

## รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2566

ของ

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

### วัน เวลา และสถานที่

วันพุธที่ 1 มีนาคม 2566 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 30 เลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (Hybrid Meeting)

### องค์ประชุม

ณ ขณะเปิดการประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 36 ราย และมอบฉันทะ จำนวน 402 ราย รวมทั้งสิ้น 438 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 2,697,650,586 หุ้น จากจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จำนวน 3,270,000,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 82.4970 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

### คณะกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- |                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| 1. นายพิพิธ พิชัยศรทัต            | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา<br>พิจารณาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล                          |
| 2. นายสุรนิษฐ์ สรสุชาติ           | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธาน<br>คณะกรรมการความยั่งยืน                                      |
| 3. นายพงษ์ศักดิ์ อัครชงกุลวิสุทธิ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ<br>และกรรมการสรรหา พิจารณาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 4. นายพิสิทธิ์ พัวพันธ์           | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง   |
| 5. นายกิตติพงษ์ กนกวิไลรัตน์      | กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา พิจารณา<br>ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล                              |
| 6. นายพีรนาถ ไชควัฒนา             | กรรมการ  |

(กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม 6 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

### ผู้เข้าร่วมประชุม

- |                          |  |
|--------------------------|--|
| 1. นางสาวฉัญฉุกร พิเชฐกร | กรรมการบริหาร รักษาการกรรมการผู้จัดการ และรองกรรมการผู้จัดการ                                    |
| 2. นางสาวจตุพร คงหุ่น    | กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการความยั่งยืน และ<br>ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน |
| 3. นายณาดล แสงประทุม     | รองผู้อำนวยการสายงานบริหารงานขาย   |
| 4. นางสาวนาตยา อุปมาอำ   | กรรมการบริหาร และผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน  |

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 5. นางสาวกรรณรัตน์ อธิภูวดล | กรรมการบริหาร และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน                      |
| 6. นายภาณุวัตร ลอยเพชร      | กรรมการบริหาร และผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและอนุมัติสินเชื่อ         |
| 7. นายยุทธยา สังข์นาค       | กรรมการความยั่งยืน ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด                            |
| 8. นายธัชชริทธิ์ อรรถมยากร  | กรรมการความยั่งยืน ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ |
| 9. นายพัชรพล สัลเลขวิทย์    | ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท อารยา แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด               |
| 10. นายสาธิต ศรีเกษมวงศ์    | ที่ปรึกษาการเงินจากบริษัท หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด               |

**เริ่มการประชุม** เวลา 10.00 น.

นายพิพิธ พิชัยศรทัต ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม (“ประธานฯ”) ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่ได้เข้าร่วมการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2566 ของบริษัท จากนั้น ประธานฯ ได้กล่าวเปิดการประชุม และได้มอบหมายให้ นางสาววาสนา หนูเกื้อ เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุม โดยผู้ดำเนินการประชุมได้ชี้แจงรายละเอียดการออกเสียงลงคะแนนและหลักเกณฑ์การถามคำถาม ดังนี้

**การออกเสียงลงคะแนน**

1. วิธีการลงมติต่าง ๆ ในการประชุมให้ถือตามข้อบังคับบริษัทและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่มีแก้ไขเพิ่มเติม) กล่าวคือ การออกเสียงลงคะแนนให้นับหุ้น 1 หุ้น เป็น 1 เสียง ดังนั้น ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ถืออยู่หรือรับมอบฉันทะมา โดยสามารถออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใด ไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระนั้น
2. ในการลงคะแนนเสียง จะเรียนถามในทุก ๆ วาระว่า มีผู้คัดค้านหรืองดออกเสียงหรือไม่ ถ้าไม่มี จะสรุปในวาระนั้น ๆ ว่า ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติตามที่เสนอ แต่ถ้ามีผู้ใดประสงค์จะคัดค้าน หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นเฉพาะท่านนั้น
  - (1) กรณีท่านมาประชุม ณ สถานที่จัดประชุม ขอให้ท่านลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้รับตอนลงทะเบียน และขอให้ท่านชูมือขึ้น ทางทีมงานของบริษัทจะไปเก็บบัตรลงคะแนนมาเพื่อสรุปคะแนนเสียง สำหรับท่านที่ไม่คัดค้าน หรือไม่งดออกเสียง บริษัทจะถือว่าท่านอนุมัติ
  - (2) กรณีท่านเข้าร่วมประชุมด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นไปที่แถบหน้าต่าง E-Voting เพื่อทำการลงคะแนนในแต่ละวาระภายในเวลาที่กำหนด (1 นาที) เมื่อกดเลือกการลงคะแนนแล้ว ระบบจะมี Pop-up สอบถามว่า ประสงค์จะยืนยันการลงคะแนนหรือไม่ ให้กดตกลงเพื่อเป็นการยืนยันการลงคะแนน กรณีที่ท่านต้องการเปลี่ยนการลงคะแนน สามารถทำได้ด้วยการกดเลือกคะแนนใหม่อีกครั้ง หากปิดการลงคะแนนแล้ว ท่านจะไม่สามารถลงคะแนน หรือเปลี่ยนการลงคะแนนได้

กรณีที่เข้าร่วมประชุมผ่านอุปกรณ์มือถือหรือ Tablet ขอให้ท่านสลับจากโปรแกรม Zoom กลับไปยังโปรแกรม Chrome เพื่อทำการลงคะแนนที่เมนู E-Voting

เมื่อท่านลงคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ขอให้ท่านกลับมายังหน้าต่าง E-meeting (โปรแกรม Zoom) เพื่อรับชมภาพและเสียงของการประชุมต่อ

3. สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้มอบฉันทะได้ระบุนำออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะแล้ว ท่านไม่ต้องลงคะแนนในบัตรลงคะแนนหรือในระบบอีก เนื่องจากบริษัทได้ทำการบันทึกคะแนนเสียงตามที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะตั้งแต่วันที่ท่านมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมแล้ว
4. สำหรับการนับคะแนน บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง รวมทั้งคะแนนเสียงตามบัตรเสีย (ถ้ามี) ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย
5. การแจ้งผลการลงคะแนนเสียง บริษัทจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบในทันทีเมื่อสรุปผลคะแนนเรียบร้อยแล้ว โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุดในวาระนั้น ๆ
6. หากประสงค์จะสอบถามเพิ่มเติมหรือให้ความเห็นในวาระนั้น ๆ ขอให้ท่านโปรดแจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อเป็นข้อมูลให้บริษัทด้วย
7. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ จะต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### **หลักเกณฑ์การถามคำถาม**

1. ก่อนลงมติในแต่ละวาระ บริษัทจะเปิดโอกาสให้ท่านสอบถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม
2. สำหรับท่านที่เข้าร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ สามารถสอบถามด้วยวิธีการ ดังนี้
  - (1) ให้ท่านไปที่เมนู Participant ทางด้านล่าง และกดปุ่มยกมือขึ้น (Raise Hand)
  - (2) เจ้าหน้าที่จะดำเนินการเปิดไมค์ให้ท่านสอบถาม ท่านจะต้องกด Unmute และเปิดไมค์ในอุปกรณ์ของท่าน กรณีที่ท่านไม่สามารถพูดผ่านไมค์ได้ (ภายในระยะเวลา 1 นาที) ขอความกรุณาพิมพ์คำถามของท่านมาทางช่องทาง Chat แทน เพื่อให้ผู้ดำเนินรายการจะได้ทำการอ่านคำถามให้กับที่ประชุมแทนท่าน
  - (3) ในการถามคำถามแต่ละครั้ง ไม่ว่าจะเป็นการพิมพ์ข้อความ หรือผ่านการสนทนา ขอความกรุณาให้ท่านแจ้ง ชื่อ-นามสกุล พร้อมระบุว่าท่านมาประชุมด้วยตนเองหรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ ก่อนเริ่มถามคำถามทุกครั้งเพื่อประโยชน์ในการจัดบันทึกการประชุมให้ถูกต้องครบถ้วน
  - (4) บริษัทเปิดโอกาสให้ท่านส่งคำถามในแต่ละวาระ กรณีที่ไม่มีการสอบถามเข้ามาภายใน 1 นาทีทางบริษัทจะดำเนินการประชุมต่อ หากท่านประสงค์จะสอบถามเพิ่มเติม สามารถพิมพ์คำถามเข้ามาผ่านช่องทาง Chat ผู้ดำเนินการประชุมจะทำการอ่านคำถามของท่านในภายหลัง

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมต่าง ๆ ที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2566 ของบริษัท ดังต่อไปนี้

## วาระที่ 1 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท

ผู้ดำเนินการประชุม ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีความประสงค์จะออกและเสนอขายหุ้นกู้เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และ/หรือ ใช้ในการดำเนินธุรกิจ และ/หรือ ขยายธุรกิจของบริษัท รวมถึงการชำระหนี้คืน (Refinancing) หรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท ในวงเงินไม่เกิน 10,000,000,000 (หนึ่งหมื่นล้าน) บาท หรือในสกุลเงินอื่นในอัตราที่เทียบเท่า ณ ขณะใดขณะหนึ่ง (Revolving Basis) โดยมีรายละเอียดเบื้องต้น ดังนี้

**วัตถุประสงค์ของการใช้เงิน :** เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และ/หรือ ใช้ในการดำเนินธุรกิจ และ/หรือ ขยายธุรกิจของบริษัท รวมถึงการชำระหนี้คืน (Refinancing) หรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร

**ประเภทหุ้นกู้ :** หุ้นกู้ทุกประเภท/ทุกชนิด (ยกเว้นหุ้นกู้แปลงสภาพ) ซึ่งอาจเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ ชนิดทยอยคืนเงินต้นหรือคืนเงินต้นครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดได้ถอน มีประกันหรือไม่มีประกัน มีหรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ รวมถึงหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (Perpetual Debentures) ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสภาวะตลาดในขณะที่จะออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละครั้ง และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

**วงเงินรวมของหุ้นกู้ทั้งหมด :** มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ยังไม่ได้ถอน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง กำหนดไว้ไม่เกิน 10,000,000,000 (หนึ่งหมื่นล้าน) บาท หรือในสกุลเงินอื่นในอัตราที่เทียบเท่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนใน ขณะที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละครั้ง (Revolving Basis)

ทั้งนี้ บริษัทสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้เพิ่มเติม และ/หรือ ออกและเสนอขายหุ้นกู้เพื่อทดแทนหุ้นกู้เดิมที่มีการไถ่ถอนไปแล้วได้วงเงินดังกล่าว โดยจำนวนเงินต้นคงค้างทั้งหมดของหุ้นกู้ที่บริษัทออกจำหน่ายแล้ว ณ ขณะใดขณะหนึ่งจะต้องมีจำนวนเงินไม่เกินวงเงินดังกล่าว (Revolving Basis)

**สกุลเงิน:** สกุลเงินบาท และ/หรือ สกุลเงินต่างประเทศในจำนวนที่เทียบเท่า โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในขณะที่จะออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละครั้ง

**การเสนอขาย:** เสนอขายภายในประเทศต่อประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ ทั้งจำนวน หรือบางส่วน ซึ่งอาจแบ่งเป็นการเสนอขายในคราวเดียวหรือ หลายคราว และ/หรือ เป็นรายครั้ง และ/หรือ เป็นโครงการ (Medium-Term Note Program) และ/หรือ ในลักษณะ หมุนเวียน (Revolving) ทั้งนี้ ให้อยู่ภายใต้บังคับของประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ กฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้องที่มีผลใช้ บังคับในขณะที่ยื่นและเสนอขายหุ้นกู้

**อัตราดอกเบี้ย:** ขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดในขณะที่ยื่นและเสนอขายหุ้นกู้

**อายุ:** สำหรับหุ้นกู้ระยะสั้นสูงสุดไม่เกิน 270 วัน และสำหรับหุ้นกู้ ระยะยาวสูงสุดไม่เกิน 10 ปี เว้นแต่กรณีการออกหุ้นกู้ประเภท ไถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท (Perpetual Debentures) ซึ่งการกำหนด อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอนจะต้องเป็นไปตามกฎระเบียบ ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงาน ราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

**การไถ่ถอนก่อนกำหนด:** ผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ บริษัทอาจมีหรือไม่มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ ก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่ออกในแต่ละ ครั้ง

**เงื่อนไขอื่น ๆ:** ข้อจำกัดและเงื่อนไขอื่น ๆ ของหุ้นกู้ เช่น ประเภทหรือชนิดของ หุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละครั้ง มูลค่าที่ตราไว้ ราคาเสนอขายต่อ หน่วย อัตราดอกเบี้ย การแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ วิธีการออก และเสนอขาย วิธีการจัดสรร รายละเอียดการเสนอขาย การ ไถ่ถอนก่อนกำหนด และการจดทะเบียนในตลาดรองใด ๆ (ถ้ามี) ให้อยู่ในอำนาจของกรรมการผู้จัดการ และขึ้นอยู่กับ สภาวะตลาดในขณะที่ยื่นและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละครั้ง และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ มอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการ (รวมถึงรักษาการกรรมการผู้จัดการ) หรือบุคคลที่กรรมการผู้จัดการ (รวมถึงรักษาการกรรมการผู้จัดการ) มอบหมาย มีอำนาจในการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและ รายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้แต่ละประเภท/แต่ละชนิดในแต่ละครั้ง เช่น การ กำหนดชื่อ ลักษณะการเสนอขายหุ้นกู้ จำนวนหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขายในแต่ละคราว ประเภทและชนิด ของหุ้นกู้ หลักประกัน ราคาเสนอขายต่อหน่วย อายุ ระยะเวลาไถ่ถอน การไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ย วิธีการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย วิธีการจัดสรร และรายละเอียดการเสนอขาย เป็นต้น รวมถึงการนำหุ้นกู้

ดังกล่าวไปจดทะเบียนกับสมาคมตราสารหนี้ไทยหรือตลาดรองแห่งใด ๆ ตลอดจนให้มีอำนาจดำเนินการขอ อนุญาตกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง การแต่งตั้งผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่าย การเข้าทำและลง นามในสัญญา Underwriting Agreement หรือสัญญา Placement Agreement และ/หรือ สัญญาอื่น ๆ ที่ เกี่ยวข้อง การแต่งตั้งที่ปรึกษาหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ การแต่งตั้งที่ปรึกษา ทางการเงิน สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน ที่ปรึกษากฎหมาย นายทะเบียนหุ้นกู้ ตัวแทนชำระเงิน ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือที่ปรึกษาอื่น หรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออก และเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงการเข้าเจรจา ตกลง ลงนามในสัญญา Underwriting Agreement หรือสัญญา Placement Agreement และ/หรือ เอกสารสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้มีอำนาจในการดำเนินการ ใด ๆ อันจำเป็น และเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ นั้น ๆ ให้สำเร็จและเป็นไปตามที่กฎหมาย กำหนด

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้อง กับวาระนี้ โดยมีผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นต่าง ๆ สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. นายนรา ศรีเพชร ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามว่า การออกและเสนอขาย หุ้นกู้ครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปชำระหนี้ของหุ้นกู้รุ่นเดิมของบริษัทหรือไม่ และการออกหุ้นกู้ในครั้งนี้ จะเป็นการประหยัดต้นทุนจากแหล่งเงินทุนเดิมประมาณเท่าใด

นายกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ ชี้แจงว่า

- (1) การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุน หมุนเวียน และ/หรือ ใช้ในการดำเนินธุรกิจ และ/หรือ ขยายธุรกิจของบริษัท รวมถึงการชำระหนี้คืน
- (2) ดอกเบี้ยสำหรับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาครั้งนี้ จะกำหนดอยู่ที่ ประมาณอัตราร้อยละ 5 ดังนั้น จึงเป็นการประหยัดต้นทุนจากแหล่งเงินทุนเดิม ที่กำหนดไว้ ประมาณอัตราร้อยละ 6

2. นางสาวสุพัตรา สิทธิชัย ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามว่า บริษัทมีหนี้เสีย (Non-Performing Loan) หรือไม่ และบริษัทได้มีการวางแผนควบคุมและแก้ไขเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ อย่างไร

นายกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ ชี้แจงว่า ในช่วงปลายปี 2565 บริษัทมีหนี้เสีย (Non-Performing Loan) อยู่ ที่ร้อยละ 4.6 ซึ่งฝ่ายจัดการของบริษัทมีเป้าหมายที่จะควบคุมไม่ให้อัตราหนี้เสียดังกล่าวเกินกว่าร้อยละ 5 ทั้งนี้ บริษัทได้มีการกำหนดมาตรการควบคุมในเรื่องดังกล่าว เช่น การเจรจากับลูกหนี้ การปรับปรุง โครงสร้างหนี้ หรือบังคับหลักประกัน เป็นต้น

ผู้ดำเนินการประชุมได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นรายใดมีข้อซักถามหรือความคิดเห็นเพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นอื่นใดอีก จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเรื่องที่เสนอ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท ในวงเงินไม่เกิน 10,000,000,000 (หนึ่งหมื่นล้านบาท) บาท หรือในสกุลเงินอื่นในอัตราที่เทียบเท่า ณ ขณะใดขณะหนึ่ง (Revolving Basis) และการมอบอำนาจที่เกี่ยวข้อง โดยมีรายละเอียดตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| มีผู้ถือหุ้น | จำนวน (เสียง) | ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมด<br>ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและ<br>มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน |
|--------------|---------------|---|
| เห็นด้วย     | 2,668,457,228 | 98.9160   |
| ไม่เห็นด้วย  | 29,242,358    | 1.0840  |
| งดออกเสียง   | 0             | 0   |
| บัตรเสีย     | 0             | 0   |
| รวม          | 2,697,699,586 | 100.0000  |

## วาระที่ 2 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นรายใดมีข้อซักถามหรือความเห็นเพิ่มเติมอีกหรือไม่

- นายกิตติยศ อาภาเกียรติวงศ์ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามว่า
  - บริษัทจะมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในช่วงใด และมีแนวโน้มการจ่ายเงินปันผลหรือไม่
  - การลาออกของกรรมการผู้จัดการจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทหรือไม่
  - ตามที่บริษัทได้รับเงินทุนที่ได้รับจากการออกและเสนอขายหุ้นต่อประชาชน (IPO) อยากทราบว่าบริษัทจะนำเงินดังกล่าวมาพิจารณาปรับปรุงการทำงานเพิ่มเติม อย่างไร

นายกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ ชี้แจงว่า

- บริษัทจะจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในช่วงเดือนเมษายน 2566 และจะมีการเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายปันผล
- คณะกรรมการสรรหา พิจารณาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลของบริษัท ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ และอยู่ระหว่างการดำเนินการสรรหาผู้ที่เหมาะสม ซึ่ง ณ ขณะนี้บริษัทได้แต่งตั้งนางสาวอัญชุกร พิเชษฐกร เพื่อดำรงตำแหน่งรักษาการกรรมการผู้จัดการ ดังนั้น เห็นว่าการลาออกของกรรมการผู้จัดการข้างต้นไม่ส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจหรือการดำเนินงานของบริษัทแต่อย่างใด
- บริษัทได้นำเงินทุนที่ได้รับจากการออกและเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) มาใช้ในการขยายพอร์ตสินเชื่อเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท และเพื่อเตรียมความพร้อมในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาในครั้งนี้

2. นางสาวสุพัตรา สิทธิชัย ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามว่า จากการที่บริษัทเพิ่งดำเนินการ ออกและเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) เพราะเหตุใดจึงมีความประสงค์ที่จะออกและเสนอขายหุ้นกู้เพิ่มเติม และขอสอบถามเพิ่มเติมว่าบริษัทมีสำนักงานสาขาเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทหรือไม่

นายกิตติพงษ์ กนกวิไลรัตน์ ชี้แจงว่า

- (1) เนื่องจากบริษัทเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อที่ไม่ใช่สถาบันทางการเงิน (Non-Bank Finance Company) จึงจำเป็นต้องระดมทุนเพื่อมาขยายธุรกิจโดยการขยายพอร์ตสินเชื่อ
  - (2) สำหรับสำนักงานสาขาของบริษัท ส่วนใหญ่บริษัทจะใช้พื้นที่เดียวกันกับบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) โดยจะมีสาขาประมาณ 160 สาขา และมีพนักงานประมาณ 300 ท่าน ซึ่งจะครอบคลุมสำหรับการประกอบธุรกิจของบริษัททั่วประเทศ
3. นายธรา ชลปราณี ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามว่า

- (1) ก่อนหน้านี้ บริษัทได้เคยมีการออกและเสนอหุ้นกู้ไปแล้วหรือไม่ วงเงินหุ้นกู้ที่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาในครั้งนี้จะมีระยะเวลาการใช้เงินเท่าใด และเพราะเหตุใดจึงไม่ออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินที่เกินกว่า 10,000,000,000 บาท
- (2) บริษัทได้รับ Rating สำหรับการออกและเสนอหุ้นกู้ที่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาในครั้งนี้หรือไม่ และเพราะเหตุใดจึงไม่กู้เงินกับสถาบันการเงินแทนการออกหุ้นกู้
- (3) ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทอยู่ที่ร้อยละเท่าไร


นายกิตติพงษ์ กนกวิไลรัตน์ ชี้แจงว่า

- (1) บริษัทยังไม่เคยมีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ และวงเงินหุ้นกู้ที่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาในครั้งนี้จะมีระยะเวลาการใช้เงินไปจนถึงช่วงปี 2567 ทั้งนี้ เนื่องจากจะต้องพิจารณาหลักเกณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ เช่น อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น รวมถึงพิจารณาการขยายตัวของธุรกิจ จึงเห็นว่าการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินที่ไม่เกิน 10,000,000,000 บาท ในครั้งนี้เหมาะสมแล้ว
- (2) บริษัทได้รับ Rating เท่ากับ BBB Stable จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด (Tris Rating) และบริษัท เห็นว่าการออกและเสนอขายหุ้นกู้จะมีความสอดคล้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อของบริษัท มากกว่าการกู้เงินกับสถาบันทางการเงิน
- (3) ส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ร้อยละ 3 ซึ่งในอีก 3 ปีข้างหน้า บริษัทมองว่าน่าจะมีอัตราการขยายตัวที่มากขึ้น

เมื่อไม่มีคำถามหรือความเห็นอื่นใดอีก ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอเชิญ ประธานฯ เพื่อกล่าวปิดการประชุม

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้และปิดประชุมในเวลา 10.40 น.

ลงชื่อ



ประธานที่ประชุม

(นายพิพิธ พิชัยครัตต์)