



# บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทร. 0-2310-7000  
ทะเบียนเลขที่ 0107546000130  
<http://www.tk.co.th>

ที่ TK.023/2569

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

### วัน เวลา และสถานที่

ประชุมวันพุธที่ 22 เมษายน 2569 เริ่มประชุมเวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 5 อาคาร เอส.พี.อาเขต เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240

### เริ่มการประชุม

ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม นางสาวธัญวดี แต้มพงษ์ ทำหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้แจ้งให้ที่ประชุมและผู้เข้าร่วมประชุมฯ ให้ทราบว่า บริษัทฯ มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ ภายในสถานที่จัดการประชุม จุดลงทะเบียน และตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นชุดเอกสารประกอบการประชุม และพร้อมให้บริการเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่ร้องขอ จากนั้น ได้กล่าวแนะนำผู้เข้าร่วมประชุมประกอบด้วยกรรมการบริษัท 11 ท่าน จากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็น 100.00% ของกรรมการทั้งหมด คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้สอบบัญชี และตัวแทนที่ปรึกษากฎหมาย ดังนี้

1. ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ
2. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
3. นางสาวนีย์ กมลบุตร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4. นายเกียรติคุณ ชาติประเสริฐ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5. นาย ณ กาฬ เลหาะวิไลย	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
6. นายรักษนิท พรประภา	กรรมการ และกรรมการบริหาร
7. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ
8. นางสาวปฐมมา พรประภา	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน (CFO)
9. นายประพล พรประภา	กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง
10. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ
11. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร / เลขานุการบริษัท และผู้จัดการฝ่ายประสานงานต่างประเทศ

โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 2 ท่าน และผู้บริหารของบริษัทฯ รวม 2 ท่าน เข้าร่วมประชุม ดังนี้

1. นายวรวจน์ มณีโชติ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางสาวพรพิมล สุภาภา	กรรมการบริหารความเสี่ยง / เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้จัดการส่วนสำนักตรวจสอบภายใน

โดยมี น.ส.กรทิพย์ วาณิชวิเศษกุล จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด ผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2568 เข้าร่วมประชุม นายสันตวิญญู แก้วตาสาม ตัวแทนที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท และมีตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเข้าร่วมประชุม 1 ท่าน คือ นายสมศักดิ์ หิรัญสินสุนทร

บริษัทฯ ได้ดำเนินการก่อนการประชุม ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ไปยังผู้ถือหุ้น เป็นเวลา 21 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2569
2. บริษัทฯ ได้แจ้งวาระการประชุมพร้อมความเป็นมาและเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งเอกสารประกอบการประชุมต่างๆ ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูล และได้แจ้งการดำเนินการดังกล่าวของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยผ่านช่องทางทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2569
3. บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เห็นว่ามีมีความสำคัญและสมควรบรรจุเป็นระเบียบวาระเพิ่มเติมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ล่วงหน้าเป็นเวลาประมาณ 4 เดือนตั้งแต่วันที่ 8 กันยายน 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติมและเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังบริษัทฯ

โดยมีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 24 ราย เป็นจำนวน 82,891,225 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 16.5782 และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม 15 ราย เป็นจำนวน 299,810,267 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.9621 รวมทั้งสิ้น 39 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 382,701,492 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 76.5403 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 500,000,000 หุ้น ครอบคลุมตามข้อบังคับของบริษัท

น.ส.ธัญวรี กล่าวชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงว่า ในการออกเสียงลงคะแนนจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง (One Share : One Vote) และจะใช้บัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ยกเว้นในวาระที่ 5 เรื่องการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม ทั้งผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงในวาระนี้ครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลครบทุกรายแล้ว และหากกรณีแสดงเจตนาไม่ชัดเจนในบัตรลงคะแนน เช่น ลงคะแนนเสียงเกินกว่า 1 ช่อง หรือกรณีมีการขีดฆ่าในบัตรลงคะแนนโดยไม่ลงชื่อกำกับบริเวณที่ขีดฆ่า จะถือว่าเป็นบัตรเสีย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียงไม่ว่ากรณีใดก็ตาม บริษัทจะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยและจะนับรวมเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระนั้นๆ สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ขอให้ยกมือและบันทึกการลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียง และประธานฯ จะให้เจ้าหน้าที่เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อนำมาตรวจนับ และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ

เมื่อมีการประมวลผลคะแนนแล้ว ทางบริษัทจะประกาศผลให้ที่ประชุมทราบ โดยแบ่งเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย โดยคิดเป็นร้อยละของสัดส่วนผู้ถือหุ้นตามมติที่ต้องใช้ในแต่ละวาระ สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กับผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทน และให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ บริษัทได้นำคะแนนเสียงตามผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ ไปบันทึกรวมไว้แล้วขณะที่ผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียน เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องกรอกบัตรลงคะแนนเสียงอีก และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม



ในระหว่างการประชุมหากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีความประสงค์จะแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแนะนำตัวต่อที่ประชุมเพื่อให้เจ้าหน้าที่บันทึกไว้ในรายงานการประชุม

ประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 โดยได้มอบหมายให้ น.ส.ปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ดำเนินการประชุม ตามลำดับวาระการประชุมที่แจ้ง ดังนี้

#### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2568**

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2568 โดยมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

น.ส.ธัญรตี แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2568 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	382,701,492 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-	
บัตรเสีย	-ไม่มี-	

#### **วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงาน ประจำปี 2568**

น.ส. ปฐมา พรประภา ได้มอบให้ นายประพล พรประภา รองกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

นายประพล ได้กล่าวรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ซึ่งผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2569 ดังมีรายละเอียดในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 โดยมีสาระสำคัญดังนี้

##### **ตลาดรถจักรยานยนต์**

ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ในปี 2568 มียอดจำหน่ายรวม 1,735,366 คัน เพิ่มขึ้น 1.6% จาก 1,708,215 คัน ในปี 2567 ด้านสภาพอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยและผู้ผลิตรายใหญ่คาดการณ์ว่า ในปี 2569 ตลาดรวมรถจักรยานยนต์น่าจะมียอดจำหน่ายอยู่ที่ประมาณ 1,600,000 – 1,740,000 คัน ลดลง 7.8% หรือเพิ่มขึ้น 0.27% จากปี 2568 โดยเป็นการคาดการณ์ก่อนเกิดสงครามอิสราเอล สหรัฐอเมริกา และอิหร่าน ซึ่งอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงได้อีก

ในปี 2568 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์รายเดือนสูงกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2567 เป็นจำนวนรวม 8 เดือน มีเพียง 4 เดือน คือ เดือนพฤษภาคม เดือนสิงหาคม เดือนตุลาคม และเดือนพฤศจิกายน ที่มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ต่ำกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2567

สำหรับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ในปี 2568 มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์จำนวน 462,201 คัน เพิ่มขึ้น 4.9% จาก 440,779 คัน ในปี 2567 ในขณะที่ตลาดรวมเพิ่มขึ้นเพียง 1.6% เนื่องจากในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล มีผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เป็นจำนวนมาก

สำหรับสัดส่วนการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ในปี 2568 รถที่มียอดจำหน่ายมากที่สุดคือรถ Scooter มีสัดส่วน 56% เพิ่มขึ้นจากปี 2567 ที่มีสัดส่วน 53% ส่วนรถครอบครัว (Family) มีสัดส่วน 40% ลดลงจากปี 2567 ที่มีสัดส่วน 43% สำหรับรถ Sport ซึ่งรวมถึงรถที่มี cc สูงกว่า 150 cc และมีราคาสูงกว่า 80,000 บาท มีสัดส่วนอยู่ที่ 3% เท่ากันกับปี 2567 และรถจักรยานยนต์ไฟฟ้า (EV) มีสัดส่วน 1% เท่ากันกับปี 2567 เช่นเดียวกัน



### ตลาดรถยนต์

ตลาดรวมรถยนต์ในปี 2568 มียอดจำหน่ายรถยนต์รวม 621,166 คัน เพิ่มขึ้น 8.5% จาก 572,675 คัน ในปี 2567 โดยเป็นปีแรกที่ยอดจำหน่ายรถยนต์ปรับตัวสูงขึ้น หลังจากที่หดตัวต่อเนื่องมาเป็นเวลา 2 ปี ด้านสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และผู้ผลิตรายใหญ่ คาดการณ์ว่า ในปี 2569 ตลาดรวมรถยนต์น่าจะมียอดจำหน่ายอยู่ที่ประมาณ 550,000 – 630,000 คัน ลดลง 11.5% หรือ เพิ่มขึ้น 1.4% จากปี 2568 โดยเป็นการคาดการณ์ก่อนเกิดสงครามในตะวันออกกลาง ซึ่งยอดจำหน่ายอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงได้เช่นเดียวกัน

ในปี 2568 ยอดจำหน่ายรถยนต์รายเดือน สูงกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2567 เป็นจำนวนรวม 9 เดือน มีเพียง 3 เดือน คือ เดือนมกราคม เดือนกุมภาพันธ์ และเดือนมีนาคม ที่มียอดจำหน่ายรถยนต์ต่ำกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2567 ซึ่งก่อนหน้า 3 เดือนแรกของปี 2567 ยอดจำหน่ายรถยนต์รายเดือนติดลบอย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลา 22 เดือน ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2566 เป็นต้นมา

ในปี 2568 บริษัทมีสาขารวมทั้งสิ้น 48 สาขา ครอบคลุม 41 จังหวัดทั่วประเทศ สำหรับบริษัทย่อยในต่างประเทศ ในราชอาณาจักรกัมพูชา มี 12 สาขา ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มี 4 สาขา

### ฐานะทางการเงิน

#### มูลค่าสินทรัพย์รวมเทียบมูลค่าลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิ

ณ สิ้นปี 2568 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 5,643 ล้านบาท ลดลง 4.0% จาก 5,877 ล้านบาท ในปี 2567 ซึ่งในปี 2568 มีลูกหนี้สุทธิรวม 1,625 ล้านบาท คิดเป็น 28.8% ของมูลค่าสินทรัพย์รวม ลดลง 18.5% จากสิ้นปี 2567 ที่มีลูกหนี้สุทธิรวม 1,994 ล้านบาท โดยในปี 2568 ลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิประกอบด้วย ลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ 1,373 ล้านบาท หรือ 84.5% (โดยแบ่งเป็นลูกหนี้เข้าซื้อในประเทศ 439 ล้านบาท หรือ 32.0% และลูกหนี้ต่างประเทศ 934 ล้านบาท หรือ 68.0%) ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ 186.3 ล้านบาท หรือ 11.5% ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 64.5 ล้านบาท หรือ 4.0% และสินเชื่อ Nano Finance 0.6 ล้านบาท หรือ 0.04% มีสินทรัพย์เป็นรถจักรยานยนต์เข้าสุทธิ 118 ล้านบาท หรือ 2.1% สำหรับเงินสดและเงินฝากธนาคาร มีจำนวน 2,512 ล้านบาท คิดเป็น 44.5% ของสินทรัพย์รวม โดยลดลง 21.3% จาก 3,191 ล้านบาท ในปี 2567 ซึ่งบริษัทมีเงินสดและเงินฝากธนาคารมากพอสำหรับใช้ในการขยายธุรกิจได้อย่างรวดเร็วเมื่อสภาพเศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัว โดยบริษัทไม่ต้องกู้ยืมเงินเพิ่ม และยังมีสินทรัพย์อื่นๆ รวม 1,388 ล้านบาท คิดเป็น 24.6% ของมูลค่าสินทรัพย์รวม

#### การเปรียบเทียบลูกหนี้และคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์-รถยนต์

ในปี 2568 บริษัทมีลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศ จำนวน 439 ล้านบาท ลดลง 42.5% จาก 764 ล้านบาท ในปี 2567 โดยมีคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศ มีลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 94.2% ส่วนลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน อยู่ที่ 5.8% สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในต่างประเทศ จำนวน 934 ล้านบาท ลดลง 1.2% จาก 945 ล้านบาท ในปี 2567 คุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในต่างประเทศ มีลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 96.0% ส่วนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน อยู่ที่ 4.0% โดยมีภาพรวมลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งในและต่างประเทศ รวม 1,373 ล้านบาท ลดลง 19.7% จาก 1,709 ล้านบาท ในปี 2567 ขณะที่คุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งในและต่างประเทศ มีลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 95.4% ส่วนลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน อยู่ที่ 4.6%

ด้านลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ในปี 2568 รวม 186 ล้านบาท ลดลง 9.7% จาก 206 ล้านบาท ในปี 2567 โดยมีคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 80.6% และมีลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน อยู่ที่ 19.4%

สำหรับคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรวม ในปี 2568 บริษัทมีลูกหนี้เข้าซื้อที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 93.3% และมีลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน อยู่ที่ 6.7% ซึ่งดีขึ้นกว่าจาก 7.0% ในปี 2567

#### ความเสี่ยงพอในการตั้งสำรอง

ณ สิ้นปี 2568 บริษัทฯ มีการตั้งสำรอง 115 ล้านบาท หรือเท่ากับ 6.6% ของมูลค่าลูกหนี้รวม เมื่อเทียบกับลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน จำนวน 116 ล้านบาท คิดเป็น 99.1% และเมื่อเทียบกับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 37 ล้านบาท มีการตั้งสำรอง คิดเป็น 310.8% หรือ 3.1 เท่า ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองไว้เพียงพอ



นอกจากนี้ นายประพล ยังได้ชี้แจงเพิ่มเติมต่อที่ประชุมให้ทราบว่า ปัจจุบันบริษัทยังไม่ได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) แต่บริษัทก็ไม่ได้ละเลยประเด็นนี้ พร้อมทั้งตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและการรับสินบนทุกประเภท โดยบริษัทมีนโยบายชัดเจนที่จะไม่สนับสนุนให้พนักงานทำผิดวินัยโดยหาผลประโยชน์จากการทำงาน รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งจะช่วยให้เกิดการตรวจสอบ และการป้องกันไม่ให้ผู้บริหารและพนักงานมีการทุจริต พร้อมมีบทลงโทษที่รุนแรงสำหรับเรื่องนี้ รวมทั้งบริษัทมีนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และมีการเผยแพร่ช่องทางกรรณไต่สวนบนเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้ส่งคำร้องเรียนหรือเบาะแสในกรณีที่เกิดการทุจริต ข้อโกงในสาระที่สำคัญ

จากนั้น นายประพล ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

นายชูศักดิ์ ฮวดสุนทร ผู้ถือหุ้น เข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

1. สถานการณ์ไทย – กัมพูชา มีผลกระทบกับการดำเนินงานของบริษัทอย่างไรบ้าง

นายประพล ชี้แจงว่า ในช่วงแรกของการสู้รบยังไม่เกิดปัญหากับการดำเนินธุรกิจแต่อย่างใด เนื่องจากชื่อของบริษัทเป็นภาษากัมพูชา ต่อมาได้มีการสร้างกระแสค่านิยมในการต่อต้าน โดยมีการระบุชื่อบริษัท และสถานที่ประกอบธุรกิจ ที่เป็นของคนไทย ซึ่งในช่วงนั้นทางบริษัทได้ให้พนักงานที่เป็นคนไทยบินกลับมา ซึ่งในปัจจุบันภาพรวมสถานการณ์ความตึงเครียดค่อนข้างลดลง การปล่อยสินเชื่อก็เป็นไปได้ตามปกติ การเก็บเงินเป็นปกติ แต่ก็มีอ่อนตัวลงบ้าง เนื่องจากพลังงานมีราคาสูงขึ้น และกัมพูชาประสบปัญหาขาดแคลนพลังงานก่อนประเทศไทย

น.ส.ปฐมา กล่าวเสริมว่า สภาวะเศรษฐกิจของกัมพูชาไม่ดีเท่าที่ควร ประกอบกับทางรัฐบาล ได้มีการออกนโยบายช่วยเหลือลูกหนี้ เช่น กรณีลูกหนี้เป็นผู้อพยพหรือพักอาศัยอยู่ในพื้นที่เสี่ยงภัย จะสามารถใช้สิทธิพักชำระหนี้ได้ โดยมีเอกสารยืนยัน หรือหากลูกหนี้เป็นทหารและเสียชีวิต บริษัทต้องยกหนี้ให้ โดยผู้ประกอบการที่ให้สินเชื่อต้องทำตามนโยบายที่รัฐบาลกำหนด จึงมีผลกระทบเล็กน้อยตามภาวะเศรษฐกิจและสงคราม ซึ่งภาพรวมธุรกิจยังดำเนินต่อไป

2. สงครามมีผลกระทบกับการดำเนินงาน เป้าหมายการขยายสินเชื่อ การตั้งสำรองในปีหน้า ของบริษัทอย่างไร

นายประพล ชี้แจงว่า ในด้านการดำเนินงาน บริษัทมีเงินสดค่อนข้างมากสำหรับใช้ในการขยายสินเชื่อ หรือใช้ในการลงทุนในทรัพย์สิน โดยไม่ต้องกู้เงิน และสามารถทำได้ในทันที สำหรับเรื่องสงครามเป็นเรื่องที่แก้ไขได้ยาก หากราคาน้ำมันในตลาดโลกสูงขึ้นเรื่อยๆ สินค้าทุกอย่างก็จะมีราคาแพง ค่าครองชีพจะสูงขึ้น ปริมาณการผ่อนชำระ และการใช้จ่ายก็จะลดลง ซึ่งประเมินได้ยากกว่าผลกระทบระยะยาวจะเป็นเช่นไร

น.ส.ปฐมา กล่าวเสริมว่า ในปีนี้พอร์ตสินเชื่อลดลงค่อนข้างมาก ซึ่งทางบริษัทมีความต้องการที่จะปล่อยสินเชื่อเพิ่ม แต่เนื่องจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน คงต้องติดตามดูในระยะสั้น เป็นรายเดือน รายไตรมาส หลังจากที่ปล่อยสินเชื่อแล้ว ผลการเก็บเงินเป็นอย่างไร และอาจต้องปรับเปลี่ยนไปตามสถานการณ์

ซึ่งในปี 2569 บริษัทตั้งเป้าหมายภาพรวมสินเชื่อโตประมาณ 50%

นายภัคกร ภัคกรธนธรณ์ ผู้ถือหุ้น เข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติมและให้ข้อเสนอแนะ ดังนี้

ในปีที่ผ่านมา พอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศ คงเหลืออยู่ที่ประมาณ 400 ล้านบาท ในปีนี้จะเพิ่มขึ้นเป็น 800 ล้านบาท ได้อย่างไร เนื่องจาก TK เป็นบริษัทที่มีวิธีการบริหารแบบเน้นความระมัดระวัง แต่อาจจะมากเกินไปสำหรับในปัจจุบัน เนื่องจากบริษัทมีต้นทุนและโครงสร้างขนาดใหญ่ แต่มีรายได้ต่ำกว่าเงินค้ำค่าของการลงทุนกับรากฐานที่มีอยู่ ซึ่งผู้ถือหุ้นต้องการเห็นบริษัทเติบโตต่อไป

นายประพล ชี้แจงว่า เป้าหมายในการเติบโตของบริษัทอยู่ที่ 50% เป็นภาพรวมของของสินเชื่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ และ TK เริ่มกลับมาเติบโตตั้งแต่ไตรมาส 4 ของปีที่ผ่านมา และในไตรมาสแรกของปีนี้ ก็ยังคงเติบโตได้อีก

น.ส.พรศรี ตรีกุลบุญเดช ผู้ถือหุ้น เข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

จากที่บริษัทตั้งเป้าที่จะเติบโตขึ้น 50% ในส่วนของค่าใช้จ่ายที่เป็นอยู่ ณ ปัจจุบันนี้ ถือว่าอยู่ในระดับที่เหมาะสมเพียงพอหรือไม่



นายประพล ชี้แจงว่า โดยปกติหากพอร์ตสินเชื่อยขายตัว ค่าใช้จ่ายมักจะเพิ่มขึ้นด้วย ซึ่งค่าใช้จ่ายอาจจะเพิ่มขึ้นก่อนในช่วงแรก

น.ส.ปฐมา กล่าวเสริมว่า ค่าใช้จ่ายหลักๆ มี 2 ประเภท คือ ค่าใช้จ่ายคงที่ และค่าใช้จ่ายผันแปร ซึ่งในส่วนนี้หากพอร์ตสินเชื่อยขายตัว ก็จะปรับเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน เช่น Incentive ค่าน้ำมัน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม หรือแสดงความคิดเห็น น.ส.ธัญรัตน์ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ดังนั้นผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียงในวาระนี้

### วาระที่ 3 พิจารณอนุมัติงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้กล่าวชี้แจงงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2568 ดังนี้

#### **รายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ**

กลุ่มบริษัทผู้ถือหุ้นมีรายได้รวมในปี 2568 จำนวน 902.9 ล้านบาท ลดลง 30.3% จาก 1,295.7 ล้านบาท ในปี 2567 มีค่าใช้จ่ายรวม ในปี 2568 จำนวน 810.4 ล้านบาท ลดลง 38.0% จาก 1,306.9 ล้านบาท ในปี 2567 และผลการดำเนินงานในปี 2568 มีกำไรสุทธิ 90.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 668.9% จากที่มีขาดทุนสุทธิ 15.9 ล้านบาท ในปี 2567 และมีกำไรต่อหุ้น 0.18 บาท รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 500 ล้านหุ้น

#### **สัดส่วนรายได้**

ในปี 2568 กลุ่มบริษัทผู้ถือหุ้นมีรายได้จากการเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ 45.8% ลดลงจาก 53.8% ในปี 2567 โดยมีรายได้จากรถจักรยานยนต์เช่า 9.3% เพิ่มขึ้นจาก 7.2% ในปี 2567 มีรายได้จากการเข้าซื้อรถยนต์ 1.6% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 1.1% ในปี 2567 มีรายได้จากสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องจักร 0.8% และมีรายได้อื่นๆ 42.5% เพิ่มขึ้นจาก 37.9% ในปี 2567

#### **สินทรัพย์หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น**

ณ สิ้นปี 2568 กลุ่มบริษัทผู้ถือหุ้นมีสินทรัพย์รวม 5,643.5 ล้านบาท ลดลง 4.0% จาก 5,877.9 ล้านบาท ในปี 2567 มีหนี้สินรวม 297.8 ล้านบาท ลดลง 33.8% จาก 449.8 ล้านบาท ในปี 2567 และมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 5,345.7 ล้านบาท ลดลง 1.5% จาก 5,428.1 ล้านบาท ในปี 2567

นอกจากนี้ในปี 2568 ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ออกประกาศหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจเช่าซื้อสิ่งซึ่งสำหรับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจ โดยมาตรการเกี่ยวกับการกำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ย ดอกเบี้ยผิดนัดชำระ และการปิดบัญชีก่อนกำหนดมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2568 พร้อมกันกับพระราชกฤษฎีกากำหนดให้การประกอบธุรกิจการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบสิ่งซึ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์อยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 พ.ศ. 2568 สำหรับมาตรการด้านอื่น เช่นการให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม หรือการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก ให้มีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มิถุนายน 2569 ดังนั้นในปัจจุบัน บริษัทจึงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2568 รวมถึงการวิเคราะห์และคำอธิบายฯ มีอยู่ในหนังสือแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ที่ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว ตั้งแต่หน้า 234 เป็นต้นไป โดยงบการเงินดังกล่าวผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบแล้ว และมีการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ รายงานไว้ในแบบ 56-1 One Report ตั้งแต่หน้า 92 เป็นต้นไป

น.ส.ปฐมา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

นายชูศักดิ์ ฮวดสุนทร ผู้ถือหุ้น เข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า ในงบดุลแสดงรายการสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อเช่าอยากทราบว่า เป็นการดำเนินธุรกิจอะไร และในหมายเหตุประกอบงบการเงิน มีราคาทุนเป็นจำนวน 356 ล้านบาท โดยมีการตั้งขาดทุนจากการด้อยค่า เป็นจำนวน 102 ล้านบาท ซึ่งการด้อยค่านี้เป็นปกติของสินทรัพย์ประเภทนี้หรือไม่

คุณปฐมา ชี้แจงว่า สินทรัพย์ดังกล่าวเป็นรถจักรยานยนต์ที่ซื้อมาเพื่อดำเนินธุรกิจรถเช่า



คุณประพล กล่าวเสริมว่า เนื่องจากธุรกิจรถเช่าเป็นการทดลองตลาดของทางบริษัท แต่การตอบรับไม่ดีเท่าที่ควร และในปัจจุบันไม่ได้มีการปล่อยรถเช่าแล้ว คงมีเฉพาะในส่วนของลูกค้าเดิม ไม่มีรายใหม่ ซึ่งขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 102 ล้านบาท จะเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหาร

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม หรือแสดงความคิดเห็น น.ส.ธัญรตี แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น 1 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมด 40 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 382,911,492 หุ้น

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับรอบบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	382,911,492 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-		
บัตรเสีย	-ไม่มี-		

#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไรเพื่อจ่ายเงินปันผลเงินสด ประจำปี 2568

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า การจัดสรรกำไรประจำปีตามข้อบังคับ บริษัทจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทุนจดทะเบียนของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมาย 50 ล้านบาท ซึ่งครบร้อยละ 10 ของจำนวนทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท แล้วจึงไม่ต้องจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายอีก

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบปี 2568 บริษัทมีผลกำไรสุทธิของงบการเงินรวม จำนวน 90.4 ล้านบาท แต่บริษัทมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของงบการเงินเฉพาะกิจการ ประจำปี 2568 จำนวน 2,162.0 ล้านบาท ดังนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2569 วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2569 จึงเห็นสมควรให้นำเงินกำไรสุทธิ และกำไรสะสมมาจัดสรรเป็นเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้น ตามที่ปรากฏรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันปิด Record date วันที่ 12 มีนาคม 2569 ในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท (ยี่สิบสตางค์) จำนวน 500 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 100.0 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 110.6 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ของบริษัท (งบการเงินรวม) ซึ่งไม่เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ของบริษัท (งบการเงินรวม) แต่เนื่องจากบริษัทมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของงบการเงินเฉพาะกิจการ ประจำปี 2568 จำนวน 2,162.0 ล้านบาท และบริษัทมีสภาพคล่องซึ่งเป็นเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และเงินฝากธนาคาร จำนวน 2,497.6 ล้านบาท (จากงบการเงินรวม) จึงทำให้บริษัทฯ มีสภาพคล่องส่วนเกินจำนวนมากพอที่จะจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้ โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 15 พฤษภาคม 2569

น.ส.ปฐมา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผล ตามที่เสนอ

น.ส.ธัญรตี แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท (ยี่สิบสตางค์) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 100.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ในวันที่ 15 พฤษภาคม 2569 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	382,911,492 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-		
บัตรเสีย	-ไม่มี-		



## วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้มอบให้ น.ส.ธัญรดี เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

น.ส.ธัญรดี ชี้แจงต่อที่ประชุมถึงข้อบังคับของบริษัท ในหมวดที่ 4 ว่าด้วยเรื่องของคณะกรรมการ ข้อที่ 18 กำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งในปีนี้มีกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 3 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

- |                               |                               |
|-------------------------------|-------------------------------|
| 1. ดร.ชุมพล พรประภา           | ประธานกรรมการ                 |
| 2. นายเกียรติคุณ ซาติประเสริฐ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา      | กรรมการ                       |

และได้กล่าวเรียนเชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน ออกจากห้องประชุม หลังจากที่มีการลงคะแนนเสียงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงจะเรียนเชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาอยู่ที่ประชุมต่อไป

บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท จึงเห็นสมควรเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท และคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วว่าบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ ดังนั้นจึงเห็นสมควรเสนอกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 3 ท่าน ในปีนี้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ได้พิจารณาคัดเลือกโดยมีประวัติกรรมการแต่ละท่านตามเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว มีรายชื่อดังนี้

- |                               |                               |
|-------------------------------|-------------------------------|
| 1. ดร.ชุมพล พรประภา           | ประธานกรรมการ                 |
| 2. นายเกียรติคุณ ซาติประเสริฐ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา      | กรรมการ                       |

น.ส.ปฐมา ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2569 เป็นต้นไป

น.ส.ธัญรดี ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าการเก็บบัตรลงคะแนนในวาระนี้ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ครบทั้ง 3 ท่าน ตามรายชื่อที่เสนอแล้ว ในวาระที่ 5 โดยในวาระนี้ จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติให้กรรมการทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนดังนี้

ลำดับ	ชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง	บัตรเสีย
1	ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ	382,911,492 หุ้น (100.00%)	- ไม่มี - (0.00%)	- ไม่มี -	- ไม่มี -
2	นายเกียรติคุณ ซาติประเสริฐ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	382,911,492 หุ้น (100.00%)	- ไม่มี - (0.00%)	- ไม่มี -	- ไม่มี -
3	นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ	382,911,492 หุ้น (100.00%)	- ไม่มี - (0.00%)	- ไม่มี -	- ไม่มี -



ดังนั้น กรรมการบริษัทฯ จะประกอบด้วย

- |                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| 1. ดร.ชุมพล พรประภา               | ประธานกรรมการ   |
| 2. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ         | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ /<br>ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ   |
| 3. นางสาวนีย์ กมลบุตร             | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ   |
| 4. นายเกียรติคุณ ชาติประเสริฐ     | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ   |
| 5. นาย ณ กาฬ เลาะห์วิไล           | กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ   |
| 6. นายรัศมีเทพ พรประภา            | กรรมการ / กรรมการบริหาร   |
| 7. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา          | กรรมการ   |
| 8. นางสาวปฐมา พรประภา             | กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร /<br>รองกรรมการผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน (CFO)   |
| 9. นายประพล พรประภา               | กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร /<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง  |
| 10. นายประสิทธิ์ ไทรนทรีย์        | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง /<br>ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ   |
| 11. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน | กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ /<br>ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร /<br>เลขานุการบริษัท / ผู้จัดการฝ่ายประสานงานต่างประเทศ |

โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2569 เป็นต้นไป

## วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้มอบให้ น.ส.ธัญรดี เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุม

น.ส.ธัญรดี ได้กล่าวชี้แจงว่าสำหรับค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมให้อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาทต่อปี ซึ่งเท่ากับปี 2568 โดยกรรมการชุดย่อย (เฉพาะกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก) ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม รายละ 40,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง ซึ่งเท่ากับปี 2568 และประธานกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม 45,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง ซึ่งเท่ากับปี 2568 และการจัดประชุมกันเองของกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (Non Executive Director) จะมีการจ่ายค่าเบี้ยประชุม รายละ 10,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง ซึ่งเท่ากับปี 2568

น.ส.ปฐมา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ตามที่เสนอ

น.ส.ธัญรดี แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาท โดยกรรมการชุดย่อย (เฉพาะกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก) ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม รายละ 40,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง และประธานกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 45,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง และการจัดประชุมกันเองของกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (Non Executive Director) ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 10,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้



เห็นด้วย	382,911,492 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
งดออกเสียง	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
บัตรเสีย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม

### วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้มอบให้ น.ส.ธัญรัตน์ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 ต่อที่ประชุม

น.ส.ธัญรัตน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับปี 2569 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเสนอชื่อผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย จำนวน 4 ท่าน จาก บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด ดังรายชื่อต่อไปนี้.-

1. นางสาวกรทิพย์ วาณิชวิเศษกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6947 หรือ
2. นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 หรือ
3. นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2803 หรือ
4. นางสาวมณฑนา สุภานุรักษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4151

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้น ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท / บริษัทย่อย / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงิน ของบริษัทฯ โดยมีค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 4,120,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีในปี 2568 ที่มีค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 4,120,000 บาท

น.ส.ปฐมา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2569

น.ส.ธัญรัตน์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติแต่งตั้ง น.ส.กรทิพย์ วาณิชวิเศษกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6947 หรือ นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 หรือ นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตเลขที่ 2803 หรือ น.ส.มณฑนา สุภานุรักษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4151 จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับรอบบัญชีปี 2569 และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 4,120,000 บาท ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	382,911,492 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-			
บัตรเสีย	-ไม่มี-			

### วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านใดมีเรื่องอื่นๆ ให้เสนอต่อที่ประชุมได้

นายสมศักดิ์ หิรัญสินสุนทร อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

1. ในปัจจุบันธุรกิจหลักของ TK คือการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ในอนาคตทางบริษัท มีโครงการจะให้สินเชื่อเช่าซื้อสินค้าประเภทอื่นอีกหรือไม่



น.ส.ปฐมา ชี้แจงว่า นอกจากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์แล้ว บริษัทได้เคยให้บริการรถเช่า ซึ่งหลังจากที่ได้ดำเนินการแล้ว น่าจะไม่ใช่แนวทางและความชำนาญของบริษัท จึงได้กลับมาให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ประกอบกับสถานการณ์โดยรวมหากบริษัทดำเนินธุรกิจที่ยังไม่มีความชำนาญน่าจะมีความเสี่ยงสูง แต่ในปัจจุบันบริษัทได้มีการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องจักร ซึ่งลูกค้าที่บริษัทปล่อยสินเชื่อให้ นั้น ประกอบธุรกิจอยู่แล้ว โดยมีรายได้ กำไร และฐานลูกค้าที่แน่นอน และต้องการจะลงทุนเพื่อขยายธุรกิจเพิ่ม ซึ่งส่วนของผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยที่บริษัทได้รับจะต่ำกว่าสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ดำเนินการอยู่ แต่เป็นธุรกิจที่มั่นคง ความเสี่ยงไม่สูง และมีอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าการฝากเงิน หรือการลงทุนในหุ้น

## 2. บริษัทมีนโยบายที่จะเข้าร่วมโครงการ JUMP+ กับตลาดหลักทรัพย์หรือไม่

นายประพล ชี้แจงว่า บริษัทต้องขอศึกษาข้อมูลและรายละเอียดของโครงการ เพื่อประเมินและเตรียมความพร้อม นายชูศักดิ์ ฮวดสุนทร ผู้ถือหุ้น เข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

### 1. สภาพการแข่งขันของธุรกิจในปัจจุบัน เทียบกับก่อนหน้าที่บริษัทเร่งการเติบโต มีความเปลี่ยนแปลงไปอย่างไร

นายประพล ชี้แจงว่า ช่วงที่พอร์ตเช่าซื้อของบริษัทชะลอลงลง เป็นสภาพการแข่งขันที่รุนแรงมากที่สุดเท่าที่เคยมีมา สำหรับในปัจจุบัน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เข้ามาควบคุมกำกับดูแล และให้ความสนใจเกี่ยวกับเรื่อง DSR (Debt Service Ratio) คือ อัตราส่วนหนี้สินต่อรายได้ที่ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้ต่อเดือน ซึ่งเป็นการยากที่จะวัดสำหรับลูกค้าที่มีรายได้น้อย เนื่องจากข้อมูลของรายได้ค่อนข้างมีจำกัด และบางรายได้ไม่อยู่ในฐานข้อมูลของ NCB (National Credit Bureau : บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด) จึงทำให้ไม่ทราบว่าหนี้ที่มีอยู่เป็นสัดส่วนกี่เปอร์เซ็นต์ของรายได้ หากธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถควบคุมได้ จะทำให้การแข่งขันมีเสถียรภาพมากขึ้น โดยในปัจจุบันการแข่งขันยังถือว่าสูงอยู่ เมื่อเทียบกับอดีตที่ผ่านมา แต่ต่ำกว่าจุดที่มีการแข่งขันสูงสุดไปแล้ว ภายหลังจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการกำหนดมาตรการในการกำกับดูแลที่ชัดเจน บริษัทได้กลับมาให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์อีกครั้ง โดยมีการคัดกรองลูกค้ามากขึ้น

### 2. ลูกค้าที่ใช้บริการเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์กับทางบริษัท โดยปกติใช้เวลาเท่าไรจึงทราบว่าผ่อนไม่ไหว

นายประพล ชี้แจงว่า ในปัจจุบันบริษัทไม่ค่อยปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ นั้น หากลูกค้าสามารถผ่อนชำระไปถึงช่วง 6-8 เดือนแล้ว ส่วนใหญ่มักจะผ่อนชำระต่อไปได้

### 3. หากบริษัทจำเป็นต้องปล่อยสินเชื่อรถ EV จะมีวิธีจัดการกับความเสี่ยงกับพอร์ตรถ EV อย่างไร

นายประพล ชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทยังไม่มียุทธศาสตร์ในการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถ EV ในขณะที่บริษัทประกันภัย ยังมีความเสี่ยงในเรื่องมูลค่าของหลักประกันที่ไม่ชัดเจน ประกอบกับรถ EV มีชิ้นส่วนที่น้อยกว่า หากมีการซ่อมราคาจะสูง เนื่องจากต้องเปลี่ยนยกชุด และแบตเตอรี่มีราคาสูง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นหรือสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและปิดประชุมเวลา 15.25 น.

(ดร.ชุมพล พรประภา)

ประธานกรรมการ

น.ส.ชมพูนุท เฟ็งนุ้ม : ผู้บันทึกการประชุม

นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน : ผู้ตรวจทาน

