



Invitation to the 2026 Annual General Meeting of Shareholders

Thitikorn Public Company Limited

Wednesday, April 22, 2026 at 14.00 hrs.

At Meeting Room 5th floor SP Arcade, located on 69 Ramkhamhaeng road, Huamark, Bangkok,
Bangkok 10240, Thailand

(This meeting is held under the current situation. However, if there is any change to the situation in the future, the Board of Directors will notify shareholders' news through the SET Link news system of the Stock Exchange of Thailand or the company's website.)

Registration starts at 12.00 hrs.

Please bring the Notification of Meeting with barcode to the meeting

Guidelines for attending the Meeting

Thitikorn Public Company Limited kindly requests all participants to carefully study, understand, and strictly comply with the guidelines for attending the meeting as outlined in this document.

1. Shareholders may submit their questions in advance via the Company's website or email at **Investor@tk.co.th**.
2. Shareholders attending the meeting in person are kindly requested to refrain from consuming food and beverages in the meeting room.



บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

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

TK.018/2569

March 18, 2026

Re: Invitation to Annual General Meeting (AGM) for the year 2026

Attn: All Shareholders

- Attachment:
1. Minute of AGM for the year 2025
 2. 56-1 One Report 2025
 3. Clarification on the Attendance by Proxy Form at the Annual General Meeting
 4. Proxy Form (An English version) can be downloaded from the Thitikorn website:
http://tkw03.thespi.com/tkweb/tk/ir/en/shareholder_meeting.html
 5. Appendix for agenda 5
 6. Profiles of the Independent Directors who serve as proxy for Shareholders
(Excluding Independent Directors to be retired by rotation in the year 2026)
 7. Documents required for attending the meeting with supporting attendance right
 8. The Company rules and regulations related to shareholders' meeting
 9. Map of meeting venue
 10. Request Form for the Invitation to the 2026 Annual General Meeting of Shareholders
The hard copy of the invitation will be provided on 31 March 2026. (Before the AGM 14 days in advance)

According to the Board of Directors Meeting resolution the AGM for the year 2026 was set for Wednesday, April 22, 2026, at 14.00 hrs. (Physical) at Meeting Room 5th floor SP Arcade, located at 69 Ramkhamhaeng Road, Huamark, Bangkok, to review all aspects according to the following agendas;

Agenda 1: To consider and approve the Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders 2025

Objective and Reason: The Annual General Shareholders' Meeting for the year 2025 was held on April 22, 2025, of which the meeting minutes were prepared within 14 days after the AGM and submitted to the Stock Exchange of Thailand and the Ministry of Commerce according to the requirements of the laws as well as posted on the Company's website.
http://tkw03.thespi.com/tkweb/tk/ir/report_meeting.html

Directors comment: The Board recommended that the meeting of shareholders certify the Minutes of the AGM 2025

Agenda 2: To acknowledge the company operating results for the year 2025

Objective and Reason: The Company summarizes operating performance for the year 2025, as shown in the 56-1 One Report 2025.

Directors comment: The Board recommended that the meeting of shareholders acknowledge the company operating results which enumerates the Company's 2025 performance and other important information.

Agenda 3: To consider and approve the financial statements for the year ended 31 December 2025

Objective and Reason: The Company's balance sheet and profit and loss statements for the year ended December 31, 2025, were reviewed and endorsed by the Company's Audit Committee and audited by the Company's auditor. The documents mentioned can be summarized as follows:

Consolidated FS	Year 2025	Year 2024
Total Assets	5,643.5 Million Baht	5,877.9 Million Baht
Total Liabilities	297.8 Million Baht	449.8 Million Baht
Total Revenues	902.9 Million Baht	1,295.7 Million Baht
Net profit	90.4 Million Baht	(15.9) Million Baht
Earning per share	0.18 Baht per Share	(0.03) Baht per Share

Detail of the above information is as shown in the Company's 56-1 One Report 2025 which is delivered to Shareholders together with an invitation to the Annual General Meeting

Directors comment: The Board recommended that the meeting of shareholders should consider and approve the audited financial statement for the year ended 31 December 2025, which have been considered by the Audit Committee and audited by the Company's auditor.

Agenda 4: To consider and approve the allocation of the net profit and dividend payment for 2025 operation results

Objective and Reason: Thitikorn has fully set aside a legal reserve and this year the company has a net profit after tax (Consolidated FS) of 90.4 Million Baht and according to the dividend policy of the company, dividend payout should not exceed 60% of company's net profit after tax (Consolidated FS). However, the right to receive the dividend is subject to shareholders' approval at the AGM.

In the year ending on 31 December 2025, the Company had a net profit of 90.4 Million Baht (Consolidated FS) and has unappropriated retained earnings on the separate financial statements for the year in the amount of 2,162.0 Million Baht.

The company's Board of Directors proposed to pay dividends with respect to the operation from 1 January 2025 to 31 December 2025 to shareholders from net profit and retained earnings at 0.20 baht per share, amounting to 100 Million Baht, or equivalent to 110.6% of net profit (Consolidated FS), which is not in accordance with the dividend payment policy.

The record date for the right to attend the 2026 TK AGM and the right to receive the dividend will be 12 March 2026 and the payment will be made on 15 May 2026. The dividend Payout Table for 2025 and 2024 are as follows:

Detail of Dividend Payment	Year 2025 (Current Year)	Year 2024
1. Net Profit (Consolidated FS)	90.4 Million Baht	(15.9) Million Baht
2. Number of Shares	500,000,000 shares	500,000,000 shares
3. Dividend per share	0.20 Baht	0.20 Baht
4. Total Payment	100.0 Million Baht	100.0 Million Baht
5. Dividend Payout Ratio	110.6%	-629.3%

However, the right to receive the dividend is subject to shareholders' approval at the AGM.

Directors comments: The Board recommended that the meeting of shareholders should consider and approve the payment of dividends from the 2025 operation results from net profit and retained earnings at the rate of 0.20 baht per share, or equivalent to 110.6% of net profits after deducting the company's income tax (Consolidated FS), which is not in accordance with the dividend payment policy, which is not exceeding 60% of the net profit after deducting the company's income tax (Consolidated FS), due to the company has a net profit of 90.4 Million Baht. However, the Company has unappropriated retained earnings of separate financial statements amount 2,162.0 Million Baht and has liquidity which is cash and cash equivalents and fixed deposits with banks of 2,497.6 Million Baht (Consolidated FS), therefore, the company has an excess of surplus liquidity to be able to pay dividend to shareholders.

The names of shareholders who are entitled to receive dividend (Record Date) will be 12 March 2026 and dividend payments will be made on 15 May 2026.

Agenda 5: To consider and approve the appointment of directors in replacement of those who must retire by rotation

Objective and Reason: According to the listed Companies Act and Article 18 of the Company's Articles of Association, one-third of the directors must retire from office at the Annual General Meeting of Shareholders. If the number of directors is not multiple of three, the number of directors close to one-third vacate their offices which this year, 3 directors will have to retire by rotation :

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. Dr. Chumpol Phornprapha | Chairman |
| 2. Mr. Kiattikhun Chartprasert | Independent Director / Audit Committee |
| 3. Mr. Satitphong Phornprapha | Director |

The Company has announced on its website http://tkw03.thespi.com/tkweb/tk/ir/en/addperson_agenda.html and invited all shareholders to nominate the qualified person to be elected as TK director as well as to propose the meeting agenda on the Company. However, there was neither a proposal for a director nominee nor a meeting agenda submitted to the Company. The Nomination and Remuneration Committee has proposed to reelect 3 retiring directors who are suitable persons with qualifications for the TK Board of Directors as follows:

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. Dr. Chumpol Phornprapha | Chairman |
| 2. Mr. Kiattikhun Chartprasert | Independent Director / Audit Committee |
| 3. Mr. Satitphong Phornprapha | Director |
- (Profiles of the Directors are shown in Attachment 5)

Directors comment: The nominated persons on this occasion have been considered in accordance with the company process and they are qualified as regulations related and suitable for the company operation. The Board of Directors has considered that a person who will be nominated as an independent director is qualified according to the laws and regulations related to independent directors.

Approved to propose to AGM for shareholders' reappointment of 3 retired directors as proposed by the Nomination and Remuneration Committee without any voting from the re-elected directors.

Agenda 6: To consider and approve the director's remuneration for the year ended 31 December 2026

Objective and Reason: Approve of directors' remuneration for the year 2026 as proposed by the Nomination and Remuneration Committee with appropriateness and comparable to the industry benchmark as well as the business and profitable expansion of the Company, the Committee seeks approval of budget no more than 3,000,000 Baht as follows;

Directors Remuneration	Year 2026 (Current Year)	Year 2025
Proposed Budget	3,000,000 Baht	3,000,000 Baht
1. Remuneration of Directors Attendance fee (as number of attended) - Director	40,000 Baht/Director/Time	40,000 Baht/Director/Time
2. Remuneration of Sub-committees: Attendance fee to be paid per each attendance (There are 2 Sub-committees as follows: Audit Committee and Nomination and Remuneration Committee)		
- Chairman of Sub-committee	45,000 Baht/Director/Time	45,000 Baht/Director/Time
- Director of Sub-committee	40,000 Baht/Director/Time	40,000 Baht/Director/Time
3. Remuneration of Non-Executive Director meeting	10,000 Baht/Director/Time	10,000 Baht/Director/Time
4. Other benefits	-None-	-None-

Directors comment: The Board concurred with the Nomination and Remuneration Committee's recommendation that the meeting of shareholders should consider and approve the remuneration of members of the Board of Directors and members of Board committees for the year 2026

Agenda 7: To consider and approve the appointment of auditor and their remuneration for the year ended 31 December 2026

Objective and Reason: The Audit Committee has nominated 4 auditors according to their performance, independent, audit fee and proposed to the Board of Directors for approval consist of Ms. Kornthip Wanichwisedkul or Mr. Methree Ratanasrimetha or Mr. Pisit Chiwaruangroch or Ms. Muntana Supanurak from M.R. & Associates Co., Ltd. Which were the Company current auditor to be Auditor of the Company and its subsidiaries for 2026 which use the same audit firm that the Board of Directors will be able to manage the financial statements to be prepared on time and to seek approval for the 2026 audit fee (current year) of 4,120,000 Baht which is equal to the audit fee in 2025 of 4,120,000 Baht.

Directors comment: The Board concurred with the Audit Committee's recommendation that the meeting of shareholders should approve the appointment of the auditors from M.R. & Associates Co., Ltd. has nominated one of the following auditors to perform an audit and sign the audit report for Thitikorn and its subsidiaries for the year 2026:

- Ms. Kornthip Wanichwisedkul Auditor license no. 6947 or
(Signer of the Company audited financial statement, 3 years, for 2023-2025)
- Mr. Methree Ratanasrimetha Auditor license no. 3425 or
(Signer of the Company audited financial statement, 2 years, for 2021-2022)
- Mr. Pisit Chiwaruangroch Auditor license no. 2803 or
(Has not signed the Company audited financial statement)
- Ms. Muntana Supanurak Auditor license no. 4151
(Has not signed the Company audited financial statement)

The proposed auditor is not related to the company or subsidiaries/ managements/ major shareholders or related persons enable to perform an audit and express an audit opinion independently. The Board of Directors, proposed by the Audit Committee, would like to seek approval by the AGM for the 2026 audit fee (current year) of 4,120,000 Baht which is equal to the audit fee in 2025 of 4,120,000 Baht for Thitikorn and its subsidiaries are as follows:

Auditor's remuneration	Year 2026 (Current Year)		Year 2025 (Paid)	
	M.R.& Associates Co., Ltd		M.R.& Associates Co., Ltd	
	Audit fee	Non-audit service fee	Audit fee	Non-audit service fee
Thitikorn Public Company Limited	1,580,000	-None-	1,580,000	-None-
Subsidiaries	2,540,000	-None-	2,540,000	-None-
Total	4,120,000	-None-	4,120,000	-None-

Agenda 8: To consider other agendas

Directors comment: The Board of Directors has agreed to the above agendas, in case any shareholders would like to propose other issues.

The Record date for the right to attend the 2026 TK AGM and the right to receive the dividend will be on March 12, 2026, However, the right to receive the dividend is subject to shareholders' approval at AGM.

Therefore, Thitikorn would like to invite all shareholders to attend the AGM on the aforementioned date and if a shareholder needs to transfer voting rights by proxy, please complete the attached Proxy Form with signature and send it back with a certified copy of the Identification Card. If the transfer party is a legal entity, the copy of the Affidavit or Certificate of Incorporate with certified true and correct. For shareholder's convenience and speedy process on the AGM please send all required documents to the Company by April 17, 2026, or present all required documents to the Company staff prior to the AGM. The registration of the AGM will commence from 12:00 am.

In order for shareholders to make the best use of AGM and shareholders' rights please submit your questions in advance with regard to any agendas to the Company website http://tkw03.thespi.com/tkweb/tk/ir/en/contact_ir.html

Please be informed accordingly.

Sincerely yours,

(Ms. Prathama Phornprapha)
Director / Managing Director

Notes: The Company has announced a Privacy Notice, to notify the shareholders of details about the collecting, use, and disclosure of your personal data. Please see further details at <https://m.tk.co.th/tk-personal-privacy-policy/>



บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

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

ที่ TK.026/2568

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และสถานที่

ประชุมวันอังคารที่ 22 เมษายน 2568 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.กมลชนก พลพิชัย ทำหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้แจ้งให้ที่ประชุมและผู้เข้าร่วมประชุม ให้ทราบว่า บริษัท มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ ภายในสถานที่จัดการประชุม จุดลงทะเบียน และตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นชุดเอกสารประกอบการประชุม และพร้อมให้บริการเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่ร้องขอ จากนั้น ได้กล่าวแนะนำผู้เข้าร่วมประชุมประกอบด้วยกรรมการบริษัท 11 ท่าน จากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็น 100.00% ของกรรมการทั้งหมด คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้สอบบัญชี และตัวแทนที่ปรึกษา กฎหมาย 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. นางสาวปฐมา 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. นายวรพจน์ มณีโชติ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นางสาวพรพิมล สุภาภา | กรรมการบริหารความเสี่ยง / เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้จัดการส่วนสำนักตรวจสอบภายใน |

โดยมี น.ส.กรทิพย์ วาณิชวิเศษกุล จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด ผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2567 เข้าร่วมประชุม นายสันตวิญญู แก้วตาสาม ตัวแทนที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท และมีตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเข้าร่วมประชุม 1 ท่าน คือ คุณลัดดา สัพพัญญศิริ

บริษัทฯ ได้ดำเนินการก่อนการประชุม ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ไปยังผู้ถือหุ้น เป็นเวลา 21 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2568
2. บริษัทฯ ได้แจ้งวาระการประชุมพร้อมความเป็นมาและเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งเอกสารประกอบการประชุมต่างๆ ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูล และได้แจ้งการดำเนินการดังกล่าวของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2568
3. บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องซึ่งเห็นว่ามีผลสำคัญและสมควรบรรจุเป็นระเบียบวาระเพิ่มเติมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ล่วงหน้าเป็นเวลาประมาณ 3 เดือนตั้งแต่วันที่ 11 กันยายน 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติมและเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังบริษัทฯ

โดยมีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 28 ราย เป็นจำนวน 100,084,125 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 20.0168 และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม 17 ราย เป็นจำนวน 297,161,066 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.4322 รวมทั้งสิ้น 45 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 397,245,191 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 79.4490 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 500,000,000 หุ้น ครอบคลุมการประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

น.ส.กมลชนก กล่าวชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงว่า ในการออกเสียงลงคะแนนจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง (One Share : One Vote) และจะใช้บัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรือคัดค้าน 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 บริษัทได้นำคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ ไปบันทึกรวมไว้แล้วขณะที่ผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียน เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องกรอกบัตรลงคะแนนเสียงอีก และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม



ในระหว่างการประชุมหากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีความประสงค์จะแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแนะนำตัวต่อที่ประชุมเพื่อให้เจ้าหน้าที่บันทึกไว้ในรายงานการประชุม

ประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 โดยได้มอบหมายให้ น.ส.ปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ดำเนินการประชุม ตามลำดับวาระการประชุมที่แจ้ง ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 โดยมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

น.ส.กมลชนก แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน **มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	397,245,191 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-	
บัตรเสีย	-ไม่มี-	

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปี และรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี 2567

น.ส. ปฐมา พรประภา ได้มอบให้ นายประพล พรประภา รองกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

นายประพล ได้กล่าวรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 ดังมีรายละเอียดในรายงาน One Report ประจำปี 2567 โดยมีสาระสำคัญดังนี้

ตลาดรถจักรยานยนต์

ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ในปี 2567 มียอดจำหน่ายรวม 1,708,215 คัน ลดลง 9.1% จาก 1,878,655 คัน ในปี 2566 ซึ่งเป็นปีแรกที่มีการหดตัวลง หลังจากที่ได้ขยายตัวต่อเนื่องมาเป็นเวลา 3 ปี ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) มีการกำหนดเพดานดอกเบี้ยที่ 23% ส่งผลให้ความเสี่ยงไม่สอดคล้องกับผลตอบแทนทำให้ผู้ให้บริการเช่าซื้อเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น สำหรับในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2568 มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์รวม 461,632 คัน เพิ่มขึ้น 1.5% จาก 454,796 คัน ในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2567 เนื่องจากผู้ให้บริการสินเชื่อบางรายมีการเร่งปล่อยสินเชื่อ แต่ผู้ให้บริการส่วนใหญ่ยังคงเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ ด้านผู้ผลิตรายใหญ่คาดการณ์ว่า ในปี 2568 ตลาดรวมรถจักรยานยนต์น่าจะมียอดจำหน่ายอยู่ที่ประมาณ 1,700,000 – 1,730,000 คัน ลดลง 0.5% - เพิ่มขึ้น 1.3% จากปี 2567

ในปี 2567 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์รายเดือน ต่ำกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2566 จำนวน 10 เดือน ยกเว้นเดือนเมษายน และเดือนตุลาคม เพียง 2 เดือน ที่มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์สูงกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2566 สำหรับในเดือนมกราคม และเดือนกุมภาพันธ์ 2568 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์รายเดือนสูงกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2567 เพียงเล็กน้อย

สำหรับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ในปี 2567 มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์จำนวน 440,779 คัน ลดลง 8.6% จาก 482,325 คัน ในปี 2566 ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับตลาดรวมรถจักรยานยนต์ที่ลดลง 9.1% สำหรับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2568 มีจำนวน 122,189 คัน เพิ่มขึ้น 1.2% จาก 120,757 คัน ในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2567



สำหรับสัดส่วนการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ในปี 2567 รถที่มียอดจำหน่ายมากที่สุดคือรถ Scooter มีสัดส่วน 53% เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ที่มีสัดส่วน 50% ส่วนรถครอบครัว (Family) มีสัดส่วน 43% ลดลงจากปี 2566 ที่มีสัดส่วน 46% สำหรับรถ Sport ซึ่งรวมถึงรถที่มี cc สูงกว่า 150 cc และมีราคาสูงกว่า 80,000 บาท มีสัดส่วนอยู่ที่ 3% เท่ากันกับปี 2566 และรถจักรยานยนต์ไฟฟ้า (EV) มีสัดส่วน 1% เท่ากันกับปี 2566 เช่นเดียวกัน และสัดส่วนในการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2568 รถ Scooter มีสัดส่วน 55% รถครอบครัว (Family) มีสัดส่วน 41% รถ Sport มีสัดส่วน 3% และรถจักรยานยนต์ไฟฟ้า (EV) มีสัดส่วน 1%

ตลาดรถยนต์

ตลาดรวมรถยนต์ในปี 2567 มียอดจำหน่ายรถยนต์รวม 572,675 คัน ลดลง 26.2% จาก 775,780 คัน ในปี 2566 ซึ่งเป็นการหดตัวอย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลา 2 ปี สำหรับในช่วง 2 เดือนแรกของปี 2568 มียอดจำหน่ายรถยนต์รวม 97,405 คัน ลดลง 9.5% จาก 107,657 คัน ในช่วง 2 เดือนแรกของปี 2567 ด้านผู้ผลิตรายใหญ่คาดการณ์ว่า ในปี 2568 ตลาดรวมรถยนต์ น่าจะมียอดจำหน่ายอยู่ที่ประมาณ 500,000 – 600,000 คัน ลดลง 12.7% - เพิ่มขึ้น 4.8% จากปี 2567

ในปี 2567 ยอดจำหน่ายรถยนต์รายเดือน ต่ำกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2566 ในทุกเดือน ซึ่งเป็นการติดลบอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 19 เดือน ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2566 เป็นต้นมา หากนับรวมเดือนมกราคม และเดือนกุมภาพันธ์ 2568 จะติดลบอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 21 เดือน

ในปี 2567 บริษัทมีสาขารวมทั้งสิ้น 48 สาขา ครอบคลุม 41 จังหวัดทั่วประเทศ สำหรับบริษัทย่อยในต่างประเทศ ในราชอาณาจักรกัมพูชา มี 12 สาขา ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มี 4 สาขา

ฐานะทางการเงิน

มูลค่าสินทรัพย์รวมเทียบมูลค่าลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิ

ณ สิ้นปี 2567 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 5,877 ล้านบาท ลดลง 8.2% จาก 6,405 ล้านบาท ในปี 2566 ซึ่งในปี 2567 มีลูกหนี้สุทธิรวม 1,994 ล้านบาท คิดเป็น 33.9% ของมูลค่าสินทรัพย์รวม ลดลง 45.5 % จากสิ้นปี 2566 ที่มีลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิรวม 3,659 ล้านบาท โดยในปี 2567 ลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิประกอบด้วย ลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ 1,709 ล้านบาท หรือ 85.7% (โดยแบ่งเป็นลูกหนี้เข้าซื้อในประเทศ 764 ล้านบาท หรือ 44.7% และลูกหนี้ต่างประเทศ 945 ล้านบาท หรือ 55.3%) ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ 206.3 ล้านบาท หรือ 10.4% ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 74.8 ล้านบาท หรือ 3.7% และสินเชื่อ Nano Finance 4.2 ล้านบาท หรือ 0.2% มีสินทรัพย์เป็นรถจักรยานยนต์เข้าสุทธิ 246 ล้านบาท หรือ 4.2% สำหรับเงินสดและเงินฝากธนาคาร มีจำนวน 3,191 ล้านบาท คิดเป็น 54.3% ของสินทรัพย์รวม โดยเพิ่มขึ้น 46.4% จาก 2,180 ล้านบาท ในปี 2566 ซึ่งบริษัทมีเงินสดและเงินฝากธนาคารมากพอสำหรับใช้ในการขยายธุรกิจได้อย่างรวดเร็วเมื่อสภาพเศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัว โดยบริษัทไม่ต้องกู้ยืมเงินเพิ่ม และยังมีสินทรัพย์อื่นๆ รวม 446 ล้านบาท คิดเป็น 7.6% ของมูลค่าสินทรัพย์รวม

การเปรียบเทียบลูกหนี้และคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์-รถยนต์

ในปี 2567 บริษัทมีลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศ จำนวน 764 ล้านบาท ลดลง 63.3% จาก 2,081 ล้านบาท ในปี 2566 เนื่องจากบริษัทมีนโยบายเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งเป็นผลกระทบมาจากการควบคุมเพดานดอกเบี้ยของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) โดยมีคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศ มีลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 93.0% ส่วนลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน อยู่ที่ 7.0% สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในต่างประเทศ จำนวน 995 ล้านบาท ลดลง 20.8% จาก 1,256 ล้านบาท ในปี 2566 คุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในต่างประเทศ มีลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 96.3% ส่วนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน อยู่ที่ 3.7% โดยมีลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งในและต่างประเทศ รวม 1,709 ล้านบาท ลดลง 48.8% จาก 3,337 ล้านบาท ในปี 2566 ขณะที่คุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งในและต่างประเทศ มีลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 94.7% ส่วนลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน อยู่ที่ 5.3%

ด้านลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ รวม 206 ล้านบาท เท่ากันกับในปี 2566 โดยมีคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 80.8% และมีลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน อยู่ที่ 19.2%

สำหรับคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิ ในปี 2567 บริษัทมีลูกหนี้เข้าซื้อที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 93.0% และมีลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน อยู่ที่ 7.0% ซึ่งปรับลดลงจาก 8.0% ในปี 2566



ความเพียงพอในการตั้งสำรอง

ณ สิ้นปี 2567 บริษัทฯ มีการตั้งสำรอง 175 ล้านบาท หรือเท่ากับ 8.0% ของมูลค่าลูกหนี้รวม เมื่อเทียบกับลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือน จำนวน 152 ล้านบาท Coverage Ratio อยู่ที่ 115.1% และเมื่อเทียบกับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 36 ล้านบาท มีการตั้งสำรอง คิดเป็น 486.1% หรือ 4.9 เท่า ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองไว้เพียงพอ

นอกจากนี้ นายประพล ยังได้ชี้แจงเพิ่มเติมต่อที่ประชุมให้ทราบว่า ปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่ได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) แต่บริษัทฯ ไม่ได้ละเลยประเด็นนี้ พร้อมทั้งตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์ปชั่นและการรับสินบนทุกประเภท โดยบริษัทฯ มีนโยบายชัดเจนที่จะไม่สนับสนุนให้พนักงานทำผิดวินัยโดยหาผลประโยชน์จากการทำงาน รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งจะช่วยให้เกิดการตรวจสอบ และการป้องกันไม่ให้ผู้บริหารและพนักงานมีการทุจริต พร้อมทั้งมีบทลงโทษที่รุนแรงสำหรับเรื่องนี้ รวมทั้งบริษัทฯ มีนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และมีการเผยแพร่ช่องทางกรร้องเรียนบนเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้ส่งคำร้องเรียนหรือเบาะแสในกรณีที่เกิดการทุจริต ข้อโกงในสาระที่สำคัญ

จากนั้น นายประพล ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

นายลพขบวน ทศนปริญญานนท์ ผู้ถือหุ้น เข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

1. เงินสดที่มีเป็นจำนวนมาก บริษัทมีนโยบายลงทุนในรูปแบบใด นอกเหนือจากการฝากธนาคาร จัดสรรอย่างไร มีสัดส่วนประมาณเท่าไร และมีคณะกรรมการหรือผู้เชี่ยวชาญให้ข้อเสนอแนะในการลงทุนหรือไม่

นายประพล ชี้แจงว่า บริษัทได้ทยอยนำเงินไปลงทุนในการซื้อหุ้นกู้ที่มีผลตอบแทนสูงกว่าดอกเบี้ยเงินฝาก ซึ่งต้องบริหารจัดการในส่วนนี้เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีขึ้น โดยมูลค่าการลงทุนในปัจจุบันประมาณ 300 ล้านบาท โดยมีที่ปรึกษาในการลงทุน และเลือกเฉพาะหุ้นกู้ที่มีเรตที่ดี

2. บริษัทมีโครงการจะซื้อหุ้นคืน หรือมีปันผลพิเศษหรือไม่ เนื่องจากในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา พอร์ตสินเชื่อดอกต่ำ และมีจำนวนเงินสดสูงกว่าพอร์ตสินเชื่อรวม

นายประพล ชี้แจงว่า บริษัทอยู่ระหว่างศึกษาแนวทาง ซึ่งมีหลายทางเลือก โดยอาจจะนำเงินไปลงทุนหรือซื้อธุรกิจที่มีผลตอบแทนที่ดี

3. พอร์ตสินเชื่อที่ตั้งเป้าไว้ในปี 2568 ประมาณ 2,000 ล้านบาท เหมาะสมแล้วหรือไม่หรือควรต้องเพิ่มอีก

นายประพล ชี้แจงว่า บริษัทพร้อมที่จะเพิ่มพอร์ตสินเชื่อในทันทีที่สภาวะเอื้ออำนวย แต่ในปัจจุบันยังไม่สามารถคาดการณ์ได้ เนื่องจากมีเหตุปัจจัยหลายประการที่ยังมีความไม่แน่นอน

นายเจนท์ ศรัทธาเศรษฐกุล ผู้ถือหุ้น เข้าประชุมด้วยตนเอง ได้เสนอแนะว่า ถ้าเทียบมูลค่าหุ้นตามบัญชีของบริษัทกับราคาหุ้นในตลาดฯ หากนำเงินสดที่มีอยู่จำนวนมากมาซื้อหุ้นคืน คาดว่าประมาณ 3-4 ปี หุ้นของบริษัทน่าจะมียอดสูงขึ้นถึงมูลค่าตามบัญชี ซึ่งหุ้นที่ซื้อคืนมานั้นจะทำกำไรได้อีกโดยไม่มีความเสี่ยง คาดว่าน่าจะคุ้มค่ากว่าการนำเงินไปลงทุนซื้อหุ้นกู้โดยฝากให้บริษัทได้ลดศึกษาแนวทางดังกล่าว

นายชูศักดิ์ ฮวดสุนทร ผู้ถือหุ้น เข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

1. จากที่บริษัทมีการควบรวมสาขา ซึ่งตัวเลขด้านบุคลากรในงบการเงินมีการเปลี่ยนแปลง โดยในส่วนของบริษัทย่อยมีบุคลากรลดลงเป็นจำนวนมาก แต่บุคลากรของบริษัทใหญ่ ไม่ค่อยมีการเปลี่ยนแปลง เป็นเพราะสาเหตุใด

น.ส.ปฐมมา ชี้แจงว่า อยากให้มองจากภาพรวมค่าใช้จ่ายในส่วนของบุคลากรของบริษัท บริษัท ซีวีเอ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย จะทำหน้าที่เก็บเงินและบริหารหนี้ให้ TK ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ ในส่วนของสาขาที่ปิด จะมีผู้จัดการสาขา 1 ท่าน เป็นบุคลากรของบริษัทใหญ่ และทีมพนักงานเก็บเงินจะเป็นของบริษัทย่อย ซึ่งในส่วนของบริษัทใหญ่ยังประกอบด้วยบุคลากรด้านบัญชี การเงิน ตรวจสอบ และ Admin ซึ่งจะลดจำนวนได้ช้ากว่าในส่วน Front Line ดังนั้นหากมองจากตัวเลขก็จะเห็นว่าบุคลากรของบริษัทใหญ่ ลดลงน้อยและช้ากว่าบริษัทย่อย แต่โดยภาพรวมได้ลดจำนวนพนักงานลงมากแล้ว ปัจจุบันคงเหลือพนักงานประมาณ 900 คน ซึ่งค่าใช้จ่ายในด้านบุคลากร น่าจะลดลงได้อีกไม่มาก เพราะจากโครงสร้างองค์กรถือว่าลดจำนวนไปมากแล้ว ซึ่งบริษัทพยายามหาแนวทางในการเพิ่มรายได้



2. “ส่วนสูญเสียดอกเบีย” ในรายงานประจำปี คืออะไร

นายประพล ชี้แจงว่า ส่วนสูญเสียดอกเบีย จะเป็นผลมาจากการที่สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ได้กำหนดไว้ว่า ในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หากผ่อนชำระมาแล้วตามจำนวนงวดที่ สคบ. กำหนด บริษัทจะต้องลดดอกเบียให้เป็นจำนวนเงินตามที่กำหนด หรือหากผ่อนชำระมาแล้วเป็นจำนวน 2 ใน 3 งวดของสัญญา บริษัทต้องไม่เรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ ซึ่งทาง สคบ. พยายามดูแลผู้บริโภค เช่น การคืนรถจักรยานยนต์ ในกรณีเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งโดยปกติมีอัตราดอกเบียที่ต่ำอยู่แล้วภาครัฐ ควบคุมถึงความเหมาะสม และความสมดุลของทั้ง 2 ฝ่าย ทั้งผู้รับบริการ และผู้ให้บริการ เพื่อที่จะให้ผู้บริการสามารถปล่อยสินเชื่อได้ และผู้รับบริการเข้าถึงสินเชื่อได้ ซึ่งหากเทียบอัตราดอกเบียแล้ว นั้นนอกระบบมีอัตราดอกเบียที่สูงกว่ามาก

3. พอร์ตลูกหนี้รถจักรยานยนต์ลดลง ส่วนพอร์ตรถยนต์คงที่ ในขณะที่ยอดขายรถทั้งสองประเภทลดลง

นายประพล ชี้แจงว่า สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ปกติจะปล่อยสินเชื่อประมาณ 4-5 ปี เมื่อครบ 1 ปี ลูกค้ำประมาณ 20% จะครบกำหนดการผ่อนชำระ และเมื่อมีลูกค้ำใหม่เพิ่มอีก 20% พอร์ตเช่าซื้อก็จะทรงตัว สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ จะปล่อยสินเชื่อประมาณ 2 ปี เมื่อครบ 1 ปี ลูกหนี้ 50% ครบกำหนดการผ่อนชำระ ถ้าจะให้พอร์ตลูกหนี้ทรงตัวต้องมีลูกค้ำใหม่เพิ่มขึ้น 50% และหากพอร์ตสินเชื่อโตขึ้น หมายถึงลูกค้ำใหม่ต้องมีจำนวนเพิ่มขึ้นมากกว่า 50% เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อของรถแต่ละประเภคนั้นมีระยะเวลาไม่เท่ากัน

4. Margin ในการปล่อยสินเชื่อ ของ สปป.ลาว สูงกว่ากัมพูชา เป็นจำนวนมาก มีโครงสร้างที่แตกต่างกันหรือไม่

น.ส.ปฐมา ชี้แจงว่า สาเหตุจากการชำระหนี้ ที่ สปป.ลาว คุณภาพหนี้ดีมาก ปล่อยสินเชื่อแล้วหนี้เสีย้น้อยมาก ในขณะที่กัมพูชา ที่ผ่านมากการเก็บเงินอ่อนตัวลง หากปล่อยสินเชื่อแล้วมีการเก็บเงินได้เกิน 90% จะเห็นกำไรได้ชัดเจน

นายประพล กล่าวเสริมว่า ในขณะที่บริษัทมีเงินสด ก็ยังคงมีหนี้สินในต่างประเทศอยู่บ้าง ใน สปป.ลาว กู้เป็นสกุลเงินกิบ ส่วนในกัมพูชา กู้เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เพื่อปล่อยสินเชื่อ และเพื่อไม่ให้มีความเสี่ยงเรื่องค่าเงิน โดยบริษัทมีเงินกู้ อยู่ประมาณ 700 ล้านบาท

น.ส.พรศรี ตระกูลบุญเดช ผู้ถือหุ้น เข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

1. ในขณะที่พอร์ตสินเชื่อลดลง โดยที่บริษัทยังมีค่าใช้จ่ายคงที่อยู๋ ในระยะสั้น หรือในปีหน้า ผู้บริหารมีวิธีจัดการอย่างไร หรือพอมีแหล่งรายได้จากไหนบ้าง

นายประพล ชี้แจงว่า ที่ผ่านมาทางบริษัทได้มีการให้บริการเพิ่มเติมในส่วนของ รถจักรยานยนต์เช่า จำหน่ายเบียร์ และประกันภัย และเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเข้ามาควบคุม หากมีการกำหนดอัตรา Loan to Value (LTV) อย่างชัดเจน จะทำงานได้ง่ายขึ้น เพราะเท่าที่ผ่านมาในทุกธุรกิจมีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงเกินไป ส่งผลให้ไม่มี Margin

น.ส.ปฐมา กล่าวเสริมว่า ในขณะที่รายได้ไม่มากพอ ทางบริษัทก็ได้มีการลดค่าใช้จ่ายควบคู่กันไปด้วย

นายรักเกียรติ ไทยอาภรณ์ ผู้ถือหุ้น เข้าประชุมด้วยตนเอง ได้แจ้งผู้บริหารเพื่อพิจารณา เสนอซื้อหุ้นบริษัทคืน เนื่องจากบริษัทมีเงินสดกว่า 3,000 ล้านบาท เฉลี่ยกว่า 6 บาท/หุ้น ซึ่งปัจจุบันสภาพคล่องในตลาดไม่ดีเท่าที่ควร นักลงทุนอาจไม่ต้องการขาย จึงขอเสนอให้ซื้อคืนเป็นการทั่วไป โดยตั้งซื้อคืนเป็น 5% ใช้เงินประมาณ 100 ล้านบาท ผลดีที่จะเกิดขึ้น คือ 1) กำไรต่อหุ้นสูงขึ้น 2) ลด Yield ลงไป (ซึ่งปกติบริษัทจ่ายมากกว่า 5% ต่อปี) และหากเทียบกับการที่บริษัทนำเงินไปลงทุนในหุ้นกู้ Yield 5% จะมีความเสี่ยงสูงกว่ามาก การลงทุนซื้อหุ้นคืนในวงเงินประมาณ 100 ล้านบาท จากที่บริษัทมีเงินสดอยู่กว่า 3,000 ล้านบาท ถือเป็นสัดส่วนที่น้อย และจะเป็นประโยชน์กับทั้งบริษัทและผู้ถือหุ้น จึงขอให้ช่วยพิจารณาในประเด็นที่เสนอ

นายสมชาย บัดภัย ผู้ถือหุ้น เข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

1. จากระบยายเข้มงวดและชะลอการปล่อยสินเชื่อของบริษัท ประกอบกับมีเงินสดจำนวนมากพอ ที่ไม่ต้องกู้เงินในการปล่อยสินเชื่อ ขณะนี้คู่แข่งรายอื่นๆ ททยอยปล่อยสินเชื่อออกไปมากแล้ว และต้องกู้เงินมาเพื่อใช้ในการปล่อยสินเชื่อ ทำให้มีดอกเบียจ่าย แต่ผลประกอบการของบริษัทนั้นยังไม่สามารถทำกำไรได้เหมือนคู่แข่ง ซึ่งบริษัทคู่แข่งได้ชี้แจงเหตุผลหลัก คือ มีคู่แข่งในการปล่อยสินเชื่อ น้อย ประกอบกับมีการลด Commission และ Incentive



น.ส.ปฐมา ชี้แจงว่า ในส่วนของวิธีการบันทึกบัญชี และแนวทางการปฏิบัติของบริษัทคู่แข่งมีความแตกต่าง ซึ่งเป็นเรื่องภายในของแต่ละองค์กร

2. เมื่อบริษัทยึดรถมาแล้ว มีแนวทางปฏิบัติในด้านบัญชีอย่างไร

น.ส.ปฐมา ชี้แจงว่า เมื่อมีการปล่อยสินเชื่อแล้ว ลูกหนี้จะชำระค่างวดเข้ามาตามกำหนดเวลา และเมื่อลูกหนี้เริ่มมีการค้างชำระ โดยปกติบริษัทมีแนวทางปฏิบัติซึ่งตั้งไว้เป็นเกณฑ์ว่า ลูกหนี้ค้างชำระเป็นจำนวนกี่งวด จะมีการตั้งสำรองไว้เป็นจำนวนกี่เปอร์เซ็นต์ ตามลำดับ และเมื่อค้างชำระถึงเกณฑ์ยึดรถ ทางบริษัทจะดำเนินการไปติดตามยึดรถคืนมา ตามกฎหมาย บริษัทไม่สามารถนำรถออกขายแล้วเรียกเก็บส่วนที่ขาดจากลูกหนี้ได้ทันที บริษัทต้องทำการประมูลหรือประกาศขายในราคาตลาด และนำส่วนของขาดทุนกำไรไปเทียบกับส่วนที่บริษัทได้ตั้งสำรองไว้

นายประพล กล่าวเสริมว่า รถจักรยานยนต์ที่ยึดคืนมาแล้วนำมาประมูลขาย โดยปกติแล้วจะมีแต่ผลขาดทุนเท่านั้น เพราะหากรถจักรยานยนต์มีมูลค่ามากกว่าหนี้คงเหลือ ลูกหนี้จะไม่ยอมให้ยึดรถคืนมาอย่างแน่นอน

นายลพขบวน ทิศนปริญญานนท์ ผู้ถือหุ้น เข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

1. ในปี 2023 / ปี 2024 บริษัทตัดหนี้สูญประมาณ 300 ล้านบาท และมีหนี้สูญรับคืน 100 – 200 ล้านบาท ซึ่ง 2 ปีที่ผ่านมา หนี้เสียที่ตัดไปประมาณกี่เปอร์เซ็นต์ น่าจะมีส่วนที่ตัดไปแล้วและรอรับคืนด้วยหรือไม่

นายประพล ชี้แจงว่า หนี้สูญที่ตัดไปแล้ว โดยปกติจะมีการทยอยรับคืนมา ประมาณปีละ 10-20% และในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทางบริษัทมีนโยบายเร่งตัดหนี้สูญเร็วกว่าปกติ

2. ททรัพย์สินเพื่อให้เช่า จะมีค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง ซึ่งเป็นในส่วนที่ยึดรถมาแล้วนำไปซ่อมด้วยหรือไม่

นายประพล ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายของสินทรัพย์เพื่อให้เช่า โดยปกติจะเป็นค่าเสื่อมราคามากกว่า ซึ่งทั่วไปเวลาที่บริษัทปล่อยรถเช่าก็จะมีเรื่องค่าเสื่อม เนื่องจากเป็นทรัพย์สินของบริษัท

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม หรือแสดงความคิดเห็น น.ส.กมลชนก ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ดังนั้นผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียงในวาระนี้

วาระที่ 3 พิจารณออนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2567

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้กล่าวชี้แจงงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

รายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ

กลุ่มบริษัทธุรกิจมีรายได้รวมในปี 2567 จำนวน 1,295.7 ล้านบาท ลดลง 21.7% จาก 1,653.9 ล้านบาท ในปี 2566 มีค่าใช้จ่ายรวม ในปี 2567 จำนวน 1,306.9 ล้านบาท ลดลง 16.1% จาก 1,558.6 ล้านบาท ในปี 2566 และผลการดำเนินงาน ในปี 2567 มีขาดทุนสุทธิ 15.9 ล้านบาท ลดลง 117.3% จากที่มีกำไรสุทธิ 92.1 ล้านบาท ในปี 2566 ซึ่งเป็นปีแรกที่มีผลการดำเนินงานติดลบตั้งแต่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สัดส่วนรายได้

ในปี 2567 กลุ่มบริษัทธุรกิจมีรายได้จากการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 53.8% ลดลงจาก 72.0% ในปี 2566 โดยมีรายได้เพิ่มจากรถจักรยานยนต์เช่า 7.2% มีรายได้จากการเช่าซื้อรถยนต์ 1.1% ใกล้เคียงกับปี 2566 และมีรายได้อื่นๆ 37.9% เพิ่มขึ้นจาก 27.1% ในปี 2566 จากการรับรู้เงินรับฝากเข้ามาเป็นรายได้

สินทรัพย์หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2567 กลุ่มบริษัทธุรกิจมีสินทรัพย์รวม 5,877.9 ล้านบาท ลดลง 8.2% จาก 6,404.7 ล้านบาท ในปี 2566 มีหนี้สินรวม 449.8 ล้านบาท ลดลง 44.9% จาก 815.8 ล้านบาท ในปี 2566 และมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 5,428.1 ล้านบาท ลดลง 2.9% จาก 5,588.9 ล้านบาท ในปี 2566



สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2567 รวมถึงการวิเคราะห์และคำอธิบายฯ มีอยู่ในหนังสือแบบ One Report ประจำปี 2567 ที่ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว ตั้งแต่หน้า 96 เป็นต้นไป โดยงบการเงินดังกล่าวผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบแล้ว และมีการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ รายงานไว้ในแบบ One Report ตั้งแต่หน้า 51 เป็นต้นไป

น.ส.ปฐมา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

น.ส.กมลชนก แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น 3 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมด 48 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 397,246,691 หุ้น

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2567 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	397,246,691	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-		คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-			
บัตรเสีย	-ไม่มี-			

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรกำไรประจำปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล

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

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบปี 2567 บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิของงบการเงินรวม จำนวน 15.9 ล้านบาท แต่บริษัทมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของงบการเงินเฉพาะกิจการ ประจำปี 2567 จำนวน 2,345.9 ล้านบาท ดังนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2568 วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 จึงเห็นสมควรให้นำเงินกำไรสะสมมาจัดสรรเป็นเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้น ตามที่ปรากฏรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันปิด Record date วันที่ 12 มีนาคม 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท (ยี่สิบสตางค์) จำนวน 500 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 100.0 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ -629.3 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ของบริษัท (งบการเงินรวม) ซึ่งไม่เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ของบริษัท (งบการเงินรวม) แต่เนื่องจากบริษัทมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของงบการเงินเฉพาะกิจการ ประจำปี 2567 จำนวน 2,345.9 ล้านบาท และบริษัทมีสภาพคล่องซึ่งเป็นเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินฝากธนาคาร จำนวน 3,191.0 ล้านบาท (จากงบการเงินรวม) จึงทำให้บริษัทฯ มีสภาพคล่องส่วนเกินจำนวนมากพอที่จะจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้ โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 16 พฤษภาคม 2568

น.ส.ปฐมา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ตามที่เสนอ

น.ส.กมลชนก แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท (ยี่สิบสตางค์) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 100.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ในวันที่ 16 พฤษภาคม 2568 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	397,246,691 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-		
บัตรเสีย	-ไม่มี-		

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

น.ส.ปฐมมา พรประภา ได้มอบให้ น.ส.กมลชนก เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

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

- | | |
|-----------------------|--|
| 1. นางสาวนีย์ กมลบุตร | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 2. นาย ณ กาฬ เลหาวิไล | กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 3. นายรักษณิธ พรประภา | กรรมการ / กรรมการบริหาร |
| 4. นายประพล พรประภา | กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง |

และได้กล่าวเรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 ท่าน ออกจากห้องประชุม หลังจากที่มีการลงคะแนนเสียงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงจะเรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้ามาอยู่ที่ประชุมต่อไป

บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท จึงเห็นสมควรเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท และคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วว่าบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ ดังนั้นจึงเห็นสมควรเสนอกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ในปีนี้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ได้พิจารณาคัดเลือกโดยมีประวัติกรรมการแต่ละท่านตามเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว มีรายชื่อดังนี้

- | | |
|-----------------------|--|
| 1. นางสาวนีย์ กมลบุตร | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 2. นาย ณ กาฬ เลหาวิไล | กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 3. นายรักษณิธ พรประภา | กรรมการ / กรรมการบริหาร |
| 4. นายประพล พรประภา | กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง |

น.ส.ปฐมมา ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2568 เป็นต้นไป

น.ส.กมลชนก ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าการเก็บบัตรลงคะแนนในวาระนี้ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ครบทั้ง 4 ท่าน ตามรายชื่อที่เสนอแล้ว ในวาระที่ 5 โดยในวาระนี้ จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น 1 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมด 49 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 397,246,791 หุ้น

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติให้กรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้



ลำดับ	ชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง	บัตรเสีย
1	นางเสาวนีย์ กมลบุตร	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	397,246,791 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง	0 เสียง
2	นาย ณ กาฬ เลหาะวิไลย	กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหา	397,246,791 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง	0 เสียง
3	นายรักษณิธ พรประภา	กรรมการ / กรรมการบริหาร	397,246,791 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง	0 เสียง
4	นายประพล พรประภา	กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง	397,246,791 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง	0 เสียง

ดังนั้น กรรมการบริษัทฯ จะประกอบด้วย

- | | |
|-----------------------------------|---|
| 1. ดร.ชุมพล พรประภา | ประธานกรรมการ |
| 2. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 3. นางเสาวนีย์ กมลบุตร | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายเกียรติคุณชาติประเสริฐ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 5. นาย ณ กาฬ เลหาะวิไลย | กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 6. นายรักษณิธ พรประภา | กรรมการ / กรรมการบริหาร |
| 7. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา | กรรมการ |
| 8. นางสาวปฐมา พรประภา | กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร / รองกรรมการผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน (CFO) |
| 9. นายประพล พรประภา | กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร / |
| 10. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์ | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ |
| 11. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน | กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร / เลขานุการบริษัท / ผู้จัดการฝ่ายประสานงานต่างประเทศ |

โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2568 เป็นต้นไป

วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้มอบให้ น.ส.กมลชนก เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุม

น.ส.กมลชนก ได้กล่าวชี้แจงว่าสำหรับค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมให้อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาทต่อปี ซึ่งเท่ากับปี 2567 โดยกรรมการชุดย่อย (เฉพาะกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก) ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม รายละเอียด 40,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง ซึ่งเท่ากับปี 2567 และประธานกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม 45,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง ซึ่งเท่ากับปี 2567 และการจัดประชุมกันเองของกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (Non Executive Director) จะมีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมรายละเอียด 10,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง ซึ่งเท่ากับปี 2567



น.ส.ปฐมมา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

น.ส.กมลชนก แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 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	397,246,791 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 2568

น.ส.ปฐมมา พรประภา ได้มอบให้ น.ส.กมลชนก เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 ต่อที่ประชุม

น.ส.กมลชนก แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับปี 2568 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเสนอชื่อผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย จำนวน 3 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

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอนั้น ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท / บริษัทย่อย / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ โดยมีค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 4,120,000 บาท ซึ่งน้อยกว่าค่าสอบบัญชีในปี 2567 ที่มีค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 4,130,000 บาท

น.ส.ปฐมมา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2568

น.ส.กมลชนก แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติแต่งตั้ง นางสาวกรทิพย์ วาณิชวิเศษกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6947 หรือ นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 หรือ นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2803 จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับรอบบัญชีปี 2568 และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 4,120,000 บาท ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	397,246,791 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-	
บัตรเสีย	-ไม่มี-	



วาระที่ 8 พิจารณานุมัติเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท

น.ส.ปฐมมา พรประภา ได้มอบให้ น.ส.กมลชนก เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการเกี่ยวกับการเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท ต่อที่ประชุม

น.ส.กมลชนก แจ้งต่อที่ประชุมว่า เดิมวัตถุประสงค์ของบริษัท มีทั้งหมด 45 ข้อ เพื่อให้ครอบคลุมกิจการที่อาจจะดำเนินการในอนาคต จึงขออนุมัติเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท อีก 1 ข้อ ตามรายละเอียดในเอกสารแนบสำหรับวาระที่ 8 ที่จัดส่งให้เรียบร้อยแล้ว และขออนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท

น.ส.ปฐมมา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท

น.ส.กมลชนก แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติให้บริษัทฯ เพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ ดังนี้

เห็นด้วย	397,246,791 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
บัตรเสีย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

น.ส.ปฐมมา พรประภา ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านใดมีเรื่องอื่นๆ ให้เสนอต่อที่ประชุมได้

น.ส.ลัดดา สัมพัชญ์ศิริ ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้เสนอแนะให้ทางบริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในรูปแบบการประชุมระบบ Hybrid คือ การจัดประชุมทั้งแบบ On-site และ E-meeting ควบคู่กัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สื่อสารกับผู้บริหารและคณะกรรมการบริษัท และเพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือขอความร่วมมือของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ลงวันที่ 19 มีนาคม 2568

นายชูศักดิ์ ฮวดสุนทร ผู้ถือหุ้น เข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

1. ขอรทราบรายละเอียดของบริการ TK ME เรื่องผลตอบแทนการลงทุน ขนาดตลาด การแข่งขัน และฐานรายได้

นายประพล ชี้แจงว่า จากการที่บริษัทได้เพิ่มการให้บริการรถจักรยานยนต์เช่า (TK ME) ปัจจุบันตลาดยังไม่เปิดกว้างเท่าที่ควร เนื่องจากลูกค้าส่วนมากยังคงต้องการที่จะเป็นเจ้าของรถมากกว่าการเช่า ดังนั้นโอกาสที่จะเติบโตในตลาดคงต้องใช้เวลาพอสมควร และหากระเบียบ ข้อบังคับ หรือข้อกำหนดต่างๆ ของทางภาครัฐ มีความชัดเจนและประกาศใช้อย่างเป็นทางการแล้ว บริษัทคาดว่าจะกลับมาขยายการให้สินเชื่อบริการรถจักรยานยนต์

2. เรื่องการกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ นอกเหนือจากเรื่องดอกเบี้ย ยังมีเรื่องอื่นๆ อีกหรือไม่

นายประพล ชี้แจงว่า นอกจากการควบคุมเพดานดอกเบี้ย ของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ยังมีการควบคุมเรื่องอื่นๆ อีก เช่น การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) วิธีการปฏิบัติ ค่าธรรมเนียมซึ่งทางภาครัฐและธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องการให้ประชาชนมีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อ แต่เกรงว่าจะให้สินเชื่อมากเกินไป โดยไม่มีการโน้มนำ และไม่ต้องการให้ประชาชนสร้างหนี้ เนื่องจากปัจจุบันนี้ครัวเรือนไทยสูงมาก

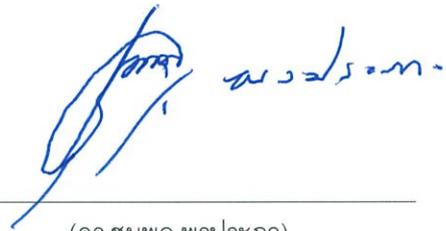
3. มีปัญหาความสัมพันธ์กับดีลเลอร์หรือไม่ เนื่องจากบริษัทไม่ได้ขยายสินเชื่อเช่าซื้อเป็นเวลานาน

นายประพล ชี้แจงว่า ในอดีตความสัมพันธ์กับดีลเลอร์เป็นเรื่องของตัวบุคคล แต่ในปัจจุบันเมื่อการแข่งขันรุนแรงขึ้น เรื่องของผลประโยชน์ก็มากขึ้นด้วย ดังนั้นเงื่อนไขการตลาดจึงเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็น ประกอบกับบริษัทไม่เคยมีปัญหากับร้านค้าดีลเลอร์ และไม่เคยมีประวัติเป็นลูกหนี้ NPL กับสถาบันการเงิน จึงไม่น่าจะเป็นปัญหา

4. สามารถปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ให้กับคนต่างด้าวได้หรือไม่

นายประพล ชี้แจงว่า ในอดีตที่ผ่านมาทางบริษัทไม่ค่อยปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ให้กับคนต่างด้าว แต่หากมีเอกสารถูกต้อง ครบถ้วนตามเงื่อนไข เช่น ใบอนุญาตขับขี่ ใบอนุญาตประกอบอาชีพสำหรับชาวต่างชาติ (Work Permit) ก็สามารถปล่อยสินเชื่อได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นหรือสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและปิดประชุมเวลา 16.00 น.



(ดร.ชุมพล พรประภา)
ประธานกรรมการ

น.ส.ชมพูนุท เพ็งนุ่ม ผู้บันทึกการประชุม
นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน ผู้ตรวจทาน



Clarification on the Attendance by Proxy Form at the Annual General Meeting

Announcement on February 2, 2007, Proxy Form (Edition 5) 2007 by Department of Business Development, Ministry of Commerce, has set the three proxy forms as follows:

- (1) Proxy (Form A) General Form
- (2) Proxy (Form B) Voting is clearly and definitely specified
- (3) Proxy (Form C) Foreign shareholder with appointed custodian in Thailand

In case of Foreign Shareholders with appointed custodian in Thailand can use Proxy (Form A), Proxy (Form B), and Proxy (Form C). Other Shareholders can only use either Proxy (Form A) or Proxy (Form B) for attendance by proxy to attend the meeting and voting which already attached on the invitation letter. Attendance by proxy must present the required documents according to invitation letter for registration at the meeting.

Proxy (Form A)

(General Form)

(Duty Stamp of Baht 20 is required)

Made at

Date.....Month..... Year.....

(1)I/We.....Nationality.....
residing atRoad.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code.....

(2) I am/We are a shareholder of the of Thitikorn Public Company Limited, Holding the shares in total amount of..... shares and the total number of votes for which I am/We are entitled to cast is..... votes as described below :

Ordinary shares in the amount of..... shares and the number of votes for which I am/We are entitled to cast is..... votes; and

Preferred shares in the amount of..... shares and the number of votes for which I am/We are entitled to cast is..... votes

(3) I/We hereby authorize and appoint either one of the following persons :

(1)Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code..... or

(2).....Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code..... or

(3).....Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code.....

as my/our Proxy to attend vote on my/our behalf at the Annual General Meeting of the shareholders 2026 held on Wednesday, April 22, 2026 at 14.00 hrs. at the Conference Room, 5th Floor S.P.Arcade, No.69 Ramkhamhaeng Road Huamark, Bangkok, Bangkok or on such other date and time and at such other place as may be adjourned or changed.

Any action taken by the Proxy at the meeting shall be deemed as being done by me/ us in all respects

Signature.....The Grantor
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Note

A shareholder appointing a proxy must authorize only one proxy to attend the meeting and cast votes on its behalf and the number of shares held by such a shareholder may not be split for more than one proxy in order to separate the votes.

Proxy (Form B)

(Voting is clearly and definitely specified)

(Duty Stamp of Baht 20 is required)

Made at

Date.....Month..... Year.....

(1)I/We.....Nationality.....
residing atRoad.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code.....

(2) I am/We are a shareholder of the of Thitikorn Public Company Limited, Holding the shares in total amount
of.....shares and the total number of votes for which I/We am/are entitled to
cast is..... votes as described below:

Ordinary shares in the amount of..... shares and the number of votes for which
I am/We are entitled to cast is..... votes

Preferred. shares in the amount of..... shares and the number of votes for which
I am/We are entitled to cast is..... votes

(3) I/We hereby authorize and appoint either one of the following persons :

(1)Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code..... or

(2).....Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code..... or

(3).....Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code.....

as my/our Proxy to attend vote on my/our behalf at the Annual General Meeting of the shareholders 2026 held on
Wednesday, April 22, 2026 at 14.00 hrs. at the Conference Room, 5th Floor S.P.Arcade, No.69 Ramkhamhaeng Road
Huamark, Bangkok, Bangkok or on such other date and time and at such other place as may be adjourned or changed.

(4) I/we authorize the Proxy to vote on my/ our behalf in this meeting as follows:

[] Agenda no.1 To consider and approve the Minutes of the Annual General Meeting of
Shareholders 2025

[](a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate
in all respects.

[](b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:

[] Approve [] Not Approve [] Abstain

Agenda no.2 To acknowledge the company operating results for the year 2025

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:

Approve Not Approve Abstain

Agenda no.3 To consider and approve the financial statements for the year ended 31 December 2025

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:

Approve Not Approve Abstain

Agenda no.4 To consider and approve the allocation of the net profit and dividend payment for 2025 operation results

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:

Approve Not Approve Abstain

Agenda no.5 To consider and approve the appointment of directors in replacement of those who must retire by rotation

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Election of all members of the Board of Directors

Approve Not Approve Abstain

Election of each member of the Board of Directors

1. Name of Director Dr. Chumpol Phornprapha

Approve Not Approve Abstain

2. Name of Director Mr. Kiattikhun Chartprasert

Approve Not Approve Abstain

3. Name of Director Mr. Satitphong Phornprapha

Approve Not Approve Abstain

Agenda no.6 To consider and approve the director's remuneration for the year ended 31 December 2026

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:

Approve Not Approve Abstain

Agenda no.7 To consider and approve the appointment of auditor and their remuneration for the year ended 31 December 2026

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:

Approve Not Approve Abstain

Agenda no.8 To consider other agendas

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/ our behalf as follows:

Approve Not Approve Abstain

(5) Any votes by the Proxy in any agenda not rendered in accordance with my/our intention specified herein shall not be deemed as my/our votes as a shareholder.

(6) If I/we do not specify or clearly specify my/our intention to vote in any agenda, or if there is any agenda considered in the meeting other than those specified above, or if there is any change or amendment to any facts, the Proxy shall be authorized to consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate.

Any action taken by the Proxy at the meeting shall, unless the Proxy cast the votes not in compliance with my/ our intention specified herein, be deemed as being done by me/us in all respects

Signature.....The Grantor
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Note

1. A shareholder appointing a proxy must authorize only one proxy to attend the meeting and cast the votes on its behalf and the number of shares held by such a shareholder may not be split for more than one proxy in order to separate the votes
2. Either all or each of the members of the Board of Directors may be appointed in the agenda of appointment and election of the directors
3. If the matters to be considered are more than those specified above, the proxy grantor may apply the Annex to Proxy Form B as attached.

Annex to the Proxy Form B

Granting of power to a proxy as a shareholder of _____ Thitikorn _____ Public Company Limited.

The Annual General Meeting of the shareholders 2026 held on Wednesday, April 22, 2026 at 14.00 hrs. at the Conference Room, 5th Floor S.P.Arcade, No.69 Ramkhamhaeng Road Huamark, Bangkapi, Bangkok or on such other date and time and at such other place as may be adjourned or changed.

Agenda no..... Re

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve Not Approve Abstain

Agenda no..... Re

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve Not Approve Abstain

Agenda no..... Re

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve Not Approve Abstain

Agenda no..... Re

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve Not Approve Abstain

Agenda no..... Re

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve Not Approve Abstain

Agenda no..... Re: Election of Director

Name

Approve Not Approve Abstain

Proxy (Form C)

(Foreign shareholder which appointed custodian in Thailand)

(Duty Stamp of Baht 20 is required)

Made at

Date.....Month..... Year.....

(1)I/We.....Nationality.....
residing atRoad.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code.....

As a custodian of which is a shareholder of Thitikorn Public Company Limited,
Holding the shares in total amount of.....shares and the total number of votes for which
I am/We are entitled to cast is..... votes as described below :

Ordinary shares in the amount of..... shares and the number of votes for which
I am/We are entitled to cast is..... votes

Preferred shares in the amount of..... shares and the number of votes for which
I am/We are entitled to cast is..... votes

(2) Appointment of other person as my/our proxy : I/We hereby authorize and appoint either one of the following
persons :

(1)Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code..... or

(2).....Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code..... or

(3).....Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code.....

as my/our Proxy to attend vote on my/our behalf at the Annual General Meeting of the shareholders 2026 held on
Wednesday, April 22, 2026 at 14.00 hrs. at the Conference Room, 5th Floor S.P.Arcade, No.69 Ramkhamhaeng Road
Huamark, Bangkapi, Bangkok or on such other date and time and at such other place as may be adjourned or changed.

(3) I/we authorize the Proxy to attend and vote on my/our behalf in this meeting is as follows:

To vote based on the total number of shares held by me/us to which I/ we am/ are entitled

To spit the votes as follows:

Ordinary shares in the amount of..... shares with the number of votes
for which I am/We are entitled to cast is..... votes

Preferred shares in the amount of..... shares with the number of votes
for which I am/We are entitled to cast is..... votes

total number of shares for which I am/We are entitled to cast the vote..... votes

(4) I/we authorize the Proxy to vote on my/our behalf in this meeting as follows:

Agenda no.1 To consider and approve the Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders 2025

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/ our behalf as follows :

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no.2 To acknowledge the company operating results for the year 2025

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no.3 To consider and approve the financial statements for the year ended 31 December 2025

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/ our behalf as follows :

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no.4 To consider and approve the allocation of the net profit and dividend payment for 2025 operation results

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no.5 To consider and approve the appointment of directors in replacement of those who must retire by rotation

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Election of all members of the Board of Directors

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Election of each member of the Board of Directors

1. Name of Director Dr. Chumpol Phornprapha

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

2. Name of Director Mr. Kiattikhun Chartprasert

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

3. Name of Director Mr. Satitphong Phornprapha

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no.6 To consider and approve the director's remuneration for the year ended 31 December 2026

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no.7 To consider and approve the appointment of auditor and their remuneration for the year ended 31 December 2026

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no.8 To consider other agendas

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

(5) Any votes by the Proxy in any agenda not rendered in accordance with my/ our intention specified herein shall not be deemed as my/our votes as a shareholder.

(6) If I/we do not specify or clearly specify my/our intention to vote in any agenda, or if there is any agenda considered in the meeting other than those specified above, or if there is any change or amendment to any facts, the Proxy shall be authorized to consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate.

Any action taken by the Proxy at the meeting shall, unless the Proxy cast the votes not in compliance with my/ our intention specified herein, be deemed as being done by me/us in all respects

Signature.....The Grantor
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Note

1. This Proxy Form C is applicable only to a shareholder whose name appears in the shareholder registration book as a foreign investor and a custodian in Thailand is appointed therefore.
2. Evidence of documents required to be attached to the proxy from are:
 - (1) A Power of Attorney executed by the shareholder authorizing the custodian to execute the proxy from on behalf of such shareholder; and
 - (2) A letter confirming that the person executing the proxy from has obtained a license for being a custodian.
3. A shareholder appointing a proxy must authorize only one proxy to attend the meeting and cast the votes on its behalf and the number of shares held by such a shareholder may not be split for more than one proxy in order to separate the votes
4. Either all or each of the members of the Board of Directors may be appointed in the agenda of appointment and election of the directors
5. If the matters to be considered are more than those specified above, the proxy grantor may apply the Annex to Proxy Form C as attached.

Annex to the Proxy Form C

Granting of power to a proxy as a shareholder of Thitikorn Public Company Limited.

The Annual General Meeting of the shareholders 2026 held on Wednesday, April 22, 2026 at 14.00 hrs. at the Conference Room, 5th Floor S.P.Arcade, No.69 Ramkhamhaeng Road Huamark, Bangkok or on such other date and time and at such other place as may be adjourned or changed.

- Agenda no..... Re
- (a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.
- (b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :
 - Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

- Agenda no..... Re
- (a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.
- (b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :
 - Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

- Agenda no..... Re
- (a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.
- (b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :
 - Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

- Agenda no..... Re
- (a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.
- (b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :
 - Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

- Agenda no..... Re
- (a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.
- (b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :
 - Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no..... Re: Election of Director

Name

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda 5 To appoint directors replacing those retired by rotation

1.Name – Surname	Dr. Chumpol Phornprapha		
Type of director	Chairman		
Age	85 years		
Nationality	Thai		
Address	69 Ramkhamhaeng Road, Huamark Subdistrict, Bangkapi District, Bangkok 10240		
Education:	<ul style="list-style-type: none"> - Honorary Doctor's Degree in Business Administration, Chiang Mai University University - Honorary Doctor's Degree in Education, Juniata College, Pennsylvania, U.S.A. - Honorary Doctor's Degree in Business Administration, National Institute of Development Administration - Honorary Doctor's Degree in Quality Management, Rajabhat Suan Sunanta - Institute National Defence College, Class 1 - Honorary Doctor's Degree in Assistive technology field, Kanchanaburi Rajabhat University 		
Training Program	<ul style="list-style-type: none"> - The Role of the Chairman Program (RCP) Class 13/2006, Thai institute of Directors (IOD) 		
Training Program attended in the previous year	<ul style="list-style-type: none"> - Certificate in Medical Law Program, Class 1 		
Experience:			
Listed Company	2003-Present	- Chairman, Thitikorn Plc.	
	1996-Present	- Director, Peace & Living Plc.	
Non-Listed Company and other organization	2025-Present	- President, Srinakharinwirot University Council	
	2011-Present	- Chairman, Institute for Management Education for Thailand Foundation (IMET)	
	2003-Present	- Director, Zin Thonglor Co., Ltd.	
	1992-Present	- Chairman, Lexus Bangkok Co., Ltd	
	1988-Present	- Chairman, SPSU Plc.	
	1980-Present	- Chairman, S.P. International Co., Ltd.	
	Present	- Chairman, YANMAR S.P. Co., Ltd.	
	2021-2025	- President of Audit Committee, Srinakharinwirot University	
	2012-2025	- Vice President, Srinakharinwirot University Council	

Agenda 5 To appoint directors replacing those retired by rotation

Type of director	Chairman
Selection methodology	The Company has considered, with the opinions of the Nomination and Remuneration Committee, that <u>Dr. Chumpol Phornprapha</u> has passed the assessment process set by the company, has qualifications regarding relevant rules, and is suitable for carrying out the business. Therefore, it is considered appropriate for him to be appointed as a director of the company.
Shareholding	-None-
Date of appointment	6 June 2003
No.years on the board	23 years

Positions in other listed/non listed companies

Name	Other listed companies		Positions in non-listed companies	Positions in rival companies/ related companies
	Amount	Type of director		
Dr. Chumpol Phornprapha	1	1) Director, Peace & Living Plc.	5	-None-

Meeting Attendance	4 of 4 Board of Directors meeting in 2025
--------------------	---

Agenda 5 To appoint directors replacing those retired by rotation

2. Name - Surname	Mr. Kiattikhun Chartprasert		
Type of director	Independent Director, Audit Committee		
Age	68 years		
Nationality	Thai		
Address	10/1, Soi Sailom 2, Phaholyothin Road, Samsen Nai Subdistrict, Phayathai District Bangkok 10400		
Education	<ul style="list-style-type: none"> - M.A. (International Relations), The Australian National University, Australia - Bachelor of Political Science (International Relations) (First Class Honors), Chulalongkorn University (Class 31) - High school level, Wachirawut Wittayalai School (Class 50) 		
Training program	<ul style="list-style-type: none"> - Executive Program: Leaders with Vision and Morality (Class 73, Civil Service Development Institute, Office of the Civil Service Commission, 2011) - National Defense College Curriculum (CDC), Class 54, 2011 - Senior Justice Administration Program (Class 17, 2012-2013) - Financial Statements for Directors-(FSD) Class 22/2013, Thai Institute of Directors (IOD) - Capital Market Academy (CMA) Curriculum, Class18, 2013-2014 - Thai -Chinese Leadership Studies (TCL), class 4 (2021) - The training course for senior executives in metropolitan development (MahaNakhon 10/2022) - Director Accreditation Program (DAP) Class 215/2024, Thai institute of Directors (IOD) 		
Training Program attended in the previous year	-None-		
Experience			
Listed Company	2021- Present	- Independent Director and Audit Committee, Thitikorn Plc	
Non-Listed Company and other organization	2021 - Present	- Vajiravudh College Commander	
	2020 - Present	- President, Thai-Lao Association for Friendship	
	2021 - 2023	- Director, EGAT International Co., Ltd.	
	2019 - 2023	- Advisor Executive Office Changes to the New Generation Project Public Sector Development Committee	
	2020 - 2021	- Honorary Director and Chairman of the Audit Committee In the Fuel Fund Management Committee	

Agenda 5 To appoint directors replacing those retired by rotation

2019 - 2021 - Subcommittee to consider and monitor the international situation that has Impact on Thailand in the Senate Foreign Affairs Committee

Type of director Independent Director, Audit Committee

Selection methodology The Board of Directors has examined whether the nominated independent directors have qualifications regarding relevant laws and regulations. The Company has considered, with the opinions of the Nomination and Remuneration Committee, that Mr. Kiattikhun Chartprasert has passed the assessment process set by the company, has qualifications regarding relevant rules, and is suitable for carrying out the business. Therefore, it is considered appropriate for him to be appointed as a director of the company.

Shareholding -None-

Date of appointment 1 March 2021

No.years on the board 5 years

Positions in other listed/non listed companies

Name	Other listed companies		Positions in non-listed companies	Positions in rival companies/ related companies
	Amount	Type of director		
Mr. Kiattikhun Chartprasert	-None-	-	-None-	-None-

Meeting Attendance 4 of 4 Board of Directors meeting, 4 of 4 Audit Committee meeting in 2025

Agenda 5 To appoint directors replacing those retired by rotation

3. Name - Surname	Mr. Satitphong Phornprapha		
Type of director	Director		
Age	77 years		
Nationality	Thai		
Address	69 Ramkhamhaeng Road, Huamark Subdistrict, Bangkapi District, Bangkok 10240		
Education	- Master of Economics, University of Detroit, MI., U.S.A. - Bachelor of Economics, Kasetsart University		
Training program	- Director Accreditation Program – DAP Class 67/2007, Thai Institute of Directors (IOD),		
Training Program attended in the previous year	-None-		
Experience			
Listed Company	2003 - Present	- Director, Thitikorn Plc.	
Non-Listed Company and other organization	2010-Present	- Managing Director, SPSU Plc.	
	2003-Present	- Director, Zin Thonglor Co., Ltd.	
	1994-Present	- Director, C.A.R.S. Co., Ltd	
	1990- Present	- Director, Star Polymer Corporation Co., Ltd.	
	1978-Present	- Director, S.P. International Co., Ltd.	
	Present	- Director, Siam Mineral Products Co., Ltd.	
	Present	- Director, S.P.I. Leasing Co., Ltd.	
	Present	- Director, S.P.I. Warehouse Co., Ltd.	
	2011	- Advisor to the Subcommittee on Science and Technology, House of Representatives, at the Parliament.	
	2002-2010	- Executive Director, Thailand Motorcycle Essembly Association	
	1997-2010	- Managing Director, S.P. Suzuki Co., Ltd.	
	1989-2010	- Director, Thai Suzuki Motor Co., Ltd.	
	1979-2010	- Managing Director, Zinphol Co., Ltd.	
	2003-2006	- Chairman, C.V.A. Co., Ltd.	
	1977-2003	- Director, C.V.A. Co., Ltd.	
	1988-2002	- Director, Yanmar SP. Co., Ltd.	
	1988-2002	- Director, Software Development Co., Ltd.	
	1977-1999	- Director, Thitipol Co., Ltd.	
	1987-1997	- Deputy Managing Director, S.P. Suzuki Co., Ltd.	

Agenda 5 To appoint directors replacing those retired by rotation

Type of director	Director
Selection methodology	The Company has considered, with the opinions of the Nomination and Remuneration Committee, that <u>Mr. Satitphong Phornprapha</u> has passed the assessment process set by the company, has qualifications regarding relevant rules, and is suitable for carrying out the business. Therefore, it is considered appropriate for him to be appointed as a director of the company.
Shareholding	7,000,000 shares or 1.40% of the total number of Voting shares
Date of appointment	6 June 2003
No.years on the board	23 years

Positions in other listed/non listed companies

Name	Other listed companies		Positions in non-listed companies	Positions in rival companies/ related companies
	Amount	Type of director		
Mr. Satitphong Phornprapha	-None-	-	8	-None-

Meeting Attendance	4 of 4 Board of Directors meeting in 2025.
--------------------	--

Agenda 5 To appoint directors replacing those retired by rotation

Qualification and Criteria for Selection of the Independent Director

1. Shall not hold more than 1% of voting shares of the Company, affiliated company, associate company or juristic person who may cause conflict of interest (including shareholding of related person).
2. Shall not take part in the management of the Company, not being an employee, staff member, advisor who receives a regular salary from the Company or a person with authority of the Company, affiliated company, associate company or juristic person who may cause conflict of interest at present or 2 years prior of taking Independent Directorship.
3. Shall not have blood relation or related by any certificate in accordance to laws such as parent, spouse, sibling and child including child's spouse of management, major shareholder, a person with authority or a person who will be nominated as management or a person with authority of the Company or affiliated company.
4. Shall not have business relation with the Company, affiliated company, associate company or juristic person who may cause conflict of interest that may interfere with an independent judgment and shall not be a major shareholder. Director who is not independent director, management or a person with business relation with the Company, affiliated company, associate company or juristic person who may cause conflict of interest at present or 2 years prior of taking Directorship. Business relation including trade transaction as normal business transaction, renting or letting real estate, transaction regarding assets or services or financial assistance with transaction size from 3% of net tangible assets or more than 20 million Baht whichever the lower amount.
5. Shall not be auditor of the Company, affiliated company, associate company or juristic person who may cause conflict of interest and shall not be major shareholder. Director who is not independent director, management or partner of auditing firm which conduct auditing of the Company, affiliated company, associate company or juristic person who may cause conflict of interest at present or 2 years prior of taking Directorship.
6. Shall not perform any services including legal advisor or financial advisor which receives fee more than 2 million Baht annually from the Company, affiliated company, associate company or juristic person who may cause conflict of interest. In case of services performed by juristic person, should include a major shareholder, director who is not independent director, management or partner of the service provider at present or 2 years prior of taking Directorship.
7. Shall not become independent director by representing the Company director, major shareholder, or shareholder who related to major shareholder of the Company.
8. Shall be able to give an independent opinion with regard to the Company operation.

Agenda 5 To appoint directors replacing those retired by rotation

The Company has specified qualification and criteria for its independent director on par with Stock Exchange Commission or Stock Exchange of Thailand specification with regard to share holding of the Company. Independent director shall not hold more than 1 percent of voting shares of the Company, and the proposed independent director has the following relationships:

Relationship	Proposed Independent Directors
	Mr. Kiattikhun Chartprasert
The Company share - Number of shares - Percentage of voting shares	None
Relative of management/major shareholders of the Company/ affiliated company	None
Relationship with the Company/affiliated company/associate company or juristic person that may cause conflict of interest presently or over the last two years	
(1) Director with management responsible, employees or advisors with regular salary	None
(2) Provided expert advice services (such as auditor or legal advisor)	None
(3) Business relation (such as buy or sell raw material/goods/services or lending/borrowing money) with specify amount of transaction	None

Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

1. Name - Surname	Mr. Apichart Kasemkulsiri	
Type of director	Independent Director / President of Audit Committee / President of Nomination and Remuneration Committee	
Age	60 years	
Nationality	Thai	
Address	2529/95 Trok Nokkhet, Bang Khlo, Bang Kho Laem, Bangkok 10120	
Education	- Master of Business Administration, Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University - Bachelor of Business Administration Department of Banking and Finance Faculty of Commerce and Accountancy, Chulalongkorn University	
Training Program	- Director Certification Program – DCP Class 73/2006, Thai Institute of Directors (IOD) - Capital Market Academy Leadership Program (CMA 27/2018) - TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) 2019,2020,2021, 2022,2023,2024 (TLCA) - Advanced Audit Committee Program (AACP) Class 49/2023, Thai Institute of Directors (IOD) - Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 31/2023), Thai Institute of Directors (IOD) - Audit Committee Forum 2024: Emerging Audit Standards and Implications for the Audit Committee, Thai institute of Directors (IOD) - Thai -Chinese Leadership Studies (TCL), class 4 Thai-Chinese Leadership institute Huachiew Chalermprakiet University - VELA-Vitality Enhancement & Longevity Academy Batch 2 Department of Health In a Collaboration between the Department of Health, Ministry of Public Health, and Chulalongkorn University - CMA Refresher Course, Capital Market Academy (CMA)	
Training Program attended in the previous year	- Net Zero CEO Leadership Program, Class1, organized by the Carbon Institute for Sustainability (CBiS), supported by Kasikornbank PCL. - Certificate Program in Medical Governance for Senior Executives, Class 11 (MedGov 11), Mahitala Dhibesra Institute - Climate Action Leaders Forum Program, Class 4 (CAL4), organized by the Thailand Greenhouse Gas Management Organization (Public Organization) (TGO), in collaboration with the Department of Climate Change and Environment (DCCE) - Real Cases, Real Lessons: What Market Scandals Teach Us About Better Governance, Thai institute of Directors (IOD)	

Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

Experience

Listed Company	2025- Present	- The Financial Transactions, the Registration and Legal Procedures Associated with Land, Condominiums, and Housing Projects Committee, L.P.N. Development Plc.
	2022-Present	- Independent Director, Chairman of the Risk and Sustainability Management Committee, Thai Eastern Group Holdings Plc.
	2021-Present	- President of Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc.
	2019-Present	- Independent Director, President of Audit Committee, Thitikorn Plc.
	2018-Present	- Director, Risk Management Committee, L.P.N. Development Plc.
	2004-Present	- Director, T.Krungthai Industries Plc.
	2024- 2025	- Chairman of Executive Committee, Nomination, Remuneration, Good Corporate Governance and Sustainability Committee, L.P.N. Development Plc
	2018- 2024	- Executive Director, Chief Financial Officer, L.P.N. Development Plc.

Non-Listed Company and other organizations

2020 - Present	- Director, Kamala Senior Living Co., Ltd.
2020 - Present	- Director, LPS Project Management Services Co., Ltd.
2019 - Present	- Director, Dolsiri Development Co., Ltd.
2019 - Present	- Director, LPP Property Management Co., Ltd.
2018 - Present	- Director, Pomsanti Co., Ltd.
2018 - Present	- Director, LPC Social Enterprise Co., Ltd.
2007 - Present	- Director, Sri Sam Ank Supplier Co., Ltd.
2020 - 2022	- Chairman of the Risk Management Committee and Independent Director, Thai Eastern Group Holdings Co., Ltd.

Shareholding

-None-

Date of appointment

25 April 2019

No.years on the board

7 years

Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

Positions in other listed/non listed companies

Name	Other listed companies		Positions in non-listed companies	Positions in rival companies/ related companies
	Amount	Type of director		
Mr. Apichart Kasemkulsiri	3	1) Director, Risk Management Committee, The Financial Transactions, The Registration and Legal Procedures Associated with Land, Condominiums, and Housing Projects Committee, L.P.N. Development Plc. 2) Director, T.Krungthai Industries Plc. 3) Independent Director, Chairman of the Risk and Sustainability Management Committee, Thai Eastern Group Holdings Plc.,	7	-None-

Meeting Attendance

4 of 4 Board of Directors meeting, 4 of 4 Audit Committee meeting and 1 of 1 Nomination and Remuneration Committee meeting in 2025.

Interestedness in the Meeting

- No special conflicts of interest in every agenda-
 (Except Agenda 6 : to consider and approve the directors remuneration for the year ended 31 December 2026)

Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

2. Name - Surname	Mrs. Saowanee Kamolbutr	
Type of director	Independent Director, Audit Committee	
Age	74 years	
Nationality	Thai	
Address	339/50 Village Grand Canal Don Muang Cherdwudthakas Road, Si Kan Subdistrict, Don Mueang District, Bangkok 10210	
Education	- Master of Political Science (Public Administration), Thammasat University - Bachelor of Political Science (Public Administration), Thammasat University	
Training Program	- National Defense College of Thailand (NCD) 2005 - Director Certification Program (DCP) Class 69/2006, Thai Institute of Directors (IOD) - Role of the Compensation Committee (RCC) Class 8/2009, Thai Institute of Directors (IOD) - Role of the Chairman Program (RCP) Class 23/2010, Thai Institute of Directors (IOD) - Financial Institutions Governance Program (FGP) Class 1/2010, Thai Institute of Directors (IOD) - Advance Audit Committee Program (AAP) Class 17/2014, Thai institute of Directors (IOD) - Boards that make a difference (BMD) Class 9/ 2019, Thai Institute of Directors (IOD) - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) Class15/2020, Thai Institute of Directors (IOD) - Director Leadership Certificate Program (DLCP) Class 4/2022, Thai Institute of Directors (IOD) - Financial Statement for Director (FSD) Class 45/2022, Thai Institute of Directors (IOD) - Empowering Boards: Enhancing Governance, Standards and Financial Insights Class 1/2024, Thai Institute of Directors (IOD) - Capital Market Academy (CMA) Class 7 - Senior Executive Program (Kellogg-Sasin) - The Management Development Program (Wharton School) - Advanced Security Management Program Alumni (ASMA.) Class No.4	
Training Program attended in the previous year	-None-	

Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

Experience

Listed Company	2024 - Present	- Independent Director, Audit Committee, Nomination and Remuneration Committee, Benefits Committee, Delta Electronics (Thailand) Plc.
	2021 - Present	- Independent Director, Audit Committee, Thitikorn Plc
	2021 - Present	- Independent Director, Chairman of Audit Committee, Risk Management Committee, Vice Chairman of the Nomination and Remuneration Committee, Carabao Group Plc.
	2016 - 2025	- Vice Chairman of the Board of Director, Independent Director, Chairman of Audit Committee, Chairman of the Nomination Remuneration and Good Corporate Governance Committee, FN Factory Outlet Plc.
	2012 - 2025	- Independent Director, Chairman of the Corporate Governance and Sustainability Committee, T.K.S. Technologies Plc.
	2020 - 2022	- Independent Director, Chairman of Audit Committee, Global Power Synergy Plc.
	2014 - 2021	- Chairman of the Risk Management Committee, Carabao Group Plc.
Non-Listed Company and other organization	2021- Present	- Chairman of Board of Directors, AIRA Asset Management Co., Ltd.
	2019 - 2022	- Honorary Director, The Council of Southeast Bangkok College
	2017 - 2020	- Qualified Accounting and Finance, Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand (SME Bank)
	2016 - 2020	- Independent Director, Chairman of Audit Committee, Nomination and Remuneration Committee, Glow Energy Plc.
	2014 - 2020	- Director, Chairman of the Executive Board, Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand (SME Bank)
	2014 - 2019	- Advisor, The Committee on Economics, Monetary Affairs and Finance, The Committee of the National Legislative Assembly
Shareholding	-None-	
Date of appointment	23 February 2021	
No.years on the board	5 years	

Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

Positions in other listed/non listed companies

Name	Other listed companies		Positions in non-listed companies	Positions in rival companies/ related companies
	Amount	Type of director		
Mrs. Saowanee Kamolbutr	2	1) Independent Director, Chairman of Audit Committee, Risk Management Committee, Vice Chairman of the Nomination and Remuneration Committee, Carabao Group Plc. 2) Independent Director, Audit Committee, Nomination and Remuneration Committee, Benefits Committee, Delta Electronics (Thailand) Plc.	1	-None-

Meeting Attendance

4 of 4 Board of Directors meeting, 4 of 4 Audit Committee meeting in 2025

Interestedness in the Meeting

- No special conflicts of interest in every agenda-

(Except Agenda 6 : to consider and approve the directors remuneration for the year ended 31 December 2026)

Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

Name - Surname	Mr. Nha-Kran Loahavilai		
Type of director	Independent Director, Nomination and Remuneration Committee		
Age	61 years		
Nationality	Thai		
Address	77/844, Cholada Village, Sai Mai Subdistrict, Sai Mai District, Bangkok 10220		
Education	<ul style="list-style-type: none"> - Master of Science, Computer, Rungsit University - Bachelor of Arts, Major of newspaper, Chulalongkorn University 		
Training program	<ul style="list-style-type: none"> - Director Accreditation Program (DAP) Class 174/2020, Thai Institute of Director (IOD) - Thai-Chinese Leadership Studies Program, Class 1 (TLC-1) - Thailand Energy Academy Class 3 - Politics and Governance in Democratic Systems for Executives, Class 16 - Advanced Retail Management Class 12 - Thailand Insurance Leadership Class 2, Office of Insurance Commission - Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT 2) - Capital Market Academy Leadership Program (CMA 7) 		
Training Program attended in the previous year	-None-		
Experience			
Listed Company	2023 - Present	- Independent Director, Namyong Terminal Plc.	
	2022 - Present	- Independent Director, Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc.	
	2022 - Present	- Sustainable Development Committee, Carabao Group Plc.	
	2020 - Present	- Independent Director, Audit Committee, Carabao Group Plc.	
	2018 - 2019	- Editor in Chief, Bangkok Post Publishing Plc.	
	2016 - 2018	- Deputy Chief Operating Officer, Post Publishing Plc.	
	2013 - 2016	- Deputy Editor, Post Publishing Plc.	
Non-Listed Company and other organization	2020 - 2021	- Vice President-NEWS, BEC MULTIMEDIA CO., LTD.	
	2019 - 2020	- Managing Editor, Business Today	
Shareholding	-None-		
Date of appointment	25 April 2022		
No.years on the board	4 years		

Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

Positions in other listed/non listed companies

Name	Other listed companies		Positions in non-listed companies	Positions in rival companies/ related companies
	Amount	Type of director		
Mr. Nha-Kran Loahavilai	2	1) Independent Director, Audit Committee, Sustainable Development Committee, Carabao Group Plc. 2) Independent Director, Namyong Terminal Plc.	-None-	-None-

Meeting Attendance

4 of 4 Board of Directors meeting,
1 of 1 Nomination and Remuneration Committee meeting in 2025.

Interestedness in the Meeting

- No special conflicts of interest in every agenda-
(Except Agenda 6 : to consider and approve the directors remuneration for the year ended 31 December 2026)

Documents Registration for Attending the Meeting

Shareholders who wished to attend the meeting must present the following documents (as case may be) for registration prior to attending the meeting:

Thai Shareholder

A natural person

1. Attendance in person

- Invitation Letter
- Personal ID card or a valid official ID card

2. Attendance by proxy

- A proxy form that is completely filled
- A copy of personal ID card or official ID card certified true and correct of the proxy grantor and the proxy

A juristic person

1. Attendance in person by an authorized representative of the shareholder

- Invitation Letter
- A copy of personal ID card or official ID card certified true and correct
- A copy of the Affidavit or Certificate of Incorporation of the shareholder from the Ministry of Commerce certified true and correct by an authorized representative

2. Attendance by proxy

- A proxy form that is completely filled
- A copy of personal ID card or official ID card certified true and correct of an authorized representative and the proxy
- A copy of the Affidavit or Certificate of Incorporation of the shareholder from the Ministry of Commerce certified true and correct

A non-Thai Shareholder or is a juristic person incorporated under foreign laws

A natural person

1. Attendance in person

- Invitation Letter
- Passport

2. Attendance by proxy

- A proxy form that is completely filled
- A copy of passport certified true and correct of the proxy grantor and the proxy

A juristic person

1. Attendance in person by an authorized representative of the shareholder

- Invitation Letter
- A copy of passport certified true and correct
- The Affidavit or Certificate of Incorporation of such a juristic person issued by the governmental authority of the country in where such a juristic person is situated with the name of an authorized representative

2. Attendance by proxy

- A proxy form that is completely filled
- A copy of passport certified true and correct of an authorized representative and the proxy
- The Affidavit or Certificate of Incorporation of such a juristic person issued by the governmental authority of the country in where such a juristic person is situated

Vote Casting and Counting

The Chairman of the meeting will inform the meeting as to the methods of vote casting and counting prior to discussion of the meeting agenda.

1. Vote Casting

- Each of the shareholders shall have one vote per share.

Shareholders only cast their vote in case of not-approve or abstinent except for agenda 5 Appointment of Directors individually, all attendances must cast their votes and the ballots must be collect (approve, not approve, and abstinent).

- The Chairman will ask the meeting as to whether there are any shareholders who wish to object (not -approve) or abstain their voting and ask such shareholders to raise their hands,

i. If there are any not- approve or abstinent votes by raising hand shareholders, such shareholders must record their not–approve or abstinent votes in the ballots previously given to the shareholders prior to attending the meeting room. The Chairman will ask the Company’s officer(s) to collect and count the votes in the ballots. Any non-raising hand shareholders shall be deemed as casting their approval votes as proposed by the Chairman.

ii. If there is not shareholder raising hand for objection or abstinent, it shall be deemed that the meeting unanimously resolves to approve such agenda, unless there are checked marks of not -approve or abstinent votes specified in the proxy form given to the Company where the Company has recorded and count such not-approve or abstinent votes for the relevant agenda.

- In the event where a shareholder has appointed a proxy to attend and vote on its behalf pursuant to its intention already been specified in the proxy form, the Company will count and record such votes at the time of registration for attending the meeting in order to facilitate the proxy will not have to cast the votes in the ballot again in the meeting and such a votes will then be added up with the votes aforementioned.

The Company's Articles of Association specifically relating to Shareholders Meeting

Article 34. The Board of Directors must organize an annual general shareholders meeting within 4 months from the end of the accounting year of the Company.

All other shareholders meetings, apart from the aforesaid meeting, shall be called "extraordinary meetings"

The Board of Directors may request an extraordinary meeting of shareholders at any time it deems appropriate. The shareholders holding not less than one-fifth of the aggregate of the shares distributed, or not less than 25 shareholders holding not less than one-tenth of the aggregate of the shares distributed, may at any time request in writing that the Board of Directors summon an extraordinary meetings, provided the clearly stated reasons for such request meeting. In such event, the Board of Directors must organize a shareholders meeting to be held within 1 month from the requested date from the shareholders.

Article 35. To request a shareholders meeting, the Board of Directors shall prepare a notice specifying the place, day and time, the agenda and the matters to be proposed at the meeting by clearly describing those matters which are to be proposed for acknowledgement, approval or consideration, including the submission of any comments by the Board of Directors on such matters. Such a notice shall be sent to the shareholders and the registrar no later than 7 days prior to the date of such meeting and advertise on the newspapers or may use electronic media instead at least 3 days prior to the meeting day.

The Company shareholder meeting shall take place at the Company head office is located or nearby provinces or in any other places, designated by the Board of Directors.

Article 36. A shareholder may appoint any person as his/her proxy to attend the meeting and vote on his/her behalf, such a proxy shall be made according to the Registrar requirement.

Article 37. A minimum of 25 shareholders present in persons or represented by proxies (if any) or not less than one-half of the total shareholders, whichever is less, and holding not less than one-third of the aggregate of the shares distributed must be present at a shareholders meeting to form a quorum.

If, within an hour from the time appointed for any shareholders meeting, the quorum is not present as prescribed, the meeting, if requested upon the requisition of shareholders, shall be dissolved. If such meeting had

not been requested upon the requisition of the shareholders, another meeting shall be requested and a notice of such a meeting shall be sent to the shareholders not less than 7 days prior to the date of the meeting. At such meeting, no quorum shall be necessary.

Article 38. The Chairman shall preside as the Chairman of the meeting. If the Chairman is absent or unable to perform his duties after half an hour of the specify time of the meeting, the Vice-Chairman shall perform that duties. If there is no Vice-Chairman or he is absent or unable to perform his duties, the meeting shall elect one of the shareholders present at the meeting to be the Chairman.

Article 39. A decision or resolution of the shareholders meeting shall be made by voting, an one share shall be count as one vote.

1. In the event of equality of votes, the Chairman of the meeting shall have a casting vote.
2. In the following events, the votes shall be not less than two-third of the total shareholders present at the meeting with the right to vote
 - a. Divest or transfer of the Company business in part or whole to other parties
 - b. Acquire or transfer of other companies to the Company
 - c. Execution or revision or cancellation of rental of the Company business in part or whole or management handover or merge with other parties with profit sharing scheme
 - d. Revise or addition of Memorandum of Association or Article of Association of the Company
 - e. Capital increase or decrease or issuance of debenture of the Company
 - f. Merge or dissolve of the Company

Article 40. The agenda for the Annual General Meeting of Shareholders shall consist of the following:

1. To acknowledge and certify the Board of Directors' report for overall performance of the fiscal year end.
2. To consider and approve the Company balance sheet and profit and loss statement.
3. To consider the appropriation of the Company net profit (if any).
4. To approve the appointment of directors replacing those retired by rotation.
5. To consider and approve the appointment of the auditors and to determine their remuneration.
6. To consider other issues.



บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
Thitikorn Public Company Limited

• Headquarters location •

69 Ramkhamhaeng Rd., Huamak,
Bangkapi, Bangkok 10240

☎ 02 310 7000

GPS : 13.753055, 100.610912



วัดเทพลีลา
Thepleela
Temple

มหาวิทยาลัยรามคำแหง
Ramkhamhaeng University

Big C

คลองแสนแสบ

ราชวังจตุรพักตนา
Rajamangala National Stadium

เดอะมอลล์
THE MALL

เดอะเบส
The BASE

KFC

Supalai City Resort

Bangkok Interplace

METRIS RAMA 9

โฮมโปร พระราม 9
Home Pro Rama 9

เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ พระราม 9
The Nine Center Rama

พหลิมคอนโด รามคำแหง
Plum Condo Ramkhamhaeng

โรงพยาบาล แพทย์ปัญญญา
Phaetpanya Hospital

ถนนกำแพงเพชร 7

ถนนกำแพงเพชร 7

ทางพิเศษศรีรัช

ทางพิเศษศรีรัช



Request Form for the Invitation to the 2026 Annual General Meeting of Shareholders

The hard copy of the invitation will be provided on 31 March 2026. (Before the AGM 14 days in advance)

Dear Corporate Secretary,

I, (name)

Address Road

Kwaeng/ Subdistrict Khet/District

Province Postal Code

Telephone No.

would like to receive a hard copy of the following report: Kindly mark in the following bracket ()

() The Invitation to the 2026 Annual General Meeting of Shareholders (Full Version)

The shareholders can inform TK of the Request Form for the 2026 in Hard Copy at

1. https://tkw03.thespi.com/tkweb/tk/ir/contact_ir.html
2. Telephone Number: 0 2310 7110, 0 2310 7112
3. E-mail: investor@tk.co.th or either mail or
4. receive the report (s) in person at

Corporate Secretary, Office of Managing Director

Thitikorn Public Company Limited

No. 69 Ramkhamhaeng road, Huamark, Bangkok,

Bangkok, 10240

Note: The company has created a privacy policy. To inform shareholders of the details of collection, use, and disclosure of your personal information. You can study details at www.tk.co.th.