

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567
ของ
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา สถานที่

ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567 เวลา 14.00 น. โดยถ่ายทอดจาก ห้อง Auditorium ชั้น 3 อาคารศรีสวัสดิ์ เลขที่ 99/392 ซอยแจ้งวัฒนะ 10 แยก 3 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร

เริ่มการประชุม

พิธีกรที่ประชุมได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นเข้าสู่วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 และแนะนำกรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 12 ราย จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 13 ราย คิดเป็นเข้าร่วมประชุมทั้งหมดร้อยละ 92 โดยมีกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในห้องประชุมดังนี้

1. คุณสุคนธ์	กาญจนหัตถกิจ	ประธานกรรมการ
2. คุณวินัย	วิวัฒน์การเวช	รองประธานกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ
3. คุณฉัตรชัย	แก้วบุตรตา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ประธานกรรมการบริหาร
4. พล.ต.อ.ภาณุ	เกิดลาภผล	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/ กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
5. คุณวีระชัย	งามดีวิไลศักดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ
6. คุณวิชิต	พยุหนาวีชัย	กรรมการ
7. คุณสมยศ	เงินดำรง	กรรมการ
8. คุณพินิจ	พั่วพันธ์	กรรมการ
9. คุณสุเมธ	มณีวัฒนา	กรรมการอิสระ
10. คุณกุดั่น	สุขุมาพันธ์	กรรมการ

และกรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ มีดังนี้

11. คุณดวงใจ	แก้วบุตรตา	กรรมการ/กรรมการผู้จัดการ
12. คุณวีระ	วีระกุล	กรรมการอิสระ

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

13. คุณจงฮัน	ไซ	กรรมการ
--------------	----	---------

ผู้บริหารที่เข้าร่วมการประชุมในห้องประชุมมีดังนี้

คุณวนาพร พรกิติพงษ์ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด
คุณไพบูล ตันกุล เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
ผู้ตรวจสอบอิสระในการนับคะแนนเสียงการประชุมจาก บริษัท ควิตแลบ จำกัด
คุณสกุลภัทร ใจแสน

พิธีกรแจ้งต่อที่ประชุมทราบว่า ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวน 8 ราย คิดเป็น 331,176,491 หุ้น และท่านผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะเป็นจำนวน 1,021 ราย คิดเป็น 587,613,902 หุ้น รวมผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจทั้งสิ้น 1,029 ราย ซึ่งรวมกันทั้งหมด 918,790,393 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 66.91 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด 1,373,152,393 หุ้น ซึ่งถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธาน”) ได้กล่าวเปิดการประชุม

ก่อนการเริ่มประชุม พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอวาระการประชุมและบุคคลที่จะเข้ารับตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าแล้วตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2566 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระและบุคคลที่จะเข้ารับตำแหน่งกรรมการแต่อย่างใด

บริษัทได้แจ้งการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อย่างน้อยให้ผู้ถือหุ้นทราบ 3 ทาง ดังนี้ 1. ส่งหนังสือเชิญประชุมทางจดหมายลงทะเบียนไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าก่อนวันประชุม 25 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลและมีเวลาในการศึกษาข้อมูลการประชุมอย่างเพียงพอ 2. ลงประกาศโฆษณาการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัท และ 3. ส่งข้อความเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไปยังระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2567 และชี้แจงระเบียบวาระการประชุมและหลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนน โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. ในการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมในวันนี้ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นแต่ละท่านมีสิทธิลงคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับคะแนนเสียง 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น มิฉะนั้น จะถือว่าบัตรเสีย ยกเว้นกรณีของผู้รับมอบฉันทะ จากผู้ถือหุ้นต่างประเทศ ที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งผู้รับมอบฉันทะจะต้องลงคะแนนเสียงให้เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ

2. ในการนับคะแนนเสียง บริษัทนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากการกดปุ่มลงคะแนนของท่านโดยกดปุ่มใดปุ่มหนึ่งของ ปุ่มเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระได้ตลอดเวลาที่ยังไม่มีการปิดวาระ และจะนับถอยหลัง 1 นาทีก่อนปิดวาระ หลังจากปิดวาระไปแล้วหากผู้ถือหุ้นมิได้กดปุ่มลงคะแนน ระบบจะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วย และไม่สามารถเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงได้

3. นอกจากนี้ สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้แล้วในหนังสือมอบฉันทะ บริษัทฯ ได้ทำการนับคะแนนของท่านจากใบมอบฉันทะเลยเพื่อความสะดวกของผู้ถือหุ้น

4. ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบองค์ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงของวาระที่ปิดไปแล้วได้ตลอดระยะเวลาการประชุมและ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น ได้รับทราบรายงานการประชุมและสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ บริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมผ่านเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม

5. สำหรับการอ่านผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ท่านประธานจะเป็นผู้เรียนให้ที่ประชุมทราบถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งมาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุดในวาระนั้นๆ

6. ในแต่ละวาระจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามได้ ผ่านทางหน้าต่างแชท โดยผู้ถือหุ้นต้องคลิกเข้าไปที่เมนูคำถาม พิมพ์ข้อความในกล่องข้อความ หากผู้ถือหุ้นมีปัญหาทางเทคนิคในระหว่างการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กรุณาติดต่อ บริษัท คิวดีแลบ จำกัด ตามเบอร์โทรศัพท์ที่ระบุในอีเมลที่จัดส่งคู่มือการใช้ระบบ (บริษัท คิวดีแลบ จำกัด เป็นบริษัทที่จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และระบบของบริษัท คิวดีแลบ จำกัด ได้ผ่านมาตรฐานของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA))

เนื่องจากกรรมการผู้จัดการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จึงเสนอให้คุณธิดา แก้วบุตรตา นักลงทุนสัมพันธ์ เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุมแทนคุณดวงใจ แก้วบุตรตา

นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธาน”) ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังนี้

วาระที่ 1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2566

ประธานเป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2566 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2566 บริษัทฯได้มีการบันทึกไว้อย่างถูกต้องแล้ว และมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1.

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2566 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	919,778,721	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	12,772	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2. พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2566

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตรตา เป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2566 โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้มีการซื้อคืนหุ้นสามัญของบริษัท เงินสดทันที จำกัด จากธนาคารออมสินและผู้ถือหุ้นภายนอก ทำให้บริษัทถือหุ้นใน บริษัท เงินสดทันที จำกัด จากเดิม 49% เป็น 100% และบริษัท เงินสดทันที จำกัด แปรสภาพจากบริษัทร่วม เป็นบริษัทย่อย ตั้งแต่สิ้นไตรมาส 2 ของปี 2566 รวมทั้งมีการปรับโครงสร้างธุรกิจภายในในกลุ่มบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงานและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดย บริษัท ศรีสวัสดิ์ อินเตอร์เนชั่นแนลโฮลดิ้ง จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท) ขายหุ้นของบริษัท ศรีสวัสดิ์ รุ่งเรืองไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด ทั้งหมดให้แก่ บริษัท ศรีสวัสดิ์ แคปปิตอล 1969 จำกัด (มหาชน)

สำหรับผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทและบริษัทย่อยมีผลกำไรรวมสุทธิ 5,254.13 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนหน้าจำนวน 4,826.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 427.40 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.85 ในขณะที่สินทรัพย์รวมของบริษัท เพิ่มขึ้นจาก 69,481.89 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2565 มาอยู่ที่ 111,464.66 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2566 หรือเพิ่มขึ้น 41,982.77 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 60.42 โดยปัจจัยหลักมาจากการที่บริษัทฯ ซื้อคืนหุ้นสามัญของบริษัท เงินสดทันที จำกัด จากธนาคารออมสิน ส่งผลให้ บริษัท เงินสดทันที จำกัด แปรสภาพจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของบริษัท และมีปัจจัยอื่นๆดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยจำนวน 15,743.71 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนจำนวน 8,779.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,964.14 ล้านบาท หรือร้อยละ 79.32 เนื่องจากแปรสภาพบริษัทร่วม เป็นบริษัทย่อยของบริษัท เงินสดทันที จำกัด ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2566 และการเติบโตของธุรกิจ ทำให้เงินให้สินเชื่อสุทธิเติบโตจากจำนวน 58,082.10 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2565 เป็นจำนวน 98,568.52 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2566 หรือเติบโตขึ้นร้อยละ 69.71
2. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 8,281.87 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนจำนวน 5,442.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,839.38 ล้านบาท หรือร้อยละ 52.17 สาเหตุหลักมาจากการรวมแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของ บริษัท เงินสดทันที จำกัด และการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อมอเตอร์ไซค์ใหม่
3. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 1,763.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,684.98 ล้านบาท โดยมีสาเหตุจากการเติบโตไปตามขนาดที่เติบโตขึ้นของพอร์ตเงินให้สินเชื่อ
4. ต้นทุนทางการเงินจำนวน 2,266.12 ล้านบาทเทียบกับปีก่อนจำนวน 861.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,404.50 ล้านบาท โดยมาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิที่เพิ่มขึ้นจากจำนวน 35,014 ล้านบาทในปี 2565 เป็น 73,508 ล้านบาทในปี 2566 ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน

และในส่วนเรื่องมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันบริษัทก็ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมเป็นแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย เรียบร้อยแล้ว

ในวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

วาระที่ 3. พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตรตา เป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมอนุมัติงบการเงินประจำปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจาก

คณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยที่ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์ไฮ้ส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด แสดงความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯถูกต้องตามควรวินสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	919,801,493	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4. พิจารณามติการจัดสรรกำไรปี 2566 และจ่ายเงินปันผล

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตรตา เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรปี 2566 และจ่ายเงินปันผล โดยตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และข้อบังคับของบริษัทฯข้อ 29 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้า ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ บริษัทฯมีกำไรจากการดำเนินงานในรอบปี 2566 จำนวน 1,643.42 ล้านบาท และเสนอให้จัดสรรกำไรจากการดำเนินงานของปี 2566 ดังนี้

1. จัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 137,409 บาท ทำให้สำรองตามกฎหมายมีจำนวน 143.04 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว
2. จ่ายเงินปันผลจากผลประกอบการปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 153.11 ล้านบาท คิดเป็นอัตราหุ้นละ 0.1115 บาท โดยการจ่ายเงินปันผลจะจ่ายเป็นหุ้นสามัญและเงินสดดังนี้
 - 1) จ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.0115 บาทคิดเป็นเงินจำนวน 15,791,253 บาท
 - 2) จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวน 137,315,239 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 137,315,239 บาท คิดเป็นการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท ในกรณีที่มีเศษหุ้น บริษัทฯจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 9.29 ซึ่งจ่ายน้อยกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 40 เนื่องจากบริษัทฯต้องใช้เงินทุนในการขยายธุรกิจของบริษัทฯซึ่งต้องใช้กระแสเงินสด และให้กำหนด

รายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2567 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 พฤษภาคม 2567

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2566 และจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญและเงินสด ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	911,424,873	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.09
ไม่เห็นด้วย	8,376,620	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.91
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5. พิจารณานุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1,430,382,656 บาทเป็น 1,573,409,936 บาท และจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตรตา เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1,430,382,656 บาทเป็น 1,573,409,936 บาทโดยออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 143,027,280 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท (หนึ่งบาท) และเสนอให้จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 143,027,280 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ดังนี้

1. จัดสรรหุ้นจำนวน 137,315,239 หุ้น เพื่อรองรับการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ
2. จัดสรรหุ้นจำนวน 5,712,041 หุ้น เพื่อรองรับการปรับสิทธิแปลงสภาพ ของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 2 (SAWAD-W2) เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยรายละเอียดการเพิ่มทุนปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1,430,382,656 บาทเป็น 1,573,409,936 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	917,446,793	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.74
ไม่เห็นด้วย	2,354,700	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.26
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6. พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตรตา เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท สืบเนื่องจากวาระที่ 5 ที่มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียน ดังนั้นเพื่อให้สอดคล้องกับทุนจดทะเบียนที่เพิ่มขึ้น จึงต้องมีการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 ของบริษัท เป็นดังนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน	1,573,409,936	บาท
แบ่งออกเป็น	1,573,409,936	หุ้น
มูลค่าหุ้นละ	1.00	บาท
โดยแยกออกเป็น		
หุ้นสามัญ	1,573,409,936	หุ้น
หุ้นบุริมสิทธิ	---	หุ้น

ทั้งนี้ให้บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำ หรือดำเนินการใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	917,446,793	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.74
ไม่เห็นด้วย	2,354,700	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.26
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7. พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ประธานมอบหมายให้ นายวีระชัย งามศิริไศลศักดิ์ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เสนอที่ประชุมอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ต้องตามวาระเป็นรายบุคคล โดยในวาระนี้ ได้เชิญให้กรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 5 ท่านออกจากห้องประชุม

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 70,71 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 14. กำหนดให้การประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก ทั้งนี้กรรมการที่ครบวาระในปี 2567 นี้มีดังนี้

1. พล.ต.อ.ภาณุ เกิดลาภผล

2. นายพินิจ พัวพันธ์
3. นายจงฮัน ไช
4. นายกุดั่น สุขุমানนท์
5. นายวิชิต พยุหนาวีชัย

ทั้งนี้บริษัทฯได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ เพื่อเข้ารับการสรรหา เป็นกรรมการบริษัท เมื่อครบกำหนดเวลาแล้วปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามาที่บริษัทฯ และคณะกรรมการ สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์แล้ว เสนอให้เลือกตั้งกรรมการที่ต้องออก ตามวาระกลับเข้ารับตำแหน่งอีกวาระ ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับตำแหน่งโดยส่งเขปปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 4 รวมทั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ 1 ท่านที่ดำรงตำแหน่งมาแล้วเกิน 3 วาระติดต่อกัน และให้ความเห็นว่ากรรมการอิสระท่านนี้สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ มีความเป็นอิสระที่แท้จริง สมควรได้รับเลือกกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกครั้ง

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และลงมติเป็นรายบุคคล

7.1 พล.ต.อ.ภาณุ เกิดลาภผล

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	793,645,377	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	86.28
ไม่เห็นด้วย	126,156,116	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	13.72
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

7.2 นายพินิจ พัวพันธ์

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	917,764,570	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.78
ไม่เห็นด้วย	2,036,920	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.22
งดออกเสียง	3	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

7.3 นายจงฮัน ไช

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	917,764,570	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.78
ไม่เห็นด้วย	2,036,920	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.22
งดออกเสียง	3	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

7.4 นายกุดั่น สุขุमानนท์

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	717,279,141	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	77.98
ไม่เห็นด้วย	202,522,352	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	22.02
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

7.5 นายวิชิต พยุหนาวีชัย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	918,478,070	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.86
ไม่เห็นด้วย	1,323,420	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.14
งดออกเสียง	3	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

นายวีระชัย งามศิริไศลศักดิ์ เชิญกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าห้องประชุมอีกครั้ง

วาระที่ 8. พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2567

ประธานมอบหมายให้ พล.ต.อ.ภาณุ เกิดลาภผล ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2567

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 15. กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินเดือน เงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะ

พิจารณาและลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาโดยคำนึงถึงความเหมาะสมเทียบเคียงกับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและขนาด ธุรกิจใกล้เคียงกันจึงเสนอค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2567 ดังนี้

ค่าตอบแทน	ปี 2567	ปี 2566
ค่าตอบแทนรายเดือน		
ประธานกรรมการ	135,000	135,000
รองประธานกรรมการ	90,000	90,000
กรรมการ	65,000	65,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	ไม่ได้ค่าตอบแทน	ไม่ได้ค่าตอบแทน
กรรมการชุดย่อย		
ประธานกรรมการตรวจสอบ	25,000	25,000
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	25,000	25,000
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	25,000	25,000
ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและพัฒนา ความยั่งยืน	25,000	25,000
ค่าตอบแทนรายครั้ง	ไม่มี	ไม่มี
ผลตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	ไม่มี	ไม่มี

ทั้งนี้เสนอให้กำหนดโบนัสกรรมการของปี 2567 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น ในกรณีที่จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด และร้อยละ 15 ของเงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นในกรณีที่จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญ ทั้งนี้โบนัสกรรมการต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท และจะจ่ายเมื่อมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเท่านั้น

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	919,031,924	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.92
ไม่เห็นด้วย	769,569	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.08
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9. พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีปี 2567

ประธานมอบหมายให้นายวินัย วิทวัสการเวช ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีปี 2567

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 29. กำหนดให้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตรวจสอบบัญชี โดยที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาความเป็นอิสระและผลการปฏิบัติงาน ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสีย กับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงเสนอชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์แฮสส์คูเปอร์ส เอปिएเอส จำกัด เป็นปีที่สี่ โดยมีรายชื่อดังนี้

นายไพฑูล	ต้นกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	4298	และ/หรือ
น.ส.สินสิริ	ทังสมบัติ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	7352	และ/หรือ
นายบุญเรือง	เลิศวิเศษวิทย์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	6552	

และเสนอให้พิจารณากำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยปี 2567 จำนวน 8,542,655 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 1.84 โดยเป็นการเพิ่มปกติของค่าสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยเดิม มีปริมาณงานซึ่งผู้สอบบัญชีต้องทำงานเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทย่อยที่เพิ่มขึ้นมาใช้ระบบงานที่แตกต่างจากบริษัทย่อยของบริษัท ส่วนค่าบริการอื่นๆ ไม่มี

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	919,801,493	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 10. พิจารณาเรื่องอื่นๆ

-ไม่มี-

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะและซักถาม โดยมีผู้ถือหุ้นเสนอแนะซักถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น: ขอทราบวิสัยทัศน์ แนวทางการบริหารและการแข่งขันของธุรกิจปล่อยเงินกู้ในปี

นายฉัตรชัย แก้วบุตรดา: ถ้ามีการแข่งขันมากก็จะเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคมากขึ้น สำหรับ SAWAD มีนโยบายที่จะใช้ AI ในการพิจารณาสินเชื่อและปล่อยกู้ ซึ่งอยู่ระหว่างทดสอบระบบ ถ้าระบบเสร็จจะอำนวยความสะดวกในด้านบริการแก่ลูกค้าขึ้นหลายเท่า สำหรับผู้ถือหุ้นรายย่อย บริษัทกำลังจะตั้งศูนย์ผู้ถือหุ้นสัมพันธ์ ซึ่งหากมีผู้ถือหุ้นสนใจและมีความประสงค์จะเข้าเยี่ยมชมกิจการประมาณกลุ่มละ 30 ท่าน บริษัทก็จะเชิญเข้าเยี่ยมชมกิจการ พบปะพูดคุยกับผู้บริหาร

ผู้ถือหุ้น: บริษัทมีนโยบายในการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าอย่างไร

นายฉัตรชัย แก้วบุตรดา: บริษัทให้ความสำคัญกับลูกค้ามาก เพราะลูกค้าเป็นผู้มีอุปการะคุณแก่บริษัท หากมีลูกค้าร้องเรียนสิ่งใด บริษัทจะถือเป็นข้อมูลเพื่อปรับปรุงการให้บริการและเป็นเบาแสบ แต่ซึ่งปัจจุบัน บริษัทไม่มีข้อร้องเรียนที่ลูกค้าร้องเรียนค้างอยู่

ผู้ถือหุ้น: ในกรณีที่ลูกค้าไปร้องที่สภาองค์กรของผู้บริโภค บริษัทได้ดำเนินการอย่างไร

นายฉัตรชัย แก้วบุตรดา: บริษัทได้รวบรวมหลักฐานและได้ชี้แจงข้อมูลต่อสภาแล้ว รอสภาแจ้งกลับมาว่าต้องการหลักฐานเพิ่มเติม บริษัทก็จัดหาชี้แจงเพิ่มเติมต่อไป

ผู้ถือหุ้น: การแพ้คดีในกรณีที่ลูกค้าฟ้องต่อศาล บริษัทดำเนินการอย่างไร

นายฉัตรชัย แก้วบุตรดา: บริษัทกำลังดำเนินการอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์ และจากเอกสารหลักฐานบริษัทมั่นใจว่าจะชนะคดี

ผู้ถือหุ้น: ปัจจุบันมีการแข่งขันค่อนข้างสูงของบริษัท non bank แต่เปรียบเทียบกับคู่แข่ง สังเกตว่าหน้าร้านศรีสวัสดิ์ไม่มีความโดดเด่น ชบเซา มีดี ประหยัดไฟแสงสว่าง ไม่ดึงดูลูกค้า ผู้บริหารมีแนวทางแก้ไขปรับปรุงหรือไม่

นางสาวธิดา แก้วบุตรดา: ต้องขอขอบคุณสำหรับคำแนะนำ ทางฝ่ายบริหารจะไปปรับปรุงดูแลหน้าร้านของบริษัทให้นำเข้ามาติดต่อ และน้อมรับคำถามไปปรับปรุงแก้ไข

ผู้ถือหุ้น: ขอคำอธิบายและขอคำขอโทษจากผู้บริหาร ในประเด็นความผิดพลาดเรื่องสถานที่ประชุมที่แจ้งในเอกสารเชิญประชุมเป็นที่สำนักงานชั้น 3 แต่เมื่อผู้ถือหุ้นมาถึงกลับกลายเป็นการประชุม E-meeting

นางสาวธิดา แก้วบุตรดา: ฝ่ายบริหารต้องขอโทษผู้ถือหุ้น ในการประชุมครั้งหน้าบริษัทจะระวังให้มากขึ้น โดยจะเน้นย้ำให้ชัดเจนว่าเป็นการประชุมแบบ E-Meeting จึงต้องขอโทษผู้ถือหุ้นด้วยค่ะ

ผู้ถือหุ้น: ตั้งเป้า Loan growth, credit cost, cost to income ratio ในปี 2567 ไว้ที่เท่าไร

นางสาวธิดา แก้วบุตรดา: ในปีนี้เราตั้งเป้า loan growth ในงบรวมของกลุ่มบริษัทไว้ที่ประมาณ 20% ซึ่งจะมาจากผลิตภัณฑ์หลักของกลุ่มคือ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ สินเชื่อมีหลักประกันเป็นหลัก ส่วน credit cost โดยปกติบริษัทตั้งเป้าทั้งปีไว้ที่ 150-180 bps ซึ่งเป็นไปได้ว่าช่วงต้นปี credit cost อาจสูงแต่ก็จะทยอยลดต่ำลงในช่วงปลายปี ผู้บริหารจึงประมาณการไว้ที่ 150-180 bps ส่วน cost to income ratio นั้นอัตราปกติของกลุ่มจะอยู่ประมาณ 45-48% ในปีที่ผ่านมาอัตราส่วนนี้อาจจะสูงขึ้นเนื่องจากธุรกิจเข้าซื้อกิจการขายรถยึดและเกิด loss on sale ทำให้ cost to income ratio ขึ้นไปเป็น 50% บริษัทเชื่อว่าภายในไตรมาสหนึ่งไม่เกินไตรมาสสอง cost to income ratio จะลดลง เพราะ loss on sale ของบริษัทใกล้จะหมดแล้ว

ผู้ถือหุ้น: แนวโน้มคุณภาพลูกหนี้และการจัดเก็บหนี้ ณ ปัจจุบันเป็นอย่างไร

นางสาวธิดา แก้วบุตรดา: แนวโน้มคุณภาพลูกหนี้และการจัดเก็บหนี้ เราเชื่อว่าสามารถบริหารจัดการได้ ส่วนคุณภาพลูกหนี้ NPLs ratio บริษัทคาดว่าจะอยู่ที่ประมาณ 3-4% ส่วนการจัดเก็บหนี้ เราก็จะให้พนักงานของบริษัทดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อป้องกันให้ลูกค้าไม่ตกชั้นหนี้ โดยสรุปเรื่องการจัดเก็บหนี้ก็เป็นไปตามที่บริษัทคาดการณ์

ผู้ถือหุ้น: ช่วย update การสอบใบอนุญาตนายประกันของพนักงานสาขา

นายฉัตรชัย แก้วบุตรดา: การสอบใบอนุญาตนายประกันของพนักงานสาขา ก็ยังคงคืบหน้าไปได้ตามเป้าหมาย แต่อย่างไรก็ตามในไม่ช้าบริษัทจะมีระบบซื้อประกันออนไลน์ ซึ่งจะทำให้ความจำเป็นที่จะต้องมีพนักงานสาขาที่มีใบอนุญาตขายประกันลดลงและช่วยให้การขายประกันของบริษัทคล่องตัวมากขึ้น

ผู้ถือหุ้น: รบกวนช่วย recap ภาพเศรษฐกิจปัจจุบันและทิศทางการดำเนินธุรกิจในปีปัจจุบัน

นายฉัตรชัย แก้วบุตรดาและนางสาวธิดา แก้วบุตรดา: ในสภาพเศรษฐกิจปัจจุบันนี้ ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งปฏิเสธการให้สินเชื่อ ซึ่งอาจจะมาจากสภาพเศรษฐกิจ หรือโควิด ทำให้ความต้องการใช้เงินด่วนค่อนข้างมาก ทำให้มี demand ที่มากู้เงินจาก non bank ที่เป็นทางเลือกลำดับรองลงมาจากรธนาคารมีมากขึ้น ในส่วนของบริษัทก็จะมีสินเชื่อเข้ามาแต่บริษัทก็ไม่ได้ปล่อยสินเชื่อให้ทั้งหมด ซึ่งการปล่อยสินเชื่อเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งทิศทางการเติบโตก็จะเติบโตขึ้นประมาณ 20% และดูแล NPLs ให้อยู่ช่วงที่บริษัทบริหารจัดการได้ที่ประมาณ 3-4% เกี่ยวกับการจัดเก็บหนี้ บริษัทมีนโยบายลดภาระของลูกค้าให้มากที่สุด ผลกระทบกับลูกค้าน้อยที่สุด บริษัทไม่ได้เปิดกิจการมาเพื่อฟ้องร้องหรือบังคับทรัพย์สินจากลูกค้า บริษัทจะพิจารณาว่าสำหรับลูกค้าที่มีความสามารถในการจ่ายได้แต่ไม่จ่าย บริษัทจะดำเนินการกับลูกค้ากลุ่มนี้ก่อน ส่วนลูกค้าที่ยังไม่สามารถชำระได้ บริษัทคงนโยบายประนีประนอมผ่อนปรน บริษัทสามารถลด NPLs ลงได้จากการที่บริษัทปล่อยสินเชื่อแบบมีหลักประกัน แต่บริษัทคำนึงถึงลูกค้าที่กำลังเดือดร้อน เพื่อให้ลูกค้าสามารถอยู่ได้และบริษัทก็อยู่ได้

ผู้ถือหุ้น: แนวโน้มการขาดทุนจากการขายและด้อยค่าทรัพย์สินเป็นอย่างไร

นางสาวธิดา แก้วบุตรดา: ในส่วนของผลขาดทุนและการด้อยค่าของทรัพย์สิน ส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากกลุ่มธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถมอเตอร์ไซด์ แนวโน้มขาดทุนมีส่วนจากราคารถมือสองในตลาดซึ่งไม่ลดลงมากแล้ว ปริมาณทรัพย์สินของเรา บริษัทก็บริหารจัดการเกือบเสร็จแล้ว ดังนั้นในส่วนของผลขาดทุนจากการขายและการด้อยค่าทรัพย์สินน่าจะถูกจัดการได้เสร็จภายในไตรมาส 2 ของปีนี้

ผู้ถือหุ้น: ปี 2566 บริษัทเติบโตพอร์ตสินเชื่อค่อนข้างมาก อยากทราบเป้าหมายการเติบโตของปี 2567 ความเพียงพอของเงินทุนที่จะรองรับการเติบโตดังกล่าว ต้องมีการเพิ่มทุนใน 1-3 ปีนี้หรือไม่ และต้องจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นต่อเนื่องไปอีก 1-2 ปีหรือไม่

นางสาวธิดา แก้วบุตรดา: ในปี 2566 การเติบโตพอร์ตสินเชื่อค่อนข้างมากกว่า 60% สาเหตุหนึ่งคือการที่บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เงินสดทันใจ จำกัดจากธนาคารออมสิน ทำให้ในงบการเงินรวมของบริษัทรวมเอาลูกหนี้ของ บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด ประมาณ 15,000 ล้านบาท สำหรับความเพียงพอของเงิน บริษัทมั่นใจอย่างเต็มที่ว่าบริษัทมีเงินทุนเพียงพอที่จะทำให้บริษัทค่อยเติบโตไปตามเป้าหมาย และจะไม่มีการเพิ่มทุนใน 1-3 ปีนี้ การจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นเพื่อเป็นการเก็บกระแสเงินสดไว้ในบริษัทเพื่อความเติบโตของบริษัท ในขณะที่เดียวกันบริษัทก็

อยากได้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นด้วย ดังนั้นการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญก็เหมาะสมกับช่วงเวลานี้ อย่างไรก็ตามบริษัทจะพิจารณาการจ่ายปันผลเป็นหุ้นหรือเงินสดให้เหมาะสมกับช่วงเวลาและสถานการณ์ในแต่ละปี หากพิจารณาถึงอัตราการจ่ายเงินปันผลที่ 10:1 แล้วหากขายไปในราคาตลาดคิดเป็น yield ประมาณ 10% สำหรับผู้ถือหุ้นใหญ่ไม่มีความต้องการที่จะขายหุ้น

ผู้ถือหุ้น: ธนาคารหรือการออกหุ้นกู้ มีการกำหนดสัดส่วนหนี้สินต่อทุนไว้เท่าไร จากงบปี 2566 D/E สูงขึ้นเป็น 2.57 เท่าจากปี 2565 ที่ 1.40 เท่า และบริษัทตั้งเป้าไว้หรือไม่ว่าจะไม่เกินกี่เท่า

นางสาวธิดา แก้วบุตรดา: จากกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งบริษัทมีใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับ กำหนดให้อัตราสัดส่วนหนี้สินต่อทุนต้องไม่เกิน 7 เท่า แต่บริษัทมองว่า 4.5 เท่าน่าจะเป็นอัตราที่เหมาะสมกับกลุ่มบริษัท สำหรับสาเหตุหลักที่ทำให้ D/E ปี 2566 เพิ่มขึ้นเป็น 2.57 เปรียบเทียบกับ 1.40 เท่า ในปี 2565 เป็นเพราะการซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เงินสดทันที จำกัด ทำให้งบการเงินรวมของบริษัทต้องนำทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท เงินสดทันที จำกัด เข้ามารวมด้วย หากเปรียบเทียบ D/E ระหว่าง non bank บริษัทคิดว่ากลุ่มบริษัทศรีสวัสดิ์มี D/E ต่ำที่สุด

ผู้ถือหุ้น: บริษัทมีนโยบายสัดส่วน NPLs ไม่ให้เกิน 3-4% เหมือนก่อนโควิด แสดงว่าในปี 2567 บริษัทจำเป็นต้องตั้งสำรองหนี้สูญอีกจำนวนมากเพิ่มตามสัดส่วนของ NPLs ที่เพิ่มขึ้นหรือไม่ จำนวนเงินที่ตั้งสำรองจะมากกว่าที่ตั้งในปี 2566 หรือไม่

นางสาวธิดา แก้วบุตรดา: โดยปกติในการทำประมาณการของฝ่ายบริหาร สัดส่วนของ NPLs จะอยู่ในช่วงอัตราเดิมซึ่งเป็นอัตราส่วนปกติของการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม ส่วนการกันสำรองหนี้เสียเราคาดว่าจะตั้งสำรองไว้ทั้งปีประมาณ 150-180 bps. ซึ่งถ้าเปรียบเทียบแล้วก็น่าจะใกล้เคียงกับปี 2566 บริษัทเชื่อว่าการตั้งสำรองของบริษัทเพียงพอ เหมาะสมกับธุรกิจสินเชื่อแบบมีหลักประกัน และด้วยสาขาและประสบการณ์ของพนักงานของกลุ่มบริษัทจะสามารถดูแลหนี้เสียเหล่านี้ได้

ผู้ถือหุ้น: ปีหน้าอยากให้บริษัทจัดประชุมแบบ hybrid ได้หรือไม่

นางสาวธิดา แก้วบุตรดา: บริษัทจะรับไว้พิจารณา

นายฉัตรชัย แก้วบุตรดา: บริษัทกำลังจะตั้งศูนย์ผู้ถือหุ้นสัมพันธ์ ซึ่งหากมีผู้ถือหุ้นสนใจและมีความประสงค์จะเข้าเยี่ยมชมกิจการประมาณกลุ่มละ 30 ท่าน บริษัทก็จะเชิญเข้าเยี่ยมชมกิจการ ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ผ่าน email IR@sisawadpower.com หรือหน้า website ของบริษัทได้

ผู้ถือหุ้น: หากผู้ถือหุ้นต้องการ company visit สามารถส่งรายชื่อผู้ถือหุ้นที่รวบรวมได้ไปช่องทางใด

นางสาวธิดา แก้วบุตรดา: ผู้ถือหุ้นที่ต้องการเยี่ยมชมบริษัทสามารถส่ง mail เข้ามาที่ IR@sisawadpower.com ซึ่งบริษัทมีการจัด company visit ให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนตามความต้องการ

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติม ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เสนอแนะและซักถาม พร้อมทั้งกล่าวปิดประชุมเมื่อเวลา 15.30 น.



(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)

ประธานที่ประชุม



(นางโฉมชบา สถาพรพงษ์)

เลขานุการที่ประชุม / ผู้บันทึกการประชุม