

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

ของ

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

โดยวิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

การประชุมได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน พ.ศ. 2569 เวลา 10.00 น. จากห้องประชุม ชั้น 26 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ เลขที่ 388 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 12 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด ดังนี้

1. นายชิเกะคิ มิชิมะ	ประธานกรรมการ
2. นายโทชิยะ ชิมะคะตะ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ
3. นางสุพร วัฒนเวคิน	กรรมการ
4. นายจุนอิจิ อิวะคะมิ	กรรมการ
5. นายคะซึชิ อิวาโมโตะ	กรรมการ
6. นายอมร จิระชัยประสิทธิ์	กรรมการ
7. นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์	กรรมการ
8. นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
9. ดร.มงคล เหล่าวรพงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
10. นายอิทธิพันธ์ สุวรรณจุฑะ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
11. นายวิวิธิ สะซีโอะ	กรรมการอิสระ
12. พลตำรวจโท ภาณุรัตน์ หลักบุญ	กรรมการอิสระ

บริษัทได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) โดยใช้ระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท คิวแดบ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุมที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

นายชิเกะคิ มิชิมะ กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นเข้าสู่การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 และมอบหมายให้นางสุพร วัฒนเวคิน กรรมการ ดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย

บริษัทได้กำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมและรับเงินปันผล (“Record Date”) เมื่อวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2569 โดยบริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 250,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 250,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ทั้งนี้ ในการนับองค์ประชุมและคะแนนเสียง บริษัทได้หักจำนวนหุ้นที่บริษัทซื้อคืนตามโครงการซื้อหุ้นคืน (Treasury Stock) ซึ่งไม่สามารถนับเป็นองค์ประชุม และไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และได้รับเงินปันผลจำนวน 2,500,000 หุ้น ดังนั้น จำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่นับเป็นองค์ประชุมมีจำนวนทั้งสิ้น 247,500,000 หุ้น

ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จำนวน 19 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 374 ราย รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 393 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 207,932,520 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 84.01 ของจำนวนหุ้นที่ทั้งหมดที่นับเป็นองค์ประชุมจำนวน 247,500,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม จากนั้น นางสาวพร วัฒนเวคิน ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

นางสุพร วัฒนเวคิน กล่าวแนะนำกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ฮอยเยส สอบบัญชี จำกัด และ ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม หลังจากนั้น นางสาวสุพร วัฒนเวคิน อัครสุวรรณ์ เลขาธิการบริษัท ได้เชิญผู้ถือหุ้นรับชมวิดีโอที่สรุปบรรยายวิธีการลงคะแนนเสียง การนับผลการลงคะแนนและการถามคำถาม โดยสรุปดังนี้

- ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่โดยนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง
- ในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงไม่ได้ การลงคะแนนเสียงโดยแบ่งแยกจำนวนหุ้นจะถือว่าคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดเป็นบัตรเสีย ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น
- ผู้รับมอบฉันทะ รวมทั้งผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นจะต้องลงคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้นระบุในหนังสือมอบฉันทะ บริษัทจะบันทึกคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามที่ผู้รับมอบฉันทะได้ลงทะเบียนไว้เป็นการล่วงหน้าเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้รับมอบฉันทะ
- ผู้ถือหุ้นสามารถกดเปลี่ยนการลงคะแนนเสียงระหว่างการประชุมได้ตลอดเวลาแม้จะกดยืนยันส่งผลการลงคะแนนเสียงแล้ว อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากที่ประกาศผลการลงคะแนนเสียงเสร็จสิ้นแล้วจะไม่สามารถกดเปลี่ยนการลงคะแนนเสียงในวาระนั้นได้อีก
- การนับผลการลงคะแนนเสียงจะถือเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่เรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น เช่น วาระที่ 6 อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการที่ต้องใช้มติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- ในการนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุมและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะที่ออกเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง รวมถึงกรณีบัตรเสีย ซึ่งจะนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่เกี่ยวข้อง
- ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ ผู้ดำเนินการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามคำถามเฉพาะในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ โดยผู้ถือหุ้นรายอื่นจะไม่สามารถเห็นคำถามดังกล่าวได้ เลขาธิการบริษัทจะเป็นผู้จัดลำดับคิวในการถามคำถาม และบริษัทจะตอบคำถามโดยการจัดกลุ่มคำถามตามความเกี่ยวข้องของเนื้อหาและตามความเหมาะสมเพื่อให้การประชุมดำเนินการไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- สำหรับวาระอื่นๆ นั้น หากยังคงมีคำถามเพิ่มเติม หรือมีคำถามเป็นจำนวนมาก บริษัทจะพิจารณาคำถามในที่ประชุมตามจำนวนที่เหมาะสม และจะพิจารณาคำถามที่ไม่ได้รับการตอบในที่ประชุมไปรวบรวมเพื่อตอบในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นตามสมควร โดยบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัทต่อไป

- ผู้ดำเนินการประชุมจะประกาศให้ที่ประชุมทราบผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระหลังจากการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระสิ้นสุดลง โดยจะแยกเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียว่ามีทั้งหมดกี่เสียง และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าใดของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หรือซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่เกี่ยวข้อง

อนึ่ง เพื่อส่งเสริมให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 บริษัทได้แจ้งและเปิดโอกาสแก่ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568 จนถึงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท

เลขานุการบริษัทได้เรียนเชิญให้นายเทพพล โกศล ที่ปรึกษากฎหมาย อธิบายข้อกำหนดเกี่ยวกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้ที่ประชุมทราบ โดยสรุปดังนี้

- การประชุมในวันนี้เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ภายใต้พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ซึ่งจะมีการจัดเก็บข้อมูลจราจรทางอิเล็กทรอนิกส์ของผู้เข้าร่วมประชุมทุกรายไว้เป็นหลักฐานในการเข้าร่วมประชุม เช่น ชื่อผู้ใช้งาน หรือ Username ของผู้เข้าร่วมประชุม วันและเวลาของการเข้าร่วมประชุมและการเลิกประชุม และจะมีการบันทึกภาพและเสียงของผู้เข้าร่วมประชุมและข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น จำนวนผู้เข้าร่วมประชุมและรายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมที่มีการแสดงตน และผลการลงคะแนนของผู้เข้าร่วมประชุม เป็นต้น โดยบริษัทจะบันทึกข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานการประชุม นอกจากนี้ การดำเนินการประชุมจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่หน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทจดทะเบียนไทยกำหนด เช่น กระทรวงพาณิชย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- สำหรับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในครั้งนี้ บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท คิวดับเบิล จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุมที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ว่ามีกระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศของระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- เพื่อการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 บริษัทขอเรียนว่า ข้อมูลส่วนบุคคล เช่น ชื่อ นามสกุล ของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ อาจได้รับการบันทึกในระหว่างการสอบถาม หรือการแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ และนำไปใช้เพื่อประกอบการจัดทำรายงานการประชุมนี้ตามประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายของบริษัท รวมทั้งเก็บไว้เป็นหลักฐานตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทจะดำเนินการเก็บรวบรวมใช้เปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้จัดเตรียมนโยบายความเป็นส่วนตัวสำหรับผู้ถือหุ้นของบริษัท และได้เผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและได้จัดเตรียมคำบอกกล่าวเพื่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

โดยได้เผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเว็บไซต์ของบริษัทเป็นที่เรียบร้อยแล้ว
หนึ่ง ในการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น บริษัทจะพิจารณาตอบข้อซักถามตามความเหมาะสมภายใต้ขอบเขต
ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ในการนี้ บริษัทขอความร่วมมือในการไม่บันทึกภาพและเสียงของการประชุม
รวมถึงไม่เผยแพร่บันทึกภาพและเสียงดังกล่าว

นางสุพร วัฒนเวคิน ดำเนินการประชุมตามวาระดังนี้

1. **รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569**

นางสุพร วัฒนเวคิน ได้รายงานในนามของคณะกรรมการบริษัทให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัท
โดยได้เชิญผู้ถือหุ้นรับชมวีดิทัศน์แสดงผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่
28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 หลังจากนั้น นางสุพร วัฒนเวคิน ขอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานในรอบ
ระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 ของบริษัทตามรายละเอียดที่ปรากฏในแบบ 56-1
One Report ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถาม และกรรมการของบริษัทและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้น
ดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นางเบญจมาศ แก้วพรหมมัลย์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย): ปัจจุบัน
บริษัทมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อยู่ที่ย่อยละ 5.19 ขอทราบว่าสินเชื่อที่ก่อให้เกิด NPL ส่วนใหญ่
มาจากพอร์ตสินเชื่อประเภทใด บริษัทมีแนวทางหรือมาตรการสำคัญในการบริหารจัดการและลดระดับ NPL
เพื่อให้คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นในช่วง 2-3 ไตรมาสถัดไปอย่างไร และปัจจุบันสัดส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยง
ด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (สินเชื่อ Stage 2) อยู่ในระดับใด และบริษัทประเมินความเสี่ยงของสินเชื่อ
กลุ่มนี้ต่อแนวโน้มของ NPL ในอนาคตอย่างไร

กรรมการ (นายอมร จิระชัยประสิทธิ์): สินเชื่อกลุ่มที่มีแนวโน้มก่อนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูง คือ สินเชื่อเช่าซื้อ
รถยนต์มือสอง บริษัทมีมาตรการในการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในช่วง 2-3 ไตรมาสข้างหน้า โดยเริ่มตั้งแต่
การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งบริษัทมีการวิเคราะห์และจัดกลุ่มลูกค้าเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้
และปรับใช้ข้อมูลคะแนนเครดิตเพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่อนุมัติจะเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ ในเรื่องการติดตาม
และเร่งรัดหนี้สิน บริษัทได้มีการใช้แบบจำลองด้านเครดิตในการแบ่งกลุ่มลูกค้าตามระดับความเสี่ยง
เพื่อประโยชน์ในการติดตามและเร่งรัดหนี้สิน

ในส่วน of สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือสินเชื่อ Stage 2 ณ ปัจจุบัน อยู่ในระดับ
คงที่และมีแนวโน้มลดลง ซึ่งบริษัทสามารถป้องกันไม่ให้สินเชื่อ Stage 2 ตกไปเป็นสินเชื่อ Stage 3 ได้
ซึ่งเป็นการควบคุมสัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้อยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้

ผู้ถือหุ้น (นางเบญจมาศ แก้วพรหมมัลย์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย): ปัจจุบัน
ค่าความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ (Credit Cost) ของบริษัทอยู่ในระดับใด และบริษัทประเมินว่าระดับ

การตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญในปีนี้ได้ผ่านจุดสูงสุดไปแล้วหรือยัง หากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวมากกว่าที่คาดไว้ บริษัทประเมินว่าค่าใช้จ่ายด้านการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญอาจเพิ่มขึ้นอีกเท่าใด ภายใต้กรณีฐาน และกรณีเลวร้าย บริษัทมีแผนในการขายหนี้ด้วยคุณภาพ หรือดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มเติมในปีนี้หรือไม่ และคาดว่าจะมีขนาดธุรกรรมประมาณเท่าใด

กรรมการ (นายอมร จิระชัยประสิทธิ์): ในปีที่ผ่านมาบริษัทมีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเล็กน้อย เพื่อให้เหมาะสมกับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ หากพิจารณาจากพอร์ตสินเชื่อบริษัทจะพบว่าบริษัทยังคงสามารถที่จะบริหารจัดการในพอร์ตสินเชื่อได้ในระดับที่ดี และยังไม่พบแนวโน้มที่อาจจะทำให้แย่ลง

ผู้ถือหุ้น (นายดิศรนนท์ เด่นไพศาล): ลูกค้านำของบริษัทแบ่งเป็นกลุ่มสลิปเงินเดือน เกษตรกร และธุรกิจขนาดย่อมอย่างละร้อยละเท่าใด

กรรมการ (นายอมร จิระชัยประสิทธิ์): ลูกค้ากลุ่มเกษตรกรและกลุ่มธุรกิจขนาดย่อมของบริษัทรวมกัน มีสัดส่วนประมาณไม่เกินร้อยละ 2-3 ส่วนกลุ่มสลิปเงินเดือนมีสัดส่วนสูงกว่าร้อยละ 80

ผู้ถือหุ้น (นางเบญจมาศ แก้วพรหมมัลย์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย): ปัจจุบันแหล่งเงินทุนหลักที่บริษัทใช้ในการปล่อยสินเชื่อมาจากช่องทางใดและบริษัทมีแนวทางบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างไรให้เหมาะสมกับสภาวะดอกเบี้ยในปัจจุบัน

ผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) (นายพีรวิชญ์ พสุทิพย์): บริษัทมีแหล่งเงินทุนหลักมาจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินและการออกหุ้นกู้ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อระยะยาวประมาณ 1 ใน 3 ของสินเชื่อที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปีเป็นสัดส่วนที่จะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อส่วนที่เหลือ หากใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว (Floating Rate) บริษัทมีการป้องกันความเสี่ยงผ่านธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง (Hedging) เพื่อให้อัตราดอกเบี้ยกลายเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ จึงไม่ได้รับผลกระทบจากสภาวะดอกเบี้ย นอกจากนี้ จุดแข็งของบริษัทอีกประการหนึ่งคือบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ ไม่ว่าจะเป็นแหล่งเงินทุนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐหรือสกุลเงินเยน ทำให้บริษัทสามารถที่จะบริหารจัดการเพื่อให้สามารถขอสินเชื่อได้ในอัตราที่เหมาะสมตามสภาวะตลาด ณ วันนั้น

รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ (นายโทชิยะ ชิมะคะตะ): ข้อได้เปรียบของบริษัทประการหนึ่งคือบริษัทสามารถใช้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทอื่นซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราตลาดได้อีกด้วย

ผู้ถือหุ้น (นางเบญจมาศ แก้วพรหมมัลย์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย): ท่ามกลางการแข่งขันที่สูงขึ้นในอุตสาหกรรมการเงิน รวมถึงการเข้ามาของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) ในอนาคต บริษัทมีแนวทางอย่างไรในการรักษาระดับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin-NIM) และต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้อย่างต่อเนื่อง

รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ (นายโทชิยะ ชิมะคะตะ): กลุ่มลูกค้าเป้าหมายบางส่วนของบริษัทมีความทับซ้อนกับกลุ่มลูกค้าของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา แต่บริษัทยังมีข้อได้เปรียบอย่างน้อย 3 ประการ ประการแรก คือ บริษัทมีข้อมูลประวัติสินเชื่อของลูกค้ากลุ่มรายได้น้อยมาอย่างยาวนาน ครอบคลุม

ถึงพฤติกรรมการชำระหนี้ แหล่งที่มาของรายได้ทางเล็ก และประวัติการทำธุรกรรมขนาดเล็กของลูกค้ากลุ่มนี้ ทำให้สามารถวิเคราะห์พฤติกรรมและประเมินความเสี่ยงได้ ประการที่สอง บริษัทมีสาขาที่ให้บริการลูกค้าแบบพบหน้า การมีจุดบริการที่ลูกค้าสามารถเข้ามาติดต่อได้โดยตรงยังเป็นข้อได้เปรียบ โดยเฉพาะในพื้นที่ต่างจังหวัดประการสุดท้าย คือ บริษัทมีความรู้และประสบการณ์ในการพิจารณาสินเชื่อและการทวงถามหนี้ ซึ่งถือว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการประสบความสำเร็จของธุรกิจ

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน): ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาจำเป็นต้องมีการลงทุนทางด้านเทคโนโลยีค่อนข้างสูง จึงมีความท้าทายในด้านการสร้างผลตอบแทนให้ถึงจุดคุ้มทุนภายในเวลาอันจำกัดจากประชากรของไทย ซึ่งมีจำนวนไม่สูงมาก ในขณะที่เทคโนโลยีด้านนี้เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว บริษัทให้ความสำคัญเรื่องเทคโนโลยีมาอย่างยาวนานในฐานะที่บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่มาจากญี่ปุ่น บริษัทพัฒนาด้านนี้มานานพอสมควรที่จะรู้ว่า ต้องไม่ลงทุนมากเกินไปจนไม่สามารถสร้างผลตอบแทนหรือบรรลุจุดคุ้มทุนได้ และไม่ลงทุนน้อยเกินไปจนกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันในเรื่องนี้ ประเด็นสำคัญคือต้องหาจุดที่สามารถแข่งขันได้ในอนาคต

ผู้ถือหุ้น (นางเบญจมาศ แก้วพรหมมัลย์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย): ผู้บริหารมองว่าปัจจัยสำคัญที่สุดที่จะทำให้ผลประกอบการของบริษัทกลับมาเติบโตอย่างยั่งยืนคืออะไร และมีตัวชี้วัดสำคัญใดที่ผู้ถือหุ้นควรติดตามเป็นพิเศษในช่วง 12 เดือนข้างหน้า

รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ (นายโทชิยะ ชิมะคะตะ): ปัจจัยภายในที่เป็นปัจจัยหลักประการหนึ่ง คือ จำนวนลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้าที่มีการใช้บริการ (active customers) ความตั้งใจในการซื้อของลูกค้า (customer purchasing intent) ก็เป็นสัญญาณที่สำคัญเช่นกัน ปรัชญาของกลุ่มบริษัทคือให้ความสำคัญกับความสงบสุขเป็นอันดับแรก เพราะเมื่อเกิดความขัดแย้ง กิจกรรมทางเศรษฐกิจจะได้รับผลกระทบในเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญ ธุรกิจของบริษัทจะเติบโตได้ต่อเมื่ออยู่ในสภาพแวดล้อมที่สงบสุข ดังนั้นบริษัทหวังที่จะพบกับความสงบสุข

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน): เรื่องของปัจจัยภายใน คือ ฐานลูกค้าที่บริษัทต้องสามารถตอบสนองต่อพฤติกรรมใช้จ่ายของลูกค้า ส่วนในด้านการลงทุนจะต้องพิจารณาประเทศที่มีความสงบเรียบร้อย ซึ่งเป็นปัจจัยที่เอื้อต่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและถาวร กลยุทธ์ที่เป็นจุดแข็งของบริษัท คือ ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการบริหารจัดการฐานข้อมูลจำนวนมาก ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงเป็นปัจจัยขับเคลื่อนหลักของธุรกิจสินเชื่อรายย่อย การมีข้อมูลที่มีคุณภาพในเชิงลึกมีความสำคัญมากกว่าจำนวนข้อมูล ซึ่งจะส่งเสริมการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพ และปัจจัยสุดท้าย คือ การลงทุนในเทคโนโลยีที่เหมาะสมและการปรับตัวให้ทันกับเทคโนโลยีที่ก้าวหน้ามากขึ้น

ผู้ถือหุ้น (นายยงยุทธ ลิ้มศิริ): บริษัทมีแนวโน้มหรือมีแผนการที่จะกลับมาเปิดสาขาในประเทศเมียนมาหรือไม่ เนื่องจากลูกค้าในประเทศเมียนมาบางส่วนใช้เงินบาทในการทำธุรกรรม และมองว่ายังเป็นตลาดที่มีศักยภาพสำหรับการขยายธุรกิจ

รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ (นายโทชิยะ ชิเมะคะตะ): ในอดีตบริษัทมีบริษัทย่อยในประเทศเมียนมา อย่างไรก็ดี ด้วยนโยบายของกลุ่มบริษัทอโชน บริษัทได้โอนหุ้นไปยังบริษัทแม่ในประเทศญี่ปุ่นแล้ว ดังนั้น ในปัจจุบันธุรกิจในประเทศเมียนมาจึงอยู่ภายใต้การบริหารงาน รวมถึงการตัดสินใจเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทแม่ที่ประเทศญี่ปุ่น

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน): กลุ่มบริษัทอโชนมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการลงทุนให้ไปอยู่ภายใต้การบริหารงานของบริษัทแม่ที่ประเทศญี่ปุ่น ส่วนกลยุทธ์ของบริษัทจะพิจารณาการลงทุนที่มีโอกาสพัฒนาการเติบโตได้อย่างยั่งยืน ไม่มีอุบัติเหตุทางการเมืองหรือทางการทหาร ดังนั้น ประเทศที่มีความสงบเรียบร้อยจึงเป็นเป้าหมายหลักที่บริษัทจะลงทุน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569

2. **อนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว**

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทได้จัดทำงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว เพื่อเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	80,391.92	88,307.27
หนี้สินรวม	53,647.47	60,178.23
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	26,744.45	27,194.71
มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	250.00	250.00
รายได้รวม	19,822.28	21,775.08
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	3,058.86	3,094.13
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	2,835.12	2,777.30

นางสุพร วัฒนเวคิน ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว รายละเอียดปรากฏตามงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2568/2569

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถาม และกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายดิศพรนันท์ เคนไพศาล): บริษัทคาดการณ์รายได้และกำไรโดยรวมของปีนี้ไว้อย่างไร และคาดว่ากำไรจะเติบโตจากปีที่แล้วได้หรือไม่

รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ (นายโทชิยะ ชิเมะคะตะ): บริษัทปรับกลยุทธ์จากการมุ่งเน้นจากผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตไปยังผลิตภัณฑ์สินเชื่อเงินกู้ โดยบริษัทคาดว่าจะยอดสินเชื่อและยอดผ่อนชำระ รวมถึงยอดสินเชื่อคงค้าง (Outstanding Balance) จะเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ในด้านรายได้ บริษัทได้รับผลกระทบในเชิงลบบางส่วน แต่ยังคงใช้กลยุทธ์ในทำนองเดียวกับปีก่อน อย่างไรก็ตาม ในด้านค่าใช้จ่าย บริษัทมีแผนลดต้นทุนให้มากขึ้นเพื่อเพิ่มกำไรให้มากขึ้นกว่าปีก่อน

ในระหว่างการพิจารณาวันนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 3 ราย ถือหุ้น 15,000 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมจำนวนทั้งสิ้น 396 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 207,947,520 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 84.02 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้วของบริษัท

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	207,947,520	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

3. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและอนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569

นางสุพร วัฒนเวทิน ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 บริษัทมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ ภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 แล้ว จำนวน 3,094,125,178.52 บาท

หน่วย: บาทต่อหุ้น

รอบระยะเวลาบัญชี	เงินปันผล		
	ระหว่างกาล	ส่วนสุดท้าย	รวม
รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569	2.55	2.95	5.50
รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568	2.55	2.95	5.50

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 คณะกรรมการบริษัท เห็นสมควรให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและอนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 ในอัตราหุ้นละ 2.95 บาท โดยได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลส่วนสุดท้ายเมื่อวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2569 และมีกำหนดจ่ายเงินปันผลดังกล่าว ในวันที่ 17 กรกฎาคม พ.ศ. 2569 ในการนี้ จำนวนเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 จะเท่ากับ 5.50 บาทต่อหุ้น คิดเป็นอัตราร้อยละ 44 ของกำไรสุทธิ ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถาม และกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายดิศพรนันท์ เด่นไพศาล): หากพอร์ตสินเชื่อไม่เพิ่มขึ้น บริษัทจะสามารถจ่ายเงินปันผลเพิ่มกว่านี้ได้หรือไม่ และมองว่ามีโอกาสที่อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลจะไปถึงร้อยละ 80 หรือไม่

ผู้ถือหุ้น (นายยุตินันท์ บุรณะสิน): บริษัทมีสิทธิที่จะพิจารณาปันผลเพิ่มในอนาคตหรือไม่ หากผลประกอบการยังคงมีกำไร 2,8000 – 3,800 ล้านบาท

รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ (นายโทชิยะ ชิมะคะตะ): บริษัทมีนโยบายในการรักษาอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ซึ่งเป็นนโยบายพื้นฐานของบริษัท เช่น ในรอบระยะเวลาบัญชี พ.ศ. 2567 แม้ว่ากำไรลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า (รอบระยะเวลาบัญชี พ.ศ. 2566) แต่บริษัทยังคงจ่ายเงินปันผลในจำนวนที่เท่ากับปีก่อนหน้า ทำให้อัตราการจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งสะท้อนถึงนโยบายในการรักษาระดับการจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ บริษัทมองว่าอัตราการจ่ายเงินปันผลที่เหมาะสมอยู่ที่ร้อยละ 40-45 เพื่อรักษาระดับการเติบโตที่ยั่งยืน เนื่องจากบริษัทยังจำเป็นต้องลงทุน โดยเฉพาะด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในช่วง 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า เนื่องจากความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นเรื่องที่มีความสำคัญและเป็นปัจจัยหลักที่ลูกค้าพิจารณาในการเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ผมมีความเห็นว่าการรักษาระดับการจ่ายเงินปันผลให้มีเสถียรภาพ ไม่ผันผวนตามผลประกอบการ หรือสถานะเศรษฐกิจเป็นเรื่องสำคัญ แต่ทั้งนี้ ยังมีความเป็นไปได้ที่จะเพิ่มอัตราการจ่ายเงินปันผลในระดับร้อยละ 40-45 ในอนาคต

ในระหว่างการพิจารณาวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 1 ราย ถือหุ้น 1,200 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมจำนวนทั้งสิ้น 397 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 207,948,720 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 84.02 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้วของบริษัท

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบและลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก อนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	204,163,520	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.18
ไม่เห็นด้วย	3,785,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.82
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

4. แต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระ

นางสุพร วัฒนเวคิน มอบหมายให้ นายอมร จิระชัยประสิทธิ์ กรรมการ ดำเนินการประชุมในวาระนี้แทน โดยนายอมร จิระชัยประสิทธิ์ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 นี้ มีกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|--------------|
| 1. นางสุพร วัฒนเวคิน | กรรมการ |
| 2. นายจุนธิจิ อิวะคะมิ | กรรมการ |
| 3. นายอิทธินันท์ สุวรรณจุฑะ | กรรมการอิสระ |
| 4. นายวิวิธิ ะชีโอะ | กรรมการอิสระ |

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพื่อความโปร่งใส นายอมร จิระชัยประสิทธิ์ จึงได้เชิญบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการทั้งหมดออกจากห้องประชุม จนกว่าการพิจารณาวาระนี้จะแล้วเสร็จ

ในการนี้ นายจุนธิจิ อิวะคะมิ และนายวิวิธิ ะชีโอะ ไม่ประสงค์กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกต่อไป เนื่องจากการเกษียณอายุ

ดังนั้น บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง มีรายชื่อที่ปรากฏด้านล่างนี้

1. นางสุพร วัฒนเวคิน
2. นายอิทธินันท์ สุวรรณจุฑะ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ในระหว่างการพิจารณาวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 1 ราย ถือหุ้น 1,710 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมจำนวนทั้งสิ้น 398 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 207,950,430 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 84.02 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้วของบริษัท

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้ง นางสุพร วัฒนเวคิน และนายอิทธินันท์ สุวรรณจุฑะ กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

1. นางสุพร วัฒนเวคิน	เห็นด้วย	201,482,297	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.89
	ไม่เห็นด้วย	6,468,133	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.11
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

2. นายอิทธินันท์ สุวรรณจุฑะ เห็นด้วย	207,850,794	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.95
ไม่เห็นด้วย	99,636	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.05
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5. แต่งตั้งกรรมการใหม่และลดจำนวนกรรมการ

นางสุพร วัฒนเวคิน ได้แถลงต่อที่ประชุมว่าเนื่องด้วยตำแหน่งกรรมการของบริษัทว่างลง คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการใหม่จำนวน 1 ท่าน ได้แก่ พลตำรวจเอก อุดุลย์ แสงสิงแก้ว เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการอิสระ) ของบริษัท และให้ลดจำนวนกรรมการของบริษัทจากเดิม 12 ท่าน เป็น 11 ท่าน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้งพลตำรวจเอก อุดุลย์ แสงสิงแก้ว เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการอิสระ) ของบริษัท และด้วยมติเอกฉันท์อนุมัติการลดจำนวนกรรมการของบริษัทจากเดิม 12 ท่าน เป็น 11 ท่าน โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

พลตำรวจเอกอุดุลย์ แสงสิงแก้ว เห็นด้วย	207,917,630	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.98
ไม่เห็นด้วย	32,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.02
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
การลดจำนวนกรรมการ เห็นด้วย	207,950,430	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

6. อนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2570

นางสุพร วัฒนเวคิน ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2570 เป็นจำนวนไม่เกิน 35,000,000 บาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2570 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	206,841,730	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.47
ไม่เห็นด้วย	1,108,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.53
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

7. **แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2570**

ตามที่นางสุพร วัฒนเวคิน มอบหมาย เลขานุการบริษัทได้แจ้งที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ดังนั้น นางสุพร วัฒนเวคิน จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2570 ดังนี้

1. นางดรุณี จันทรตรา 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 ทูช โธมัทส โซยยส สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2570 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบ ให้ความเห็น และ/หรือลงลายมือชื่อในการรับรองงบการเงินของบริษัท รายงานการสอบบัญชี และ/หรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ นางสุพร วัฒนเวคิน ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2570 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีจำนวน 6,670,000 บาท พร้อมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 500,000 บาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งกำหนดค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	204,165,230	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.18
ไม่เห็นด้วย	3,785,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.82
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

8. เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

นางสุพร วัฒนเวคิน ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามคำถาม และกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายปฐมัน บุรณะสิน): สงครามส่งผลให้เกิดหนี้เสียเพิ่มขึ้นหรือลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา

กรรมการ (นายอมร จิระชัยประสิทธิ์): บริษัทมีการติดตามและประเมินผลกระทบของสงครามต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกค้าทั้งหมด แต่ไม่พบกลุ่มลูกค้าที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากผลของสงครามนี้ อย่างไรก็ดี บริษัทยังคงติดตามลูกค้ากลุ่มเปราะบางอย่างใกล้ชิด ทั้งในด้านการอนุมัติสินเชื่อและการชำระหนี้

ผู้ถือหุ้น (นายดิศพนันท์ เด่นไพศาล): ความเสี่ยงในการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตมีมากน้อยแค่ไหน สาเหตุที่อัตราส่วนความครอบคลุมของเงินสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ของบริษัทอยู่ในระดับต่ำกว่าร้อยละ 200 ในขณะที่บริษัทคู่แข่งซึ่งเป็นจดทะเบียนมีอัตราส่วนดังกล่าวมากกว่าร้อยละ 400 เพราะอะไร และหลังเกิดสงครามบริษัทมีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นหรือไม่ หรือบริษัทมีการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มสูงขึ้น

กรรมการ (นายอมร จิระชัยประสิทธิ์): การเปรียบเทียบอัตราส่วนความครอบคลุมของเงินสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ของแต่ละสถาบันการเงินต้องพิจารณาโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อประกอบกับพฤติกรรมการชำระหนี้ของลูกค้าด้วย แต่สำหรับปริมาณสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (สินเชื่อ Stage 2) บริษัทสามารถบริหารให้อยู่ในระดับคงที่และมีแนวโน้มที่จะลดลงด้วย ซึ่งสัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (สินเชื่อ Stage 2) ของเฟส 2 ไม่มาก ในขณะที่สินเชื่อจัดชั้นที่ 1 (สินเชื่อ Stage 1) มีมากกว่าร้อยละ 90 ของพอร์ตทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทจึงไม่ได้พิจารณาอัตราส่วนความครอบคลุมของสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) เพียงปัจจัยเดียว แต่ยังคำนึงถึงความเพียงพอของสำรองหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ทางบัญชี (TFRS 9) ด้วย ทั้งนี้ ที่ผ่านมามีบริษัทมีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม

ผู้ถือหุ้น (นายยุตินันท์ บุรณะสิน): ภายหลังจากนี้หากอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างไร บริษัทวางแผนอย่างไร

ผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) (นายพีรวิชญ์ พสุทิพย์): สัดส่วนเงินกู้ระยะยาวของบริษัทที่จะถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี มีประมาณร้อยละ 30 ของเงินกู้ระยะยาวทั้งหมดของบริษัท บริษัทมีกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับเงินกู้ระยะยาว เพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีความผันผวน เพราะฉะนั้น หากอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้นจะส่งผลกระทบต่อบริษัทค่อนข้างน้อยและอยู่ในระดับที่จัดการได้

ผู้ถือหุ้น (นายปฐมัน บุรณะสิน): บริษัทคาดว่ามูลค่าพอร์ตสินเชื่อบริษัทในปีนี้จะเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปีที่แล้วเท่าไร

รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ (นายโทชิยะ ชิเมะคะตะ): ตามที่ได้ตอบคำถามไปแล้วก่อนหน้านี้ บริษัทมีแผนการที่จะเพิ่มยอดการให้สินเชื่อให้มากขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา แต่ ณ ปัจจุบันยังอยู่ในแนวโน้มขาลงเล็กน้อย บริษัทได้ออกโปรแกรมสินเชื่อพิเศษและปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลโดยมุ่งหมายให้ยอดสินเชื่อส่วนบุคคล รวมถึงยอดสินเชื่อคงค้างเพิ่มขึ้นในครึ่งปีหลัง

ผู้ถือหุ้น (นายวิวัฒน์ อภิธนวิทย์): การที่บริษัทแจ้งว่าจะเน้นธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลแทนบัตรเครดิตอยากทราบว่ากลยุทธ์สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตหลังจากนี้จะเป็นอย่างไร เพราะยังมีสัดส่วนรายได้ที่ค่อนข้างสูงอยู่

รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ (นายโทชิยะ ชิเมะคะตะ): แม้ว่าบริษัทจะมุ่งเน้นธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลมากขึ้น แต่บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจบัตรเครดิตอย่างต่อเนื่อง กลยุทธ์ที่สำคัญประการหนึ่ง คือ การขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตภายใต้แบรนด์ AEON (House Card) มากกว่าบัตรที่ออกร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ (Co-branded Card) เนื่องจากบัตร House Card มีผลตอบแทนที่สูงกว่าโดยในปีที่ผ่านมาบริษัทเปิดตัว House Card ใหม่ และมีแผนที่จะเพิ่มสิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้กับบัตรดังกล่าวเพิ่มเติมในปีนี้อีกหนึ่งกลยุทธ์สำคัญ คือ การมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าคนรุ่นใหม่ (Young Generation) และตลาดที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง เช่น ตลาดสัตว์เลี้ยงและตลาดเกม โดยบริษัทได้เปิดตัวบัตรเครดิต AEON Petster เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ที่ผ่านมา ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีและสามารถช่วยเพิ่มจำนวนลูกค้าในกลุ่มคนรุ่นใหม่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งสองกลยุทธ์ข้างต้นถือเป็นแนวทางหลักในการพัฒนาธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัท

ผู้ถือหุ้น (นายดิศรนนท์ เด่นไพศาล): บริษัทมีความตั้งใจจะซื้อหุ้นคืนให้ครบร้อยละ 1 ตามโครงการหรือไม่ หากราคาหุ้นยังทรงตัวอยู่ในช่วงราคาเดิม และปีหน้าคิดว่าจะมีโครงการซื้อหุ้นคืนอีกหรือไม่

ผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) (นายพีรวิชญ์ พสุทิพย์): โครงการซื้อหุ้นคืนของบริษัทเฟส 1 จบไปแล้ว และตอนนี้อยู่ในเฟส 2 ซึ่งอยู่ในช่วงเดือนเมษายนจนถึงเดือนตุลาคม ซึ่งบริษัททยอยซื้อคืนตามแผน จำนวน 2.5 ล้านหุ้น ส่วนหลังจากนี้จะมีโครงการในเฟสถัดไปหรือไม่ อาจจะต้องพิจารณาอีกครั้งหลังจบเฟส 2

ผู้ถือหุ้น (นายปฐมัน บุรณะสิน): การตั้งเงินสำรองส่วนเกิน (Management Overlay) ในไตรมาสที่ผ่านมาเพียงพอหรือไม่

กรรมการ (นายอมร จิระชัยประสิทธิ์): บริษัททบทวนการตั้งเงินสำรองส่วนเกินทุกไตรมาส และตั้งสำรองให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจในแต่ละช่วงเวลา ในช่วงที่ผ่านมาบริษัทตั้งสำรองไว้ครอบคลุมสถานะเศรษฐกิจหลายๆ ด้านในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งมีจำนวนเงินสำรองเพียงพอแล้ว

ผู้ถือหุ้น (นายดิศวรรนันท์ เด่นไพศาล): การที่โครงการคุณสู้เราช่วย จะปรับเพิ่มการจ่ายจากร้อยละ 50 เป็นร้อยละ 70 จะทำให้คุณภาพสินทรัพย์ของเราแย่งแบบมีนัยยะหรือไม่

กรรมการ (นายอมร จิระชัยประสิทธิ์): ในส่วนของโครงการคุณสู้เราช่วย บริษัทได้ให้ความร่วมมือและจัดให้มีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าในกลุ่มที่สนใจเข้าร่วมโครงการ ซึ่งบริษัทพบว่ากลุ่มลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ในแต่ละเดือนตามที่กำหนด

ผู้ถือหุ้น (นายดิศวรรนันท์ เด่นไพศาล): สัดส่วนกำไรสุทธิจากการประกอบธุรกิจของบริษัทในประเทศลาวและประเทศกัมพูชา คิดเป็นร้อยละเท่าใด และภาวะวิกฤติในประเทศเหล่านั้นในช่วงนี้ส่งผลต่อคุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทมากน้อยเพียงใด

รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ (นายโทชิยะ ชิเมะคะตะ): สัดส่วนกำไรสุทธิที่มาจากบริษัทย่อยทุกแห่งของบริษัท รวมบริษัทย่อยในประเทศไทย คิดเป็นประมาณร้อยละ 5 ซึ่งสัดส่วนกำไรที่มาจากบริษัทย่อยในประเทศลาวและกัมพูชา คิดเป็นประมาณร้อยละ 3 ของกำไรสุทธิรวมทั้งหมด บริษัทติดตามสถานะเศรษฐกิจในประเทศเหล่านั้นอย่างใกล้ชิด เศรษฐกิจของกัมพูชาคาดว่าจะเติบโตช้า เนื่องจากได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากสถานการณ์ในตะวันออกกลาง ในไตรมาสแรกยอดขายและยอดสินเชื่อคงค้างของบริษัทย่อยในกัมพูชาเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เนื่องจากเปลี่ยนแปลงนโยบาย ทำให้จำเป็นต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีนี้ สถานการณ์ไม่ดีขึ้นหรือแย่ลงอย่างชัดเจน บริษัทจะติดตามสถานการณ์ต่อไป

ผู้ถือหุ้น (นายปฐมัน บุรณะสิน): บริษัทกำหนดเป้าหมายในการให้สินเชื่อและผลกำไรจากธุรกิจสินเชื่อจำนนำทะเบียนรถอย่างไรในปีนี เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว

รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ (นายโทชิยะ ชิเมะคะตะ): ปัจจุบันผลิตภัณฑ์สินเชื่อจำนนำทะเบียนรถของบริษัทใช้ชื่อภาษาอังกฤษซึ่งลูกค้าเข้าใจยาก บริษัทจึงกำลังพิจารณาเปลี่ยนไปใช้ชื่อผลิตภัณฑ์ที่เป็นภาษาไทย รวมทั้งปรับลดเอกสารประกอบตามข้อเสนอแนะของลูกค้า ขณะเดียวกันบริษัทจะเพิ่มช่องทางการติดต่อกับลูกค้า เนื่องจากสาขาของบริษัทส่วนใหญ่จะตั้งอยู่ในห้างสรรพสินค้า บริษัทจะขยายสาขาที่ตั้งอยู่นอกห้างสรรพสินค้าซึ่งจะเป็นผลดีต่อการให้บริการสินเชื่อจำนนำทะเบียนรถ

ผู้ถือหุ้น (นายปฐมัน บุรณะสิน): โครงการไทยช่วยไทยพลัสส่งผลต่อบริษัทอย่างไร

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน): สำหรับโครงการไทยช่วยไทยพลัส เป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลปกติการกระตุ้นเศรษฐกิจใดๆ ทั้งในช่วงการเลือกตั้งและโครงการไทยช่วยไทยพลัส จะส่งผลทำให้คนจับจ่ายใช้เงินได้ดีขึ้น ลูกค้าของบริษัทก็มีสภาพคล่องที่ดีขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้การจับเก็บหนี้ดีขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม นางสุพร วัฒนเวคิน จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุม และปิดการประชุมเมื่อเวลา 11.43 น.

ลงชื่อ 
(นายชิเกะคิ มิชิมะ)
ประธานในที่ประชุม