



รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2569
บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
วันที่ 28 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น.
ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) (เพียงรูปแบบเดียว)

นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ ประธานกรรมการ ได้มอบหมายให้นายภูมิชาย ล่ำซำ รองประธานกรรมการ ดำเนินการเป็นประธานในที่ประชุม (ประธานฯ) แทน พร้อมกันนี้ ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2569 ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พร้อมกับกล่าวการต้อนรับผู้ถือหุ้น และเชิญให้เลขาธิการบริษัทแจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และนำกรรมการของบริษัทและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้

เลขาธิการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 12 ราย ถือหุ้นรวมกันเท่ากับ 11,083,632 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นจำนวน 29 ราย ถือหุ้นรวมกันเท่ากับ 280,576,098 หุ้น รวมมีผู้เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 41 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้นเท่ากับ 291,659,730 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.8943 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจากจำนวน 596,509,825 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดว่าต้องมีผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ต่อจากนั้นเลขาธิการบริษัทได้แนะนำกรรมการของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ ดังนี้
กรรมการที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้แก่

- | | | |
|-----------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. นายภูมิชาย ล่ำซำ | ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง | รองประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการพิจารณา
คำตอบแทนและสรรหา |
| 2. นายสาระ ล่ำซำ | ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง | กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร และ
กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายพิภพ ภูนาศ | ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง | กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร
/ กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานคณะกรรมการลงทุน
และประธานคณะกรรมการกลั่นกรอง และพิจารณาการให้
สินเชื่อ |
| 4. ดร. สุธี โมกขะเวส | ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหาร
ความเสี่ยง / กรรมการกลั่นกรอง และพิจารณาการให้
สินเชื่อ และกรรมการลงทุน |
| 5. นางดวงพร วาสนาสมปอง | ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง | กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกลั่นกรอง
และพิจารณาการให้สินเชื่อ / กรรมการลงทุน และกรรมการ
พิจารณาคำตอบแทนและสรรหา |
| 6. นายอนุพล ลิขิตพุกษ์ไพศาล | ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายพูลพิพัฒน์ อังยูริกุล | ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |



9. ดร. สุทธิพล ทวีชัยการ ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ และกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านระบบออนไลน์ ได้แก่

10. นายโพธิพงษ์ ลำซ่า ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ

11. นางสาวจรรย์ ออนุมาธาชน ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม คือ นางนวลพรรณ ลำซ่า เนื่องจากติดภารกิจ จึงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2569 ในครั้งนี้ได้

ดังนั้น ในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 91.67 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 12 ท่าน

พร้อมกันนี้มีผู้เข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย

1. นายณฤพล วัฒนคุณ ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน Fleet Management และบริการลูกค้า
2. นายธนันต์ สืบศิริ ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานขายลูกค้าธุรกิจผลิตภัณฑ์พิเศษ
3. นายสุทธิชัย สมบัติศิริ ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานขายลูกค้าธุรกิจองค์กร
4. นายสุเมธ ปิ่นทอง ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน
5. นายพจน์ ลัมะกานนท์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และบริหารจัดการระบบสารสนเทศ
6. นางการะเกด จุลวนิชรัตนนา ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่ายการบัญชี
7. นางสาวพนิดา ว่องศรียานนท์ ผู้แทนจากที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท แอลเอส ฮอไรซัน จำกัด
8. นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้แทนจากผู้สอบบัญชี บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
9. นางสาวอังศุวรรณ สุขดาวร ผู้แทนจากผู้สอบบัญชี บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
10. นางสาวกาญจณี ศรีวิรัตน์ ผู้แทนจากผู้สอบบัญชี บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
11. นางสาวพจนา กลีบอุบล เลขาธิการบริษัท

ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทได้ชี้แจงรูปแบบการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2569 โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หลังจากนั้น เลขาธิการบริษัทได้อธิบายวิธีการออกเสียงลงคะแนนและหลักเกณฑ์การนับคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

1. วิธีการนับคะแนนและการประกาศผลคะแนน

การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระจะกระทำโดยเปิดเผย ผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นถือเป็นหนึ่งเสียง ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจะต้องออกเสียงลงคะแนนอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน เว้นแต่เป็นการออกเสียงของ Custodian



2. ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน

2.1 ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง โดยเลือกวาระที่ต้องการลงคะแนนเสียง

2.2 ระบบจะแสดงวาระการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกวาระที่ต้องการลงคะแนนเสียง โดยกดปุ่มลงคะแนนตามความประสงค์ จากนั้น กดปุ่ม “ตกลง” เพื่อยืนยันการลงคะแนนเสียงของท่าน ระบบจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเป็นเวลา 1 นาที ผู้ถือหุ้นยังคงสามารถลงคะแนนเสียง เปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียง หรือแก้ไขการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้ จนกว่าที่ประชุมจะประกาศให้ปิดการลงคะแนนเสียงของวาระนั้นๆ

2.3 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้มอบฉันทะ และลงคะแนนเสียงในหนังสือมอบฉันทะไว้แล้วล่วงหน้า ระบบจะทำการบันทึกคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ ตามที่ได้ทำเครื่องหมายในหนังสือมอบฉันทะ

3. ผู้ถือหุ้นที่ไม่ออกเสียงหรือไม่กดปุ่มลงคะแนนในระบบ บริษัทจะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นด้วย ตามที่ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุม

4. เมื่อบริษัทประกาศผลการลงคะแนนเสียงในวาระใดแล้ว บริษัทจะถือว่าคะแนนเสียงในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

บริษัทได้แยกวิธีการนับคะแนนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และของผู้รับมอบฉันทะที่ได้ลงคะแนนเสียงล่วงหน้า โดยได้นำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมเป็นคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และในการประชุมผู้ถือหุ้นในปี นี้ บริษัทจะใช้หลักเกณฑ์การนับคะแนนเสียงตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งได้มีการแบ่งวิธีการนับคะแนนเสียงออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

ประเภทที่ 1 วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน (ซึ่งได้แก่ วาระที่ 2, วาระที่ 3, วาระที่ 4 และวาระที่ 6) โดยบริษัทจะไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียงเป็นฐานในการคำนวณ

ประเภทที่ 2 วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม (ซึ่งได้แก่ วาระที่ 5) โดยบริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเป็นฐานในการคำนวณ

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษจะไม่ถูกนับเป็นฐานในการคำนวณ และสำหรับวาระที่ 1 เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

บริษัทได้จัดให้ บริษัท อินเวนท์เทค ซีเอสเอ็มเอส (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้จัดเตรียมการประชุม พร้อมทำการตรวจสอบการลงทะเบียนของผู้ถือหุ้น และตรวจนับผลคะแนนเสียง โดยดำเนินการร่วมกับ นางสาวพรชนันท์ พันธธนาคนธ์ ผู้แทนจากที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท แอลเอส ฮอโรซัน จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบการลงคะแนนเสียงและดูแลการประชุมให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้ถือหุ้น และเพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่น่าสงสัยหรือข้อสงสัยเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยได้ประชาสัมพันธ์ในเว็บไซต์ของบริษัท และแจ้งข่าวในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



(ตลาดหลักทรัพย์) ตั้งแต่วันที่ 18 พฤศจิกายน 2568 จนถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2568 แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อ
บรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ทั้งนี้ ในการซักถามหรือแสดงความคิดเห็น บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นใน
ประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทได้อธิบายวิธีการสอบถามดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะซักถาม หรือแสดงความคิดเห็น สามารถเลือกวาระที่ต้องการซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้น
กดปุ่ม “คำถาม” และสามารถถามคำถามผ่านระบบได้ 2 ช่องทาง คือ

- 1) การพิมพ์คำถาม หรือแสดงความคิดเห็น ในช่องพิมพ์ข้อความ หลังจากนั้น กดปุ่ม “ส่งคำถาม” เข้ามาในระบบ
- 2) การถามผ่านภาพและเสียง หรือ Video Conference โดยกดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง” จากนั้นกดปุ่ม
“ตกลง” เพื่อยืนยันลำดับคิวในการถามคำถาม เมื่อได้รับสัญญาณจากเจ้าหน้าที่ ให้ทำการเปิดกล้องและไมโครโฟน และให้แจ้งชื่อ
และนามสกุล พร้อมระบุสถานะว่าเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ก่อนถามคำถาม โดยผู้ถือหุ้นสามารถถามคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระ
ได้หลายคำถามในคราวเดียวกัน

กรณีที่มีคำถามที่ไม่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกวาระที่ต้องการถามและพิมพ์คำถาม หรือจองคิวล่วงหน้าได้
และบริษัทจะตอบในวาระที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการตัดภาพและเสียงของผู้ถือหุ้นที่ถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นไม่สุภาพ หรือ
หมิ่นประมาทผู้อื่น หรือละเมิดกฎหมายใดๆ รวมถึงการละเมิดสิทธิของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุม หรือก่อให้เกิด
ความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น ในกรณีที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องการถามคำถามด้วยภาพและเสียงในระบบเป็นจำนวนมาก
เพื่อเป็นการรักษาระยะเวลาการประชุม บริษัทขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมทำการสอบถามคำถามผ่านข้อความ หากไม่สามารถตอบ
คำถามได้ในระหว่างการประชุม บริษัทจะบันทึกคำถามและคำตอบดังกล่าวไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสบปัญหาทางเทคนิคในการใช้งานระบบระหว่างประชุม หรือระบบการลงคะแนน กรุณาศึกษาและ
ปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หรือเลือกเมนู “ช่วยเหลือ” ในระบบ โดยสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่
Inventech Call Center ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-460-9228

การประชุมในครั้งนี้ บริษัทจะมีการดำเนินการ เก็บ ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมไปถึงภาพนิ่ง เสียงและ
ภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน เพื่อการบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุม การบริหารจัดการการประชุม
เป็นต้น ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

จากนั้น เลขานุการบริษัทจึงได้เรียนเชิญประธานฯ กล่าวเปิดการประชุมและเริ่มระเบียบวาระการประชุมตามที่แจ้งไว้ใน
หนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นเข้าสู่การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2569 และดำเนินการประชุมตามระเบียบ
วาระต่างๆ ดังต่อไปนี้



วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2568

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายพิภพ กุณาศล กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2568 ต่อที่ประชุมเพื่อรับทราบ

นายพิภพ กุณาศล กรรมการผู้จัดการ ได้รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2568 โดยสรุปให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

ภาพรวมตลาดรถยนต์ในปี 2568 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศอยู่ที่ประมาณ 620,000 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 เมื่อเทียบกับปี 2567 ซึ่งถือเป็นปีที่มียอดจำหน่ายต่ำที่สุดในรอบ 15 ปี ทั้งนี้ ยอดขายดังกล่าวประกอบด้วยรถยนต์นั่งจำนวน 239,236 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนหลักจากการเติบโตของรถยนต์นั่งไฟฟ้า ในขณะที่รถยนต์พลังงานสันดาป (ICE) มีสัดส่วนการจำหน่ายลดลง สำหรับกลุ่มรถยนต์เชิงพาณิชย์มียอดจำหน่ายรวม 381,930 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาลงลึกในรายละเอียดโครงสร้างของกลุ่มรถยนต์เชิงพาณิชย์ พบว่ายอดจำหน่ายรถกระบะปรับตัวลดลงร้อยละ 12 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากสถาบันการเงินยังคงใช้มาตรการความเข้มงวดในการพิจารณาสินเชื่อ ประกอบกับภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและสภาวะการเติบโตทางเศรษฐกิจในประเทศที่ยังอยู่ในอัตราต่ำ

สำหรับแนวโน้มตลาดรถยนต์ปี 2569 บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด ได้คาดการณ์ว่ายอดขายในตลาดรถยนต์จะมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยคาดว่ายอดขายรวมจะเติบโตขึ้นเล็กน้อยจากปี 2568 ประมาณร้อยละ 1.4 หรือคิดเป็นยอดจำหน่ายรวมประมาณ 630,000 คัน โดยในกลุ่มรถยนต์เชิงพาณิชย์คาดการณ์ว่าจะมียอดจำหน่ายอยู่ที่ประมาณ 405,500 คัน คิดเป็นการเติบโตร้อยละ 6 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ในส่วนของรถยนต์นั่งคาดว่าจะมียอดจำหน่ายอยู่ที่ประมาณ 224,500 คัน หรือลดลงประมาณร้อยละ 6 เนื่องจากผู้บริโภคบางส่วนอยู่ในช่วงชะลอการตัดสินใจเพื่อพิจารณาความพร้อมของเทคโนโลยีแบตเตอรี่ในยุคเปลี่ยนผ่าน ส่งผลให้ยอดขายรถยนต์นั่งมีแนวโน้มชะลอตัวลงเมื่อเทียบกับปี 2568 ซึ่งเป็นปีที่มีฐานยอดขายค่อนข้างสูง

สำหรับปัจจัยสนับสนุนในปี 2569 ได้แก่ นโยบายภาครัฐที่ส่งเสริมการใช้รถยนต์ไฟฟ้า การพัฒนาและเปิดตัวรถยนต์รุ่นใหม่อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในกลุ่มรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ที่มีประสิทธิภาพสูงขึ้นและมีราคาที่สามารถเข้าถึงได้มากขึ้น รวมถึงแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่มีทิศทางผ่อนคลายลง ซึ่งคาดว่าจะช่วยลดต้นทุนทางการเงินและส่งผลให้สถาบันการเงินอาจผ่อนคลายความเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อลงได้ในระดับหนึ่ง อย่างไรก็ตาม ภาคธุรกิจยังคงต้องเตรียมพร้อมรับมือกับปัจจัยเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง รวมถึงผลกระทบจากความขัดแย้งระหว่างประเทศและนโยบายภาษีของสหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อภาพรวมของภาคธุรกิจและเศรษฐกิจในระยะต่อไป

ด้านสถานการณ์รถยนต์ไฟฟ้าในประเทศไทยและการปรับตัวของบริษัทในปีที่ผ่านมา จากข้อมูลสัดส่วนยอดจดทะเบียนรถยนต์ใหม่ในประเทศแยกตามประเภทเชื้อเพลิงในรูปแบบจำนวนคัน จะเห็นได้ว่าสัดส่วนยอดจดทะเบียนรถยนต์ใหม่ที่เป็นรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ทั้งในกลุ่มรถยนต์ไฟฟ้าแบบแบตเตอรี่ (BEV) และรถยนต์ไฟฟ้าแบบไฮบริด (HEV) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในช่วงแรก สัดส่วนของรถยนต์ไฟฟ้าแบบไฮบริด (HEV) มีการเติบโตในอัตราที่สูงกว่ารถยนต์ไฟฟ้าแบบแบตเตอรี่ (BEV) อย่างไรก็ตาม ในปี 2568 เริ่มเห็นว่าสัดส่วนยอดจดทะเบียนรถยนต์ไฟฟ้าแบบแบตเตอรี่ (BEV) มีแนวโน้มการเติบโตที่สูงขึ้นและมี



อัตราการเติบโตใกล้เคียงกับรถยนต์ไฟฟ้าแบบไฮบริด (HEV) ส่งผลให้ในปี 2568 สัดส่วนของรถยนต์ไฟฟ้าทั้งแบบไฮบริด (HEV) และแบบแบตเตอรี่ (BEV) รวมกันมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 45 ของยอดจดทะเบียนรถยนต์ใหม่ทั้งหมด ขณะที่สัดส่วนของรถยนต์พลังงานสันดาป (ICE) หรือกลุ่มที่ใช้ น้ำมันล้วนมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสะท้อนถึงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ให้ความสนใจต่อรถยนต์พลังงานทางเลือกเพิ่มมากขึ้น

สำหรับการบริหารพอร์ตสินเชื่อรถยนต์ของบริษัท เมื่อพิจารณาสัดส่วนรถยนต์แยกตามประเภทเชื้อเพลิง จะเห็นได้ว่าทิศทางโดยรวมสอดคล้องและเป็นไปในแนวทางเดียวกับสถานะตลาด อย่างไรก็ตาม บริษัทได้กำหนดสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อโดยให้ความสำคัญกับรถยนต์ไฟฟ้าแบบไฮบริด (HEV) เป็นหลัก เพื่อรองรับความต้องการของกลุ่มลูกค้าองค์กรเป็นสำคัญ โดยปัจจัยสำคัญที่บริษัทนำมาพิจารณาคือ ความเสถียรภาพของราคาขายรถยนต์มือสอง ซึ่งจากการประเมินพบว่าราคารถยนต์ไฟฟ้าแบบไฮบริด (HEV) ในตลาดมือสองมีความเสถียรและสามารถคาดการณ์มูลค่าได้แม่นยำกว่ารถยนต์ไฟฟ้าแบบแบตเตอรี่ (BEV) ในขณะนี้ นอกจากนี้ บริษัทยังคำนึงถึงความพร้อมด้านการให้บริการหลังการขายและการบริหารจัดการการซ่อมบำรุง รวมถึงความสามารถในการจัดหาทดแทนให้แก่ลูกค้าองค์กรที่มีเครือข่ายครอบคลุมอยู่ทั่วประเทศ ส่งผลให้สัดส่วนการให้บริการรถยนต์ไฟฟ้าแบบแบตเตอรี่ (BEV) ในปัจจุบันยังคงอยู่ในระดับร้อยละ 1-3 อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ดำเนินการศึกษาและติดตามแนวโน้มของตลาดรถยนต์ไฟฟ้าอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง เพื่อเตรียมความพร้อมทั้งในด้านการให้บริการและแนวทางการปรับสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับการเปลี่ยนผ่านของตลาดในระยะต่อไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในส่วนของตลาดรถยนต์มือสอง ภาพรวมตลาดรถยนต์มือสองยังคงมีลักษณะการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปและยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าสถานะปกติ โดยมีปัจจัยกดดันหลักจากสถานะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อโดยตรงต่อความเข้มงวดของสถาบันการเงินในการอนุมัติสินเชื่อรถยนต์มือสอง นอกจากนี้ ตลาดได้รับผลกระทบจากการเข้ามาของรถยนต์ไฟฟ้า ส่งผลให้เกิดการแข่งขันด้านราคาท่ามกลางกลุ่มรถยนต์ป้ายแดงระหว่างรถยนต์ไฟฟ้าและรถยนต์พลังงานสันดาป (ICE) ซึ่งกลายเป็นปัจจัยลบที่กดดันให้ราคาขายรถยนต์มือสองปรับตัวลดลง อย่างไรก็ตาม ในมิติที่เป็นบวก พบว่าอัตราการยี่ดรถและปริมาณรถยนต์มือสองที่เข้าสู่ระบบตลาดนั้น ยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ ซึ่งถือเป็นปัจจัยที่ประคับประคองสถานการณ์โดยรวมของตลาดได้ในระดับหนึ่ง

สำหรับแนวโน้มในปี 2569 คาดการณ์ว่าระดับราคาในตลาดรถยนต์มือสองจะมีทิศทางปรับตัวดีขึ้น โดยได้รับอานิสงส์สำคัญจากมาตรการของภาครัฐที่ยังคงมีผลต่อเนื่อง ซึ่งมีส่วนช่วยในการชะลอปริมาณการยี่ดรถ และสนับสนุนการฟื้นตัวของราคารถยนต์ในตลาดมือสองให้ทยอยปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ทั้งนี้ ทิศทางดังกล่าวยังคงต้องพิจารณาปัจจัยแวดล้อมอื่นๆ ประกอบด้วยสถานการณ์ความขัดแย้งระหว่างประเทศ และความผันผวนของราคาน้ำมัน ซึ่งส่งผลกระทบต่อความต้องการซื้อรถยนต์ที่ใช้พลังงานน้ำมัน อย่างไรก็ตาม ภาคธุรกิจยังคงต้องเฝ้าระวังปัจจัยเสี่ยงที่ต่อเนื่องมาจากปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะภาวะหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ซึ่งส่งผลให้สถาบันการเงินยังคงใช้เกณฑ์ความเข้มงวดในการพิจารณาสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง รวมไปถึงผลกระทบจากการประกาศนโยบายภาครัฐในระยะต่อไป การแข่งขันด้านราคาขายรถยนต์ป้ายแดงที่รุนแรง และการเข้ามาของรถยนต์ไฟฟ้าจากประเทศจีนในระดับราคาที่เข้าถึงได้ง่ายขึ้น ซึ่งถือเป็นปัจจัยท้าทายสำคัญที่อาจมีผลต่อความผันผวนของระดับราคาในตลาดรถยนต์มือสองต่อไป



ผลประกอบการประจำปี 2568 ภาพรวมสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease: OL) และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน (Finance Lease: FL) รวมกันอยู่ที่ 9,572 ล้านบาท ลดลงประมาณร้อยละ 7 จากปี 2567 ซึ่งมียอดรวมอยู่ที่ 10,331 ล้านบาท โดยปัจจัยหลักที่ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมาจากสภาวะเศรษฐกิจและความไม่แน่นอนในหลายด้าน ซึ่งผลักดันให้บริษัทต้องเพิ่มความระมัดระวังและความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใหม่ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการรักษาฐานลูกค้าที่มีประวัติการชำระเงินที่ดี เพื่อเป็นการรักษาอัตราผลตอบแทนและลดความเสี่ยงในการเกิดหนี้เสีย (NPL) ในอนาคต โดยในปี 2568 บริษัทมีสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานอยู่ที่ 7,162 ล้านบาท ปรับตัวลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1 จากปี 2567 ที่มีมูลค่า 7,251 ล้านบาท ขณะที่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน มีจำนวน 2,410 ล้านบาท ลดลง 670 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงประมาณร้อยละ 22 เมื่อเทียบกับปี 2567 ซึ่งมีจำนวน 3,080 ล้านบาท

รายได้รวมของบริษัท ในปี 2568 บริษัทมีรายได้รวมจำนวน 2,670 ล้านบาท ลดลง 32 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1 จากปี 2567 ซึ่งมีรายได้รวมจำนวน 2,702 ล้านบาท แยกเป็นรายได้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานจำนวน 1,734 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปี 2567 และรายได้จากสัญญาเช่าเงินทุน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นดอกเบี้ยรับ มีจำนวน 159 ล้านบาท ลดลง 37 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงประมาณร้อยละ 19 เมื่อเทียบกับปี 2567

ในปี 2568 บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีจำนวน 61 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการบริหารจัดการต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ ประกอบกับการดำเนินกลยุทธ์การเติบโตทางธุรกิจด้วยความระมัดระวังภายใต้สภาวะความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ โดยบริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใหม่ด้วยความรอบคอบควบคู่ไปกับการมุ่งเน้นรักษาฐานลูกค้าที่มีประวัติการชำระเงินที่ดีเพื่อประสิทธิภาพในการบริหารจัดการหนี้ นอกจากนี้ บริษัทยังคงแสวงหาโอกาสในการขยายธุรกิจผ่านช่องทางใหม่ๆ รวมถึงการลงทุนในทรัพย์สินหรืออุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ เพื่อมุ่งหวังในการเพิ่มอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้น โดยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างรัดกุมและเหมาะสม เพื่อรักษาสมาดุลระหว่างอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท ทั้งนี้ จากผลการดำเนินงานดังกล่าวส่งผลให้บริษัทมีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยมีกระแสเงินสดในระดับที่เพียงพอต่อการชำระคืนภาระหนี้สินทั้งหมดที่ครบกำหนดของบริษัทได้ตามกรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในส่วนของฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 11,839 ล้านบาท หนี้สินรวมมีจำนวนทั้งสิ้น 8,776 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 3,063 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 63 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2

ในส่วนของการดำเนินงานในปี 2569 ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน บริษัทได้กำหนดแนวทางมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยให้ความสำคัญกับการเพิ่มรายได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมและมีความรอบคอบเป็นสำคัญ โดยกลยุทธ์หลักแบ่งออกเป็น 3 ส่วนสำคัญ เริ่มจากการบริหารจัดการกลุ่มธุรกิจหลัก (Auto Portfolio) ซึ่งบริษัทมีแผนทยอยเพิ่มสัดส่วนรถยนต์ไฟฟ้าแบบแบตเตอรี่ (BEV) ให้สอดคล้องกับทิศทางตลาดและเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป โดยบริษัทจะดำเนินการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดในด้านต้นทุนและมูลค่าซากในอนาคต ควบคู่ไปกับการให้ความสำคัญกับการขยายฐานรถยนต์ไฟฟ้าแบบไฮบริด (HEV) ซึ่งมีเสถียรภาพด้านราคาในตลาดรถยนต์มือสองและได้รับความต้องการอย่างต่อเนื่องจากกลุ่มลูกค้าองค์กร ทั้งนี้ บริษัทยังมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินภายหลังจากหมดสัญญาเช่า (Asset Utilization) พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าที่มีศักยภาพสูงเพื่อเพิ่มอัตรากำไร โดยยังคงมาตรการพิจารณาสินเชื่อที่รัดกุมเพื่อรักษาความสมดุลระหว่างการเติบโตและการบริหารความเสี่ยงในระยะยาว



ในส่วนของการกระจายความเสี่ยงและการต่อยอดธุรกิจ (Diversification) บริษัทไม่จำกัดการดำเนินธุรกิจในตลาดรถยนต์เพียงอย่างเดียว โดยมุ่งขยายสู่กลุ่มสินทรัพย์ใหม่ที่มีศักยภาพสูงเพื่อสอดคล้องกับพันธกิจการเป็นผู้นำในธุรกิจลีสซิ่งที่ทันสมัย ไม่ว่าจะเป็นกลุ่มเครื่องมือแพทย์เพื่อรองรับความต้องการในภาคอุตสาหกรรม กลุ่มพลังงานทดแทนที่สอดคล้องกับแนวทางด้าน ESG รวมถึงธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมและเทคโนโลยีสมัยใหม่ เช่น ระบบปัญญาประดิษฐ์ (AI) และศูนย์ข้อมูล (Data Center) ซึ่งจะเป็ปัจจัยสำคัญในการเพิ่มผลตอบแทนให้กับบริษัทในระยะยาว

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจ พร้อมกับการพัฒนาแพลตฟอร์มและโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและรองรับการขยายตัวของพอร์ตสินทรัพย์ในอนาคต โดยบริษัทจะยังคงยึดถือระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเป็นหลัก พร้อมทั้งนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาปรับใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน การบริหารจัดการลูกหนี้ และการบริหารโครงสร้างเงินทุนให้เหมาะสม เพื่อรองรับการชำระหนี้และสนับสนุนการเติบโตของบริษัทให้มีความมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว

ในส่วนของความคืบหน้าด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทเชื่อมั่นว่า “ความโปร่งใสคือรากฐานของธรรมาภิบาลที่ดี” คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างชัดเจน เพื่อให้บุคลากรทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ไปจนถึงคู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ยึดถือปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัทได้รับการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) เป็นครั้งที่ 3 ซึ่งการรับรองดังกล่าวมีผลต่อเนื่องไปจนถึงปี 2570 สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจตามมาตรฐานด้านการต่อต้านการทุจริตและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับพัฒนาการที่สำคัญในปี 2568 บริษัทได้ยกระดับความเข้มข้นในการดำเนินงานผ่าน 3 โครงการหลัก โดยประการแรก บริษัทได้ประกาศใช้นโยบายงดรับของขวัญและของกำนัล (No Gift Policy) อย่างเป็นทางการ เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสร้างมาตรฐานความโปร่งใส โดยบริษัทได้รณรงค์ให้บุคลากรเปลี่ยนจากการมอบของขวัญเป็นการส่งคำอวยพรและความปรารถนาดีแทน เพื่อร่วมกันสร้างบรรทัดฐานธุรกิจที่โปร่งใสและมีจริยธรรม ประการที่สอง บริษัทได้เข้าร่วมโครงการรณรงค์ “เรียกรับ...เราร้อง” ของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในการแจ้งเบาะแสการทุจริต ซึ่งถือเป็นการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เปิดกว้างและมีส่วนร่วมในการป้องกันการทุจริตในทุกรูปแบบ ประการสุดท้าย บริษัทได้จัดให้มีการอบรมหลักสูตรต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันแก่พนักงานอย่างต่อเนื่องผ่านรูปแบบ e-Learning เป็นประจำทุกปี เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจและปลูกฝังจิตสำนึกด้านจริยธรรม พร้อมทั้งมีการประเมินผลผ่านแบบทดสอบความเข้าใจ ซึ่งผลการดำเนินงานในปี 2568 ที่ผ่านมา บริษัทไม่พบข้อร้องเรียนใดๆ เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเกิดขึ้นภายในองค์กรแต่อย่างใด

นอกจากนี้ ในปี 2569 บริษัทยังได้เข้าร่วมโครงการ Jump+ เพื่อยกระดับมูลค่าบริษัทและเสริมสร้างความเชื่อมั่นในตลาดทุนไทย โดยบริษัทได้กำหนดแผนยุทธศาสตร์ระยะ 3 ปี (2569-2571) ที่มุ่งเน้นการขยายธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการยกระดับมาตรฐานด้านธรรมาภิบาลภายในองค์กรให้มีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น เพื่อเป็นรากฐานสำคัญในการสนับสนุนการเติบโตของบริษัทในระยะยาวให้เป็ไปอย่างมั่นคงและโปร่งใส



การดำเนินงานด้านความยั่งยืน (ESG & CSR) บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการพัฒนาอย่างยั่งยืนในทุกมิติ โดยเฉพาะในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ซึ่งบริษัทได้ดำเนินโครงการและกิจกรรมต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างคุณค่าและผลกระทบเชิงบวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียและสังคมโดยรวมอย่างต่อเนื่อง

ในมิติด้านสังคม (Social) บริษัทได้มุ่งเน้นการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และยกระดับคุณภาพชีวิตของชุมชนผ่านโครงการต่างๆ อาทิ การมอบทุนการศึกษาแก่นักศึกษา และการลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ (MOU) ร่วมกับคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เพื่อร่วมกันพัฒนาศักยภาพและสร้างบุคลากรรุ่นใหม่ที่มีคุณภาพให้แก่ภาคธุรกิจ นอกจากนี้ บริษัทยังได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างสม่ำเสมอ เช่น การบริจาคคอมพิวเตอร์และสิ่งของจำเป็นให้แก่โรงเรียนในพื้นที่ห่างไกล เพื่อลดความเหลื่อมล้ำและสนับสนุนโอกาสทางการศึกษาอย่างเท่าเทียม

ในมิติด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) บริษัทได้ดำเนินงานภายใต้โครงการหลัก “PL Go Green” ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการรักษาความสมดุลของระบบนิเวศ โดยมีการดำเนินกิจกรรมที่เป็นรูปธรรม อาทิ การจัดกิจกรรมปลูกป่าและสร้างฝายชะลอน้ำเพื่อเพิ่มพื้นที่สีเขียวและอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ พร้อมทั้งปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานภายในองค์กรให้มีความเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าสูงสุด นอกจากนี้ ในมิติด้านธุรกิจ บริษัทยังได้ส่งเสริมและขยายสัดส่วนการให้เช่าทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับพลังงานสะอาดและพลังงานทดแทนอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของบริษัทไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำอย่างยั่งยืน

พร้อมกันนี้ นายพิภพ ภูนาส กรรมการผู้จัดการ ได้กล่าวขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และพันธมิตรทางธุรกิจทุกภาคส่วน ที่ให้การสนับสนุนและไว้วางใจบริษัทด้วยดีเสมอมา รวมถึงขอขอบคุณคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่าน ที่ได้ทุ่มเทแรงกายแรงใจในการปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ ท่ามกลางความท้าทายและความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจจนส่งผลให้บริษัทสามารถก้าวผ่านสถานการณ์ต่างๆ มาได้อย่างมั่นคงและแข็งแกร่ง ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมและยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายต่อไป

จากนั้น นายพิภพ ภูนาส กรรมการผู้จัดการ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งสรุปได้ดังต่อไปนี้

นายเดชา สุนทรารชุน ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า รายได้ของบริษัทในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา มีแนวโน้มปรับตัวลดลงเกือบทุกปี และขอทราบแนวทางการแก้ไขปัญหาดังกล่าว

นายพิภพ ภูนาส กรรมการผู้จัดการ ได้ชี้แจงว่า ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทต้องเผชิญกับความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจและความเปลี่ยนแปลงในหลากหลายปัจจัย ซึ่งส่งผลให้การดำเนินธุรกิจต้องดำเนินไปด้วยความระมัดระวังสูงสุด โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายโดยมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนเป็นสำคัญ แม้รายได้ในบางช่วงอาจมีการปรับตัวลดลง แต่บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการรักษาระดับกำไรสุทธิและคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อเป็นหลัก ทั้งนี้ การลดลงของรายได้ส่วนหนึ่งเกิดจากการที่บริษัทปรับเกณฑ์ความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใหม่ เพื่อป้องกันความเสี่ยงในการเกิดหนี้เสียในอนาคต



อีกทั้งยังมีการปรับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อกิจการเช่าดำเนินงาน (Operating Lease) ไปสู่สัญญาเช่าเงินทุน (Finance Lease) บางส่วน เพื่อเพิ่มความหลากหลายของทรัพย์สินและประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทน นอกจากนี้ บริษัทยังได้แสวงหาโอกาสในการขยายธุรกิจไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมและทรัพย์สินใหม่ที่มีศักยภาพ เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนควบคู่ไปกับการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม เพื่อรักษาสมดุลระหว่างรายได้และกำไรสุทธิให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับแนวทางในระยะข้างหน้า บริษัทมีแผนในการพัฒนาและขยายรูปแบบการให้บริการ อาทิ การให้บริการบริหารจัดการยานพาหนะครบวงจร (Service Fleet) สำหรับลูกค้าองค์กร เพื่อเพิ่มแหล่งรายได้และกระจายความเสี่ยงให้ครอบคลุมยิ่งขึ้น รวมถึงการเร่งขยายเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจ อย่างไรก็ตาม บริษัทจะยังคงยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึง ต้นทุน ค่าใช้จ่าย และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลการดำเนินงานของบริษัทจะสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

นางสาวอรพินธ์ เรืองขจร ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถาม ดังนี้

1. จากสถานะเศรษฐกิจปัจจุบันที่ระดับหนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง บริษัทมีมาตรการในการคัดกรองลูกค้ารายใหม่และการติดตามหนี้เดิมอย่างไร เพื่อควบคุมระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ให้อยู่ในกรอบเป้าหมาย และปัจจุบันบริษัทมีการตั้งสำรองครอบคลุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอหรือไม่
2. จากแนวโน้มการเติบโตของรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ในประเทศไทย บริษัทมีแนวทางในการปรับสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อกิจการสอดคล้องกับแนวโน้มดังกล่าวอย่างไร และมีการบริหารความเสี่ยงด้านมูลค่าคงเหลือ (Residual Value) ของรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ซึ่งยังมีความไม่แน่นอนอย่างไร

นายพิภพ กุณาศล กรรมการผู้จัดการ ได้ชี้แจง ดังนี้

1. ในประเด็นการควบคุมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และความเสี่ยงของการตั้งสำรอง กรรมการผู้จัดการได้ชี้แจงว่า เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทเป็นการให้เช่าสินทรัพย์แก่ลูกค้านิติบุคคลและหน่วยงานภาครัฐเป็นส่วนใหญ่ บริษัทจึงให้ความสำคัญสูงสุดกับการคัดกรองลูกค้ารายใหม่ผ่านการประเมินศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจอย่างรอบคอบ โดยเฉพาะการพิจารณาศักยภาพการเติบโตของธุรกิจลูกค้า และมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีแนวโน้มเติบโตที่ดี สำหรับการบริหารจัดการหนี้ บริษัทมีทีมงานเฉพาะทางที่มีประสบการณ์ในการติดตามหนี้ค้างชำระตั้งแต่ระยะเริ่มต้น รวมถึงกรณีที่เข้าข่ายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) พร้อมทั้งมีการพัฒนาเครื่องมือด้านการประเมินคะแนนเครดิต (Credit Scoring) และมาตรการติดตามนำทรัพย์สินกลับคืนมาได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ ในส่วนของการตั้งสำรอง บริษัทได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงมั่นใจได้ว่าบริษัทมีการตั้งสำรองครอบคลุมความเสี่ยงในขนาดที่อยู่ในระดับที่เหมาะสม



2. สำหรับแนวทางการปรับพอร์ตสินเชื้อให้สอดคล้องกับแนวโน้มรถยนต์ไฟฟ้า (EV) และการบริหารความเสี่ยงด้านมูลค่าคงเหลือ (Residual Value) กรรมการผู้จัดการชี้แจงว่า บริษัทมุ่งเน้นการบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง โดยให้ความสำคัญกับการคัดเลือกแบรนด์และรุ่นรถยนต์ที่มีศักยภาพในระยะยาว มีเครือข่ายศูนย์บริการครอบคลุม และคำนึงถึงปัจจัยด้านต้นทุน การซ่อมบำรุง และทดแทนเป็นสำคัญ ในระยะเปลี่ยนผ่านนี้ บริษัทจะยังคงเน้นการเติบโตในกลุ่มรถยนต์ไฟฟ้าแบบไฮบริด (HEV) ซึ่งมีเสถียรภาพด้านราคาในตลาดมือสองมากกว่า ควบคู่ไปกับการทยอยเพิ่มสัดส่วนรถยนต์ไฟฟ้าแบบแบตเตอรี่ (BEV) ในพอร์ตสินเชื้ออย่างค่อยเป็นค่อยไป ทั้งนี้ ในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านมูลค่าคงเหลือ บริษัทได้ปรับแนวทางการกำหนดมูลค่าซากให้มีความยืดหยุ่นและสะท้อนสภาพตลาดจริงมากขึ้น ผ่านการติดตามข้อมูลราคาตลาดรถยนต์ไฟฟ้ามือสองอย่างใกล้ชิดโดยทีมงานเฉพาะทาง เพื่อให้การกำหนดมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

นายเกรียงกมล ธีระศักดิ์โสภณ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า ในกรณีรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ที่ต้องมีการติดตั้งชุดชาร์จแบตเตอรี่ให้กับลูกค้า จะส่งผลให้ต้นทุนในการบำรุงรักษาสูงขึ้น และบริษัทมีการคำนวณอัตรากำไร เพื่อรองรับความเสี่ยงเมื่อเปรียบเทียบกับรถยนต์พลังงานสันดาป (ICE) ไว้อย่างไร

นายพิภพ ภูนาส กรรมการผู้จัดการ ได้ชี้แจงว่า การติดตั้งชุดชาร์จแบตเตอรี่สำหรับรถยนต์ไฟฟ้าแบบแบตเตอรี่ (BEV) ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของสัญญาเช่าเป็นหลัก หากเป็นกรณีสัญญาเช่าเงินกู้ (Finance Lease) ลูกค้ามักจะเป็นผู้จัดหาชุดชาร์จด้วยตนเอง ในขณะที่ลูกค้าองค์กรซึ่งเป็นสัญญาเช่าที่รวมบริการซ่อมบำรุง ชุดชาร์จอาจถูกรวมเป็นส่วนหนึ่งของการให้บริการ โดยต้นทุนที่เกี่ยวข้องจะถูกคำนวณรวมอยู่ในองค์ประกอบการให้บริการโดยรวม

ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนเป็นหลัก หากสินทรัพย์ใดมีความเสี่ยงสูงขึ้น บริษัทจะกำหนดอัตรากำไรในระดับที่สูงขึ้นเพื่อชดเชยความเสี่ยงนั้น โดยต้องคำนึงถึงระดับค่าเช่าที่ลูกค้าสามารถยอมรับได้ควบคู่กันไปด้วย ทั้งนี้ แม้ลูกค้าจะได้รับประโยชน์จากการประหยัดค่าใช้จ่ายด้านพลังงาน แต่ในทางกลับกันก็ต้องยอมรับว่ามูลค่าคงเหลือ (Residual Value) ของรถยนต์ไฟฟ้ามีแนวโน้มอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าเมื่อเทียบกับรถยนต์ประเภทอื่น

โดยสรุป ต้นทุนและอัตรากำไรของรถยนต์ไฟฟ้าจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างสัญญาเช่าที่ลูกค้าเลือกเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากรถยนต์ไฟฟ้าแบบแบตเตอรี่ (BEV) มีระดับความเสี่ยงที่สูงกว่ารถยนต์ไฟฟ้าแบบไฮบริด (HEV) และรถยนต์พลังงานสันดาป บริษัทจึงมีนโยบายกำหนดอัตรากำไรสำหรับกลุ่มรถยนต์ไฟฟ้าแบบแบตเตอรี่ (BEV) ในระดับที่สูงกว่า เพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นและรักษามูลค่าคงเหลือของบริษัทให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

นายเดชา สุนทรารชุน ผู้ถือหุ้น ได้สอบถาม ถึงแนวโน้มความนิยมรถยนต์ไฟฟ้า (EV) รวมถึงสถานการณ์ปัจจุบันของธุรกิจจำหน่ายรถยนต์มือสองภายใต้แบรนด์สบายคาร์ (Sa-buycar)

นายพิภพ ภูนาส กรรมการผู้จัดการ ได้ชี้แจงว่า สำหรับรถยนต์ไฟฟ้าแบบไฮบริด (HEV) ของบริษัท ปัจจุบันบริษัทยังไม่พบปัญหาที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้น โดยรถยนต์ประเภทดังกล่าวที่ครบกำหนดตามสัญญาเช่าและถูกส่งกลับคืนสู่บริษัท ยังคงสามารถบริหารจัดการจำหน่ายต่อได้ในราคาที่เหมาะสม ทั้งนี้ สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้สนใจสามารถติดตามข้อมูลรถยนต์ที่บริษัทจำหน่ายได้ผ่านช่องทางออนไลน์ของบริษัทที่เว็บไซต์ <https://www.sa-buycar.com/>



อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันบริษัทยังไม่มีรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ที่ครบกำหนดอายุสัญญาและถูกส่งกลับคืนสู่บริษัท เนื่องจากพอร์ตสัญญาเช่าส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นกลุ่มลูกค้าองค์กร ซึ่งโดยทั่วไปจะมีอายุสัญญาเฉลี่ยประมาณ 4-5 ปี ส่งผลให้ปัจจุบันสินทรัพย์ดังกล่าวยังไม่ถึงกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการติดตามสถานการณ์และแนวโน้มของตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อเตรียมความพร้อมและสร้างความมั่นใจในการบริหารจัดการสินทรัพย์ดังกล่าวในอนาคตให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

นายจิรายุ พัฒนาสุทธินนท์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า ในปีนี้บริษัทคาดว่าจะมีการเติบโตในระดับใด และมีแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างไร

นายพิภพ กุณาศล กรรมการผู้จัดการ ได้ชี้แจงว่า บริษัทมีเป้าหมายในการเติบโตอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ระดับการเติบโตจะขึ้นอยู่กับปัจจัยสำคัญหลายประการ โดยเฉพาะภาวะเศรษฐกิจโดยรวม พัฒนาการของการเปลี่ยนผ่านไปสู่การใช้รถยนต์ไฟฟ้า และความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนของธุรกิจ ทั้งนี้ ภายใต้กรอบการดำเนินงานตามโครงการ JUMP+ บริษัทคาดการณ์ว่าอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (Asset Growth) จะอยู่ในช่วงประมาณร้อยละ 2-4 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity: ROE) จะอยู่ในระดับประมาณร้อยละ 3-5

หลังจากนั้น ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือให้ความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568 ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงิน ประจำปี 2568

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายพิภพ กุณาศล กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอรายงานโดยสรุปต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติงบการเงิน ประจำปี 2568

นายพิภพ กุณาศล กรรมการผู้จัดการ ได้ขอให้ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท รวมถึงได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยรายละเอียดสำคัญได้ปรากฏอยู่ในแบบรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีรายได้รวม 2,669.78 ล้านบาท และมีค่าใช้จ่ายรวม 2,608.34 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2568 จำนวน 61.44 ล้านบาท ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 11,838.88 ล้านบาท มีหนี้สินรวม 8,775.89 ล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 3,062.99 ล้านบาท

ทั้งนี้ ในวาระนี้ จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน



จากนั้น นายพิภพ กุณาศล กรรมการผู้จัดการ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือให้ความเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ที่ประชุมลงคะแนนพิจารณาอนุมัติงบการเงิน ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม อนุมัติงบการเงิน ประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ จากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	291,959,730	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง		

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายพิภพ กุณาศล กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568

นายพิภพ กุณาศล กรรมการผู้จัดการ ได้เสนอข้อมูลเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568 ดังนี้

บริษัทมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ จากผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท และตามข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 43 ซึ่งกำหนดให้ บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรอง จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

โดยในปีนี้ บริษัทมีกำไรและไม่มียอดขาดทุนสะสม ประกอบกับบริษัทมีกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายเงินปันผลได้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2569 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2569 จึงได้พิจารณาและเห็นว่า บริษัทสมควรที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.062 (ศูนย์จุดศูนย์หกสอง) บาท จากกำไรสุทธิและผลการดำเนินงานปี 2568 สำหรับหุ้นจำนวนทั้งหมด 596,509,825 (ห้าร้อยเก้าสิบล้านห้าแสนเก้าพันแปดร้อยยี่สิบห้า) หุ้น รวมเป็นเงินจำนวน 36,983,609.15 (สามสิบล้านเก้าแสนแปดหมื่นสามพันหกร้อยเก้าสิบล้านห้าแสนเก้าพันแปดร้อยยี่สิบห้า) บาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (หรือ Record Date) ในวันที่ 7 พฤษภาคม 2569 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 22 พฤษภาคม 2569 นอกจากนี้ บริษัทไม่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิ เป็นทุนสำรองตามกฎหมายในปี 2568 เนื่องจากบริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนแล้ว

ทั้งนี้ ในวาระนี้ จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน



จากนั้น นายพิภพ ภูนาศล กรรมการผู้จัดการ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือให้ความเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ประชุมลงคะแนนพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม อนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ จากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	291,959,730	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นางดวงพร วาสนาสมปอง กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้เสนอรายงานโดยสรุปต่อที่ประชุมและดำเนินการประชุมแทน

นางดวงพร วาสนาสมปอง กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในปีนี้ มีกรรมการของบริษัทที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน คือ

1. นางนวลพรรณ ล่ำซำ
2. นายอนุพล ลิขิตพฤษ์ไพศาล
3. นางสาวจिरยง อนุมานราชธน
4. ดร. สุทธิพล ทวีชัยการ

ทั้งนี้ บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทเสนอนั้น ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหาแล้ว และคณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า บุคคลดังกล่าวล้วนแต่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัทและที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัทได้เป็นอย่างดี และเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมาย

นอกจากนี้ นางสาวจिरยง อนุมานราชธน และดร. สุทธิพล ทวีชัยการ มีคุณสมบัติที่จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระตาม “นियามกรรมการอิสระ” ของบริษัท จึงสามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการจากฝ่ายบริหาร อีกทั้งได้นำความรู้ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ มาให้ข้อเสนอแนะแก่บริษัท อันเป็นประโยชน์ในการกำหนดกลยุทธ์ และนโยบายการดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

โดย นางสาวจिरยง อนุมานราชธน ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทแทนนายอาทิตย์สร บุนนาค ที่ลาออกตามมติแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2569 ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2569 โดยนางสาวจिरยง อนุมานราชธน ออกจากตำแหน่งตามวาระที่เหลืออยู่ของนายอาทิตย์สร บุนนาค ซึ่งเป็นกรรมการเดิม



สำหรับ ดร. สุทธิพล ทวีชัยการ ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทแทนนางจันทร์รา บุรณฤกษ์ ที่ลาออกตามมติแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2569 ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2569 โดย ดร. สุทธิพล ทวีชัยการ ออกจากตำแหน่งตามวาระที่เหลืออยู่ของนางจันทร์รา บุรณฤกษ์ ซึ่งเป็นกรรมการเดิม

นอกจากนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 18 พฤศจิกายน 2568 จนถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2568 โดยได้ประชาสัมพันธ์ในเว็บไซต์ของบริษัท และแจ้งข่าวในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอบุคคล เข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ทั้งนี้ ประวัติของกรรมการที่ออกตามวาระแต่ละท่าน จะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในเอกสารแนบท้ายหนังสือเชิญประชุมสิ่งที่แนบมาด้วยหมายเลข 2 ส่วนเงื่อนไขกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท ยังคงเป็นไปตามเดิม

จากนั้น นางดวงพร วาสนาสมpong กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือให้ความเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ที่ประชุมลงคะแนนพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระตามที่เสนอ โดยขอให้ลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยในวาระนี้จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม อนุมัติการแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้งสี่ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งกรรมการดังกล่าวจะดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยเช่นเดิม ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

4.1 นางนวลพรรณ ล่ำซำ ตำแหน่ง กรรมการ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ จากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	291,959,730	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง		

4.2 นายอนุพล ลิขิตพฤกษ์ไพศาล ตำแหน่ง กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ จากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	291,959,730	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง		



4.3 นางสาวจิรยง อนุมานราชธน ตำแหน่ง กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ จากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	291,959,730	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง		

4.4 ดร. สุทธิพล ทวีชัยการ ตำแหน่ง กรรมการอิสระ / กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ จากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	291,959,730	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง		

ทั้งนี้ กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท ยังคงมีรายละเอียดตามเดิม คือ “กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท ได้แก่ นายโพธิพงษ์ ลำซ่า, นายภูมิชาย ลำซ่า, นายสาระ ลำซ่า, นางนวลพรรณ ลำซ่า, นายสุธี โมกขะเวส, นายพิภพ กุณาศล โดยกำหนดเงื่อนไข กรรมการ 2 คน ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2568

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นางดวงพร วาสนาสมปอง กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้เสนอรายงานโดยสรุปต่อที่ประชุมและดำเนินการประชุมแทน

นางดวงพร วาสนาสมปอง กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ และกรรมการชุดย่อยต่างๆ จากผลงานของบริษัทในภาพรวม การจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น โดยให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569 ซึ่งเป็นอัตราเดิม และกำหนดจ่ายบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 1,380,000 (หนึ่งล้านสามแสนแปดหมื่น) บาท ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์เดิม ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

1.1 เสนอให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการชุดย่อยต่างๆ ประจำปี 2569 ซึ่งเป็นอัตราเดิม ดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริษัท: กำหนดค่าตอบแทนรายเดือนในอัตรา 20,000.- บาท/คน/เดือน โดยกำหนดสัดส่วนค่าตอบแทนกรรมการเป็น ดังนี้
 - ประธานกรรมการ 2 เท่า
 - รองประธานกรรมการ 1.5 เท่า
 - กรรมการ 1 เท่า



(2) คณะกรรมการชด้อย่อ อันประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง: กำหนดค่าเบี้ยประชุม 20,000 (สองหมื่น) บาท/คน/ครั้ง โดยกำหนดสัดส่วนการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้เป็นไปตามอัตราค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ไม่มีค่าตอบแทนที่เป็นผลประโยชน์อื่นใดสำหรับกรรมการ และสำหรับกรรมการชด้อย่อที่เป็นตัวแทนจากผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

1.2 บำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2568

เสนอให้จ่ายบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2568 ตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติ ประจำปี 2549 คือ จ่ายไม่เกินร้อยละ 5 จากเงินปันผลรวมที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวงเงินรวมไม่เกิน 1,380,000 (หนึ่งล้านสามแสนแปดหมื่น) บาท โดยมอบหมายให้ประธานกรรมการเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และดำเนินการจัดสรร

ทั้งนี้ ในวาระนี้ จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

จากนั้น นางดวงพร วาสนาสมปอง กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือให้ความเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569 และบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม	อนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569 และบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2568	ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้
เห็นด้วย	จำนวน	291,959,730 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	- เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	- เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000
บัตรเสีย	จำนวน	- เสียง

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายสีบตระกูล สุนทรธรรม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอเรื่องโดยสรุปต่อที่ประชุม

นายสีบตระกูล สุนทรธรรม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชี 2569 และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้พิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท และการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สำหรับรอบปีบัญชี 2569 จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้



- | | |
|----------------------------|--------------------------|
| 1. นางสาวอังศุวรรณ สุขถาวร | ทะเบียนเลขที่ 11820 หรือ |
| 2. นายโชคชัย งามวุฒิกุล | ทะเบียนเลขที่ 9728 หรือ |
| 3. นางสาวชรินทร์ นพรัมภา | ทะเบียนเลขที่ 10448 หรือ |
| 4. นายเจษฎา สีสาววัฒนสุข | ทะเบียนเลขที่ 11225 |

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นมาปฏิบัติหน้าที่แทน อนึ่ง ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท / บริษัทย่อย / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท อนึ่ง ปัจจุบันบริษัทยังไม่มีบริษัทย่อย โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นเงินจำนวน 2,370,000 (สองล้านสามแสนเจ็ดหมื่น) บาท ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติ ประวัติ การปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีแต่ละท่าน ความต่อเนื่อง และประสิทธิภาพในการตรวจสอบ รวมถึงความเหมาะสมของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สำหรับรอบปีบัญชี 2569 แล้วเห็นว่า ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 มีความสมเหตุสมผล เมื่อเปรียบเทียบกับขอบเขตของงาน นอกจากนี้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด และผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และไม่มีผู้สอบบัญชีท่านใดทำหน้าที่เกินกว่า 7 รอบปีบัญชี ตามเกณฑ์การหมุนเวียนผู้สอบบัญชีของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับวาระนี้ จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

จากนั้น นายสีปตระกูล สุนทรธรรม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือให้ความเห็นแต่อย่างใด จึงได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชี 2569 ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม อนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ จากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	291,959,730	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	-	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง		



วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือให้ความเห็นแต่อย่างใด ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุม และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.32 น.

ทั้งนี้ บริษัทได้มีกรบันทึกภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2569 ในลักษณะสื่อวีดิทัศน์และจะมีการเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัทตามระยะเวลาที่กำหนดต่อไป

(นายภูมิชาย คำชำ)

ประธานที่ประชุม

(นายพิภพ กุณาศล)

กรรมการผู้จัดการ

(นางสาวพจนา กสิ์บอล)

เลขานุการบริษัท

ผู้บันทึกการประชุม