



## 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 และตัวแทนที่ปรึกษากฎหมาย ดังนี้

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

โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 2 ท่าน และผู้บริหารของบริษัทฯ รวม 2 ท่าน เข้าร่วมประชุม ดังนี้

- |                        |   |
|------------------------|---|
| 1. นายวรพจน์ มณีโชติ   | กรรมการบริหารความเสี่ยง   |
| 2. นางสาวพรพิมล สุภาภา | กรรมการบริหารความเสี่ยง / เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ<br>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 วัน ล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2568
2. บริษัทฯ ได้แจ้งวาระการประชุมพร้อมความเป็นมาและเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งเอกสารประกอบการประชุมต่างๆ ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูล และได้แจ้งการดำเนินการดังกล่าวของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2568
3. บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องซึ่งเห็นว่ามีมีความสำคัญและสมควรบรรจุเป็นระเบียบวาระเพิ่มเติมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ล่วงหน้าเป็นเวลาประมาณ 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 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 หรือคัดค้านการเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล 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 พร้อมทั้งตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและการรับสินบนทุกประเภท โดยบริษัทมีนโยบายชัดเจนที่จะไม่สนับสนุนให้พนักงานทำผิดวินัยโดยหาผลประโยชน์จากการทำงาน รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งจะช่วยให้เกิดการตรวจสอบ และการป้องกันไม่ให้ผู้บริหารและพนักงานมีการทุจริต พร้อมทั้งมีบทลงโทษที่รุนแรงสำหรับเรื่องนี้ รวมทั้งบริษัทมีนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และมีการเผยแพร่ช่องทางกรรงเรียนบนเว็บไซต์ของบริษัท 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

นายเจนศักดิ์ เสงวีเศรษฐกุล 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 ซึ่งจะลดจำนวนได้ช้ากว่าในส่วนของ 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 ปล่อยสินเชื่อแล้วหนี้เสียน้อยมาก ในขณะที่กัมพูชา ที่ผ่านมากการเก็บเงินอ่อนตัวลง หากปล่อยสินเชื่อแล้วมีการเก็บเงินได้เกิน 90% จะเห็นกำไรได้ชัดเจน

นายประพล กล่าวเสริมว่า ในขณะที่บริษัทมีเงินสด ก็ยังคงมีหนี้สินในต่างประเทศอยู่บ้าง ใน สปป.ลาว ก็เป็นสกุลเงินกัมพูชา ส่วนในกัมพูชา ก็เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เพื่อปล่อยสินเชื่อ และเพื่อไม่ให้มีความเสี่ยงเรื่องค่าเงิน โดยบริษัทมีเงินอยู่ประมาณ 700 ล้านบาท

น.ส.พรศรี ตระกูลบุญเดช ผู้ถือหุ้น เข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

### 1. ในขณะที่พอร์ตสินเชื่อลดลง โดยที่บริษัทยังมีค่าใช้จ่ายคงที่อยู่มาก 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 ไทยอารมณ์ 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) และหากเทียบกับการที่บริษัทนำเงินไปลงทุนในหุ้น Yield 5% จะมีความเสี่ยงสูงกว่ามาก การลงทุนซื้อหุ้นคืนในวงเงินประมาณ 100 ล้านบาท จากที่บริษัทมีเงินสดอยู่กว่า 3,000 ล้านบาท ถือเป็นสัดส่วนที่น้อย และจะเป็นประโยชน์กับทั้งบริษัทและผู้ถือหุ้น จึงขอให้ช่วยพิจารณาในประเด็นที่เสนอ

นายสมชาย บัดภัย ผู้ถือหุ้น เข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

### 1. จากระบายนโยบายและชะลอการปล่อยสินเชื่อของบริษัท ประกอบกับมีเงินสดจำนวนมากพอ ที่ไม่ต้องกู้เงินในการปล่อยสินเชื่อ ขณะนี้คู่แข่งรายอื่นๆ ททยอยปล่อยสินเชื่อออกไปมากแล้ว และต้องกู้เงินมาเพื่อใช้ในการปล่อยสินเชื่อ ทำให้มีดอกเบียจ่าย แต่ผลประโยชน์ของบริษัทนั้นยังไม่สามารถทำกำไรได้เหมือนคู่แข่ง ซึ่งบริษัทคู่แข่งได้ชี้แจงเหตุผลหลัก คือ มีคู่แข่งในการปล่อยสินเชื่อที่น้อย 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 พิจารณอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน 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<br>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<br>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 บริษัทคาดว่าจะกลับมาขยายการให้สินเชื่อเช่าจักรยานยนต์

2. เรื่องการกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ นอกเหนือจากเรื่องดอกเบี้ย ยังมีเรื่องอื่นๆ อีกหรือไม่

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

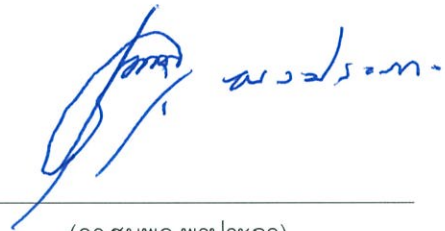
3. มีปัญหาความสัมพันธ์กับดีลเลอร์หรือไม่ เนื่องจากบริษัทไม่ได้ขยายสินเชื่อเช่าซื้อเป็นเวลานาน

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  
นายทวิศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน ผู้ตรวจทาน

