัด และบริษัท ไมโครพลัสลิซซิ่ง จำกัด เป็นรายงานเพื่อทราบ โดยได้รับการอนุมัติจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของทั้งสามบริษัทเรียบร้อยแล้ว ในวันที่ 10 และ 12 มีนาคม 2567 ซึ่งใช้บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เช่นเดียวกัน

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทั้ง 3 ท่าน จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2568 โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีอื่นของ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทำหน้าที่แทน และกำหนดค่าตอบแทนในการตรวจสอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 2,200,000 บาท

สำหรับวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะลงมติ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” สามารถเลือกลงคะแนนในช่องความเห็นที่ต้องการและกดยืนยันการออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมผ่านระบบ Application IR Plus AGM ในรูปแบบข้อความในระยะเวลา 1 นาที ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนในวาระนี้เป็นเวลา 1 นาที โดยมีการนับเวลาถอยหลังใน Application IR Plus AGM และปิดการลงคะแนนเสียงสำหรับวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 ดังนี้

เห็นด้วย	576,798,302 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	2 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

-ไม่มี-

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่น ๆ ให้ที่ประชุมพิจารณา เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณา ประธานฯ จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นผ่านทางระบบ Application IR Plus AGM ในรูปแบบข้อความในระยะเวลา 1 นาที และมีผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง (บริษัทไม่ระบุชื่อ-นามสกุลผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการเคารพความเป็นส่วนตัวของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยมีนโยบายนำเสนอให้ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่ง

ประเทศไทยจัดประชุมสามัญ/วิสามัญผู้ถือหุ้นแบบ On-site meeting และ Online meeting ควบคู่กัน หรือเรียกว่า Hybrid เพื่อเป็นการพบปะ สื่อสาร และซักถาม ระหว่างผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัทอย่างสะดวก ซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ ก.ล.ต.นร.(ว) 2/2567 เรื่องขอความร่วมมือเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ลงวันที่ 10 มกราคม 2567 จึงขอเสนอให้บริษัทพิจารณาข้อเสนอการจัดประชุม แบบ Hybrid ตามนโยบายของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยข้างต้น

เลขานุการบริษัท ได้แสดงความขอบคุณสำหรับคำถามดังกล่าว และเห็นว่าเป็นแนวปฏิบัติที่ดี ซึ่งบริษัทจะรับข้อเสนอแนะดังกล่าวเพื่อนำไปพิจารณาจัดประชุมสามัญ/วิสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงแจ้งที่ประชุมว่าสำหรับผู้ถือหุ้นที่มีข้อสอบถามเพิ่มเติมสามารถถามคำถามผ่านระบบ Application IR Plus AGM ในรูปแบบข้อความไว้ ซึ่งทางบริษัทจะตอบทุกคำถามบนเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 1 สัปดาห์

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมการประชุม และให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ ซึ่งเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อบริษัท และกล่าวปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

ปิดการประชุมเวลา 11.30 น.

ลงชื่อ

-กริช อัมโภชน์-

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์กริช อัมโภชน์)

ประธานในที่ประชุม

ลงชื่อ

-กานต์ดนัย ชลสุวัฒน์-

(นายกานต์ดนัย ชลสุวัฒน์)

เลขานุการบริษัท / ผู้บันทึกการประชุม