

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

### บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และสถานที่ประชุม ประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 30 เลขที่ 72 อาคารโทรคมนาคม บางรัก แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (Hybrid Meeting)

#### กรรมการและประธานกรรมการชุดย่อยที่เข้าร่วมประชุม

1. นายสุรนต์ชัย	สรสุชาติ	รองประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ, ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ, ประธานคณะกรรมการความยั่งยืน
2. นายกิตติพงศ์	กนกวิไลรัตน์	ประธานกรรมการบริหาร, กรรมการ, กรรมการสรรหา พิจารณา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
3. นายพงษ์ศักดิ์	อัชชะกุลวิสุทธิ์	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการสรรหา พิจารณา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
4. นายพิสิทธิ์	พัฬพันธ์	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายพีรนาถ	โชควัฒนา	กรรมการ

#### กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

1. นายพิพิธ	พิชัยศรทัต	ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา พิจารณา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
-------------	------------	--

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 5 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 6 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 83.33

#### ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

1. นายโอโณทัย	ศรีเตียเพชร	กรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวอัญชิตกร	พิเชษฐกร	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นางสาวจตุพร	คงหุ่น	ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน
4. นายนภดล	แสงประทุม	รองผู้อำนวยการสายงานบริหารงานขาย
5. นางสาวนาตยา	อุปมาอ่ำ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน

#### ที่ปรึกษากฎหมาย จากบริษัท อารยา แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

1. นางสาวอารยา	พุดพิงศ์ธรณ์
----------------	--------------

#### ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

1. นายโชคชัย	งามวุฒิกุล
2. นางสาวนภสร	ประเสริฐปัญญา

## เริ่มการประชุม เวลา 10.00 น.

นางสาววาสนา หนูเกื้อ เลขานุการบริษัท ได้กล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมประชุม โดยการประชุมในวันนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 47 ราย ซึ่งถือหุ้นรวมจำนวน 12,829,064 หุ้น และรับมอบฉันทะจำนวน 337 ราย ซึ่งถือหุ้นรวมจำนวน 2,652,044,748 หุ้น รวมมีผู้เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 384 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 2,664,873,812 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 81.4946 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัทจำนวน 3,270,000,000 หุ้น ซึ่งเป็นอันครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับข้อที่ 41 ของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ต้องมีผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

จากนั้น เลขานุการบริษัทได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 43 ได้กำหนดว่า ให้ประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม หลังจากนั้น เลขานุการบริษัท ได้เชิญนายสุรณิธย์ สรสุชาติ รองประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมวันนี้

ประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ และเปิดการประชุมอย่างเป็นทางการ และได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการประชุม (“ผู้ดำเนินการประชุม”) และชี้แจงรายละเอียดวิธีการปฏิบัติในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงและนับคะแนนเสียง รวมถึงการแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

### รายละเอียดวิธีการปฏิบัติในการประชุม

1. การประชุมวันนี้จะเป็นการประชุมในรูปแบบผสมผสาน (Hybrid) กล่าวคือผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้ ณ ห้องประชุม ชั้น 30 อาคารโทรคมนาคม บางรัก ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยบริษัทใช้บริการระบบการประชุมของบริษัท โอเจ อินเทอร์เน็ตชั้นแนล จำกัด ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
2. บริษัทจัดให้มีการบันทึกเสียงและวีดิทัศน์สำหรับการประชุมไว้เป็นหลักฐานและในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบ E- Meeting บริษัทจะเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นการปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดและเพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ซึ่งผู้ถือหุ้นจะได้รับความคุ้มครองตามนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
3. เอกสารการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 บริษัทได้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2566 และแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว
4. บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แจ้ง ให้ผู้ถือหุ้นทราบ ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2565 – 27 มกราคม 2566 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายย่อย เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลใด เข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท
5. ในการประชุมครั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาวาระต่าง ๆ ตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าก่อนการประชุมในครั้งนี้

## ขั้นตอนการออกเสียงและนับคะแนนเสียง

1. วิธีการลงมติต่างๆ ในการประชุมให้ถือตามข้อบังคับบริษัทและ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด กล่าวคือ การออกเสียงลงคะแนนให้หุ้น 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ดังนั้น ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ถืออยู่หรือรับมอบฉันทะมา โดยสามารถออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้ส่วนเสียเป็นพิเศษในวาระใด ไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระนั้น

2. ในการลงคะแนนเสียง จะเรียนถามในทุก ๆ วาระว่า มีผู้คัดค้านหรืองดออกเสียงหรือไม่ ถ้าไม่มี จะสรุปในวาระนั้นๆ ว่า ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติตามที่เสนอ แต่ถ้ามีผู้ใดประสงค์จะคัดค้าน หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นเฉพาะท่านนั้น

(1) กรณีที่ผู้ถือหุ้นมาประชุม ณ สถานที่จัดประชุม ขอให้ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้รับตอนลงทะเบียน และขอให้ผู้ถือหุ้นชูมือขึ้น ทางทีมงานของบริษัทจะไปเก็บบัตรลงคะแนนมาเพื่อสรุปคะแนนเสียง สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่คัดค้าน หรือไม่งดออกเสียง บริษัทจะถือว่าอนุมัติ

(2) กรณีที่ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ ขอให้ผู้ถือหุ้นไปที่แถบหน้าต่าง E-Voting เพื่อทำการลงคะแนนในแต่ละวาระภายในเวลาที่กำหนด (1 นาที) เมื่อกดเลือกการลงคะแนนแล้ว ระบบจะมี pop-up สอบถามอีกครั้งหนึ่งว่า ยืนยันการลงคะแนนหรือไม่ ให้กดตกลงเพื่อเป็นการยืนยันการลงคะแนน

กรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการเปลี่ยนการลงคะแนน สามารถทำได้ด้วยการกดเลือกคะแนนใหม่อีกครั้ง หากวาระได้ถูกปิดโหวตไปแล้ว ผู้ถือหุ้นจะไม่สามารถลงคะแนน หรือเปลี่ยนการลงคะแนนได้ สำหรับผู้เข้าร่วมประชุมผ่านอุปกรณ์มือถือหรือ Tablet ขอให้สลับจากโปรแกรม Zoom กลับไปยังโปรแกรม Chrome เพื่อทำการลงคะแนนที่เมนู E-Voting เมื่อท่านลงคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ขอให้ผู้ถือหุ้นกลับมายังหน้าต่าง E – meeting (โปรแกรม zoom) เพื่อรับชมภาพและเสียงของการประชุมต่อ

3. สำหรับผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้รับมอบฉันทะได้ระบุงการออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะแล้ว ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องลงคะแนนในบัตรลงคะแนนหรือในระบบอีก เนื่องจากบริษัทได้ทำการบันทึกคะแนนเสียงตามที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะตั้งแต่วันที่ผู้รับมอบฉันทะมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมแล้ว

4. สำหรับการนับคะแนนบริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง รวมทั้งคะแนนเสียงตามบัตรเสีย (ถ้ามี) ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย

5. การแจ้งผลการลงคะแนนเสียง จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบในทันทีเมื่อสรุปผลคะแนนเรียบร้อยแล้ว โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุดในวาระนั้น ๆ

6. นอกจากนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะสอบถามเพิ่มเติมหรือให้ความเห็นในวาระนั้น ๆ ขอให้ผู้ถือหุ้นโปรดแจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อเป็นข้อมูลให้บริษัทด้วย

7. ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น ยกเว้น วาระเลือกตั้งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

8. มติของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ จะต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงดังนี้
- |                 |   |
|-----------------|---|
| วาระที่ 2,3,4,5 | จะต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิ์ออกเสียงลงคะแนน            |
| วาระที่ 6       | จะต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิ์ออกเสียงลงคะแนน |
| วาระที่ 7       | จะต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิ์ออกเสียงลงคะแนน |

### การแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม

1. ก่อนลงมติในแต่ละวาระจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม
2. สำหรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ สามารถสอบถามด้วยวิธีการ ดังนี้
  - (1) ให้ไปที่เมนู Participant ทางด้านล่าง และกดปุ่มยกมือขึ้น (Raise Hand)
  - (2) เจ้าหน้าที่จะดำเนินการเปิดไมค์ให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม โดยจะต้องกด Unmute และเปิดไมค์ในอุปกรณ์ของผู้ถือหุ้น กรณีที่ไม่สามารถพูดผ่านไมค์ได้ (ภายในระยะเวลา 1 นาที) ขอความกรุณาพิมพ์คำถามมาทางช่องทาง Chat แทน เพื่อให้ผู้ดำเนินรายการจะได้ทำการอ่านคำถามให้กับที่ประชุมแทน
  - (3) ในการถามคำถามแต่ละครั้งทั้งผ่านการพิมพ์ข้อความ หรือผ่านการสนทนา ขอความกรุณาให้ผู้เข้าร่วมประชุมแจ้ง ชื่อ-นามสกุล พร้อมระบุว่ามาด้วยตนเองหรือเป็นผู้รับมอบฉันทะก่อนเริ่มถามคำถามทุกครั้งเพื่อประโยชน์ในการจดบันทึกการประชุมให้ถูกต้องครบถ้วน
  - (4) บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมส่งคำถามในแต่ละวาระ กรณีที่ไม่มีผู้เข้าร่วมประชุม สอบถามเข้ามาภายใน 1 นาที ทางบริษัทจะดำเนินการประชุมต่อ หากผู้ถือหุ้นมีคำถามเพิ่มเติม สามารถพิมพ์คำถามเข้ามาผ่านช่องทาง Chat เจ้าหน้าที่จะทำการอ่านคำถามของท่านในภายหลัง
  - (5) ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีคำถาม หรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณาอยู่ ขอโปรดนำไปสอบถามหรือให้ความเห็นในวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม และขอความกรุณาผู้ถือหุ้นให้ความเห็น หรือสอบถามอย่างกระชับ และงดเว้นการซักถามหรือแสดงความเห็นในประเด็นที่ซ้ำกัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นได้ใช้สิทธิ จึงขอความกรุณาผู้ถือหุ้นโปรดให้ความร่วมมือ เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยดีและเพื่อเป็นการบริหารการประชุมให้อยู่ในเวลาที่กำหนด

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ถือหุ้นประสบปัญหาทางด้านเทคนิคในกรณีที่เข้าประชุมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ระหว่างการประชุม กรุณาติดต่อผู้ประสานงานของบริษัท โอเจ อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด โทรศัพท์ 02-079-1811

เมื่อผู้ถือหุ้นรับทราบและเห็นชอบวิธีการนับคะแนนเสียงตามที่กล่าวข้างต้น ผู้ดำเนินการประชุมจึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดในหนังสือนัดประชุม ดังต่อไปนี้

## วาระที่ 1 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท

ผู้ดำเนินการประชุมได้เรียนเชิญ นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม ดังนี้

ในปี 2565 บริษัทมีรายได้รวม 2,439 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 657 ล้านบาท หรือ 37% จากปีที่ผ่านมา จากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืมจากพอร์ตสินเชื่อต่างๆ ซึ่งประกอบไปด้วย (1) สินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้า (Home & Commercial Appliances) (2) สินเชื่อรถทำเงิน (สินเชื่อประเภทให้เช่าซื้อรถยนต์แบบโอนกรรมสิทธิ์เล่มทะเบียน และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) (3) รายได้ดอกเบี้ยลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่น ๆ เช่น สินเชื่อสวัสดิการ (Debt Consolidation) และ สินเชื่อผ่อนทองออนไลน์ (“Click2Gold”)

ค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหารในปี 2565 มีจำนวน 642 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 150 ล้านบาท หรือ 31% จากปีที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน ค่าพาหนะ และค่าภาษีอื่น ๆ สอดคล้องกับการขยายพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง เมื่อเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยรวมแล้วบริษัทมีความสามารถในการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพที่ดีขึ้น ในอัตราส่วน 27% จากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรถทำเงิน ส่งผลให้ปี 2565 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 667 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 74 ล้านบาท หรือ 13% จากปีที่ผ่านมา มีอัตรากำไรสุทธิที่ 27.4%

สำหรับรายละเอียดรายได้ดอกเบี้ยรวมจำแนกตามประเภทสินเชื่อต่างๆ ในปี 2565 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าซื้อและเงินให้กู้ยืมจำนวน 2,399 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 663 ล้านบาท หรือ 38% จากปีที่ผ่านมา สามารถจำแนกตามพอร์ตสินเชื่อได้ดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า มีจำนวน 1,274 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 251 ล้านบาท หรือ 25% จากปีที่ผ่านมา
- รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรถทำเงิน จำนวน 1,067 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 407 ล้านบาท หรือ 62%
- รายได้ดอกเบี้ยลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่น จำนวน 35 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16 ล้านบาท หรือ 84% จากปีที่ผ่านมา

โดยอัตราส่วนต่างดอกเบี้ย หรือ NIM ปี 2565 อยู่ที่ 13% ลดลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อรถทำเงิน ซึ่งมี Yield น้อยกว่าพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อ ทั้งนี้พอร์ตสินเชื่อรถทำเงินมีการเติบโตอย่างรวดเร็วในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาจนกลายเป็น Port สินเชื่อหลักของบริษัท ซึ่ง Yield พอร์ตสินเชื่อรถทำเงินในปัจจุบันอยู่ที่ 14% ในขณะที่ Yield พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าอยู่ที่ 22% พอร์ตสินเชื่อของบริษัทเติบโตอย่างรวดเร็วและต่อเนื่องในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา โดย ณ สิ้นปี 2565 บริษัทมีสินเชื่อรวม 14,897 ล้านบาท เติบโต 36% จากปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้สินเชื่อในทุกผลิตภัณฑ์ ซึ่งได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อรถทำเงิน และสินเชื่อสวัสดิการ โดยมีการเติบโตของลูกหนี้สินเชื่อรถทำเงินเป็นปัจจัยหลัก ปัจจุบันมี สัดส่วน Port สินเชื่อรถทำเงินที่ 65% ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อเครื่องใช้ไฟฟ้ามีสัดส่วน 32% ทั้งนี้ การเติบโตอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อรวมตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมา เกิดจากความพยายามในการทำการตลาดอย่างต่อเนื่องและกลยุทธ์เชิงรุกในการขยายธุรกิจ ทั้งจากการเพิ่มพนักงานขายที่มีจำนวนเพียงพอและมีประสิทธิภาพมากขึ้น การเติบโตผ่านพันธมิตรและเครือข่ายทางธุรกิจ เพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อให้เติบโตตามเป้าหมายของบริษัท ทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ

สำหรับคุณภาพสินเชื่อของบริษัทในปี 2565 อยู่ในช่วงความท้าทาย จากการขยายตัวของสินเชื่ออย่างรวดเร็วในช่วงเศรษฐกิจอ่อนแอ โดยอัตราส่วนลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ในพอร์ตสินเชื่อทั้งหมดของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็น 4.6% ณ สิ้นปี 2565 จาก 3.9% ณ สิ้นปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการด้อยค่าด้านเครดิตจากพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า ทั้งนี้บริษัทมีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่ออย่างรัดกุมมากขึ้น และมุ่งเน้นการให้สินเชื่อกับหลักประกันที่เป็นรถบรรทุกที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพสูงต่อไป

สำหรับฐานะการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2565 บริษัท มีสินทรัพย์รวม 17,783 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,353 ล้านบาท หรือ 56% จากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการเติบโตของ (1) Port ลูกหนี้กลุ่มรถทำเงิน (C4C) ซึ่งเพิ่มขึ้น 3,533 ล้านบาท หรือ 64% และ Port ลูกหนี้เช่าซื้อ เพิ่มขึ้น 205 ล้านบาท หรือ 4% การเพิ่มขึ้นของ (2) เงินสดอีกประมาณ 2,700 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินที่ได้มาจากการ IPO

สำหรับโครงสร้างเงินทุนของบริษัท ณ สิ้นปี 2565 ประกอบด้วยหนี้สิน- คิดเป็นสัดส่วนประมาณ 68% ของหนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นสัดส่วน 32% ของหนี้สิน

สิ้นปี 2565 บริษัทมีหนี้สินรวม 12,032 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,016 ล้านบาท หรือ 33% จากปีก่อน โดยหนี้สินหลัก ประกอบด้วย เงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่ เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนในการขยายพอร์ตสินเชื่อให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง

ส่วนของผู้ถือหุ้น สิ้นปี 2565 เท่ากับ 5,751 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,337 ล้านบาท หรือ 138% จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจาก (1) เพิ่มทุนจดทะเบียน 820 ล้านบาท (2) Share premium จาก IPO 2,292 ล้านบาท (3) กำไรสุทธิปี 2565 อีก 667 ล้านบาท

จากนั้น นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ได้เชิญเลขานุการบริษัท เพื่อดำเนินการประชุมต่อ

เลขานุการบริษัท ได้รายงานต่อที่ประชุมเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2565 ดังรายละเอียดที่ปรากฏใน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี /รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบ QR Code ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

บริษัท ยึดมั่นในการประกอบธุรกิจด้วย ความโปร่งใส และมีคุณธรรม ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงาน บุคลากรทุกระดับ มีการดำเนินงานให้สอดคล้องตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดช่องทางการแจ้งเบาะแส หรือ ขอร้องเรียนพร้อมแนวทางการคุ้มครองผู้ร้องเรียน โดยปัจจุบันบริษัทได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมของเอกชนต่อต้านคอร์รัปชันและได้ผ่านการรับรองการเป็นสมาชิกเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564

ผู้ดำเนินการประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ผู้ดำเนินการประชุมจึงแจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้ไม่มีการลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้น เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบ และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม จึงขอสรุปวาระที่ประชุมมีมติรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2565 สิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2565

## วาระที่ 2 พิจารณานอุมติงบการเงินของบริษัทประจำปี 2565 สิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ผู้ดำเนินการประชุม ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 45 (2) กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พิจารณานอุมติงบการเงิน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทข้างต้น จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานอุมติงบการเงินของบริษัท-ประจำปี 2565 สิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานโดยคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏตามแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2565 ในรูปแบบ QR Code ภายใต้วหัวข้อ “งบการเงิน”

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ข้อเสนอแนะ 1: นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ได้เสนอแนะให้บริษัทจัดทำสรุปข้อมูลงบการเงิน เพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ทดแทนการอ้างอิงงบการเงินของบริษัท ซึ่งมีตัวอักษรที่มีขนาดเล็กมองเห็นไม่ชัดเจนนัก

คำชี้แจง: ประธานฯ ได้รับข้อแนะนำจากผู้ถือหุ้นข้างต้น และจะนำไปปรับปรุงสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นในคราวถัดไป โดยจะมอบหมายให้ฝ่ายจัดการจัดทำสรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญมารายงานต่อผู้ถือหุ้น

คำถาม 1: นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ได้สอบถามว่า สาเหตุใดที่ทำให้ผลประกอบการไม่เติบโตตามเป้าที่วางไว้ บริษัทมองอนาคตอีก 1 ปี ข้างหน้าไว้อย่างไร ปัญหาใหญ่อยู่ที่อะไร และบริษัทวางเป้าหมายต่อไปไว้อย่างไรบ้าง

คำตอบ 1: นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพ็ชร กรรมการผู้จัดการ ได้ชี้แจงว่า ผลการดำเนินงานปี 2565 ถือว่าเติบโตจากปี 2564 โดยในปี 2565 บริษัทมีรายได้รวมอยู่ที่รวม 2,439 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 37% มีกำไรสุทธิ 667 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 13% ซึ่งถือว่าเติบโตตามกลุ่มอุตสาหกรรม ในสภาพเศรษฐกิจที่ยังมีการแพร่ระบาดของโควิด 19 ส่วนแนวโน้มในปี 2566 บริษัทวางเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อใหม่ (New loan) สำหรับรถทำเงิน จำนวน 7,700 ล้านบาท สินเชื่อ Hire Purchase (HP) จำนวน 2,400 ล้านบาท และท่ามกลางสถานการณ์ที่บริษัทอาจจะได้รับผลกระทบจากลูกหนี้ ที่บริษัทได้ให้ความช่วยเหลือผ่อนปรนจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโควิด 19 ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของ ธปท. อาจจะมีลูกหนี้บางส่วนที่ทยอยหลุดจากมาตรการช่วยเหลือดังกล่าว ซึ่งทางบริษัทได้มีการวางแผนอย่างใกล้ชิดในการบริหารจัดการ (monitor) เพื่อพิจารณาว่าความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ยังคงเหมือนเดิมหรือไม่ หากไม่เหมือนเดิมบริษัทก็จะทำการส่งทีมเจ้าหน้าที่ของบริษัทลงพื้นที่เพื่อไปทำการเจรจาในการปรับโครงสร้างหนี้ หรือติดตามทรัพย์สินที่บริษัทได้ปล่อยสินเชื่อกลับคืนมาให้มากที่สุด และนอกจากนี้ ในด้านการปล่อยสินเชื่อใหม่บริษัทได้ทำการกำหนด criteria และหรือเงื่อนไขในการปล่อยสินเชื่อให้รัดกุมมากขึ้น เนื่องจากมองว่ายังอยู่ในช่วงที่เศรษฐกิจเปราะบาง และไม่รู้ว่าจะเกิดเหตุการณ์ (crisis) อะไรขึ้นอีกหรือไม่

คำถาม 2: นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ได้สอบถามว่า จากการเติบโตของธุรกิจการท่องเที่ยว บริษัทมีธุรกิจที่เอื้อต่อกลุ่มนักท่องเที่ยวบ้างหรือไม่

คำตอบ 2: นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร กรรมการผู้จัดการ ได้ชี้แจงว่า พอร์ตสินเชื่อของบริษัทส่วนใหญ่จะเป็นกลุ่มสินเชื่อรถทำเงิน รถบรรทุก ผู้ประกอบการรถขนส่งสินค้า จากการเติบโตของธุรกิจท่องเที่ยว ถือว่าบริษัทมีผลดีหรือผลบวกบ้าง แต่ก็ไม่มาก เพราะบริษัทเน้นรถบรรทุกเป็นหลัก โดยพอร์ตสินเชื่อของบริษัท มีกลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่มอุตสาหกรรมเกี่ยวกับขนส่งประมาณครึ่งหนึ่งของพอร์ตสินเชื่อทั้งหมด ส่วนที่เหลือกระจายไปในอุตสาหกรรมอื่นๆ เช่น ประกอบธุรกิจค้าวัสดุก่อสร้าง การก่อสร้าง เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการจะไปดูข้อมูลเพิ่มเติม ว่าการเติบโตด้านการท่องเที่ยว จะสามารถทำให้เกิดประโยชน์กับบริษัทในอนาคตได้หรือไม่

คำถาม 3: นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ได้สอบถามว่า บริษัทมองแนวโน้มอัตราเงินเฟ้อหรืออัตราดอกเบี้ยที่จะเพิ่มขึ้น ไว้อย่างไรบ้าง

คำตอบ 3: นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร กรรมการผู้จัดการ ได้ชี้แจงว่า ปัจจุบันโครงสร้างแหล่งเงินทุนของบริษัทมาจาก 2 ที่ คือเงินทุนจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน IPO และเงินกู้ยืมจากบริษัทแม่ (บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)) ซึ่งเงินกู้ยืมจากบริษัทแม่มีอัตราดอกเบี้ยแบบ Fix ประมาณ 5.5 – 6% ประกอบกับบริษัทอยู่ระหว่างการออกหุ้นกู้ ซึ่งเป็นแผนสำรองในการใช้เงินของบริษัท โดยการออกหุ้นกู้ก็ต้องเป็นไปตาม rating ของบริษัท ประกอบกับฝ่ายจัดการพยายามควบคุมค่าใช้จ่ายต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นกว่าเดิม โดยปีที่ผ่านมามีบริษัท มีค่าใช้จ่ายในอัตรา 27% ของรายได้ โดยฝ่ายจัดการพยายามลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลงให้มากที่สุด เพื่อที่จะทำกำไรสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นและบริษัท

คำถาม 4: นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ได้สอบถามว่า ในการออกหุ้นกู้ บริษัทสามารถให้บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ ออกหุ้นกู้แทนดีกว่าหรือไม่ เนื่องจากบริษัทเพิ่งเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ อาจจะยังไม่เป็นที่รู้จักของนักลงทุน และยังมีค่าใช้จ่ายในเรื่องการจัดอันดับ rating จึงขอให้บริษัทพิจารณาในเรื่องนี้ และผู้บริหารมองว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาดตอนนี้ ถือว่าเป็นช่วงที่สูงสุดแล้วหรือยัง

คำตอบ 4: นายกิตติพงษ์ กนกวิไลรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ได้ชี้แจงว่า สำหรับเรื่องการออกหุ้นกู้ เนื่องจากบริษัทเป็นบริษัทมหาชนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และบริษัทก็มี rating เป็นของตนเอง ตั้งแต่ปี 2565 โดยมีอัตรา rating เทียบเท่ากับบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ฉะนั้นจะออกหุ้นกู้โดยบริษัท หรือบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ก็มี rating เดียวกัน ไม่ทำให้มีต้นทุนที่เพิ่มขึ้น สำหรับต้นทุนค่าใช้จ่ายในการทำ rating ถือเป็นสิ่งที่บริษัทจำเป็นต้องพิจารณาอยู่แล้ว ซึ่งหลังจากนี้บริษัทจะต้องพิจารณาเรื่องการออกหุ้นกู้โดยบริษัทเอง เพื่อให้อยู่บนฐานของบริษัท ส่วนอัตราดอกเบี้ยและภาพรวมของอัตราดอกเบี้ย คาดว่าเป็นเรื่องของหน่วยงานภาครัฐว่าจะเข้ามากำกับดูแลเรื่องนี้อย่างไรบ้าง โดยมีความเห็นว่าทุกคนอยู่บนปัจจัยเดียวกัน ที่บริษัทจะพยายามกำกับดูแล บริหารเรื่องค่าใช้จ่ายให้ดีขึ้น และให้ดีที่สุด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้



**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินของบริษัท ประจำปี 2565 สิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	2,665,443,878	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
<b>รวม</b>	<b>2,665,443,878</b>	<b>เสียง</b>	<b>คิดเป็นร้อยละ</b>	<b>100.0000</b>

### วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2565

ผู้ดำเนินการประชุม ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 45 (3) กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผล เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทข้างต้น จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 ซึ่งบริษัทมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 667.24 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.11 บาทต่อหุ้น (สิบเอ็ดสตางค์ต่อหุ้น) รวมเป็นจำนวนเงิน 359.7 ล้านบาท โดยคิดเป็นร้อยละ 53.91 ของกำไรสุทธิดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ที่กำหนดให้จ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ ตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ภายหลังจากหักภาษีและเงินทุนสำรองต่าง ๆ ทุกประเภท ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับบริษัทในแต่ละปี

อนึ่ง บริษัทได้จัดสรรเงินเพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว โดยบริษัทจะจ่ายเงินปันผลดังกล่าว ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทซึ่งมีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันที่ 28 เมษายน 2566 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 18 พฤษภาคม 2566

ผู้ดำเนินการประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	2,665,443,967	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
<b>รวม</b>	<b>2,665,443,967</b>	<b>เสียง</b>	<b>คิดเป็นร้อยละ</b>	<b>100.0000</b>

#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2566

ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 45 (5) กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทข้างต้น จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2566

ในการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง โดยได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค เอเชีย สอบบัญชี จำกัด ในปีที่ผ่านมา และมีความเห็นว่า ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค เอเชีย สอบบัญชี จำกัด มีความเป็นอิสระเหมาะสมในการทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ จึงได้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค เอเชีย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2566 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังต่อไปนี้ เป็นผู้ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท

- (1) นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9728 หรือ
- (2) นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4208 หรือ
- (3) นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10728

โดยเสนออัตราค่าสอบบัญชีจำนวน 3,020,000 บาท

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานี้ ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทใหญ่ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และไม่เป็นผู้สอบบัญชีรายเดิมที่ปฏิบัติหน้าที่สอบทานหรือตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทมาแล้ว 7 รอบปีบัญชี

ผู้ดำเนินการประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความเห็น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความเห็น จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ บริษัท เคพีเอ็มจีภูมิภาค เอเชีย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขที่
1. นายโชคชัย งามวุฒิกุล	9728
2. นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง	4208
3. นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยยง	10728

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้น เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทประจำปี 2566 โดยที่ประชุมอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2566 เป็นเงินจำนวน 3,020,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,665,443,967	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
<b>รวม</b>	<b>2,665,443,967</b>	<b>เสียง</b>	<b>คิดเป็นร้อยละ</b>	<b>100.0000</b>

#### วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ผู้ดำเนินการประชุม ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 45 (4) กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท จะต้องนำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการใหม่เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อบังคับของบริษัทข้อ 21. กำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้

สำหรับกรรมการบริษัทที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 มีจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายสุรณิตย์ สรสุชาติ และนางสาวบุษบา กุลศิริธรรม

หลังจากนั้น นายสุรณิตย์ สรสุชาติ รองประธานกรรมการ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กระผมขอออกจากการประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ได้ในช่วงระหว่างวันที่ 27 ธันวาคม 2565 ถึงวันที่ 27 มกราคม 2566 ตามรายละเอียดที่ได้เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2565 อย่างไม่ดี ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ในครั้งนี้

อนึ่ง นางสาวบุษบา กุลศิริธรรม ได้แจ้งความประสงค์ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยการลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไป ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรให้นำเสนอแต่งตั้งนายรักกิติ ตั้งล้ำเลิศ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนางสาวบุษบา กุลศิริธรรม

คณะกรรมการสรรหา พิจารณาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการผู้ที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 แล้ว เห็นว่าบุคคลดังกล่าวเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ตลอดจนประกาศที่เกี่ยวข้อง และกรรมการอิสระมีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งมีลักษณะเดียวกันกับข้อกำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยข้อมูลและประวัติโดยสังเขปของบุคคลทั้ง 2 ท่าน และนิยามกรรมการอิสระของบริษัทปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ดังนั้น จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งนายสุรสิทธิ์ สรสุชาติ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง และพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งนายรักกิติ ตั้งล้ำเลิศ ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนางสาวบุษบา กุลศิริธรรม เนื่องจากวาระการดำรงตำแหน่งของนางสาวบุษบา กุลศิริธรรม เหลือน้อยกว่า 2 เดือน

ผู้ดำเนินการประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้ และแจ้งว่าการลงมติในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยทำการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระด้วยคะแนนเสียงดังนี้

### 1. นายสุรสิทธิ์ สรสุชาติ

เห็นด้วย	2,665,444,654	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
<b>รวม</b>	<b>2,665,444,654</b>	<b>เสียง</b>	<b>คิดเป็นร้อยละ</b>	<b>100.0000</b>

### 2. นายรักกิติ ตั้งล้ำเลิศ

เห็นด้วย	2,665,444,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

งตออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
<b>รวม</b>	<b>2,665,444,802</b>	<b>เสียง</b>	<b>คิดเป็นร้อยละ</b>	<b>100.0000</b>

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2566**

ผู้ดำเนินการประชุม ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 45 (4) กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท จะต้องนำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยคณะกรรมการสรรหา พิจารณาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย เป็นประจำทุกปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยต่อไป

คณะกรรมการสรรหา พิจารณาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย จากผลประกอบการของบริษัท ขนาดธุรกิจ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยเปรียบเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีมูลค่าตลาด (Market Capitalization) ในขนาดที่ใกล้เคียงกับบริษัท และบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันกับบริษัท

ดังนั้น จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2566 ดังนี้

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1.1) ค่าตอบแทนประจำ โดยจ่ายตามตำแหน่ง และแบ่งจ่ายเป็นรายไตรมาส

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน ประจำปี 2565 (บาท/ปี)	ค่าตอบแทน ประจำปี 2566 ที่ขอเสนอพิจารณา (บาท/ปี)	เปลี่ยนแปลง
ประธานกรรมการ	565,500	593,775	+ 5%
กรรมการ	353,500	371,175	+ 5%
ประธานกรรมการตรวจสอบ	213,000	223,650	+ 5%
กรรมการตรวจสอบ	171,000	179,550	+ 5%
ประธานกรรมการสรรหา พิจารณา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	60,500	63,525	+ 5%
กรรมการสรรหา พิจารณา ค่าตอบแทน และ	36,500	38,325	+ 5%

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน ประจำปี 2565 (บาท/ปี)	ค่าตอบแทน ประจำปี 2566 ที่ขอเสนอพิจารณา (บาท/ปี)	เปลี่ยนแปลง
บรรษัทภิบาล			
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	60,500	63,525	+ 5%
กรรมการบริหารความเสี่ยง	36,500	38,325	+ 5%
ประธานกรรมการความยั่งยืน	-ไม่มี-	63,525	-
กรรมการความยั่งยืน	-ไม่มี-	38,325	-

**หมายเหตุ** จ่ายให้เฉพาะกรรมการ และกรรมการชุดย่อย ที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(1.2) โบนัสกรรมการ

-ไม่มี-

(2) สิทธิประโยชน์อื่น ๆ

-ไม่มีผลประโยชน์อื่นใด-

ผู้ดำเนินการประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม ดังนี้

คำถาม 1: นายเมธี รังสีวงศ์ ผู้รับมอบฉันทะ ได้สอบถามว่า ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทที่ปรับเพิ่มขึ้น 5% พิจารณาตั้งเพิ่มขึ้นจากอะไร เป็นการตั้งเพิ่มขึ้นจากการเปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรม finance ด้วยกัน หรือเป็นการตั้งเพิ่มขึ้นจากสมมุติฐานใด และตัวเลขผลประกอบการปี 2565 ที่พอร์ตนี้เสียมีการปรับเพิ่มสูงขึ้น ถือว่ามีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น แต่บริษัทมีการปรับขึ้นค่าตอบแทนกรรมการ จึงขอให้บริษัททำการชี้แจงในส่วนนี้

คำตอบ 1: นายกิตติพงษ์ กนกวิไลรัตน์ ในฐานะกรรมการสรรหา พิจารณาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้ชี้แจงว่า การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท เป็นไปตาม Benchmark ในอุตสาหกรรม โดยช่วงที่ผ่านมาบริษัทไม่เคยมีการปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา พิจารณาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล พิจารณาแล้วว่าการปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอัตรา 5% ถือว่าเป็นสัดส่วนที่เหมาะสม ส่วนเรื่องผลการดำเนินงานเป็นไปตามที่กรรมการผู้จัดการได้ชี้แจงต่อที่ประชุมในวาระก่อนหน้า

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้ และแจ้งว่าการลงมติในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2566 ดังต่อไปนี้

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1.1) ค่าตอบแทนประจำ ให้จ่ายตามตำแหน่ง โดยแบ่งจ่ายเป็นรายไตรมาส

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนประจำปี 2566 (บาท/ปี)
ประธานกรรมการ	593,775
กรรมการ	371,175
ประธานกรรมการตรวจสอบ	223,650
กรรมการตรวจสอบ	179,550
ประธานกรรมการสรรหา พิจารณาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	63,525
กรรมการสรรหา พิจารณาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	38,325
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	63,525
กรรมการบริหารความเสี่ยง	38,325
ประธานกรรมการความยั่งยืน	63,525
กรรมการความยั่งยืน	38,325

หมายเหตุ จ่ายให้เฉพาะกรรมการ และกรรมการชด้อย ที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(1.2) โบนัสกรรมการ: -ไม่มี-

(2) สิทธิประโยชน์อื่น ๆ: -ไม่มี-

โดยที่ประชุมมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,664,629,413	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9694
ไม่เห็นด้วย	1,045	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	814,344	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0306
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
<b>รวม</b>	<b>2,665,444,802</b>	<b>เสียง</b>	<b>คิดเป็นร้อยละ</b>	<b>100.0000</b>

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับบริษัท

ผู้ดำเนินการประชุม ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับบริษัท โดยแก้ไขข้อ 28 ข้อ 30 ข้อ 38 ข้อ 40 ข้อ 42 และเพิ่มเติมข้อ 4/1 และข้อ 4/2 โดยปรากฏรายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุม วาระที่ 7 ซึ่งบริษัทได้นำส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านก่อนการประชุมแล้วนั้น โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ข้อ	ข้อความเดิม	ข้อความที่ขอเสนอแก้ไขเพิ่มเติม
4/1	-ไม่มี-	<p>ในกรณีที่ข้อบังคับฉบับนี้กำหนดให้ต้องบอกกล่าวเตือน แจ้งความ หรือโฆษณาข้อความใด ๆ เกี่ยวกับบริษัทให้บุคคลหรือประชาชนทราบโดยทางหนังสือพิมพ์ให้ทำการโฆษณาข้อความนั้นในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยที่จัดพิมพ์จำหน่าย ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัท โดยมีกำหนดเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามวัน</p> <p>ในกรณีที่ไม่มีหนังสือพิมพ์ที่มีลักษณะดังกล่าวให้ทำการโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยที่จัดพิมพ์จำหน่ายในพื้นที่กรุงเทพมหานครแทน การดำเนินการตามวรรคหนึ่งอาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้</p>
4/2	-ไม่มี-	<p>ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารตามข้อบังคับฉบับนี้ให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท หากบุคคลดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์ไว้ล่วงหน้าหรือยินยอมให้ส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</p>
28	<p>คณะกรรมการจะต้องประชุมกันอย่างน้อยสาม (3) เดือนต่อครั้ง ณ จังหวัดอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง โดยการกำหนดวันเวลา และสถานที่ เป็นไปตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร</p> <p>กรรมการตั้งแต่สอง (2) คนขึ้นไป อาจร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้</p>	<p>คณะกรรมการจะต้องประชุมกันอย่างน้อยสาม (3) เดือนต่อครั้ง ณ จังหวัดอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง โดยการกำหนดวันเวลา และสถานที่ เป็นไปตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร</p> <p><b>เมื่อมีเหตุผลอันสมควร หรือเพื่อรักษาสิทธิและประโยชน์ของบริษัท</b> กรรมการตั้งแต่สอง (2) คน</p>



	<p>ในกรณีดังกล่าว ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่ (14) วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ</p> <p>ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิและประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็</p>	<p>ขึ้นไป อาจร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ <b>โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาด้วย</b> ในกรณีดังกล่าว ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่ (14) วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ <b>อนึ่ง หากประธานกรรมการไม่ดำเนินการเรียกประชุมกรรมการที่ร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมได้ภายในสิบสี่ (14) วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว</b></p> <p>ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า <b>เจ็ด (7) สาม (3) วัน</b> ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิและประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดย<b>วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีอื่น</b> และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ <b>ได้ อนึ่ง ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใดให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุผลใด กรรมการตั้งแต่สอง (2) คนขึ้นไป อาจเรียกประชุมคณะกรรมการได้</b></p>
<p>30</p>	<p>การประชุมคณะกรรมการอาจจัดขึ้นในรูปแบบของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยการดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จะต้องเป็นไปตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด</p>	<p>การประชุมคณะกรรมการอาจจัดขึ้นในรูปแบบของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยการดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จะต้องเป็นไปตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด <b>ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</b></p>
<p>38</p>	<p>คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่ (4) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมเช่นนี้ให้เรียกว่า การประชุมสามัญ</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากวาระหนึ่งให้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ โดยคณะกรรมการ</p>	<p>คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่ (4) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมเช่นนี้ให้เรียกว่า การประชุมสามัญ</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากวาระหนึ่งให้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ โดยคณะกรรมการจะ</p>

	<p>จะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควร</p> <p>ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า (45) วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือนั้นจากผู้ถือหุ้นดังกล่าว</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกัน หรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้น จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้า (45) วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุมโดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับฉบับนี้ ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นแก่บริษัท</p>	<p>เรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควร</p> <p>ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า (45) วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือนั้นจากผู้ถือหุ้นดังกล่าว</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกัน หรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้น จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้า (45) วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม <b><u>โดยผู้ถือหุ้นที่เรียกประชุมอาจจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ หากผู้ถือหุ้นนั้นได้แจ้งความประสงค์หรือให้ความยินยอมไว้แก่บริษัทหรือคณะกรรมการตามที่กำหนดไว้ในข้อ 4/2 แล้ว</u></b></p> <p>ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับฉบับนี้ ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นแก่บริษัท</p>
40	<p>การประชุมผู้ถือหุ้นอาจจัดขึ้นในรูปแบบของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยการดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการ</p>	<p>การประชุมผู้ถือหุ้นอาจจัดขึ้นในรูปแบบของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยการดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการ</p>

	ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะต้องเป็นไปตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด	ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะต้องเป็นไปตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด <b>ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</b>
42	<p>ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะจะต้องทำเป็นหนังสือลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ และทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด โดยให้มอบแก่ประธานกรรมการ หรือบุคคลซึ่งประธานกรรมการกำหนดไว้ ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม และอย่างน้อยให้มีรายการดังต่อไปนี้</p> <p>(1) จำนวนหุ้นที่ผู้มอบฉันทะนั้นถืออยู่</p> <p>(2) ชื่อผู้รับมอบฉันทะ</p> <p>(3) ครั้งที่ของการประชุมที่มอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน</p>	<p>ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะจะต้องทำเป็นหนังสือลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ และทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด โดยให้มอบแก่ประธานกรรมการ หรือบุคคลซึ่งประธานกรรมการกำหนดไว้ ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม และอย่างน้อยให้มีรายการดังต่อไปนี้</p> <p>(1) จำนวนหุ้นที่ผู้มอบฉันทะนั้นถืออยู่</p> <p>(2) ชื่อผู้รับมอบฉันทะ</p> <p>(3) ครั้งที่ของการประชุมที่มอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน</p> <p><b><u>การมอบฉันทะอาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น</u></b></p>

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น รวมทั้งอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท หรือตัวแทนผู้รับมอบอำนาจของบริษัท มีอำนาจแก้ไขเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง ตัดออกหรือยกเลิกข้อความตามความเห็นของนายทะเบียนมหาชนจำกัด เพื่อให้การดำเนินการจดทะเบียนดังกล่าวสำเร็จลุล่วง

ผู้ดำเนินการประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในวาระนี้ และแจ้งว่าการลงมติในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับการแก้ไขพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2565 ตามรายละเอียดที่ได้เสนอข้างต้น ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	2,665,444,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
<b>รวม</b>	<b>2,665,444,802</b>	<b>เสียง</b>	<b>คิดเป็นร้อยละ</b>	<b>100.0000</b>

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม สรุปรายละเอียดได้ดังนี้

คำถาม 1: นายเมธี รังสีวงศ์ ผู้รับมอบฉันทะ ได้ขอให้นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร กรรมการผู้จัดการ นำเสนอวิสัยทัศน์ที่จะนำพาบริษัท ให้ไปสู่เป้าหมายการมีพอร์ตสินเชื่อ 50,000 ล้านบาท ภายใน 5 ปี ได้อย่างไร

คำตอบ 1: นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ได้ชี้แจงว่า ยังคงมีวิสัยทัศน์เช่นเดิม ที่บริษัทได้ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน กล่าวคือ พอร์ตสินเชื่อของบริษัทจะเติบโตที่ 50,000 ล้านบาท ภายใน 5 ปี เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อของบริษัทใน 3 ปีที่ผ่านมามีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อรถทำเงิน ซึ่งทีมผู้บริหารมีความเห็นว่าการเงินได้ ซึ่งในส่วนนี้ถือเป็นโอกาสของบริษัทที่จะเข้าไปเจาะฐานลูกค้าเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทเชื่อว่ายังมีผู้ประกอบการที่มีความแข็งแกร่ง และต้องการเงินทุนอยู่ โดยบริษัทได้มอบหมายให้พนักงานขายของบริษัทเข้าไปสร้างพันธมิตรให้มากขึ้น และในส่วนของการพิจารณาสินเชื่อบริษัทได้เข้มงวดเรื่องเกณฑ์พิจารณาสินเชื่อที่รัดกุมมากขึ้น รวมถึงการสร้างทีม collection ที่แข็งแกร่ง เพื่อลดการเกิดหนี้เสียหรือการตั้งสำรองให้น้อยที่สุด

คำถาม 2: นายเมธี รังสีวงศ์ ผู้รับมอบฉันทะ ได้สอบถาม แนวโน้มพอร์ตสินเชื่อ และการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายของบริษัท

คำตอบ 2: นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร ได้ชี้แจงต่อว่า สำหรับแนวโน้มพอร์ตสินเชื่อในอนาคต ขอเรียนว่าในปีนี้อาจจะมีผลกระทบสำหรับการตั้งสำรอง ไม่ว่าจะเป็น NPL หรือ ECL ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยบริษัทจะต้องใช้หลักความระมัดระวังอย่างดีที่สุด โดยบริษัทจะมีความทำงานที่เป็นเชิงรุกมากขึ้นในการที่จะไปทำการติดต่อกับลูกค้า การปรับโครงสร้างหนี้ การติดตามหนี้ หรือการขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ให้กับลูกค้า เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้าในปัจจุบัน

สำหรับการบริหารค่าใช้จ่าย ด้วยบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ย ที่เป็นอัตราคงที่ (Fix rate) เนื่องจากบริษัทอยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท. สิ่งที่บริษัททำได้ เพื่อให้บริษัทมีอัตรากำไรที่สูงที่สุด คือการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายต่างๆ ของบริษัท ที่เป็นค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

คำถาม 3: นายเมธี รังสรวงศ์ ผู้รับมอบฉันทะ ได้สอบถามว่า หลังจากที่บริษัทได้มีการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นแล้ว มีการเปลี่ยนแปลงรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทอย่างไรบ้าง


คำตอบ 3: บริษัทยังคงผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายเดิม คือบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นบริษัทในอัตราร้อยละ 74.92

คำถาม 4: นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามว่าพอร์ตสินเชื่อรถทำเงิน เป็นสินเชื่อรถใหม่ หรือรถเก่า และแบ่งเป็นสัดส่วนเท่าใด และปัจจุบันมี NPL เท่าใด

คำตอบ 4: นายอโณทัย ศรีเตี้ยเพชร กรรมการผู้จัดการ ได้ชี้แจงว่า พอร์ตสินเชื่อรถทำเงิน เป็นสินเชื่อรถเก่าหรือรถมือสองทั้งหมด และปัจจุบันมีอัตรา NPL อยู่ 0.9%

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด เสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณา ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม และปิดประชุมเวลา 11.30 น.

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม  
(นายสุรณิตย์ สรสุชาติ)

ลงชื่อ  ผู้บันทึกการประชุม  
(นางสาววาสนา หนูเกื้อ)