

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

ของ

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

โดยวิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

การประชุมได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2568 เวลา 10.00 น. จากห้องประชุม ชั้น 26 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ เลขที่ 388 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 11 ท่าน คิดเป็น ร้อยละ 91.67 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายโทษियะ ชิมะคะตะ | รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ |
| 2. นางสาวสุพร วัฒนเวคิน | กรรมการ |
| 3. นางสาวสุวิพร ธรรมวาทีตย์ | กรรมการ |
| 4. นายคาซึมาซะ โอชิม่า | กรรมการและผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน |
| 5. นายจุนอิจิ อิวะคะมิ | กรรมการ |
| 6. นายชัชวาลย์ เจียวรรณนท์ | กรรมการ |
| 7. นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 8. ดร.มงคล เหล่าวรวงศ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายอิทธินันท์ สุวรรณจุฑะ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 10. ดร.สุจิต คุณธนกุลวงศ์ | กรรมการอิสระ |
| 11. นายวิรัชชิ ะชะชีโอะ | กรรมการอิสระ |

บริษัทได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) โดยใช้ระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ของบริษัท คิวดีแลบ จำกัด

นายโทษियะ ชิมะคะตะ รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นเข้าสู่การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 และมอบหมายให้นางสุพร วัฒนเวคิน กรรมการ ดำเนิน การประชุมเป็นภาษาไทย

ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองจำนวน 46 ราย และ โดยการมอบฉันทะจำนวน 361 ราย รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 407 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 213,686,923 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 85.47 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้วจำนวน 250,000,000 หุ้น ครบเป็น องค์ประชุม นางสาวสุพร วัฒนเวคิน ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

นางสุพร วัธนเวคิน กล่าวแนะนำกรรมการ กรรมการอิสระ นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5035 จากบริษัท ดีลรอยท์ ฟู้ช โทมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด และ นายเทพชล โกศล ที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม หลังจากนั้น นางสาวสุพรณี อัครสุวรรณ เลขานุการ บริษัท ได้เชิญผู้ถือหุ้นร่วมวิพากษ์วิจารณ์บรรยายวิธีการลงคะแนนเสียง การนับผลการลงคะแนนและการสอบถามคำถาม โดยสรุปดังนี้

- ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่โดยนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง
- ในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงเพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้นจะแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงไม่ได้ การลงคะแนนเสียงโดยแบ่งแยกจำนวนหุ้นจะถือว่าคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดเป็นบัตรเสีย ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น
- ผู้รับมอบฉันทะ รวมทั้งผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นจะต้องลงคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้นระบุในหนังสือมอบฉันทะ บริษัทจะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะตั้งแต่วันที่ผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนไว้เป็นการล่วงหน้าเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้รับมอบฉันทะ
- ผู้ถือหุ้นสามารถเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงระหว่างการประชุมได้ตลอดเวลาแม้จะกดยืนยันส่งผลการลงคะแนนเสียงแล้ว อย่างไรก็ตามการประกาศผลการลงคะแนนเสียงเสร็จสิ้นแล้วจะไม่สามารถเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงในวาระนั้นได้อีก
- การนับผลการลงคะแนนเสียงจะถือเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่เรื่องที่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น เช่น วาระที่ 6 อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการที่ต้องให้มติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- ในการนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุมและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะที่ออกเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง รวมถึงกรณีบัตรเสีย ซึ่งจะนำไปคำนวณจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมหรือซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่เกี่ยวข้อง
- ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ นางสุพร วัธนเวคิน จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามคำถามเฉพาะในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ซึ่งผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถถามคำถามผ่านการกดเมนู “พิมพ์คำถาม” เพื่อเข้าหน้าจอแชทถามคำถาม และพิมพ์คำถามแล้วกดส่ง โดยผู้ถือหุ้นรายอื่นจะไม่สามารถเห็นคำถามดังกล่าวได้ นอกจากที่ทีมงานของบริษัท หรือกดเครื่องหมายมือเพื่อแจ้งความประสงค์ที่จะถามโดยไม่จำเป็นต้องเปิดกล้อง โดยผู้ถือหุ้นต้องแนะนำชื่อสกุล และหมายเลขผู้ถือหุ้นก่อนเริ่มถามคำถาม ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดลำดับคิวในการถามคำถาม และบริษัทจะตอบคำถามโดยการจัดกลุ่มคำถามตามความเกี่ยวข้องของเนื้อหาและตามความเหมาะสมเพื่อให้การประชุมดำเนินการไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ สำหรับคำถามในประเด็นที่ไม่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น บริษัทขอรวบรวมไว้และจะตอบในวาระอื่น ๆ ต่อไป
- สำหรับวาระอื่น ๆ นั้น หากยังคงมีคำถามเพิ่มเติม หรือมีคำถามเป็นจำนวนมาก บริษัทขออนุญาตพิจารณาตอบคำถามในห้องประชุมตามจำนวนที่เหมาะสม และจะพิจารณานำคำถามที่ไม่ได้รับการตอบ ใน

ห้องประชุมไปรวบรวมเพื่อตอบในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นตามสมควร โดยบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัทต่อไป

- นางสาว วัชรเวดิน จะประกาศให้ที่ประชุมทราบผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระหลังจากการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระสิ้นสุดลง โดยจะแยกเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย ดออกเสียง และบัตรเสียว่ามีทั้งหมดกี่เสียง และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าใดของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หรือซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่เกี่ยวข้อง

อนึ่ง เพื่อส่งเสริมและให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 บริษัทได้เปิดโอกาสแก่ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 จนถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 โดยบริษัทได้แจ้งการเชิญชวนดังกล่าวผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ด้วย

ลำดับต่อมา เลขานุการบริษัทได้เรียนเชิญให้นายเทพพล โกศล ที่ปรึกษากฎหมาย อธิบายข้อกำหนดเกี่ยวกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้ที่ประชุมทราบ โดยสรุปดังนี้

- การประชุมในวันนี้เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ภายใต้พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ซึ่งจะมีการจัดเก็บข้อมูลจราจรทางอิเล็กทรอนิกส์ของผู้เข้าร่วมประชุมทุกรายไว้เป็นหลักฐานในการเข้าร่วมประชุม เช่น ชื่อผู้ใช้งาน หรือ Username ของผู้เข้าร่วมประชุม วันและเวลาของการเข้าร่วมประชุมและการเลิกประชุม และจะมีการบันทึกภาพและเสียง ของผู้เข้าร่วมประชุมและข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น จำนวนผู้เข้าร่วมประชุมและรายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมที่มีการแสดงตน และผลการลงคะแนนของผู้เข้าร่วมประชุม เป็นต้น โดยบริษัทจะบันทึกข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานการประชุม นอกจากนี้ การดำเนินการประชุมจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่หน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทจดทะเบียนไทยกำหนด เช่น กระทรวงพาณิชย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- สำหรับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในครั้งนี้ บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท ดวิดแลบ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุมที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ว่ามีกระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศของระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่สอดคล้องกับพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563

- เพื่อการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 บริษัทขอเรียนว่า ข้อมูลส่วนบุคคล เช่น ชื่อ นามสกุล ของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ อาจได้รับการบันทึกในระหว่างการสอบถาม หรือการแสดงความเห็นต่าง ๆ และนำไปใช้เพื่อประกอบการจัดทำรายงานการประชุมนี้ ตามประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายของบริษัท รวมทั้งเก็บไว้เป็นหลักฐานตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทจะดำเนินการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้จัดเตรียมนโยบายความเป็นส่วนตัวสำหรับผู้ถือหุ้นของบริษัท และได้เผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและได้จัดเตรียมคำบอกกล่าวเพื่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยได้เผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเว็บไซต์ของบริษัทเป็นที่เรียบร้อยแล้ว อนึ่ง ในการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น บริษัทจะพิจารณาตอบข้อซักถามตามความเหมาะสมภายใต้ขอบเขตของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ในการนี้ บริษัทขอความร่วมมือในการไม่บันทึกภาพและเสียงของการประชุม รวมถึงไม่เผยแพร่บันทึกภาพและเสียงดังกล่าว

นางสุพร วัฒนเวคิน ดำเนินการประชุมตามวาระดังนี้

1. รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568

นางสุพร วัฒนเวคิน ได้รายงานในนามของคณะกรรมการบริษัทให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัท โดยได้เชิญผู้ถือหุ้นรับชมวีดิทัศน์แสดงการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 หลังจากนั้น นางสุพร วัฒนเวคิน ขอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 ของบริษัทตามรายละเอียดที่ปรากฏในแบบ 56-1 One Report ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถาม และกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายพิเชษฐ อิศโร ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย): นโยบายภาครัฐ เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างไร

กรรมการ (นายดาฮีมาชะ โอชิมา): การลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะส่งผลดีต่อธุรกิจของเราเนื่องจากต้นทุนทางการเงินจะถูกลดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และส่งผลดีทางอ้อมต่อการจัดเก็บหนี้ของบริษัทด้วย

ผู้ถือหุ้น (นายพิเชษฐ อิศโร ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย): บริษัทมีแผนการขยายธุรกิจในช่วง 3 ปี 5 ปี และ 10 ปี ข้างหน้าอย่างไร

ประธานในที่ประชุม (นายโทชิยะ ชิมาตะ): ในระยะสั้น เมื่อพิจารณาภาวะทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในปัจจุบัน การเร่งเพิ่มยอดการปล่อยสินเชื่อและยอดหนี้ค้างชำระอาจส่งผลให้การผิดนัดเพิ่มขึ้นในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า

ดังนั้น บริษัทจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้วยความระมัดระวังเพื่อให้พอร์ตสินเชื่อมีคุณภาพและยอดหนี้คงค้างอยู่ในระดับที่มีเสถียรภาพ

ในระยะกลางถึงระยะยาว บริษัทมีแผนการที่จะเพิ่มลูกค้ากลุ่มใหม่และเพิ่มรายได้ประเภทค่าธรรมเนียม เช่น ค่าคอมมิชชั่นจากธุรกิจนายหน้าประกันภัย นอกจากนี้ บริษัทตั้งเป้าหมายที่จะสร้างโมเดลธุรกิจที่มีต้นทุนต่ำโดยการลดค่าใช้จ่ายคงที่ต่างๆ เช่น ค่าจ้างพนักงาน ค่าเช่าพื้นที่สำนักงานสาขา และการเร่งการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล (digitalization)

สำหรับแผนธุรกิจในช่วง 10 ปีข้างหน้า กลุ่มบริษัทออนไลน์ได้กำหนดวิสัยทัศน์ AEON Living Zone Strategy โดยมีเป้าหมายในการส่งมอบคุณค่าให้แก่ลูกค้าผ่านระบบนิเวศนี้ บริษัทจะร่วมเป็นส่วนหนึ่งและขับเคลื่อนองค์กรตามวิสัยทัศน์นี้

ผู้ถือหุ้น (นายพิเชษฐ อิศโร ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย): ปัญหาข้อพิพาทชายแดนระหว่างประเทศไทยกับประเทศกัมพูชาส่งผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทหรือไม่ บริษัทมีแผนการรับมืออย่างไร

ประธานในที่ประชุม (นายโทชิยะ ชิเมะคะตะ): บริษัททยอยในประเทศกัมพูชาเน้นการปล่อยสินเชื่อเพื่อการบริโภคในชีวิตประจำวันภายในประเทศและบริหารงานอย่างเป็นอิสระจากบริษัท บริษัททยอยจึงไม่ได้รับผลกระทบ ลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัททยอยอาศัยอยู่ในเขตเมืองหรือในกรุงเทพมหานคร ไม่ได้อาศัยอยู่บริเวณพื้นที่ชายแดน ดังนั้น ข้อพิพาทที่เกิดขึ้นจึงไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจของบริษัท

ผู้ถือหุ้น (นายพิเชษฐ อิศโร ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย): ปัญหาเศรษฐกิจชะลอตัวส่งผลกระทบต่อธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัทหรือไม่ บริษัทมีแผนการรับมือต่อผลกระทบอย่างไรเพื่อรักษาฐานลูกค้า

ประธานในที่ประชุม (นายโทชิยะ ชิเมะคะตะ): การหาลูกค้าใหม่ยังคงเป็นไปตามแผนการที่บริษัทวางไว้ อย่างไรก็ดี สัดส่วนของผู้ถือบัตรที่มีการใช้งาน (active user ratio) มีแนวโน้มลดลง และมูลค่าธุรกรรมโดยเฉลี่ย (average ticket size) ปรับตัวลดลงเล็กน้อย ดังนั้น เพื่อกระตุ้นการใช้จ่าย บริษัทจึงได้จัดรายการส่งเสริมการขายขึ้นในปีนี้นอกจากนี้ บริษัทได้ใช้ระบบดอกเบี้ยหลายอัตรา (multiple interest rate) ซึ่งจะทำให้บริษัทสามารถเสนออัตราดอกเบี้ยแบบมีส่วนลดได้ การดำเนินการเหล่านี้จะช่วยเพิ่มจำนวนผู้ถือบัตรที่มีการใช้งานและยอดหนี้ค้างชำระ

ผู้ถือหุ้น (นายเดชา สุนทรารชุน): บริษัทมีรายได้ในระดับคงที่ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา แต่กำไรสุทธิลดลงอย่างต่อเนื่อง บริษัทมีแนวทางในการแก้ไขปัญหาได้อย่างไร

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน): มูลค่าถูกรวมโดยเฉลี่ยของลูกค้าต่อรายลดลงเนื่องจากหลายปัจจัย ทั้งภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ข้อกำหนดการชำระคืนขั้นต่ำที่สูงขึ้น และพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ระมัดระวังการใช้จ่ายมากขึ้น ดังนั้น หากบริษัทดำเนินกลยุทธ์เชิงรุกมากเกินไป หรือผลักดันให้ลูกค้าใช้จ่ายเกินตัวอาจจะนำมาซึ่งหนี้เสียในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า ดังนั้น สิ่งที่บริษัทควรทำคือการปรับรูปแบบโมเดลธุรกิจโดยมุ่งเน้นการลดอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ (Cost-to-Income (C/I) ratio) การเร่งการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล และการขยายฐานลูกค้า โดยเฉพาะกลุ่ม Gen Z ที่มีจำนวนประชากรเพิ่มขึ้น กลยุทธ์หลักจึงควรเน้นที่การเพิ่มฐานลูกค้าและการกระตุ้นการใช้จ่ายของลูกค้าให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม แม้ว่ารายได้อาจลดลงในช่วง 3 ปีข้างหน้าซึ่งเป็นผลกระทบระยะสั้นซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการจำกัดเพดานอัตราดอกเบี้ยโดยหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งหมดนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงในระดับอุตสาหกรรมที่บริษัทจำเป็นต้องยอมรับและปรับตัว

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568

2. อนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทได้จัดทำงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว เพื่อเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	84,678.61	91,463.71
หนี้สินรวม	59,134.03	64,409.76
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	25,544.58	26,050.90
มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	250.00	250.00
รายได้รวม	20,422.73	22,101.77
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	2,504.98	2,860.34
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	2,562.01	2,950.13

นางสุพร วัฒนเวคิน ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว รายละเอียดปรากฏตามงบการเงินประจำปี 2567/2568 ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ในระหว่างการพิจารณาวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 4 ราย ถือหุ้น 4,675 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 411 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 213,691,598 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 85.48 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	213,691,598	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

3. รับทราบการจ่ายเงินปันผล ระหว่างกาลและอนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568

นางสุพร วัฒนเวคิน ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 บริษัทมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ ภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 แล้ว จำนวน 2,860,343,840.17 บาท

หน่วย : บาทต่อหุ้น

รอบระยะเวลาบัญชี	เงินปันผล		
	ระหว่างกาล	ส่วนสุดท้าย	รวม
รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568	2.55	2.95	5.50
รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567	2.55	2.95	5.50

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและอนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 ในอัตราหุ้นละ 2.95 บาท ดังนั้นจำนวนเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 จะเท่ากับ 5.50 บาทต่อหุ้น ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 48.07 ของกำไรสุทธิซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของ

บริษัทที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวม ภายหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทที่กฎหมายและบริษัทได้กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องพิจารณาถึงกระแสเงินสด และแผนการลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยในแต่ละปี รวมถึงความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบและลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ อนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	213,691,598	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

4. แต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระ

นางสุพร วัฒนเวคิน ได้แถลงต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 นี้ มีกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายคาซึมาซะ โอชิมา กรรมการ
2. นายซังวาลย์ เจียรนวนนท์ กรรมการ
3. ดร.สุจริต คุณธนกุลวงศ์ กรรมการอิสระ
4. นายวิวิธิ สະซีโอะ กรรมการอิสระ

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพื่อความโปร่งใส นางสุพร วัฒนเวคิน จึงได้เชิญบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการทั้งหมดออกจากห้องประชุมจนกว่าการพิจารณาวาระนี้จะแล้วเสร็จ

ดร.สุจริต คุณธนกุลวงศ์ ไม่ประสงค์จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกต่อไปเนื่องจากการเกษียณอายุ

ดังนั้น บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระ มีรายชื่อที่ปรากฏด้านล่างนี้

1. นายคาซึมาซะ โอชิมา
2. นายซังวาลย์ เจียรนวนนท์
3. นายวิวิธิ สະซีโอะ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้ง นายคาซีมาซะ โอชิมา นายซังวาลย์ เจียรนวนนท์ และนายวิวิธิ สะชีโอะ กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

1. นายคาซีมาซะ โอชิมา	เห็นด้วย	202,716,188	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.86
	ไม่เห็นด้วย	10,975,410	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	5.14
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
2. นายซังวาลย์ เจียรนวนนท์	เห็นด้วย	202,535,436	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.78
	ไม่เห็นด้วย	11,156,162	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	5.22
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
3. นายวิวิธิ สะชีโอะ	เห็นด้วย	213,691,444	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
	ไม่เห็นด้วย	154	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5. แต่งตั้งกรรมการใหม่และลดจำนวนกรรมการ

นางสุพร วัฒนเวคิน ได้แถลงต่อที่ประชุมว่านายโทโมะยุกิ มิชิฟูจิ และนางสาวสุวิพร ธรรมวาทีตย์ ประสงค์จะลาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลนับแต่วันที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 นางสุพร วัฒนเวคิน จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการใหม่จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายชิเกะคิ มิชิมะ, นายคะซึชิ อิวาโมโตะ และนายอมร จิระชัยประสิทธิ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และให้ลดจำนวนกรรมการของบริษัท จากเดิม 13 ท่าน เป็น 12 ท่าน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้งนายชิเกะคิ มิชิมะ, นายคะซึชิ อิวาโมโตะ และนายอมร จิระชัยประสิทธิ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และอนุมัติการลดจำนวนกรรมการของบริษัทจากเดิม 13 ท่าน เป็น 12 ท่าน โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

การแต่งตั้งกรรมการใหม่

1. นายชิตะเกะมิ มิชิมา	เห็นด้วย	213,364,426	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.85
	ไม่เห็นด้วย	326,302	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.15
	งดออกเสียง	870	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
2. นายคะซึชิ อิวาโมโตะ	เห็นด้วย	203,024,017	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	95.01
	ไม่เห็นด้วย	10,667,427	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	4.99
	งดออกเสียง	154	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
3. นายอมร จิระชัยประสิทธิ์	เห็นด้วย	203,024,171	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	95.01
	ไม่เห็นด้วย	10,667,427	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	4.99
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
การลดจำนวนกรรมการ	เห็นด้วย	213,690,997	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
	ไม่เห็นด้วย	1	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
	งดออกเสียง	600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

6. อนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569

นางสุพร วัฒนเวคิน ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 เป็นจำนวนไม่เกิน 35,000,000 บาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	213,691,042	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
ไม่เห็นด้วย	556	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

7. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569

ตามที่นางสุพร วัฒนเวคิน มอบหมาย เลขานุการบริษัทได้แจ้งที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ดังนั้นนางสุพร วัฒนเวคิน จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 ดังนี้

1. นางอรุณี จันทร์ตรา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 8625 และ/หรือ
2. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 และ/หรือ
3. นางสาวกรทอง เหลืองวิไล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7210 และ/หรือ
4. นางวิลาสินี กฤษณามระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7098

ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ดีลอยท์ ฮุช โทมัสส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบ ให้ความเห็น และ/หรือลงลายมือชื่อในการรับรองงบการเงินของบริษัท รายงานการสอบบัญชี และ/หรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ นางสุพร วัฒนเวคิน ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีจำนวน 6,320,000 บาท พร้อมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 500,000 บาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งกำหนดค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

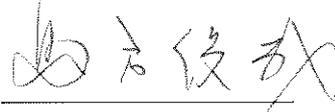
เห็นด้วย	211,052,598	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.77
ไม่เห็นด้วย	2,639,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.23
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

8. เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

นางสุพร วัฒนเวคิน ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามคำถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม นางสุพร วัฒนเวคิน จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและปิดการประชุมเมื่อเวลา 11.22 น.

ลงชื่อ 

(นายเทติชยะ ชิมะคะตะ)

ประธานในที่ประชุม