

ที่ TK.018/2565

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565  
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

**วัน เวลา และสถานที่**

ประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 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 น.ส.กาญจนาพัฒน์ ชื่นใจ ทำหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ภายใต้สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ซึ่งบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามคำแนะนำการป้องกันควบคุมโรคไวรัส COVID-19 สำหรับการจัดประชุมของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข โดยมีระบบและกระบวนการคัดกรองผู้เข้าร่วมประชุม ป้องกัน และควบคุมโรคอย่างเข้มงวด และขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทุกท่าน นั่งตามหมายเลขที่นั่งที่ระบุไว้ชัดเจนในขณะลงทะเบียน พร้อมทั้งสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่อยู่ภายในห้องประชุม และภายในอาคารของบริษัท และไม่อนุญาตให้รับประทานอาหาร/เครื่องดื่ม ในบริเวณสถานที่จัดการประชุม และได้แจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมฯ ทราบว่า บริษัทฯ มีการบันทึกภาพและเสียง ภายในสถานที่จัดการประชุม ทั้งบริเวณจุดคัดกรอง จุดลงทะเบียน และตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นชุดเอกสารประกอบการประชุม จากนั้น ได้กล่าวแนะนำผู้เข้าร่วมประชุมประกอบด้วยกรรมการบริษัท 11 ท่าน จากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็น 100% ของกรรมการทั้งหมด ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้สอบบัญชี และตัวแทนที่ปรึกษากฎหมาย ดังนี้

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| 1. ดร.ชุมพล พรประภา           | ประธานกรรมการ  |
| 2. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ     | ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ<br>และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ   |
| 3. นางสาวนีย์ กมลบุตร         | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ   |
| 4. นายเกียรติคุณ ชาติประเสริฐ | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ   |
| 5. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์   | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ   |
| 6. นายรักษณิธ พรประภา         | กรรมการ และกรรมการบริหาร   |
| 7. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา      | กรรมการ  |
| 8. นางสาวปฐมา พรประภา         | กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร<br>และรองกรรมการผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน CFO   |
| 9. นายประพล พรประภา           | กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหาร   |
| 10. นายอภิชัย เชื้อมเสถียรพร  | กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร /<br>เลขานุการบริษัท และผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ |
| 11. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์   | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง<br>และผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ   |

น.ส.ศิริเพ็ญ เนียมเจริญ ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน และกรรมการบริหารความเสี่ยง

โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวม 4 ท่าน และนักลงทุนสัมพันธ์ (IR) ที่เข้าร่วมประชุม ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารของบริษัทฯ ดังนี้

- |                                  |  |
|----------------------------------|--|
| 1. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้จัดการฝ่ายต่างประเทศ   |
| 2. นายอาคม พัวบัณฑิตกุล          | กรรมการบริหารความเสี่ยง  |
| 3. นางชลธิชา ยอดศรี              | กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ<br>ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน |
| 4. นายวีระชัย เลิศลักษณะปรีชา    | กรรมการบริหารความเสี่ยง และนักลงทุนสัมพันธ์ (IR)   |

โดยมี นายเมธี รัตนศรีเมธา จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด ผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2564 เข้าร่วมประชุม นายวรพจน์ มณีโชติ ตัวแทนที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท และมีตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเข้าร่วมประชุม 1 ท่าน คือ นายสุเมธ เอื้องพูลสวัสดิ์

บริษัทฯ ได้ดำเนินการก่อนการประชุม ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ไปยังผู้ถือหุ้น เป็นเวลา 24 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565
2. บริษัทฯ ได้แจ้งวาระการประชุมพร้อมความเป็นมาและเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งเอกสารประกอบการประชุมต่างๆ ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูล และได้แจ้งการดำเนินการดังกล่าวของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2565
3. บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เห็นว่ามีมีความสำคัญและสมควรบรรจุเป็นระเบียบวาระเพิ่มเติมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ล่วงหน้าเป็นเวลาประมาณ 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติมและเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังบริษัทฯ

โดยมีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 15 ราย เป็นจำนวน 83,895,104 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 16.78 และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม 33 ราย เป็นจำนวน 308,353,397 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 61.67 รวมทั้งสิ้น 48 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 392,248,501 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 78.45 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 500,000,000 หุ้น ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

น.ส.กาญจนาพัฒน์ กล่าวชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงว่า ในการออกเสียงลงคะแนนจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง (One Share : One Vote) และจะใช้บัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ยกเว้นวาระที่ 5.1 และ 5.2 เรื่องการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม ทั้งผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงในวาระนี้ครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลครบทุกรายแล้ว และหากกรณีแสดงเจตนาไม่ชัดเจนในบัตรลงคะแนน เช่น ลงคะแนนเสียงเกินกว่า 1 ช่อง หรือกรณีมีการขีดฆ่าในบัตรลงคะแนนโดยไม่ลงชื่อกำกับบริเวณที่ขีดฆ่า จะถือว่าเป็นบัตรเสีย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียงไม่ว่ากรณีใดก็ตาม บริษัทจะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยและจะนับรวมเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระนั้นๆ สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียงในวาระใด ขอให้ยกมือและบันทึกการลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียง และประธานฯ จะให้เจ้าหน้าที่เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อนำมาตรวจนับ และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ



เมื่อมีการประมวลผลคะแนนแล้ว ทางบริษัทจะประกาศผลให้ที่ประชุมทราบ โดยแบ่งเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย โดยคิดเป็นร้อยละของสัดส่วนผู้ถือหุ้นตามมติที่ต้องใช้ในแต่ละวาระ สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กับผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทน และให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ บริษัทได้นำคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ ไปบันทึกรวมไว้แล้วขณะที่ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนน เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องกรอกบัตรลงคะแนนเสียงอีก และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม

ในระหว่างการประชุมหากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีความประสงค์จะแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามในแต่ละวาระ ด้วยมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทางบริษัทฯ ไม่ได้จัดเตรียมไมโครโฟนในการสอบถาม แต่ได้จัดเตรียมกระดาษสำหรับ โดยให้เขียนชื่อ-นามสกุล และคำถาม เพื่อให้เจ้าหน้าที่บันทึกไว้ในรายงานการประชุม และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่เพื่อนำส่งให้ IR เป็นผู้ถามคำถามแทนผู้ถือหุ้น และให้ประธานตอบคำถามในที่ประชุมต่อไป

ประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ตามลำดับวาระการประชุมที่แจ้ง ดังนี้

### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 โดยมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

น.ส.กาญจนาพัฒน์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 392,248,602 หุ้น

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	392,248,602	คิดเป็นร้อยละ	100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-			
บัตรเสีย	-ไม่มี-			

### วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีและรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี 2564

ประธานฯ ได้ให้ นายประพล พรประภา กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

นายประพล ได้กล่าวรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 ดังมีรายละเอียดในรายงาน One Report ประจำปี 2564 โดยมีสาระสำคัญดังนี้

#### **ตลาดรถจักรยานยนต์**

ตลาดรวมรถจักรยานยนต์มีการหดตัวต่อเนื่องเป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่ปี 2561-2563 และเริ่มกลับมาฟื้นตัวในปี 2564 โดยมียอดขาย 1,610,223 คัน เพิ่มขึ้น 6.1% จาก 1,517,682 คัน ในปี 2563 ซึ่งผู้ผลิตรายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2565 ตลาดรวมรถจักรยานยนต์น่าจะมียอดจำหน่ายอยู่ที่ประมาณ 1,642,000 คัน เพิ่มขึ้น 2.0% จากปีที่ผ่านมา สำหรับในไตรมาส 1 ปี 2565 มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ 449,739 คัน เพิ่มขึ้น 3.1% จาก 436,215 คัน ในไตรมาส 1 ปี 2564 ซึ่งเป็นไปในทิศทางที่ดี

ในปี 2564 มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์รายเดือน ต่ำกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2563 เป็นจำนวน 6 เดือน คือ ในเดือนมกราคม กุมภาพันธ์ กรกฎาคม สิงหาคม กันยายน และตุลาคม และมียอดจำหน่ายรายเดือน สูงกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2563 เป็นจำนวน 6 เดือน เช่นเดียวกัน คือนในเดือนมีนาคม เมษายน พฤษภาคม มิถุนายน พฤศจิกายน และธันวาคม



สำหรับในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2565 มีเพียงเดือนมีนาคม ที่มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ต่ำกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2564

สำหรับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล มีการหดตัวต่อเนื่องเป็นเวลา 3 ปี เช่นเดียวกัน ตั้งแต่ปี 2561 – 2563 และเริ่มกลับมาฟื้นตัวในปี 2564 โดยมียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ จำนวน 410,678 คัน เพิ่มขึ้น 3.3% จาก 397,616 คัน ในปี 2563 ซึ่งเพิ่มขึ้นน้อยกว่าตลาดรวมรถจักรยานยนต์ทั่วประเทศที่เพิ่มขึ้น 6.1% สำหรับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ไตรมาส 1 ปี 2565 มีจำนวน 115,088 คัน ใกล้เคียงกับไตรมาสที่ 1 ปี 2564 ที่มีจำนวน 115,563 คัน

สำหรับโครงสร้างผลิตภัณฑ์รถจักรยานยนต์ในปี 2564 รถครอบครัวมีสัดส่วน 53% เพิ่มขึ้นจาก 52% ในปี 2563 รถ Scooter มีสัดส่วน 42% เพิ่มขึ้นจาก 41% ในปี 2563 ส่วนกลุ่มรถ Sport ซึ่งรวมถึงรถ Big Bike ที่มีขนาดตั้งแต่ 150 CC ขึ้นไป หรือราคาเกิน 80,000 บาท มีสัดส่วน 5% ลดลงจาก 7% ในปี 2563 ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ผู้บริโภคจึงเลือกซื้อรถรุ่นที่มีราคาไม่สูงและประหยัดน้ำมันกว่า

### **ตลาดรถยนต์**

ตลาดรวมรถยนต์มีการหดตัวต่อเนื่องเป็นเวลา 3 ปี ตั้งแต่ปี 2562-2564 โดยในปี 2564 มียอดจำหน่าย 759,119 คัน ลดลง 4.2% จาก 792,110 คัน ในปี 2563 ซึ่งผู้ผลิตรายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2565 ตลาดรวมรถยนต์น่าจะมียอดจำหน่ายอยู่ที่ประมาณ 860,000 คัน เพิ่มขึ้น 13.3% จากปีที่ผ่านมา สำหรับใน 2 เดือนแรกของปี 2565 มียอดจำหน่ายรถยนต์ 143,944 คัน เพิ่มขึ้น 26.1% จาก 114,168 คัน ใน 2 เดือนแรกของปี 2564

ในปี 2564 มียอดจำหน่ายรถยนต์รายเดือนต่ำกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2563 เป็นจำนวน 8 เดือน ยกเว้นเดือนมีนาคม ถึง เดือนมิถุนายน รวม 4 เดือน ที่มียอดจำหน่ายสูงกว่าช่วงเดียวกันของปี 2563 สำหรับในช่วง 2 เดือนแรกของปี 2565 มียอดจำหน่ายรายเดือนที่สูงกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2564 ทั้ง 2 เดือน

ในปี 2564 บริษัทมีสาขาทั้งหมดทั้งสิ้น 75 สาขา ครอบคลุม 57 จังหวัดทั่วประเทศ และในราชอาณาจักรกัมพูชา มีสาขา รวม 12 สาขา คาดการณ์ว่าในระยะสั้นหากเศรษฐกิจในกัมพูชาฟื้นตัวดีขึ้น จะมีการเปิดสาขาเพิ่ม 2-3 สาขา ในช่วงปลายปี 2565 หรือต้นปี 2566 ขึ้นอยู่กับสถานะเศรษฐกิจ ส่วนในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มีสาขา รวม 3 สาขา และอยู่ระหว่างการอนุมัติให้เปิดเพิ่มอีกจำนวน 3 สาขา รวมทั้งสิ้น 6 สาขา และในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา มีสาขา 1 สาขา ซึ่งไม่ได้มีการปล่อยสินเชื่อแล้ว ตั้งแต่เริ่มมีการรัฐประหาร มีเพียงการรับชำระหนี้เท่านั้น ต้องรอให้เหตุการณ์กลับมาเป็นปกติ ทางบริษัทจึงจะกลับไปดำเนินการใหม่ สำหรับการเข้าซื้อกิจการ Micro Finance ในเมียนมา ทางบริษัทต้องชะลอไว้ก่อน จนกว่าเหตุการณ์จะกลับมาสู่ภาวะปกติ

### **ฐานะทางการเงิน**

#### **มูลค่าสินทรัพย์รวมเทียบมูลค่าลูกหนี้เข้าซื้อ**

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 6,979.0 ล้านบาท ลดลง 5.1% จาก 7,357.0 ล้านบาท ในปี 2563 ซึ่งในปี 2564 มีลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิรวม 3,949.0 ล้านบาท คิดเป็น 56.6% ของมูลค่าสินทรัพย์รวม ลดลง 14.0% จากสิ้นปี 2563 ที่มีลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิรวม 4,591.0 ล้านบาท สำหรับเงินสดและเงินฝากธนาคาร มีจำนวน 2,582.0 ล้านบาท คิดเป็น 37.0% ของสินทรัพย์รวม ซึ่งเพิ่มสูงขึ้นเป็นประวัติการณ์ โดยเพิ่มขึ้น 16.7% จาก 2,213.0 ล้านบาท ในปี 2563 ซึ่งบริษัทมีเงินสดและเงินฝากธนาคารมากพอสำหรับใช้ในการเข้าซื้อกิจการอื่นๆ และขยายธุรกิจได้อย่างรวดเร็วเมื่อสภาพเศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัว โดยทางบริษัทไม่ต้องกู้ยืมเงินเพิ่ม

#### **การเปรียบเทียบลูกหนี้และคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์-รถยนต์**

ในปี 2564 บริษัทมีลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศรวม 2,494.0 ล้านบาท ลดลง 16.7% จาก 2,993.0 ล้านบาท ในปี 2563 คุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศ มีลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 92.6% ส่วนลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน อยู่ที่ 7.4% สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในต่างประเทศ รวม 1,134.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.9% จาก 1,061.0 ล้านบาท ในปี 2563 คุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในต่างประเทศ มีลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 94.6% ส่วนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน อยู่ที่ 5.4% โดยมีภาพรวมลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งในและต่างประเทศ รวม 3,629.0 ล้านบาท ลดลง 10.5% จาก 4,054.0 ล้านบาท ในปี 2563 ขณะที่คุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งในและต่างประเทศ มีลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 93.2% ส่วนลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน อยู่ที่ 6.8% ด้านลูกหนี้เข้าซื้อ



รถยนต์ รวม 184.0 ล้านบาท ลดลง 14.0% จาก 214.0 ล้านบาท ในปี 2563 โดยมีลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 89.8% และมีลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน อยู่ที่ 10.2% สำหรับคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรวม ในปี 2564 บริษัทมีลูกหนี้เข้าซื้อที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 92.9% และมีลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน อยู่ที่ 7.1% และบริษัทไม่ได้ใช้เกณฑ์จัดชั้นลูกหนี้ตามสภานิติบัญญัติ ซึ่งทำให้การรายงานคุณภาพลูกหนี้ของบริษัทจะสะท้อนคุณภาพลูกหนี้ที่แท้จริง

### ความเพียงพอในการตั้งสำรอง

ณ สิ้นปี 2564 บริษัท มีการตั้งสำรอง 372.0 ล้านบาท ของมูลค่าลูกหนี้รวม เมื่อเทียบกับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน จำนวน 309.0 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็น 120.4% และเมื่อเทียบกับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 43.0 ล้านบาท มีการตั้งสำรอง คิดเป็น 865.1% หรือ 8.6 เท่า ซึ่งบริษัท ได้มีการตั้งสำรองไว้อย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ นายประพล ยังได้ชี้แจงเพิ่มเติมต่อที่ประชุมให้ทราบว่า ถึงแม้ว่าในปัจจุบันบริษัทยังไม่ได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) แต่บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การรับสินบนทุกประเภท โดยบริษัทมีนโยบายชัดเจนในเรื่องนี้ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งจะช่วยให้เกิดการตรวจสอบ และป้องกันไม่ให้ผู้บริหารและพนักงานมีการทุจริต รวมทั้งบริษัทมีนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และมีการเผยแพร่ช่องทางกรรณไต่สวนบนเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้ส่งคำร้องเรียนหรือเบาะแสต่างๆ ในกรณีที่เกิดการทุจริต ข้อโกงในสาระที่สำคัญ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

นายपालิต ต้นเอง ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้-

1. ในปี 2565 ผู้บริหารมีความกังวล ในปัจจัยอะไรบ้าง ที่ทำให้พอร์ตสินเชื่อโตไม่ถึง 40%

คุณประพล ชี้แจงว่า ทางบริษัทไม่มีปัญหาหรือติดขัดในเรื่องเงินลงทุนแต่อย่างใด แต่สิ่งที่เป็นกังวลคือสงครามที่ยืดเยื้อระหว่างรัสเซียและยูเครน ซึ่งส่งผลให้ราคาน้ำมันเพิ่มสูงขึ้นมาก ประกอบกับซัพพลายในการประกอบรถจักรยานยนต์ไม่เพียงพอตามเป้าหมาย ตลอดจนเรื่องสภาวะเงินเฟ้อ จะทำให้ลูกค้าไม่มีกำลังทรัพย์เพียงพอในการซื้อ ซึ่งจะเป็นปัญหาหลัก

2. ในไตรมาส 1 ปี 2565 ผลการปล่อยสินเชื่อเป็นไปตามเป้าหรือไม่ เติบโต Q&Q เท่าไหร่

คุณประพล ชี้แจงว่า ต้องรอให้ปิดงบการเงินเรียบร้อยก่อน แต่โดยรวมแล้วการปล่อยสินเชื่อเติบโตได้ค่อนข้างดี

3. แนวโน้มในการตั้งสำรองในปี 2565 เป็นอย่างไร

คุณประพล ชี้แจงว่า ตามปกติในการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้น ต้องมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นตามขนาดของพอร์ตสินเชื่อ โดยมีการตัดค่าใช้จ่ายทางการตลาดทั้งจำนวน และทยอยรับรู้รายได้ ซึ่งเป็นแนวทางปฏิบัติตามปกติของบริษัทอยู่แล้ว

4. เป้าหมายการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อในไทย และต่างประเทศ ในอีก 2 ปี ข้างหน้า จะเป็นอย่างไร

คุณประพล ชี้แจงว่า ในอีก 2 ปี ข้างหน้า ค่อนข้างตอบยาก เนื่องจากความผันผวน แต่ถ้าไม่มีเหตุการณ์ผิดปกติ คาดว่าน่าจะกลับมาเติบโตได้ เนื่องจากทางบริษัทมีความพร้อมในด้านเงินลงทุน

5. คุณภาพลูกหนี้ของบริษัทในปีนี้จะเป็นอย่างไรมาก่อน เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

คุณประพล ชี้แจงว่า ถ้ามีการเปิดประเทศเรียบร้อยแล้ว และไม่มีภาวะขาดของเชื้ออย่างรุนแรง เศรษฐกิจก็จะเริ่มฟื้นตัวได้ คุณภาพลูกหนี้ต้องดีขึ้นอย่างแน่นอน เนื่องจากประชาชนจะมีรายได้เพิ่มขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม คงจะต้องดูสภาวะโดยรวมด้วย เนื่องจากในปัจจุบันเชียงใหม่มีการล็อกดาวน์ ซึ่งเป็นแหล่งซัพพลายของทั่วโลก ประกอบกับประเทศไทยมีนักท่องเที่ยวชาวจีน เป็นจำนวน 1 ใน 3 ของนักท่องเที่ยวต่างชาติ และหากนักท่องเที่ยวจีนยังไม่สามารถมาเที่ยวไทยได้ทางการท่องเที่ยวก็จะฟื้นตัวค่อนข้างยาก จึงเป็นอีกปัจจัยที่น่าเป็นห่วง



นายปณชัย ก่อสวัสดิ์วรกุล ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้.-

1. ในปีที่ผ่านมา ผู้บริหารแจ้งว่า COVID ทำให้ต้องลดคน ใช้เทคโนโลยีมากขึ้น และมีการขายประกัน ในระยะยาว จะทำให้ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร/ยอดขาย จะลดลงเป็นเท่าไร

คุณประพล ชี้แจงว่า บริษัทมี Network หรือสาขา เพื่อรองรับลูกค้าเป็นจำนวนมาก แต่ในช่วงที่ผ่านมาต้นทุนจะสูง เนื่องจากมีลูกหนี้ไม่มากพอ บริษัทใช้ระบบ Digital มาช่วยลดค่าใช้จ่าย เช่น ยกเลิกการพิมพ์ใบแจ้งหนี้ เนื่องจากลูกค้ามีการ Download App TK Plus / TK Line เพื่อใช้งานเพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก แต่อย่างไรก็ตามเรายังคงต้องใช้บุคลากรควบคุมกันไปกับเทคโนโลยี และทางบริษัทได้รับใบอนุญาตให้เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย จะเป็นการเพิ่มบริการให้ลูกค้า และช่วยสร้างรายได้เพิ่ม โดยไม่ต้องเพิ่มต้นทุนมาก

นายธีรภัทร นิคมานนท์ ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้.-

1. ขอลทราบผลประกอบการและแนวโน้มในกัมพูชา ลาว เมียนมา ในแต่ละเทศ บริษัทอยู่ต้นดับที่เท่าไร

คุณประพล ชี้แจงว่า ผลประกอบการในกัมพูชา และ สปป.ลาว เป็นไปในแนวทางที่ดี ตัวเลขของบริษัทจัดว่าอยู่ในอันดับต้นๆ และมีโอกาสเติบโตได้มาก เนื่องจากหนี้ครัวเรือนของต่างประเทศไม่สูงมาก โดยรวมคุณภาพลูกหนี้ของต่างประเทศดีกว่าลูกหนี้ในประเทศไทย ซึ่งมีหนี้ครัวเรือนสูงมาก ประมาณ 90% ของ GDP

2. บริษัทมี 75 สาขา ใน 57 จังหวัด และ 12 สาขาในต่างประเทศ ไม่ทราบว่ารูปแบบสาขาเป็นการตั้งสาขาเอง หรือเป็นการนั่งอยู่กับร้านจำหน่ายจักรยานยนต์ และสาขาในไทยและต่างประเทศ มีลักษณะเหมือนหรือต่างกันอย่างไร และมีจำนวนเซลล์เท่าไร

คุณประพล ชี้แจงว่า รูปแบบสาขาของบริษัท เราทำเองทั้งหมด โดยมีรูปแบบที่ใกล้เคียงกัน ไม่แตกต่างกันมาก ส่วนจำนวนพนักงานจะขึ้นอยู่กับปริมาณลูกค้า โดยมีพนักงานในประเทศมากกว่า ส่วนในกัมพูชา และ ลาว อยู่ในระหว่างการขยายตัว

3. บริษัทมีการปล่อยสินเชื่อรถจักรยานยนต์ไฟฟ้าบ้างหรือไม่ มีความเห็นอย่างไร สมควรเข้าไปเล่นหรือไม่ มีมูลค่าการขายเป็นอย่างไร

คุณประพล ชี้แจงว่า ทางบริษัทไม่ได้ตั้งเงื่อนไขในการปล่อยสินเชื่อ แต่ในช่วงแรกๆ รถไฟฟ้าจะมีราคาค่อนข้างสูง ประกอบกับเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงเร็ว ถ้าเรารอสักระยะของก็จะมีคุณภาพดีและถูกลงเรื่อยๆ ดังนั้นในช่วงแรกบริษัทอาจจะยังไม่เน้น แต่อย่างไรก็ตามเราพร้อมที่จะปล่อยสินเชื่อ เนื่องจากเราเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ไม่ว่าจะปล่อยสินเชื่อรถจักรยานยนต์ที่ใช้น้ำมัน หรือไฟฟ้า บริษัทก็พร้อมในการปล่อยสินเชื่อ

นายสุเมธ เอื้องพุดสวัสดิ์ ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้.-

1. ผลประกอบการของ TK Broker เป็นอย่างไรบ้าง และมีแนวโน้มอย่างไร

คุณประพล ชี้แจงว่า ในด้านผลประกอบการของ TK Broker จะต้องดีขึ้นอย่างแน่นอน เพราะเราเริ่มจากฐานที่เป็นศูนย์

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม น.ส.กาญจนาพัฒน์ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ดังนั้นผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียงในวาระนี้





### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564

ประธานฯ ได้ให้ น.ส.ปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

น.ส.ปฐมา ได้กล่าวชี้แจงงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

#### รายได้

กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์มีรายได้รวม ในปี 2564 จำนวน 2,002.4 ล้านบาท ลดลง 21.4% จาก 2,548.2 ล้านบาท ในปี 2563 ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากการให้เข้าซื้อรวม จำนวน 1,370.9 ล้านบาท ลดลงจาก 1,993.6 ล้านบาท ในปี 2563 เนื่องจากพอร์ตเข้าซื้อลดลง รายได้จากการให้กู้ยืมและสินเชื่อ Nano Finance จำนวน 18.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 13.2 ล้านบาท ในปี 2563 และรายได้อื่นๆ จำนวน 613.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 541.3 ล้านบาท ในปี 2563 เป็นผลมาจากบริษัทได้มีการจัดตั้งหน่วยงานเฉพาะกิจในการติดตามหนี้ค้างชำระ

#### ค่าใช้จ่าย

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม ในปี 2564 จำนวน 1,378.6 ล้านบาท ลดลง 33.5% จาก 2,074.4 ล้านบาท ในปี 2563 โดยลดลงจากค่าใช้จ่ายหลัก คือ ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ต้นทุนทางการเงิน และดอกเบี้ยที่ลดลงด้วย

#### กำไรสุทธิ

กลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิ ในปี 2564 จำนวน 471.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28.4% จาก 367.6 ล้านบาท ในปี 2563 หรือมีกำไรต่อหุ้นเป็น 0.94 บาท/หุ้น เพิ่มขึ้น 27.0% จาก 0.74 บาท/หุ้น ในปี 2564 โดยมีจำนวนหุ้นรวม 500 ล้านหุ้น

#### สัดส่วนของรายได้

สัดส่วนรายได้ของกลุ่มบริษัทในปี 2564 มีรายได้หลักมาจากการให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์อยู่ที่ 67.9% ลดลงจากปี 2563 ซึ่งอยู่ที่ 77.6% เนื่องจากพอร์ตเข้าซื้อที่ลดลง สำหรับรายได้จากการให้เข้าซื้อรถยนต์อยู่ที่ 0.5% ใกล้เคียงกับปี 2563 ซึ่งอยู่ที่ 0.6% และรายได้อื่นๆ อยู่ที่ 31.6% เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ซึ่งอยู่ที่ 21.8%

#### สินทรัพย์หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2564 กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์มีสินทรัพย์รวม 6,979.0 ล้านบาท ลดลง 5.1% จาก 7,356.8 ล้านบาท ในปี 2563 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นบัญชีลูกหนี้เข้าซื้อรวม 3,812.4 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ 3,628.7 ล้านบาท ลดลง 10.5% จาก 4,054.2 ล้านบาท ในปี 2563 ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ 183.7 ล้านบาท ลดลง 14.3% จาก 214.4 ล้านบาท ในปี 2563 ส่วนหนี้สินรวม 1,322.0 ล้านบาท ลดลง 33.9% จาก 2,000.5 ล้านบาท เนื่องจากพอร์ตเข้าซื้อลดลง ส่งผลให้เงินกู้ยืมลดลงด้วย ทำให้บริษัทมีเงินสดคงเหลือค่อนข้างมาก และในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 5,657.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.6% จาก 5,356.3 ล้านบาท ในปี 2563

สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564 รวมถึงการวิเคราะห์และคำอธิบาย มีอยู่ในหนังสือแบบ One Report ประจำปี 2564 ที่ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว ตั้งแต่วันที่ 94 เป็นต้นไป โดยงบการเงินดังกล่าวผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบแล้ว และมีการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ รายงานไว้ในหน้า 47 – 52 ของแบบ One Report ด้วยแล้ว

น.ส.ปฐมา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม จึงขอในที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564 ตามที่เสนอ

น.ส.กาญจนาพัฒน์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น 4 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 392,252,545 หุ้น

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้



เห็นด้วย	392,140,845 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	111,700 หุ้น		
บัตรเสีย	-ไม่มี-		

#### วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรกำไรประจำปี 2564 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ได้ให้ นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

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

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบปี 2564 บริษัทมีกำไรสุทธิ (งบการเงินรวม) หลังหักภาษีเงินได้ 471.8 ล้านบาท มีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 4,152.7 ล้านบาท (งบการเงินรวม) ซึ่งตามมติของคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 คณะกรรมการเห็นสมควรให้นำเงินกำไรมาจัดสรรเป็นเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้น ตามที่ปรากฏรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันปิด Record date วันที่ 8 มีนาคม 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบatang) จำนวน 500 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 250.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 19 พฤษภาคม 2565 สำหรับกำไรส่วนที่เหลือบริษัทจะนำไปเป็นเงินกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรต่อไป

น.ส.ปฐมา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ตามที่เสนอ

น.ส.กาญจนาพัฒน์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบatang) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 250.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ในวันที่ 19 พฤษภาคม 2565 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	392,252,545 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-		
บัตรเสีย	-ไม่มี-		

#### วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระและแต่งตั้งกรรมการใหม่ 1 ท่าน แทนกรรมการอิสระ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี

##### วาระที่ 5.1 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ได้ให้ น.ส.กาญจนาพัฒน์ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

น.ส.กาญจนาพัฒน์ ชี้แจงต่อที่ประชุมถึงข้อบังคับของบริษัท ในหมวดที่ 4 ว่าด้วยเรื่องของคณะกรรมการ ข้อที่ 18 กำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งในปีนี้มีกรรมการที่ออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน มีรายชื่อดังนี้





1. นางสาวนีย์ กมลบุตร กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
2. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
3. นายรักสินี พรประภา กรรมการ / กรรมการบริหาร
4. นายประพล พรประภา กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร

ในจำนวนนี้ มีกรรมการอิสระ 1 ท่าน คือ นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ครบ 9 ปี และไม่ประสงค์ที่จะต่อวาระกรรมการอิสระในครั้งนี้ ดังนั้น น.ส.กาญจนาพัฒน์ จึงได้กล่าวเรียนเชิญกรรมการที่มีรายชื่อทั้ง 3 ท่าน ออกจากห้องประชุม หลังจากที่มีการลงคะแนนเสียงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงจะเรียนเชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาอยู่ที่ประชุมต่อไป

บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองจากคณะกรรมการบริษัท ว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม และคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วว่าบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระจะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้นจึงเห็นสมควรเสนอกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 3 ท่าน ในปีนี้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ตามที่คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาคัดเลือก โดยมีประวัติกรรมการแต่ละท่านตามเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว มีรายชื่อดังนี้

1. นางสาวนีย์ กมลบุตร กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
2. นายรักสินี พรประภา กรรมการ / กรรมการบริหาร
3. นายประพล พรประภา กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ

น.ส.กาญจนาพัฒน์ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าการเก็บบัตรลงคะแนนในวาระนี้ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ครบทั้ง 3 ท่าน ตามรายชื่อที่เสนอแล้ว ในวาระที่ 5.1 และ เลือกตั้งกรรมการใหม่ 1 ท่าน แทนกรรมการอิสระที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี ในวาระที่ 5.2 โดยในวาระนี้ จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติให้กรรมการทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

ลำดับ	ชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง	บัตรเสีย
1	นางสาวนีย์ กมลบุตร	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	392,252,545 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง	0 เสียง
2	นายรักสินี พรประภา	กรรมการ / กรรมการบริหาร	392,122,045 เสียง (99.9667%)	130,500 เสียง (0.0333%)	0 เสียง	0 เสียง
3	นายประพล พรประภา	กรรมการ / กรรมการบริหาร / รองกรรมการผู้จัดการ	392,122,045 เสียง (99.9667%)	130,500 เสียง (0.0333%)	0 เสียง	0 เสียง

**วาระที่ 5.2** พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่ 1 ท่าน แทนกรรมการอิสระ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี

เนื่องด้วย มีกรรมการอิสระ 1 ท่าน ที่ต้องออกตามวาระ คือ



นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

มีการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี ในเดือนเมษายน 2565 ตามแนวปฏิบัติที่ดี เรื่องธรรมาภิบาลของบริษัท ซึ่งมีการกำหนดเป็นนโยบาย จำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้ไม่เกิน 9 ปี

ดังนั้น นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ ประสงค์ที่จะไม่ต่อวาระการเป็นกรรมการอิสระ และขอสิ้นสุดการทำหน้าที่กรรมการ โดยให้มีผลในวันที่ 25 เมษายน 2565 หลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 เสร็จสิ้น และจากการไม่ต่อวาระของ กรรมการบริษัทในครั้งนี้ เป็นผลทำให้ตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่างลงด้วย คณะกรรมการบริษัทจึงมีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งบุคคล 1 ท่าน เป็นกรรมการอิสระและกรรมการชดเชยของ บริษัท ดังรายชื่อต่อไปนี้

นาย ณ กภาพ เลหาะวิไลย กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

สำหรับรายละเอียด และประวัติของบุคคลท่านนี้ สามารถดูได้จากเอกสารแนบ ที่จัดส่งให้แล้ว

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติแต่งตั้งกรรมการใหม่ 1 ท่าน คือ นาย ณ กภาพ เลหาะวิไลย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการชดเชยของ บริษัท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	392,252,545 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-		
บัตรเสีย	-ไม่มี-		

ดังนั้น กรรมการบริษัทฯ จะประกอบด้วย

- |                               |   |
|-------------------------------|---|
| 1. ดร.ชุมพล พรประภา           | ประธานกรรมการ   |
| 2. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ     | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ  |
| 3. นางสาวนีย์ กมลบุตร         | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ   |
| 4. นายเกียรติคุณ ชาติประเสริฐ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ   |
| 5. นาย ณ กภาพ เลหาะวิไลย      | กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ   |
| 6. นายรักสินี พรประภา         | กรรมการ / กรรมการบริหาร   |
| 7. นายสถิตยพงษ์ พรประภา       | กรรมการ   |
| 8. นางสาวปฐมา พรประภา         | กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร / รองกรรมการผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน (CFO)                                      |
| 9. นายประพล พรประภา           | กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร   |
| 10. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร  | กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหาร / เลขานุการบริษัท / ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ |
| 11. นายประสิทธิ์ ไทรนทริย์    | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ  |

**วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565**

ประธานฯ ได้ให้ น.ส.กาญจนาพัฒน์ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุม

น.ส.กาญจนาพัฒน์ ได้กล่าวชี้แจงว่าสำหรับค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565 คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมให้อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาทต่อปี ซึ่งเท่ากับปี 2564 โดยกรรมการชุด



ย่อย (เฉพาะกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก) ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม รายละเอียด 40,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง ซึ่งเท่ากับปี 2564 และประธานกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม 45,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง ซึ่งเท่ากับปี 2564 และเพิ่มเติมให้มีการจัดประชุมกันเองของกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (Non Executive Director) โดยจะมีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมครั้งละ 10,000 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565 ตามที่เสนอ

น.ส.กาญจนาพัฒน์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 392,926,345 หุ้น

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565 ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาท โดยกรรมการชุดย่อย (เฉพาะกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก) ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม รายละเอียด 40,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง และประธานกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละเอียด 45,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง ตามที่เสนอ และเพิ่มเติมให้มีการจัดประชุมกันเองของกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (Non Executive Director) โดยจะมีการจ่ายเบี้ยประชุมครั้งละ 10,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	392,926,345 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 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565

ประธานฯ ได้ให้ น.ส.กาญจนาพัฒน์ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 ต่อที่ประชุม

น.ส.กาญจนาพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับปี 2565 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเสนอชื่อผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย จำนวน 3 ท่าน จาก บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอส โซซิเอท จำกัด ดังรายชื่อต่อไปนี้.-

1. นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 หรือ (เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ในปี 2564)
2. นายพิชิตฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2803 หรือ (ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ)
3. นางสาวกรทิพย์ วาณิชวิเศษกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6947 (ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ)

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้น ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท / บริษัทย่อย / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ โดยมีค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 3,630,000 บาท ซึ่งมากกว่าค่าสอบบัญชีในปี 2564 ที่มีค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 3,340,000 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565

น.ส.กาญจนาพัฒน์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติแต่งตั้ง นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 หรือ นายพิชิตฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2803 หรือ นางสาวกรทิพย์ วาณิชวิเศษกุล ผู้สอบบัญชีรับ



อนุญาตเลขที่ 6947 จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับรอบบัญชีปี 2565 และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 3,630,000 บาท ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	392,926,345 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-	
บัตรเสีย	-ไม่มี-	

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านใดมีเรื่องอื่นๆ ให้เสนอต่อที่ประชุมได้

นายपालิต ตันเอง ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้.-

1. ปัจจุบันการแข่งขันในตลาดเช่าซีอีรด์จักรยานยนต์สูงมาก โดยมีทั้งการลดดอกเบี้ยเหลือ 20-25% การขยายงวดผ่อนชำระ 36-48 งวด บริษัทจำเป็นต้องลดดอกเบี้ยให้ใกล้เคียงตลาด หรือขยายงวดการผ่อนชำระด้วยหรือไม่ และใช้ระยะเวลากี่วันในการอนุมัติให้เช่าซื้อ

คุณประพล ชี้แจงว่า ในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท โดยปกติบริษัทใช้เวลาเป็นหลักชั่วโมง ยกเว้นกรณีที่เกิดเอกสารไม่พร้อม อาจต้องใช้เวลาประมาณ 1 วัน สำหรับเรื่องการลดดอกเบี้ย และขยายระยะเวลาในการผ่อนชำระ ถือว่าเป็นความเสี่ยงซึ่งมีผู้ให้บริการหลายรายพร้อมที่จะรับความเสี่ยง แต่ทางบริษัทไม่เน้นการแข่งขันด้านราคาในสภาวะที่มีการแข่งขันรุนแรงเกินไป และผิดปกติจนอาจก่อให้เกิดความเสี่ยง โดยทางบริษัทจะรอเวลาที่เหมาะสมเพื่อจะกลับมาขยายตัวใหม่

นายสุพจน์ วีระเจริญกุล ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้.-

1. บริษัทมีธุรกิจใหม่ๆ ที่จะทำเพิ่มอีกหรือไม่

คุณประพล ชี้แจงว่า ทางบริษัทคงจะเน้นธุรกิจเดิม แต่ขยายพื้นที่มากขึ้นไปในประเทศเพื่อนบ้าน ซึ่งประชากรมีอายุน้อย และมีรายได้มากขึ้น ในขณะที่ในประเทศไทย จำนวนประชากรมีอัตราการขยายตัวน้อยลง ในขณะเดียวกันก็มีอายุมากขึ้น ดังนั้น คงจะเป็นการเน้นธุรกิจเดิม แต่เพิ่มพื้นที่ให้บริการ ส่วนธุรกิจอื่นๆ ก็จะต้องดูต่อไปว่าสามารถทำอะไรเพิ่มขึ้นได้ ในฐานลูกค้าเดิมที่บริษัทมีอยู่ เพื่อเป็นการไม่เพิ่มต้นทุนที่มากเกินไป

นางรุ่งศรี เลียนัยขจร ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้.-

1. ดอกเบี้ยเช่าซื้อ ที่ สคบ.พิจารณา ปัจจุบันผลเป็นอย่างไร

คุณประพล ชี้แจงว่า ยังไม่มีผลสรุปออกมา โดยทางบริษัท สมาคมเช่าซีอีรด์จักรยานยนต์ สมาคมเช่าซีอีรด์ยนต์ สมาคมธนาคารไทย ได้ร่วมตัวกันเพื่อเข้าพบรัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี เนื่องจาก สคบ. มีการกำหนดเพดานดอกเบี้ยอยู่ที่ 15% ซึ่งได้มีการให้มีการรับฟังความคิดเห็น และปรับเพดานดอกเบี้ยใหม่อยู่ที่ 20% ซึ่งอัตราดอกเบี้ยยังคงไม่สัมพันธ์กับความเสี่ยง จึงมีการเชิญหน่วยงานและองค์กรที่เกี่ยวข้องมาร่วมกันทำวิจัยเพื่อหาต้นทุนที่เหมาะสม โดยทางบริษัทได้จัดทำข้อมูลและส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อใช้ประกอบการวิเคราะห์ต้นทุนของธุรกิจเช่าซื้อ และอยู่ระหว่างการพิจารณา แต่อย่างไรก็ตามทางรัฐบาลต้องการลดค่าใช้จ่ายให้กับประชาชน แต่ต้องพิจารณาด้วยว่าถ้าดอกเบี้ยต่ำจนเกินไป และไม่มีการให้บริการ อาจก่อให้เกิดความเสียหายกับประชาชนได้

นายธีรภัทร นิคมานนท์ ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้.-

1. ใน สปป.ลาว ดอกเบี้ยเงินกู้ 7-13% (ธนาคารแห่ง สปป.ลาว) บริษัทปล่อยสินเชื่อที่กีเปอร์เซ็นต์



คุณวีระชัย เลิศลักษณะปรีชา (IR) ชี้แจงว่า ทางบริษัทใช้บริการกับสถาบันการเงินไทย ที่ไปเปิดสาขาใน สปป.ลาว โดยดอกเบี้ยที่บริษัทกู้ยืมมีต้นทุนอยู่ที่ 4-5% ส่วนดอกเบี้ยในการปล่อยสินเชื่อที่ สปป.ลาว จะสูงกว่าที่ปล่อยในประเทศไทย เล็กน้อย

2. การมาของรถไฟลาว - จีน มีแนวโน้มเป็นบวกอย่างไรกับธุรกิจ

คุณประพล ชี้แจงว่า ถ้ามีการเชื่อมโยงกันเพิ่มมากยิ่งขึ้น ก็จะทำให้เศรษฐกิจดีขึ้นไปด้วย

นายपालิต ตั้งเอง ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้.-

1. ขอความคืบหน้า M&A ในประเทศและต่างประเทศ ว่ามีดีลอะไรที่เราสนใจหรือไม่

คุณประพล ชี้แจงว่า ในช่วงเศรษฐกิจที่ดอกเบี้ยต่ำ ผู้ต้องการจะขายกิจการมักต้องการราคาสูง ซึ่งอาจจะไม่คุ้มค่า และทางบริษัทได้เฝ้าดูอยู่ตลอด หากเห็นว่ามีโอกาสเหมาะสมจะมาเรียนนำเสนอต่อผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทคิดว่าการซื้อกิจการ ต้องดูในระยะยาวว่าสามารถทำได้ เนื่องจากบริษัทมีเงินทุนพร้อม เมื่อโอกาสมาถึงและมีความเหมาะสมในด้านราคา ก็สามารถเข้าดำเนินการได้ในทันที

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีคำถามหรือข้อเสนอแนะอื่นใดอีกหรือไม่ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นหรือ สอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและปิดประชุมเวลา 15.30 น.



(ดร.ชุมพล พรประภา)  
ประธานกรรมการ

น.ส. เกษรา เขียวแก้ว ผู้บันทึกการประชุม

นายวีระชัย เลิศลักษณะปรีชา / นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร ผู้ตรวจทาน

