

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และสถานที่ประชุม

ประชุมเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2567 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 30 เลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (Hybrid Meeting)

กรรมการและกรรมการชดเชยที่เข้าร่วมประชุม

- | | | | |
|----|---------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | นายพิพิธ | พิชัยศรทัต | ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. | นายสุรณิษฐ์ | สรสุชาติ | รองประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล |
| 3. | นายพงษ์ศักดิ์ | อชชะกุลวิสุทธิ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 4. | นายพีรนาถ | โชควัฒนา | กรรมการ |
| 5. | นายพิสิทธิ์ | พัฬพันธ์ | กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. | นายนราธิป | วิรุฬห์ชาติตะพันธ์ | ประธานกรรมการบริหาร/กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 7. | นายอโณทัย | ศรีเตี้ยเพชร | กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล/กรรมการผู้จัดการ |

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

-ไม่มี-

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 7 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- | | | | |
|----|-------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | นางสาวจตุพร | คงหุ่น | ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน (CFO)
กรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง/
กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล |
|----|-------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

- | | | |
|----|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2. | นายพนดล แสงประทุม | ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานบริหารงานขาย / (รักษาการ) ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานขาย/ กรรมการบริหาร / กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล |
| 3. | นางสาวนาดยา อุปมาอ่ำ | ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายปฏิบัติการและพิจารณาสินเชื่อ/ กรรมการบริหาร |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

1. นายโชคชัย งามวุฒิกุล
2. นางสาวนภสร ประเสริฐปัญญา

ที่ปรึกษากฎหมาย จากบริษัท มนูญญา แอนด์ แอสโซซิเอทส์ จำกัด

1. นางสาวมนูญญา จิตินันทวรรณ

อาสาพิทักษ์สิทธิจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

1. นายกฤษณ กัลยาศิริ
2. นางสาวอุมาชัชญา เจริญไชย (เข้าร่วมประชุมในรูปแบบ E- AGM)

เพื่อความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงบริษัทได้เชิญผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ท่าน ได้แก่ คุณกฤษณ กัลยาศิริ ผู้รับมอบอำนาจจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยที่มาเข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม เป็นอาสาสมัคร เพื่อตรวจสอบและร่วมเป็นผู้สังเกตการณ์นับคะแนนเสียง ในการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ด้วย

เริ่มการประชุม เวลา 10.00 น.

นางสาววัฒนา บรรทัดสุวรรณ เลขานุการบริษัท ได้กล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมประชุม โดยการประชุมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จำนวน 42 ราย ซึ่งถือหุ้นรวมจำนวน 1,444,662 หุ้นและรับมอบฉันทะจำนวน 35 ราย ซึ่งถือหุ้นรวมจำนวน 2,671,643,561 หุ้น รวมมีผู้เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 77 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 2,673,088,223 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 81.7458 ของจำนวนหุ้นที่จดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมด 3,270,000,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัทข้อ 41

จากนั้น เลขานุการบริษัท ได้เรียนเชิญนายพิพิธ พิชัยศรทัต ประธานกรรมการ กล่าวเปิดการประชุม นายพิพิธ พิชัยศรทัต ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม (“ประธานฯ”) ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่ได้เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ของบริษัท

ประธานฯ ได้กล่าวเปิดการประชุมและได้มอบหมายให้นางสาววัฒนา บรรทัดสุวรรณ เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุม (“ผู้ดำเนินการประชุม”) โดยผู้ดำเนินการประชุมได้ชี้แจง รายละเอียดวิธีการปฏิบัติในการประชุม หลักเกณฑ์ในการออกเสียงลงคะแนน และการสอบถามในที่ประชุมให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

รายละเอียดวิธีการปฏิบัติในการประชุม

1. การประชุมในครั้งนี้ จะเป็นการประชุมในรูปแบบระบบไฮบริด (Hybrid Meeting) กล่าวคือ ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ณ ห้องประชุม ชั้น 30 อาคารโทรคมนาคม บางรัก ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยบริษัทให้บริการ ระบบการประชุมของบริษัท โอเจ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
2. บริษัทจัดให้มีการบันทึกเสียง และ วิดีทัศน์ สำหรับการประชุมไว้เป็นหลักฐานและในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบ E- Meeting บริษัทจะเก็บ รวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นการปฏิบัติหน้าที่ ตามที่กฎหมายกำหนด และเพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ซึ่งผู้ถือหุ้นจะได้รับความคุ้มครอง ตามนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
3. บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายย่อย เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม หรือ เสนอชื่อบุคคลใด เข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท
4. ในการประชุมครั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาวาระต่าง ๆ ตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่าน ล่วงหน้าก่อนการประชุมในครั้งนี้

หลักเกณฑ์ในการออกเสียงลงคะแนน

1. วิธีการลงมติต่าง ๆ ในการประชุมให้ถือตามข้อบังคับบริษัท และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กล่าวคือ การออกเสียงลงคะแนนให้นับหุ้น 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ดังนั้น ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ หรือ รับมอบฉันทะมาโดยสามารถออกเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง เพียงอย่างเดียว อย่างหนึ่ง เท่านั้น
2. ในการลงคะแนนเสียง บริษัทจะสอบถามในทุกๆ วาระว่ามี ผู้คัดค้าน หรือ งดออกเสียง หรือไม่ ถ้าไม่มีผู้ใดคัดค้าน หรืองดออกเสียง ในวาระนั้นๆจะถือว่า ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติตามที่เสนอ หากมีผู้ใดประสงค์จะคัดค้าน หรืองดออกเสียง ขอให้ดำเนินการดังนี้

กรณีที่ท่านมาประชุม ณ สถานที่จัดประชุม

- ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้รับตอนลงทะเบียน และขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือขึ้น เจ้าหน้าที่ของบริษัทจะไปเก็บบัตรลงคะแนนมาเพื่อสรุปคะแนนเสียง สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้แสดงความประสงค์ คัดค้าน หรือ งดออกเสียง บริษัทจะถือว่าอนุมัติ

กรณีท่านเข้าร่วมประชุมด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์

- ขอให้ผู้ถือหุ้นไปที่แถบหน้าต่าง E-Voting เพื่อทำการลงคะแนนในแต่ละวาระภายในเวลาที่กำหนด (1 นาที) เมื่อกดเลือกการลงคะแนนแล้ว ระบบจะมี pop-up สอบถามอีกว่า ยืนยันการลงคะแนนหรือไม่ ให้กดตกลงเพื่อเป็นการยืนยันการลงคะแนน
 - กรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการเปลี่ยนการลงคะแนน สามารถทำได้ด้วยการกดเลือกคะแนนใหม่อีกครั้ง หากวาระได้ถูกปิดโหวตไปแล้ว ผู้ถือหุ้นจะไม่สามารถลงคะแนน หรือเปลี่ยนการลงคะแนนได้ สำหรับผู้เข้าร่วมประชุมผ่านอุปกรณ์มือถือหรือ Tablet ขอให้สลับจากโปรแกรม Zoom กลับไปยังโปรแกรม Chrome เพื่อทำการลงคะแนนที่เมนู E-Voting เมื่อท่านลงคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ขอให้ผู้ถือหุ้นกลับมายังหน้าต่าง E-meeting (โปรแกรม Zoom) เพื่อรับชมภาพและเสียงของการประชุมต่อ
3. สำหรับกรณีมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะแล้ว ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องลงคะแนน ในบัตรลงคะแนน หรือในระบบอีก เนื่องจากบริษัททำการบันทึกคะแนนเสียงไว้แล้วตั้งแต่ตอนที่ลงทะเบียน
 4. สำหรับการนับคะแนน บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง รวมทั้งคะแนนเสียงตามบัตรเสีย (ถ้ามี) ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ เห็นด้วย หากผู้ถือหุ้นลงคะแนนผ่านระบบ E-Voting จะไม่มีกรณีบัตรเสีย
 5. การแจ้งผลการลงคะแนนเสียง จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบในทันที เมื่อสรุปผลคะแนนเรียบร้อยแล้ว โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุดในวาระนั้นๆ
 6. มติของประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ จะต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงดังนี้

วาระที่ 1	เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการลงมติในวาระนี้
วาระที่ 2,3,4,5	จะต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนน
วาระที่ 6	จะต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม

สำหรับการสอบถามในที่ประชุม

1. ก่อนลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ท่านผู้เข้าร่วมประชุมซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม

หากเข้าร่วมประชุมที่ห้องประชุม

ก่อนสอบถาม โปรดแจ้ง ชื่อ – นามสกุล ของท่านและโปรดแจ้งว่าเป็นผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเองหรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ

หากเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. ให้ไปที่เมนู Participant ทางด้านล่าง และกดปุ่มยกมือขึ้น (Raise Hand)
2. เจ้าหน้าที่จะดำเนินการเปิดไมค์ให้ท่านสอบถาม ท่านจะต้องกด Unmute และเปิดไมค์ในอุปกรณ์ของท่าน กรณีที่ผู้ถือหุ้ไม่สามารถพูดผ่านไมค์ได้ (ภายในระยะเวลา 1 นาที) ขอความกรุณาพิมพ์คำถามของท่านมาทางช่องทาง Chat แทน เพื่อที่ผู้ดำเนินรายการจะได้ทำการอ่านคำถามให้กับที่ประชุมแทนท่าน
3. ในการถามคำถามแต่ละครั้ง ทั้งผ่านการพิมพ์ข้อความ หรือ ผ่านการสนทนา ขอความกรุณาให้ผู้เข้าร่วมประชุมแจ้ง ชื่อ-นามสกุล พร้อมระบุว่าท่านมาด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ ก่อนเริ่มถามคำถามทุกครั้งเพื่อประโยชน์ในการจดบันทึกการประชุม ให้ถูกต้องครบถ้วน
4. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมส่งคำถามในแต่ละวาระ กรณีที่ไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมสอบถามเข้ามาภายใน 1 นาที ทางบริษัทจะดำเนินการประชุมต่อหากผู้ถือหุ้มีคำถามเพิ่มเติมสามารถพิมพ์คำถามเข้ามาผ่านช่องทาง Chat เจ้าหน้าที่จะทำการอ่านคำถามของท่านในภายหลังและในกรณีที่ผู้ถือหุ้มีคำถาม หรือ ความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณาอยู่ ขอโปรด นำไปสอบถามหรือให้ความเห็นในวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม และขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้ ให้ความเห็น หรือ สอบถามอย่างกระชับ และงดเว้นการซักถาม หรือ แสดงความเห็นในประเด็นที่ซ้ำกัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้รายอื่นได้ใช้สิทธิ

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ถือหุ้ประสบปัญหาทางด้านเทคนิคในกรณีที่เข้าประชุมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ระหว่างการประชุม กรุณาติดต่อผู้ประสานงานของบริษัท โอเจ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด โทรศัพท์ 02-079-1811

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุม ได้ชี้แจงถึงระเบียบวาระการประชุมในครั้งนี้ว่ามีทั้งหมด 7 วาระซึ่งประกอบด้วย

- วาระที่ 1 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2566 สิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566
- วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินของบริษัทประจำปี 2566 สิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566
- วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบจัดการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2566
- วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2567
- วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
- วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567
- วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เมื่อผู้ถือหุ้นรับทราบรายละเอียดวิธีการปฏิบัติในการประชุม หลักเกณฑ์ในการออกเสียงลงคะแนน และการสอบถามในที่ประชุมตามที่กล่าวข้างต้น ผู้ดำเนินการประชุมจึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดในหนังสือนัดประชุม ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2566 สิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผู้ดำเนินการประชุม ได้รายงานต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 45 (1) กำหนดให้ คณะกรรมการบริษัทจะต้องรายงานให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี รับทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2566 ดังรายละเอียดที่ปรากฏตามแบบ 56-1 One Report /รายงานประจำปี 2566 ในรูปแบบ QR Code ภายใต้หมวดหัวข้อการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ ที่ได้นำส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้นได้เรียนเชิญ นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม ดังนี้

นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร กรรมการผู้จัดการ ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566 โดยรายงานว่าในปี 2566 มีการปล่อยสินเชื่อไปทั้งหมด 6,471 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3,000 ล้านบาท หรือ 32% สาเหตุหลักมาจากการปล่อยสินเชื่อโดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้า (Home & Commercial Appliances) จาก 3,430 ล้านบาทในปี 2565 ลดลงเหลือ 748 ล้านบาทในปี 2566 เนื่องจากภาวะหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้น รวมถึงมีอัตราการชำระที่เริ่มอ่อนแรงลงบวกกับคู่แข่งที่เข้ามา ทำให้บริษัทมีการปรับเกณฑ์และการปรับเงื่อนไขในการปล่อยสินเชื่อให้เข้มงวดมากขึ้น มีการตรวจสอบข้อมูลเครดิต (National Credit Bureau) ของลูกค้าที่จะเข้ามาใช้บริการของบริษัทส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อของบริษัทในการปล่อยสินเชื่อใหม่ลดลงประมาณ 32% ส่วนพอร์ตที่ยังคงเติบโตอยู่คือพอร์ตของสินเชื่อสวัสดิการ (Debt Consolidation) เติบโตอยู่ที่ประมาณ 340 ล้านบาท หรือ 38% หากพิจารณาการปล่อยสินเชื่อของบริษัทเป็นรายไตรมาสจะพบว่าในสถานการณ์ช่วงไตรมาสที่ 2/2566 และไตรมาสที่ 3/2566 ที่ผ่านมายอดปล่อยสินเชื่อใหม่ของบริษัทลดลงเนื่องจากว่าคู่แข่งมีการแข่งขันในเรื่องของอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value Ratio) ที่สูงและอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำส่งผลให้บริษัทมีการชะลอเรื่องของการปล่อยสินเชื่อ แต่อย่างไรก็ตามในช่วงไตรมาสที่ 4/2566 บริษัทมีการปรับแผนการดำเนินงานรวมถึงในช่วงปลายปีที่ผ่านมาผู้ประกอบการโดยเฉพาะกลุ่มลูกค้ารถทำเงินจะต้องสำรองเงินเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทส่งผลให้สินเชื่อของบริษัทกลับเข้ามามีรายได้เพิ่มมากขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 3/2566 ประมาณ 27%

สำหรับการเก็บเงิน ตั้งแต่ปี 2562 – 2566 บริษัทเก็บเงินได้เพิ่มขึ้นทุกปีโดยเฉพาะปี 2566 บริษัท มีการเก็บเงินทั้งหมดประมาณ 6,600 ล้านบาทเพิ่มขึ้นมาจากปี 2565 ประมาณ 600 ล้านบาท หรือ 9% สาเหตุมาจากบริษัทมีการจัดทีมงานใหม่ในการติดตามการเก็บเงิน ทำให้ในส่วนของ การติดตามสามารถเก็บเงินได้เพิ่มมากขึ้น มีการนำระบบเทคโนโลยีเข้ามามีส่วนร่วมช่วย ทำให้ทีมงานสามารถติดตาม และสามารถมอนิเตอร์

ทีมงานในการเก็บเงินโดยใช้ระบบ SG Tracking ที่เป็นระบบที่ใช้ในการติดตาม การปฏิบัติงานของพนักงาน ภาคสนาม พร้อมทั้งสามารถบันทึกผลการปฏิบัติงานโดยบริษัทจะทราบสถานที่ที่พนักงานเข้าไปปฏิบัติงาน ด้วยระบบ GPS ที่เก็บข้อมูลที่อยู่ของพนักงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารทีมงาน ความถูกต้องแม่นยำ ที่อยู่ของลูกค้า รวมถึงพัฒนาระบบ Auto Dial up เพื่อใช้ในการโทรติดตามการชำระหนี้ เพิ่มความรวดเร็วและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการหนี้ของลูกค้าได้มากขึ้น ทำให้บริษัทได้รับรายงานการเก็บเงินว่าเก็บได้เท่าไร ตามจำนวนงานที่ได้มอบหมายให้ทีมงานดำเนินการ ประกอบกับองค์ความรู้ที่ได้จากบริษัทในกลุ่ม เช่น บริษัท เจเอ็มที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิส เซส จำกัด (มหาชน) เข้ามาช่วยเสริมในการหาลูกค้าหรือลูกหนี้เพื่อจ่ายชำระมากขึ้น ซึ่งในปี 2567 นี้ บริษัทยังคงมีการติดตามอย่างใกล้ชิดในเรื่องการเก็บเงินเนื่องจากว่าอยู่ในช่วงที่เศรษฐกิจกำลังค่อยๆฟื้นตัว

สำหรับรายได้หลักของบริษัทประมาณ 96% ยังคงมาจากรายได้ที่เป็นดอกเบี้ยรับซึ่งสามารถจำแนกตามพอร์ตสินเชื่อได้ดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม จำนวน 2,089 ล้านบาท ลดลง 300 ล้านบาท หรือ 13% จากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าที่ตกชั้นไปเป็น NPL ค่อนข้างสูงซึ่งตามมาตรฐานบัญชีจะรับรู้เฉพาะรายได้หลังจากการตั้งสำรองฯ ซึ่งบริษัทมีอัตราการตั้งสำรองฯที่สูงขึ้น
- รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อเช่าซื้อ ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า มีจำนวน 729 ล้านบาท ลดลง 568 ล้านบาท หรือ 44% จากปีที่ผ่านมา
- รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรถทำเงิน จำนวน 1,304 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 238 ล้านบาท หรือ 22%

สำหรับค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหาร สำหรับปี 2566 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหารจำนวน 640 ล้านบาท ลดลง 2 ล้านบาทหรือ 0.3% จากปีก่อน อย่างไรก็ตาม บริษัทมีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นในส่วนของการดำเนินคดีกับลูกหนี้สินเชื่อต่อคุณภาพ และการเพิ่มขึ้นของมูลค่าความเสียหายจากการตีมูลค่าของสินค้าที่ยึดมาส่วนอื่นลดลง เนื่องจากบริษัทได้มีการบริหารจัดการและควบคุมรายจ่ายอย่างต่อเนื่อง

โดยปี 2566 บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 2,275 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากในไตรมาสที่ 1-2/2566 บริษัทมีการ Write off ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้า (Home & Commercial Appliances) กลุ่มลูกหนี้ต่อคุณภาพที่บริษัทได้ติดตามทวงถามและพิจารณาแล้วว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้เป็นของลูกหนี้สุทธิหลังผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และบริษัทได้บันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม โดยเป็นการประมาณการเพิ่มเติมจากผู้บริหารเพื่อให้เพียงพอและเหมาะสมต่อความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดจากลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและลูกหนี้ที่มีการต่ออายุด้านเครดิต สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่สิ้นสุดของโครงการให้ความช่วยเหลือจากผลกระทบของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เพื่อเป็นการลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ปรับปรุงแก้ไขแนวทางในการดำเนินธุรกิจรวมถึงกระบวนการทำงานเพื่อให้รัดกุมมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นความเข้มข้นในการพิจารณาสินเชื่อและการติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ เป็นต้น ฝ่ายบริหารและบริษัทยังคงมีมุมมองในเชิงบวกสำหรับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในอนาคต เนื่องจากความต้องการสินเชื่อทั้ง สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อรถทำเงิน และสินเชื่ออื่นๆ ยังคงเพิ่มขึ้น ประกอบกับบริษัทยังคงใช้นโยบายการพิจารณาและการปล่อยสินเชื่อที่รัดกุม การวิเคราะห์ความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า รวมทั้งการทำงานเชิงรุกในการติดตามทวงถามหนี้

สำหรับฐานะการเงิน ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 13,455 ล้านบาท ลดลง 4,328 ล้านบาท หรือ 24% จากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการลดลงของพอร์ตลูกหนี้เช่าซื้อจาก 5,357 ล้านบาท เหลือ 1,571 ล้านบาท

สำหรับหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีหนี้สินรวม 10,333 ล้านบาท ลดลง 1,698 ล้านบาท หรือ 14% จากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่ และสถาบันการเงินซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นครั้งแรก (IPO)

สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2566 เท่ากับ 3,121 ล้านบาท ลดลง 2,630 ล้านบาท หรือ 46% จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการดำเนินงานที่ขาดทุนในปี 2566 เป็นหลัก

สำหรับคุณภาพลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม บริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวมจำนวน 14,501 ล้านบาท ลดลง 396 ล้านบาท หรือ 3% จากปีก่อน โดยจะเห็นว่าในปี 2566 สัดส่วนลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีจำนวนเพิ่มสูงขึ้นเป็นสัดส่วนร้อยละ 21.3 ของลูกหนี้รวม และเพิ่มสูงจากปีก่อนจำนวน 2,397 ล้านบาท หรือ 346% จากการตกชั้นของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าเป็นส่วนใหญ่ เนื่องจากการสิ้นสุดของโครงการให้ความช่วยเหลือจากผลกระทบของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่ลดลง และบริษัทได้บันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินให้เพียงพอและเหมาะสมต่อความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ตระหนักถึงเรื่องดังกล่าวและมีการวางแผนในเชิงรุกในการช่วยเหลือรวมถึงติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้อย่างใกล้ชิด

นอกจากนี้ นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ได้รายงานแผนการดำเนินงานปี 2567 สรุปได้ดังนี้

Product Locked phone by SG Finance+ โดยบริษัทได้เข้าร่วมกับผู้ประกอบการมือถือชั้นนำในการให้บริการผ่อนสินค้ามือถือ อนุมัติไวภายใน 3 นาที ใช้แค่มีบัตรประชาชนใบเดียว สมัครง่าย ไม่มีขั้นตอนยุ่งยาก ลูกค้าสามารถผ่อนชำระรายเดือนผ่านแอปพลิเคชัน SG Finance+ ได้

ต่อมา ได้นำเสนอ VDO Product Locked phone by SG Finance+ ให้กับที่ประชุมได้รับทราบ

จากนั้น นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ได้เชิญผู้ดำเนินการประชุม เพื่อดำเนินการประชุมต่อ

ผู้ดำเนินการประชุม ได้รายงานต่อที่ประชุมเพิ่มเติมว่า บริษัทยึดมั่นในการประกอบธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีคุณธรรมภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงาน บุคลากร ทุกระดับ มีการดำเนินงานให้สอดคล้องตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดช่องทางการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนพร้อมแนวทาง การคุ้มครอง ผู้ร้องเรียน โดยปัจจุบันบริษัทได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมของเอกชนต่อต้านคอร์รัปชัน และได้ผ่านการรับรองการเป็นสมาชิกเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564 และในปี 2567 นี้ บริษัทอยู่ในระหว่างจัดเตรียมข้อมูลเพื่อยื่นต่อรับรองอย่างต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 2

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม โดยมีรายละเอียด ดังนี้

คำถาม 1	:	โครงการ เข้าร่วม CAC ต้องจ่ายค่าสมาชิกปีละ 30,000 บาทใช่หรือไม่
คำตอบ 1	:	นางสาววัฒนา บรรทัดสุวรรณ ได้ชี้แจงว่า เป็นการจ่ายค่าธรรมเนียมเพื่อขอรับรองจาก CAC ซึ่งจะเป็นการจ่าย 3 ปีต่อครั้งสำหรับบริษัทขนาดใหญ่ที่ต้องส่ง Checklist 71 ข้อ จะมีค่าธรรมเนียมการยื่นขอรับรอง 8,600 บาท (รวมภาษี) ซึ่งจะต้องจ่ายก่อนที่จะยื่นเอกสารเพื่อขอการรับรองจาก CAC โดยค่ารับรองนี้จะครอบคลุมค่าใช้จ่ายของทีมงาน CAC และคณะกรรมการพิจารณารับรองในการตรวจสอบเอกสารที่บริษัทยื่นเข้ามาเพื่อขอรับรอง ซึ่งค่าธรรมเนียมใหม่ที่สอบถามนั้นจะมีผลในวันที่ 1 กรกฎาคม 2567
คำถาม 2	:	สอบถามเรื่องการตั้งสำรองในปีนี้เป็นอย่างไร
คำตอบ 2	:	นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ได้ชี้แจงว่า การตั้งสำรองในปีที่ผ่านมา บริษัทได้ตั้งสำรองจำนวนมากสาเหตุมาจากการสิ้นสุดของโครงการให้ความช่วยเหลือจากผลกระทบของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าที่ลดลง และบริษัทได้บันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ให้เพียงพอและเหมาะสมต่อความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปี 2567 ยังไม่สามารถบอกตัวเลขที่ชัดเจนได้
คำถาม 3	:	สอบถามเรื่องธุรกิจใหม่ Locked phone by SG Finance+ เป็นอย่างไร
คำตอบ 3	:	นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ได้ชี้แจงว่า ธุรกิจใหม่มีการเก็บค่าบริการ 300 บาทต่อเครื่อง และเครื่องที่ทำมาจากเครื่องประเทศจีนจะมีการใช้เทคโนโลยีล้ำสมัยในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนผ่านแพลตฟอร์ม National Digital ID เพื่อให้มั่นใจในการสมัครบริการออนไลน์กับผู้ใช้บริการซึ่งเป็น Public NDID รวมถึงมีการใช้ Credit Scoring เพื่อประกอบการอนุมัติสินเชื่อ หากพิจารณาแล้วพบว่ามีความเสี่ยงสูง บริษัทจะให้ลูกค้าจ่ายเงินดาวน์ (Down Payment) เพิ่มขึ้นเพื่อลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อของ

	<p>บริษัทกับลดระยะเวลาการผ่อนมือถือให้สั้นลงเพื่อเพิ่มการชำระให้เร็วขึ้น ซึ่งปัจจุบันมีการผ่อนประมาณ 12-18 เดือนเท่านั้นช่วยทำให้การปล่อยสินเชื่อปลอดภัยมากขึ้น สำหรับการเก็บหนี้ประกอบด้วยกัน 2 ส่วนได้แก่ (1) การติดตามทางโทรศัพท์ และ(2) การลงพื้นที่โดยมีพนักงานติดตามหนี้ภาคสนาม (Field Collector) หรือ บริษัทติดตามหนี้ภายนอกช่วยติดตาม ในกรณีบางพื้นที่ที่พนักงานของบริษัทเข้าไม่ถึง ให้ช่วยติดตาม มีการทบทวนบริษัทติดตามหนี้ภายนอกกว่าเคยเก็บหนี้คล้ายกับสินค้าบริษัทหรือไม่ และมีการประเมินและวัดผลทุกเดือน</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ผู้ดำเนินการประชุมจึงแจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการลงมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2566 สิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินของบริษัทประจำปี 2566 สิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผู้ดำเนินการประชุม ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับบริษัทข้อ 48 กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงานบุคคล และบัญชีกำไรขาดทุนที่ถูกต้องและครบถ้วน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ โดยคณะกรรมการต้องจัดให้มีผู้สอบบัญชีตรวจสอบงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนนั้นให้เสร็จก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติงบการเงินของบริษัทประจำปี 2566 สิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท เคพีเอ็ม จีพีเอ็ม ไซย สอบบัญชี จำกัด และได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

จากนั้นได้เรียนเชิญ นางสาวจตุพร คงหุ่น ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงินเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สก้าเงิน Debt CLICK 2GOLD

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2566
สินทรัพย์รวม	17,783	13,455
หนี้สินรวม	12,032	10,333
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	5,751	3,121

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สก้าเงิน Debt CLICK 2GOLD

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2566
รายได้รวม	2,439	2,169
ค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหาร	642	641
ต้นทุนทางการเงิน	600	593
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	395	3,771
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	667	(2,275)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	666	(2,270)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	0.27	(0.70)

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม โดยมีรายละเอียด ดังนี้

คำถาม 1	:	ในการตัดหนี้สูญ บริษัทสามารถนำ ECL มาใช้ประโยชน์ได้หรือไม่ เช่น นำมาใช้ประโยชน์ทางด้านภาษี หรือมีโอกาสที่จะได้รับคืน รวมทั้งมีหลักประกันในส่วนหนี้สูญนี้หรือไม่
คำตอบ 1	:	นางสาวจตุพร คงหุ่น ได้ชี้แจงว่า บริษัทมีการขายลูกหนี้สินเชื่อกลุ่มนี้ออกไปเป็นส่วนใหญ่และได้รับเป็นเงินสดจากการขายพอร์ตสินเชื่อบริษัทในขณะนี้แล้ว ส่วนสิทธิประโยชน์ทางภาษี บริษัทสามารถนำไปใช้ประโยชน์ทางภาษีได้ เนื่องจากการตัดหนี้สูญนี้ได้ดำเนินการตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด หากพิจารณาโดยภาพรวมสินเชื่อก่อนที่ถูกตัดสูญส่วนใหญ่ประมาณ 90% ถูกขายหนีไปแล้ว และได้รับเงินมาเรียบร้อยแล้ว ส่วนที่เหลืออยู่ในชั้นตอนติดตาม
คำถาม 2	:	สอบถามผู้สอบบัญชีว่า จากหน้ารายงานผู้สอบบัญชีที่ระบุว่าข้อมูลได้จากผู้บริหารที่ใช้โมเดลซับซ้อน ขอให้ช่วยอธิบายในส่วนนี้เพิ่มเติม
คำตอบ 2	:	นายโชคชัย งามวุฒิกุล ได้ชี้แจงว่า โมเดลของ ECL ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มีความซับซ้อน ยกตัวอย่างเช่น ต้องมีการใช้ข้อมูลหลายหลาย

	<p>อย่างไรก็ตามความน่าจะเป็นในการรับชำระหนี้ โอกาสจะเกิดหนี้สูญหรือว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ บริษัทมีการใช้โมเดลที่ต้องมีการคำนวณสูตรต่างๆ รวมถึงข้อสมมุติต่างๆ เพราะฉะนั้นโมเดลที่บริษัทใช้มีความซับซ้อนในการวิธีการตรวจสอบตามที่ได้ระบุในหน้ารายงานผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีมีการพิจารณาหลายอย่าง ตั้งแต่การพิจารณาว่าทางบริษัท มีกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่ออย่างไรบ้าง การพิจารณาว่านโยบายการบัญชี โมเดลของที่ทางบริษัทใช้มีความสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 หรือไม่ ด้วยความซับซ้อนของโมเดลทางผู้สอบบัญชีจึงได้ให้ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านเข้ามาช่วยทดสอบความเหมาะสมของโมเดลที่บริษัทใช้</p>
คำถาม 3	<p>: จากคำถามข้อที่ 2 สอบถามผู้สอบบัญชีว่า ทำไมไม่ใช่ third party แต่ใช้ในส่วนของผู้เชี่ยวชาญที่อยู่ในเฟิร์มเดียวกัน</p>
คำตอบ 3	<p>: นายโชคชัย งามวุฒิกุล ได้ชี้แจงว่า ในการตรวจสอบโมเดลจะประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่ (1) ผู้เชี่ยวชาญที่เป็น third party ซึ่งทำหน้าที่สนับสนุน ให้คำแนะนำแก่บริษัท ในการสอบทาน เพื่อดูความเหมาะสมของโมเดลที่บริษัทใช้ (2) ในส่วนของทางผู้สอบบัญชีจะมีทีมงานที่พร้อมที่จะสนับสนุนให้ความมั่นใจกับทางผู้สอบบัญชีเพิ่มเติม ในส่วนนี้จึงใช้ผู้เชี่ยวชาญภายในของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด</p>
คำถาม 4	<p>: สอบถามในหน้า งบการเงินหน้า 231 ปี 2566 จำนวน 3,770 ล้านบาทที่เป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่จะเกิดขึ้นปีที่แล้วจำนวน 395 ล้านบาทต่างกันเกือบ 10 เท่าเพราะอะไร</p>
คำตอบ 4	<p>: นางสาวจตุพร คงหุ่น ได้ชี้แจงว่า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 3,770 ล้านบาท มาจาก 2 ส่วนหลัก ได้แก่ (1) จากการตัดหนี้สูญจำนวนมากในไตรมาสที่ 2/2566 และ(2)เนื่องจากบริษัทมีสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพที่เพิ่มขึ้นเห็นได้จาก % NPL ที่สูงขึ้นซึ่งถูกนำสะท้อนเข้าไปในโมเดลการตั้งสำรองฯ ทำให้มีการตั้งสำรองฯ ที่เพิ่มขึ้น</p>
คำถาม 5	<p>: สอบถามการชำระคืนเงินกู้ยืม บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)</p>
คำตอบ 5	<p>: นางสาวจตุพร คงหุ่น ได้ชี้แจงว่าที่บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ให้บริษัทกู้ยืมคงเหลือ ณ สิ้นปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 10,072.67 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายคืนภายในปีนี้เดือนกันยายนถึงธันวาคม 2567 เป็นจำนวนเงิน 2,353.83 ล้านบาท และปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 7,718.84 ล้านบาท จากผลประกอบการในปีที่ผ่านมาทำให้ยากต่อการหาแหล่งเงินทุนจากภายนอก และบริษัทต้องเตรียมเงินเพื่อรองรับแผนธุรกิจสินเชื่อ SG Finance+ (Locked phone) เพื่อให้ผลประกอบการสามารถกลับมาทำกำไรได้และหาแหล่งเงินจากภายนอกได้ ทำให้บริษัทจะสามารถจ่ายชำระคืนเงินกู้ได้บางส่วน ซึ่งตอนนี้มีการหารือกับทางบริษัทใหญ่เพื่อวางแผนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากผลการดำเนินงานของบริษัทส่งผลต่อบริษัทใหญ่เช่นกัน ทำให้</p>

	ทั้งสองบริษัทต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ซึ่งบริษัทอาจคืนเงินให้บริษัทใหญ่ได้บางส่วนและอาจมีบางส่วนที่ต้องขยายเวลาการชำระคืน
คำถาม 6	: บริษัทได้ขายหนี้ของบริษัทไปให้ AMC ขายในลักษณะรูปแบบใด และขายไปในอัตรากี่%
คำตอบ 6	: นางสาวจตุพร คงหุ่น ได้ชี้แจงว่า เป็นการเปิดซองประมูลจำนวนผู้เข้าร่วมประมูล 10-15 เจ้า โดยการยื่นประมูลราคาและเลือกราคาที่ต่ำที่สุด โดยขายไปในอัตรา 6-7% ของมูลหนี้ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าซึ่งลูกหนี้เกิน 1 ปี และติดต่อกไม่ได้
คำถาม 7	: สอบถามถึงโครงการ Locked phone โดยพิจารณาจากบัตรประชาชนใบเดียวจะสามารถรู้ถึงความสามารถในการชำระเงินได้อย่างไร
คำตอบ 7	: นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ได้ชี้แจงว่า โครงการ Locked phone มีความปลอดภัยมากกว่าการสินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าที่ผ่านมา เช่น มีการยืนยันตัวตนผ่านบริการ NDID เป็นบริการที่มีความปลอดภัยสูงตามมาตรฐานสากล ซึ่งเป็นการยืนยันตัวตนลูกค้าระดับหนึ่งแล้ว รวมถึงบริษัทยังมีการตรวจสอบเครดิตบูโรร่วมด้วยหากพิจารณาแล้วพบว่ามีความเสี่ยงสูง บริษัทจะให้ลูกค้าจ่ายเงินดาวน์ (Down Payment) เพิ่มขึ้นเพื่อลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อของบริษัทกับลระยะเวลาการผ่อนมือถือให้สั้นลงเพื่อเพิ่มการชำระให้เร็วขึ้น ซึ่งปัจจุบันมีการผ่อนประมาณ 12-18 เดือนเท่านั้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินประจำปี 2566 สิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	2,673,128,556	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวม	2,673,128,556	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 3 พิจารณานอมนัดงดการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2566

ผู้ดำเนินการประชุม ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด และข้อบังคับบริษัทข้อ 54 กำหนดให้บริษัทจ่ายปันผลจากเงินกำไรเท่านั้น โดยห้ามจ่ายเงินปันผลในกรณีที่บริษัท ยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ โดยบริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ภายหลังจากหักภาษี และเงินทุนสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับบริษัทในแต่ละปี แต่ทั้งนี้ จะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท

อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจกำหนดให้การจ่ายเงินปันผลมีอัตราแตกต่างไปจากอัตราที่กำหนดข้างต้นได้โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน แผนการลงทุน และการขยายธุรกิจ ภาระหนี้สิน และเงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่ระบุไว้ในสัญญากู้ยืมเงิน และปัจจัยอื่นๆที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัทซึ่งคณะกรรมการบริษัท เห็นสมควรและการจ่ายเงินปันผลนั้น ไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวจะต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2566 บริษัทมีขาดทุนสุทธิจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 2,275 ล้านบาท คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานอมนัดงดจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2566 และการงดจัดสรรเงินกำไรเพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากมีผลประกอบการขาดทุน

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม โดยมีรายละเอียด ดังนี้

คำถาม 1	:	ผลขาดทุนสะสมเป็นเหตุการณ์ปกติ หรือมีสาเหตุสุดวิสัยอะไรที่ทำให้เกิดผลขาดทุนจนไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ และฝ่ายบริหารจะมีการบริหารจัดการอย่างไรเพื่อให้ผู้ถือหุ้นกลับมาได้รับเงินปันผลได้
คำตอบ 1	:	นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ได้ชี้แจงว่า ผลประกอบการขาดทุนของปีที่ผ่านมาที่เกิดขึ้น 2,275 ล้านบาทเป็นเหตุสุดวิสัย เพราะทั่วโลกก็ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เหมือนกันเพราะฉะนั้นทุกคน ทุกบริษัทได้รับผลกระทบหมดซึ่งไม่เว้นแม้กระทั่งบริษัท เพราะฉะนั้น บริษัทจึงมองว่าสถานการณ์ดังกล่าวเป็นจุดที่ไม่คาดคิดว่าจะเกิดขึ้น แต่ในอนาคตบริษัทจะเน้นเรื่องการปล่อยสินเชื่อ Locked phone ให้มากขึ้นข้อดีคืออัตราดอกเบี้ยจะสูงขึ้น EIR เฉลี่ยประมาณ 28% จากปัจจุบัน EIR เฉลี่ยประมาณ 14-15% แล้วก็มีการแข่งขันค่อนข้างสูงเพราะฉะนั้น บริษัทพยายามหา

	<p>s curve ใหม่ให้กับบริษัทซึ่งมองว่าสินเชื่อ Locked phone จะทำให้บริษัทมีดอกเบี้ยรับที่เพิ่มสูงขึ้นซึ่งคาดหวังว่าในปีนี้จะทำให้บริษัทมีกำไร บริษัทมีขาดทุนสะสมต้องมาดูสิ้นปี 2567 ว่าผลการดำเนินงานจะสามารถทำให้เปลี่ยนขาดทุนสะสมมาเป็นกำไรสะสมได้หรือไม่ ถ้าไม่ได้ก็อาจทำการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนสะสมหรืออาจใช้แนวทางอื่น ๆ ต้องไปดูในอนาคตว่าถ้าบริษัทมีกำไรเพียงพอบริษัทก็จะสามารถจ่ายปันผลให้กับผู้ถือหุ้นทุกคนได้</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นนางสาววิวัฒนา บรรทัดสุวรรณ เลขานุการบริษัทจึงขอให้ประชุมลงมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงดการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	2,673,142,453	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวม	2,673,142,453	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2567

ผู้ดำเนินการประชุม ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 45 (5) กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ในการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง โดยได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ในปีที่ผ่านมา และมีความเห็นว่าผู้สอบบัญชีจากบริษัทดังกล่าว มีความเป็นอิสระเหมาะสมในการทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2567 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่ง ดังต่อไปนี้เป็นผู้ตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- แต่งตั้งผู้สอบบัญชีตามรายชื่อดังต่อไปนี้ จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในปี 2567

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน	จำนวนปีที่เป็นผู้สอบบัญชี ของบริษัท
1. นายโชคชัย งามวุฒิกุล	9728	3 ปี (ปี 2564-2566)
2. นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์	4208	-
3. นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยง	10728	-

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานี้ ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทใหญ่ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และไม่เป็นผู้สอบบัญชีรายเดิมที่ปฏิบัติหน้าที่สอบทานหรือตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทมาแล้ว 7 รอบปีบัญชี

- ขออนุมัติค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 3,200,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมามีจำนวน 180,000 บาท หรือ 5.62% สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายละเอียดค่าสอบบัญชีของบริษัทเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา มีดังนี้		
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	ปี 2566 (บาท) ปีที่ผ่านมา	ปี 2567 (บาท) ขอเสนอปีนี้
ค่าตรวจสอบและค่าสอบทานงบการเงิน (Audit Fee)	3,020,000	3,200,000
ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)	-ไม่มี-	-ไม่มี-

หมายเหตุ : บริษัทไม่มีบริษัทย่อย

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม โดยมีรายละเอียด ดังนี้

คำถาม 1	:	บริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีใช้มากี่ปีแล้ว และตรวจสอบกับบริษัทในกลุ่มถึงได้เพิ่มอีก 180,000 บาท
คำตอบ 1	:	นายโชคชัย งามวุฒิกุล ได้ชี้แจงว่า น่าจะเกิน 10 ปีแล้ว และตรวจสอบเพียงบริษัทเดียว ส่วนที่เพิ่มนั้นขึ้นอยู่กับจำนวนชั่วโมงที่ใช้ รวมถึงตัวจำนวนรายการ (Transaction) ที่คาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นในปี 2567 ซึ่งก็จะมีในส่วนของ การทดสอบโมเดลหลักที่บริษัทใช้ด้วย เช่น Model ECL ทางบริษัทมีแผนในการสอบทานโมเดลและอาจมีการเปลี่ยนแปลง และบริษัทกำลังปรับเปลี่ยนระบบ Core lending ดังนั้น จึงมีความจำเป็นที่จะต้องมีการใช้ชั่วโมงในการตรวจสอบโมเดลที่จะมีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว
คำถาม 2	:	การทดสอบระบบดังกล่าว คาดว่าจะเสร็จสิ้นในปีนี้หรือไม่
คำตอบ 2	:	นางสาวจตุพร คงหุ่น ได้ชี้แจงว่า ตามแผนจะเสร็จสิ้นภายในปีนี้
คำถาม 3	:	สอบถามผู้สอบบัญชี เรื่องการเพิ่มค่าสอบบัญชีในปีถัดไปว่าคงไม่มีการเพิ่มค่าสอบบัญชีใช้หรือไม่ เพราะทดสอบระบบเสร็จสิ้นปีนี้แล้ว

คำตอบ 3	:	นายโชคชัย งามวุฒิกุล ได้ชี้แจงว่า ตามที่เรียนไปเมื่อช่วงต้นว่าขึ้นอยู่กับจำนวนชั่วโมง จำนวนงานที่ต้องตรวจสอบเพื่อให้ได้คุณภาพในการตรวจสอบบัญชีซึ่งถ้าในปีหน้า จำนวนชั่วโมงลดลงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา จะมีการพิจารณาปรับเปลี่ยน
คำถาม 4	:	สอบถามถึงผู้สอบบัญชีว่า ได้นำระบบ AI เข้ามาช่วยตรวจสอบหรือไม่
คำตอบ 4	:	นายโชคชัย งามวุฒิกุล ได้ชี้แจงว่า ในส่วนของ AI มีการเริ่มนำตัว AI เข้ามาตรวจสอบ เพียงแต่ก็ต้องใช้ระยะเวลาสักกระยะ แต่ได้เริ่มนำมาใช้ในการตรวจสอบบ้างแล้ว โดยจะต้องดูความพร้อมของแต่ละบริษัทซึ่งจะไม่เหมือนกัน แต่ขอเรียนว่ามีการเริ่ม เรียบร้อยแล้ว หากสามารถนำมาใช้กับ SGC ได้ผู้สอบบัญชีก็จะรีบนำมาใช้กับ SGC

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความเห็น จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุม ลงมติในวาระนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออก เสียงลงคะแนน

- 4.1 แต่งตั้งผู้สอบบัญชีตามรายชื่อดังต่อไปนี้ของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบ บัญชีของบริษัท โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อ งบการเงินของบริษัท สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขที่
1. นายโชคชัย งามวุฒิกุล	9728
2. นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์	4208
3. นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยยง	10728

- 4.2 กำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2567 เป็นเงินจำนวน 3,200,000 บาท ด้วย
คะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	2,673,141,408	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	1,045	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

รวม 2,673,142,453 เลียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระที่ 5 เพื่อเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นายพิพิช พิชัยศรทัต ประธานกรรมการ และนายนราธิป วิรุพหัชชาตะพันธ์ ขออนุญาตออกจากห้องประชุมและประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายสุรณิษฐ์ สรสุชาติ รองประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมสำหรับวาระนี้

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ผู้ดำเนินการประชุม ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับบริษัทข้อ 21 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่ง จำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออก ให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้ รวมถึงข้อบังคับข้อ 45 (4) กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการใหม่เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 ท่านได้แก่ (1) นายพิพิช พิชัยศรทัต ตำแหน่ง กรรมการอิสระ และ (2) นายนราธิป วิรุพหัชชาตะพันธ์ ตำแหน่ง กรรมการ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัท (ไม่รวมกรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาและเห็นด้วยกับคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนว่าบุคคลทั้ง 2 ท่าน ดังกล่าว มีคุณสมบัติที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท โดยกรรมการอิสระสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องไว้ จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 2 ท่าน ดังกล่าวข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

นอกจากนี้ ผู้ดำเนินการประชุม ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามรายละเอียดที่ได้เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใด เสนอชื่อบุคคลใดเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในครั้งนี้

ผู้ดำเนินการประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้ และแจ้งว่าการลงมติในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยทำการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ด้วยคะแนนเสียง โดยมีรายละเอียดดังนี้

5.1 นายพิพิธ พิชัยศรทัต		กรรมการอิสระ			
เห็นด้วย	2,673,142,453	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	
รวม	2,673,142,453	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000	
5.2 นายนราธิป วิรุพหัชชาตะพันธ์		กรรมการ			
เห็นด้วย	2,673,142,453	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	
รวม	2,673,142,453	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000	

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567

ผู้ดำเนินการประชุม ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 45 (4) กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ในกรณีนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้ดำเนินการสำรวจค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยสำหรับปี 2567 โดยพิจารณาความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนข้อมูลเปรียบเทียบกับบริษัทในตลาดหลักทรัพย์และในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันซึ่งมีขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมทั้งผลสำรวจค่าตอบแทน กรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว

ดังนั้น จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับค่าตอบแทนประจำปี 2566 ดังนี้

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1.1) ค่าตอบแทนประจำ โดยจ่ายตามตำแหน่ง และแบ่งจ่ายเป็นรายไตรมาส

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน ประจำปี 256 (บาท/ปี)	ค่าตอบแทน ประจำปี 2567 ที่ขอเสนอ พิจารณา (บาท/ปี)	เปลี่ยนแปลง
ประธานกรรมการ	593,775	593,775	-
กรรมการ	371,175	371,175	-
ประธานกรรมการตรวจสอบ	223,650	223,650	-
กรรมการตรวจสอบ	179,550	179,550	-
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	63,525	63,525	-
กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	38,325	38,325	-
ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	63,525	63,525	-
กรรมการบริหาร ความเสี่ยง	38,325	38,325	-
ประธานกรรมการความ ยั่งยืนและบรรษัทภิบาล	63,525	63,525	-
กรรมการความ ยั่งยืนและบรรษัทภิบาล	38,325	38,325	-

หมายเหตุ จ่ายให้เฉพาะกรรมการ และกรรมการชด้อย ที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(1.2) โบนัสกรรมการ

-ไม่มี-

(2) สิทธิประโยชน์อื่น ๆ

-ไม่มีผลประโยชน์อื่นใด-

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้ และแจ้งว่าการลงมติในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชด้อยประจำปี 2567 ดังต่อไปนี้

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1.1) ค่าตอบแทนประจำ ให้จ่ายตามตำแหน่ง โดยแบ่งจ่ายเป็นรายไตรมาส

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนประจำปี 2567 (บาท/ปี)
ประธานกรรมการ	593,775
กรรมการ	371,175

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนประจำปี 2567 (บาท/ปี)
ประธานกรรมการตรวจสอบ	223,650
กรรมการตรวจสอบ	179,550
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	63,525
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	38,325
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	63,525
กรรมการบริหารความเสี่ยง	38,325
ประธานกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล	63,525
กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล	38,325

หมายเหตุ จ่ายให้เฉพาะกรรมการ และกรรมการชุดย่อย ที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(1.2) โบนัสกรรมการ

-ไม่มี-

(2) สิทธิประโยชน์อื่น ๆ

-ไม่มี-

โดยที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	2,673,142,620	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวม	2,673,142,620	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000


วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามสรุปรายละเอียดได้ดังนี้

คำถาม 1	:	Product Locked phone นอกจากผ่าน shop Jaymart ยังมีผ่านร้านค้าอื่นอีกหรือไม่
คำตอบ 1	:	นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ได้ชี้แจงว่า บริษัทจะเริ่ม Nationwide shop ช่วงกลางปี 2567 ซึ่งอยู่ระหว่างพูดคุยกับร้านค้าต่างๆ เช่น AIS shop , Telewiz shop , BaNANA IT เป็นต้น ในเบื้องต้นประมาณ 3,500 shop สำหรับ Product Locked phone น่าจะใช้เงินปล่อยสินเชื่อประมาณ 1,200 ล้านบาท
คำถาม 2	:	บริษัทมีแผนที่จะปล่อยสินเชื่อสวัสดิการกับหน่วยงาน โรงงาน หรือ ข้าราชการ บ้างหรือไม่
คำตอบ 2	:	นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ได้ชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทมีการปล่อยสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือพนักงานบริษัทเอกชนที่ทำงานดีแต่มีภาระหนี้สูง โดยจะรวมหนี้บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคลของพนักงานเพื่อนำไปปิดชำระเงินกู้จากสถาบันการเงินต่างๆ ที่มีดอกเบี้ยสูงกว่า สำหรับภาครัฐอาจจะต้องพิจารณากระบวนการขั้นตอนต่างๆ อีกครั้ง ต้องเรียนว่าสินเชื่อสวัสดิการพนักงานของบริษัทให้บริการกับบริษัทคู่ค้าที่พนักงานสังกัดอยู่และนำส่งค่าวงดให้กับบริษัทโดยตรง
คำถาม 3	:	การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดให้มี Virtual Banking ในส่วนนี้มีผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทหรือไม่ รวมถึงมีแผนไป Virtual Banking ด้วยหรือไม่
คำตอบ 3	:	นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ได้ชี้แจงว่า Virtual Banking คงไม่มีผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจของบริษัท ซึ่งส่วนบริษัทเป็นสถาบันการเงินเป็นประเภท Non-Bank ปล่อยสินเชื่อให้กับคนที่ซื้อและขายสินค้ามากกว่าคล้ายกับ Consumer Finance และยังไม่มีความเป็นไปได้เป็น Virtual Banking
คำถาม 4	:	สอบถาม เรื่องของตัวเลขในงบการเงินในเรื่องของผลประโยชน์ของพนักงานที่ลดลงเกิดจากสาเหตุใด และในเงินประกันพนักงานที่เพิ่มขึ้นไม่แน่ใจว่าการบริหารบุคคลในลักษณะนี้เป็นอย่างไร
คำตอบ 4	:	นางสาวจตุพร คงหุ่น ได้ชี้แจงว่า จากจำนวนพนักงาน 900 กว่าคนเหลือ 700 กว่าคน จึงทำให้ Employee Benefits ลดลง แต่ในส่วนเงินประกันพนักงาน เนื่องจากว่าปีก่อนมันมีเงินประกันส่วนหนึ่งของพนักงานที่โอนย้ายจากบริษัทใหญ่ในอดีตที่ไม่ได้บันทึกอยู่ในงบการเงินเป็นภาระหนี้ จึงได้มีการปรับปรุงเข้างบการเงินในปีนี้
คำถาม 5	:	สอบถามถึงการล็อคมือถือ สามารถนำไปให้ร้านที่ซ่อมแก้ไข ปลดล็อคได้หรือไม่ หากเครื่องถูกล็อคไปแล้ว
คำตอบ 5	:	นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ได้ชี้แจงว่า ตามที่ได้ประชุมกับแบรนด์ไม่ว่าจะเป็น Oppo , Vivo , Xiaomi มีความมั่นใจในระบบการล็อคโทรศัพท์ เนื่องจากไม่ได้ล็อคซอฟต์แวร์อย่างเดียวแต่ล็อคฮาร์ดแวร์ด้วย มีโอกาสที่จะปลดล็อคได้แต่ไม่คุ้มกับค่าใช้จ่ายในการ

	ปลดล็อค อีกประการหนึ่งที่สำคัญ โครงการนี้ใช้กับสินค้าโทรศัพท์ราคา 8,000 บาทขึ้นไป เพราะมองว่าลูกค้ากลุ่มนี้มีศักยภาพในการจ่ายชำระเงิน ค่างวด
คำถาม 6	: สำหรับเป้าหมาย Product Locked phone 30,000 เครื่องหมายถึงต่อเดือน หรือ ต่อปี
คำตอบ 6	: นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ได้ชี้แจงว่า 30,000 เครื่องต่อเดือน
คำถาม 7	: สอบถาม เรื่องการขายมือถือต่อให้บุคคลอื่นสามารถทำได้หรือไม่
คำตอบ 7	: นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ได้ชี้แจงว่า สามารถขายต่อได้แต่เครื่องจะโดนล็อคเมื่อไม่มีการจ่ายเงินค่างวด และแอปพลิเคชันจะเปิดให้ใช้แอปพลิเคชันเดียวเท่านั้นคือ แอปพลิเคชันการจ่ายเงิน บริษัทจะปลดล็อคเมื่อเห็นสลิปการจ่ายเงินเข้ามาเท่านั้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด เสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณา ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม และปิดประชุมเวลา 12.20 น.

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม
(นายพิพิธ พิชัยสรทัต)

ลงชื่อ  ผู้บันทึกการประชุม
(นางสาววัฒนา บรรทัดสุวรรณ)