



รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 37/2564

ของ

บริษัท เอเชียเซริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”)

เวลาและสถานที่

ประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2564 เวลา 15.00 น. ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอก คลับ ชั้น 28 อาคาร
สารคดีทาวเวอร์ เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference

- | | |
|------------------------------|-----------------------------------|
| 1. คุณหยาง ช็อ ถึง | ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. คุณเซน ฟง ลอง | กรรมการ |
| 3. คุณเลี้ยว อิง จี้อ | กรรมการ |
| 4. คุณเฉิน ลู่ย ชิง | กรรมการ |
| 5. คุณเทียนทวิ สระตันดี | กรรมการ |
| 6. คุณปฏิมา ขวลิต | กรรมการอิสระ |
| 7. ดร. สุปรียา ควระเดชะคุปต์ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 8. คุณเกษม อาคนะย์สุวรรณ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 9. คุณอนันต์ ศิวัสตนานนท์ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมในห้องประชุม

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. คุณประดิษฐ ศิวัสตนานนท์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 2. คุณถัง ไไล หวัง | กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร
ความเสี่ยง |
| 3. คุณยिंग ฮุย เซน | กรรมการ / รักษาการผู้จัดการทั่วไป บริษัท กรุงเทพแกรนด์
แปซิฟิคลีส จำกัด (มหาชน) |

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมรวม 12 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด จำนวน 12 ท่าน

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุมในห้องประชุม

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. คุณदनัย ลาภาวิวัฒน์ | ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน / เลขานุการบริษัท / เลขานุการ
คณะกรรมการ |
| 2. คุณศรายุทธ์ ชัยสวัสดิ์ | ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ / รักษาการประธานเจ้าหน้าที่
ธุรกิจ |

- | | |
|-------------------------------|----------------------------------|
| 3. คุณกิตติศักดิ์ ลิฬหาวรัตน์ | ประธานเจ้าหน้าที่สินเชื่อ |
| 4. คุณอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม | ประธานเจ้าหน้าที่สินเชื่อการตลาด |
| 5. คุณภัทรพล กังวาลสกุล | ประธานเจ้าหน้าที่กฎหมาย |

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมในห้องประชุม

- | | |
|-------------------------|-----------------------------|
| 1. คุณวิสุตา จรรย์ธนากร | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
| 2. คุณวิจิตร บัวศรี | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระที่เข้าร่วมประชุมในห้องประชุม

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. คุณสวิตา สุวรรณสวัสดิ์ | บริษัท เอ็มเอสซี อินเตอร์เนชั่นแนล ลอว์ ออฟฟิศ จำกัด |
| 2. คุณอติศ กัณฐภุมมาลากุล | บริษัท เอ็มเอสซี อินเตอร์เนชั่นแนล ลอว์ ออฟฟิศ จำกัด |
| 3. คุณศิริกร ภาคการ | บริษัท เอ็มเอสซี อินเตอร์เนชั่นแนล ลอว์ ออฟฟิศ จำกัด |

ตัวแทนรับจองหุ้นเพิ่มทุนที่เข้าร่วมประชุมในห้องประชุม

- | | |
|-----------------------|---|
| 1. คุณกฤษพร ขุนจันทร์ | บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน) |
|-----------------------|---|

ผู้แทนในการนับคะแนนอิสระที่เข้าร่วมประชุมในห้องประชุม

- บริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด

เริ่มการประชุม

คุณสวิตา สุวรรณสวัสดิ์ ในฐานะที่ปรึกษากฎหมายอิสระของบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินรายการในการประชุม (“ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ”)

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม และชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หรือโควิด-19 บริษัทฯ ได้คำนึงถึงสุขอนามัยและความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมที่มาเข้าร่วมประชุม โดยบริษัทฯ ได้จัดเตรียมให้ผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม นั่งห่างกันโดยมีระยะห่างระหว่างกันอย่างน้อย 1 เมตร ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการคัดกรองและตรวจวัดอุณหภูมิผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านก่อนเข้าบริเวณสถานที่จัดการประชุม โดยบริษัทฯ ได้ส่งหนังสือเชิญไม่อนุญาตให้ผู้ที่มีไข้ (มีอุณหภูมิตั้งแต่ 37.5 องศาเซลเซียสขึ้นไป) หรือมีอาการเข้าข่ายที่จะเป็นไข้หรือผู้ที่เพิ่งเดินทางกลับจากประเทศเสี่ยง และยังไม่พ้นกำหนดเวลา 14 วัน เข้าร่วมการประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นยังคงสามารถใช้สิทธิลงคะแนนเสียงได้โดยการมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม และออกเสียงแทน และสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้ามายังกรรมการอิสระของบริษัทฯ พร้อมกับหนังสือมอบฉันทะได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดให้มีการถามคำถาม และตอบคำถามดังกล่าวในการประชุม และจะดำเนินการบันทึกรายงานการประชุมเกี่ยวกับคำถาม และคำตอบดังกล่าวตามปกติ

ในการนี้ ที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้แจ้งว่า บริษัทฯ ขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นที่ผ่านการคัดกรองแล้ว และอยู่ในบริเวณสถานที่ประชุม ปฏิบัติตนดังนี้

1. กรุณาสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาขณะอยู่ในบริเวณสถานที่จัดการประชุม
2. กรุณาล้างมือบ่อย ๆ ด้วยสบู่ หรือแอลกอฮอล์เจล
3. หลีกเลี่ยงการสัมผัสบริเวณใบหน้า (ตา จมูก ปาก) ด้วยมือที่ยังไม่ได้ล้าง
4. หลีกเลี่ยงการใช้ สัมผัส สิ่งของร่วมกับผู้อื่น
5. หากบุคคลใดมีไข้ ไอ น้ำมูกไหล เจ็บคอ หายใจเหนื่อยหอบ บริษัทฯ จะขอให้บุคคลดังกล่าวออกจากสถานที่จัดการประชุม

ทั้งนี้ บริษัทฯ สงวนสิทธิในการดำเนินการต่าง ๆ ในระหว่างการประชุมนี้ รวมถึงการกำหนดแนวทางปฏิบัติ และมาตรการในการป้องกันความเสี่ยง ตามแนวทางที่กฎหมาย และ/หรือนโยบายของหน่วยงานของรัฐที่จะกำหนดขึ้นต่อไป และขอความร่วมมือในการปฏิบัติตามมาตรการดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

นอกจากนั้น การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทำให้กรรมการที่อยู่ในประเทศได้หวั่น ไม่สามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้ จึงได้เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference ทั้งนี้ เป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ซึ่งทำให้การเข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference ดังกล่าว มีผลเช่นเดียวกับการประชุมตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย

นายหยาง ชือ ถึง ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุม และได้มอบหมายให้นายประดิษฐ์ ศิวสตนานนท์ ประธานกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน (“ประธานฯ”) โดยดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ณ เวลาเปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 37 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 3,027,946 หุ้น และโดยการมอบฉันทะ จำนวน 83 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 199,471,556 หุ้น รวม 120 ราย ถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวน 202,499,502 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.5453 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ซึ่งมีจำนวนผู้ถือหุ้นมากกว่า 25 ราย และมีจำนวนหุ้นรวมกันเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ ตัวแทนรับจองหุ้นเพิ่มทุน และผู้แทนในการนับคะแนนอิสระ ที่ร่วมเข้าประชุม โดยที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าก่อนการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ และส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้าสำหรับการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 37/2564 ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเพิ่มเติม และเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า รวมทั้งไม่มีการส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ดังนี้

1. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นทุกคนจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

2. กรณีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะตามแบบที่กฎหมายกำหนด ให้ปฏิบัติการลงคะแนนเสียงดังต่อไปนี้
 - 2.1 ก่อนการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการลงคะแนน
 - 2.2 ในการรวมผลคะแนน บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย สำหรับผู้ที่ออกเสียงเห็นด้วยในวาระเหล่านี้ ขอให้เก็บบัตรลงคะแนนไว้ก่อน และส่งคืนแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ หลังเสร็จสิ้นการประชุม ทั้งนี้ การลงคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ เป็นการลงคะแนนแบบเปิดเผย ไม่ใช่การลงคะแนนแบบลับ แต่มีการเก็บบัตรลงคะแนนผู้เข้าร่วมประชุมทั้งหมดเพื่อให้เกิดความโปร่งใส
 - 2.3 บัตรลงคะแนนในลักษณะดังต่อไปนี้ ถือว่าเป็นบัตรเสีย และมีผลให้การลงคะแนนเป็นโมฆะ
 - บัตรลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายเกินกว่าหนึ่งช่อง
 - บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงโดยแสดงเจตนาชัดเจน
 - บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่า และไม่มีลายมือชื่อกำกับ
 - บัตรลงคะแนนที่ลงคะแนนเสียงเกินกว่าเสียงที่มีอยู่
 - 2.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการแก้ไขการออกเสียงลงคะแนน โปรดขีดฆ่าของเดิม และลงชื่อกำกับด้วยทุกครั้ง
 - 2.5 กรณีผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม หรือมอบให้กรรมการ หรือกรรมการอิสระออกเสียง และกำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือผู้มอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะจะลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือผู้มอบฉันทะ
 - 2.6 กรณีผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ในกรณีของผู้ถือหุ้นต่างประเทศ ซึ่งแต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถแยกลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง คราวเดียวกันในแต่ละวาระ โดยแยกเสียงที่จะทำการลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ
 - 2.7 สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะกลับก่อน หรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของท่านได้ โดยส่งบัตรลงคะแนนล่วงหน้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ก่อนออกจากห้องประชุม
 - 2.8 ฐานคะแนนเสียง และจำนวนผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากการทยอยเข้าห้องประชุมของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะ ทำให้จำนวนผู้เข้าร่วมประชุมแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน

2.9 กรณีการลงคะแนนในวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ มีวิธีการลงคะแนนเสียงดังนี้

- ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะ ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม หรือมอบฉันทะให้กรรมการออกเสียง และกำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือผู้มอบฉันทะบริษัทฯ จะลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือผู้มอบฉันทะ
- บริษัทฯ จะเสนอให้พิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยบริษัทฯ จะอ่านชื่อกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อทุกคนและภายหลังจากนั้น ขอความกรุณาผู้ถือหุ้นทุกท่านลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงโดยเจ้าหน้าที่จะไปเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงก่อน และเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ภายหลังจากเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงแล้ว ยกเว้นท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงไว้ล่วงหน้าซึ่งบริษัทฯ ไม่ได้แจกบัตรลงคะแนน

2.10 ในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะไม่นับรวมคะแนนเสียงของผู้มีส่วนได้เสียในวาระที่เกี่ยวข้องนั้น

2.11 ก่อนลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม โดยขอให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการซักถาม กรุณาเขียนชื่อและนามสกุล และคำถาม หรือข้อเสนอแนะลงในกระดาษที่บริษัทฯ จัดไว้ให้ และส่งให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงการสัมผัส และการใช้สิ่งของร่วมกับผู้อื่น

2.12 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีคำถาม หรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณาอยู่ ขอความกรุณานำไปสอบถาม หรือให้ความเห็นในวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม และขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นให้ความเห็น และสอบถามอย่างกระชับ และต่อนการซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่ซ้ำกัน เพื่อเปิดโอกาสให้ ผู้ถือหุ้นรายอื่นได้ใช้สิทธิด้วย จึงขอความกรุณาผู้ถือหุ้นโปรดให้ความร่วมมือเพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยดีและเพื่อเป็นการบริหารการประชุมให้อยู่ในเวลาที่กำหนด

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมเพื่อพิจารณาระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 36/2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563

นายदनัย ลาภาวิวัฒน์ เลขาธิการบริษัท (“**เลขาธิการบริษัท**”) ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 36/2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563 และบริษัทฯ ได้ส่งสำเนารายงานการประชุมครั้งดังกล่าวให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนดแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 36/2563 ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า ได้มีการบันทึกรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 36/2563 ในวันที่ 7 สิงหาคม 2563 ไว้อย่างครบถ้วน และถูกต้องแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้นดังกล่าว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูล ในวาระนี้ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 36/2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	228,418,411	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	228,418,411	-

หมายเหตุ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานประจำปี 2563 ของคณะกรรมการบริษัท

เลขาธิการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 113 แห่งพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (“**พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ**”) ได้กำหนดให้ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นพิจารณารายงานของ

คณะกรรมการบริษัทที่แสดงผลการดำเนินงานของรอบปีที่ผ่านมา เพื่อสิทธิของผู้ถือหุ้นในการรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งรายงานของคณะกรรมการบริษัทปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2563 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ ได้แถลงรายงานสรุปผลการดำเนินงาน ประจำปี 2563 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้
สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมปี 2563

เศรษฐกิจไทยในปี 2563 ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากเหตุการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 หรือโควิด 19 ซึ่งส่งผลให้ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) มีอัตราการหดตัวรุนแรงที่ร้อยละ 6.1 ลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 2.4 โดยมีสาเหตุจากหลากหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นจากอุตสาหกรรมท่องเที่ยว อัตราการบริโภคภาคเอกชน อีกทั้งอัตราการลงทุนภาคเอกชนที่เติบโตลดลงร้อยละ 8.4 ในขณะที่หนี้สินภาคครัวเรือนยังคงตัวอยู่ในระดับสูง และตัวเลขการส่งออกที่ลดลงร้อยละ 19.4 จากผลของเหตุการณ์โควิด 19 โดยปัจจัยบวกปัจจัยเดียวที่เป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจนั้นมีเพียงการลงทุนจากภาครัฐซึ่งเติบโตร้อยละ 5.7

เพื่อเป็นการกระตุ้นการบริโภค และเป็นการลดความเสี่ยงในอนาคต ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง ในเดือนกุมภาพันธ์ และเดือนพฤษภาคม 2563 จากร้อยละ 1 เป็นร้อยละ 0.5 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราที่ต่ำที่สุดในประวัติศาสตร์

สำหรับอุตสาหกรรมรถยนต์ ยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศในปี 2563 มีจำนวน 792,146 คัน ลดลงถึงร้อยละ 21.38 จากปี 2562 อันเป็นผลเนื่องมาจากภาพรวมเศรษฐกิจชะลอตัว และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดต่ำลงจากภาวะการแพร่ระบาดของโควิด 19

ทั้งนี้ ในปี 2563 ทางบริษัทฯ ได้สนับสนุนนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคโควิด 19 ผ่านโครงการต่าง ๆ ของธปท. อาทิ โครงการพักชำระหนี้ โครงการยืดอายุสัญญาหรือ Re-scheduling และโครงการปรับโครงสร้างหนี้ หรือ Re-structuring

ผลประกอบการปี 2563

สำหรับผลประกอบการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 44,930.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.45 จากสิ้นปี 2562 เป็นผลมาจากการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อของธุรกิจเช่าซื้อ โดยยอดการให้สินเชื่อในปี 2563 มีจำนวน 20,367.86 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.01 จากปี 2562

สำหรับหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 39,262.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.89 จากสิ้นปี 2562 เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 5,667.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.49 จากสิ้นปี 2562 ซึ่งเป็นผลมาจากกำไรสุทธิที่เพิ่มมากขึ้นของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีทุนชำระแล้วจำนวน 1,759.48 ล้านบาท และมีกำไรสะสมเท่ากับ 3,191.01 ล้านบาท

รายได้รวมในปี 2563 มีจำนวน 3,595.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.46 จากปี 2562 ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อ ค่าใช้จ่ายทางการเงินในปี 2563 มีจำนวน 929.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.26 จากปี 2562 เนื่องจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2563 มีจำนวน 1,545.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.48 ปี 2562 ส่งผลให้กำไรสำหรับปี 2563 เท่ากับ 883.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.56 จากจำนวน 869.53 ล้านบาท ในปี 2562

พอร์ตสินเชื่อในปี 2563 มีจำนวน 44,489.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.72 จาก 41,299.84 ล้านบาท ในปี 2562 จากการเติบโตของปริมาณสินเชื่อเข้าซื้อ สัดส่วนสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพ (NPLs) ณ สิ้นปี 2563 เท่ากับร้อยละ 2.87 ของพอร์ตสินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 3.54 ในปี 2562 ซึ่งเป็นผลจากคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น โดยอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ เท่ากับร้อยละ 81.04 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 67.91 ในปี 2562

การกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคม

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และความรับผิดชอบต่อสังคมจึงส่งเสริมให้บริษัทฯ มีการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่น ตลอดจนประโยชน์ในระยะยาวต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้รับการรับรองการเข้าร่วมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2560 และยึดถือปฏิบัติมาอย่างต่อเนื่อง และในปี 2563 บริษัทฯ ได้ยื่นต่ออายุการรับรอง และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิกโครงการเรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2563 โดยมีระยะเวลาการรับรอง 3 ปี

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้คุณดัง ไฉ่หวัง กรรมการผู้จัดการ (“กรรมการผู้จัดการ”) รายงานทิศทางการดำเนินงานและกลยุทธ์การสำหรับปี 2564

กรรมการผู้จัดการ รายงานทิศทางการดำเนินงานและกลยุทธ์การสำหรับปี 2564 ดังนี้

ทิศทางการดำเนินงานและกลยุทธ์การสำหรับปี 2564

การแพร่ระบาดของโรค Covid 19 ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2563 หดตัวแรง แต่บริษัทฯ ยังรักษาระดับผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย โดยบริษัทฯ สามารถปล่อยสินเชื่อได้มากกว่า 20,000 ล้านบาท Portfolio เติบโต ร้อยละ 7.7 และกำไรสุทธิเติบโต ร้อยละ 1.5

สำหรับปี 2564 บริษัทฯ มีเป้าหมายในการเติบโตอย่างต่อเนื่อง และคว้าโอกาสจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ บริษัทฯ มีกลยุทธ์หลัก ดังนี้

1. การขยายตลาดรถบรรทุก

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการขยายตลาดสินค้ารถบรรทุกให้มากขึ้น โดยการขยายไปในกลุ่มรถบรรทุกที่หลากหลายมากขึ้น เช่น รถบรรทุกขนาดเล็ก รถบรรทุกมือสอง โดยปัจจุบันบริษัทฯ มีส่วนแบ่งตลาดรถบรรทุกประมาณร้อยละ 20 และบริษัทฯ มีเป้าหมายจะเพิ่มส่วนแบ่งตลาดเป็นร้อยละ 25

2. การเติบโตของบริษัทย่อย: บริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิคลีส จำกัด (มหาชน) (“BGPL”)

บริษัทย่อยมีเป้าหมายในการเติบโต โดยการขยายผลิตภัณฑ์ไปในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ และไม่ได้รับผลกระทบจาก โควิด 19 ได้แก่

- อุตสาหกรรมอาหาร
- อุตสาหกรรมก่อสร้าง ซึ่งมีโอกาสจากโครงการขนาดใหญ่ของรัฐบาล
- อุตสาหกรรมทางการแพทย์ การเติบโตของอุตสาหกรรมทางการแพทย์ จากกระแสรักสุขภาพ และความงาม
- อุตสาหกรรม Green energy บริษัทย่อยจะขยายสินค้า green energy ที่กำลังเติบโตและได้รับการส่งเสริม ได้แก่ สินค้าสำหรับการผลิตไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์

3. รายได้จากธุรกิจนายหน้าประกันของบริษัทย่อย: เอสเค อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์

บริษัท เอสเค อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด ได้รับใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต และนายหน้าประกันวินาศภัย จากการเติบโตของการปล่อยสินเชื่อใหม่ รายได้จากการเป็นนายหน้าประกันจะเติบโตมากกว่าร้อยละ 40

ลำดับสุดท้ายคือการปรับโครงสร้างทุนของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้มีการเสนอให้มีการเพิ่มทุนในปี โดยหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นทุกท่าน

ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมุ่งมั่นทำงานอย่างเต็มที่ เพื่อให้บริษัทฯ เติบโตอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบรายงานประจำปี 2563 ดังกล่าว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลในวาระนี้

โดยมีผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลดังนี้

คุณพิพัฒน์ ชุนศิริทรัพย์ สอบถามรายละเอียดข้อมูลที่บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อใหม่จำนวนผู้ถือหุ้น 27,000 ล้านบาท จะปล่อยในกลุ่มธุรกิจใด

<p>คุณอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม ประธานเจ้าหน้าที่สินเชื่อ การตลาด</p>	<p>ชี้แจงว่า ปริมาณสินเชื่อที่บริษัทฯ จะปล่อยในปี 2564 ประมาณ 27,000 ล้านบาท นั้น แบ่งออกเป็นสินเชื่อของ บริษัท กรุงเทพแกรนด์แบซิฟิคัลส์ จำกัด มหาชน (“BGPL”) รับผิดชอบประมาณ 7,000 ล้านบาท และสินเชื่อของบริษัทฯ ประมาณ 19,000 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อรถบรรทุกเป็นหลัก ส่วนที่เหลือเป็นสินเชื่อรถยนต์ทั้งรถยนต์เก่า และรถยนต์ใหม่ สินเชื่อจำนำทะเบียน ทั้งแบบโอนเล่ม ทะเบียน และไม่โอนเล่มทะเบียน และสุดท้าย คือ สินเชื่อรถยนต์ขนส่งคนโดยสาร เช่น รถแท็กซี่ รถมินิบัส ซึ่งมีจำนวนไม่มาก</p>
<p>กรรมการผู้จัดการ</p>	<p>ชี้แจงว่า บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อใหม่จำนวน 27,000 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปี 2563 ประมาณร้อยละ 30 โดยบริษัทฯ จะมุ่งเน้นที่สินเชื่อรถบรรทุกใหม่ โดยในปี 2563 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งตลาดรถบรรทุกประมาณร้อยละ 20 และบริษัทฯ มีเป้าหมายจะเพิ่มส่วนแบ่งตลาดเป็นร้อยละ 25 นอกจากนี้บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ใหม่ ได้แก่ จำนำทะเบียนรถบรรทุก ซึ่งจะสร้างผลตอบแทนให้แก่บริษัทฯ ได้เพิ่มมากขึ้น</p>
<p>คุณยิ่ง สุข เชน รักษาการ ผู้จัดการทั่วไป BGPL</p>	<p>สำหรับ BGPL นั้นแม้ได้รับผลกระทบจาก โควิด 19 ในหลายอุตสาหกรรม เช่น อุตสาหกรรมการท่องเที่ยว แต่อย่างไรก็ตาม ยังมีอุตสาหกรรมที่ไม่ได้รับผลกระทบ เช่น อุตสาหกรรมอาหาร อุตสาหกรรมก่อสร้าง BGPL จึงสามารถเติบโตมากขึ้นได้</p> <p>ชี้แจงว่า ในปี 2563 BGPL มีอัตราการเติบโตประมาณร้อยละ 13 โดยสำหรับ สถานการณ์โควิด- 19 มีหลายอุตสาหกรรมยังเติบโตอยู่ เช่น อุตสาหกรรมอาหาร อุตสาหกรรมเครื่องใช้ไฟฟ้า อุตสาหกรรมก่อสร้าง โดยเฉพาะการก่อสร้างถนน อุตสาหกรรมโซลาร์ โดยทั้งนี้ ในปี 2564 BGPL มีตั้งเป้าหมายที่จะเติบโตร้อยละ 40 โดยมีเป้าหมายในอุตสาหกรรมโซลาร์ อุตสาหกรรมอาหาร อุตสาหกรรมเครื่องใช้ไฟฟ้า</p>
<p>คุณปฏิภาณ ตรี วิทยากรณ์ ผู้ถือหุ้น</p>	<p>สอบถามว่า อัตราหนี้สินต่อทุนที่บริษัทเห็นว่าเหมาะสมเท่ากับเท่าไร และ บริษัทฯ มีแนวโน้มในการขยายสาขาอย่างไร</p>
<p>เลขานุการบริษัท</p>	<p>ชี้แจงว่า ในสิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีอัตราหนี้สินต่อทุนประมาณ 6.93 เท่า โดยบริษัทฯ มีความเห็นว่าอัตราหนี้สินต่อทุนที่เหมาะสมของบริษัทฯ ควรจะมีอัตราประมาณ 5 เท่า</p>
<p>คุณอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม ประธานเจ้าหน้าที่สินเชื่อ การตลาด</p>	<p>ชี้แจงว่า สำหรับสาขาของบริษัทฯ ในปีนี้คาดว่าจะยังไม่มี的增加ขึ้น เนื่องจากในปี 2563 มีการเพิ่มสาขาจำนวน 2 จังหวัดได้แก่จังหวัดชลบุรี และจังหวัดสงขลา</p>
<p>กรรมการผู้จัดการ</p>	<p>ชี้แจงว่า สำหรับ 2 สาขาที่เพิ่มขึ้นในปีที่แล้วนั้น ปัจจุบันได้เริ่มดำเนินธุรกิจแล้ว และบริษัทฯ คาดว่าจะเติบโตขึ้นจากสาขาใหม่ทั้ง 2 ดังกล่าวจะทำให้บริษัทฯ</p>

	เติบโตขึ้น ส่วนแนวโน้มในการขยายสาขาเพิ่มขึ้นนั้น มีความเป็นไปได้ แต่สำหรับ อย่างไรก็ตามในปี 2564 นั้น บริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจจาก 17 สาขาเดิมก่อน และใน ปี 2565 บริษัทฯ จึงจะพิจารณาขยายสาขาเพิ่มเติม
ประธานฯ	ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับบริษัทฯ การขยายสาขาจะเป็นการขยายสาขาใหญ่ ซึ่ง ต้องใช้งบในการดำเนินการจำนวนมาก แตกต่างจากอุตสาหกรรมอื่นซึ่งสามารถ ขยายสาขาโดยใช้พื้นที่ และบุคคลกรน้อยกว่า
คุณปริญา เขียวรว	สอบถามว่า ผลกระทบจากการที่ ธปท. ปรับเพดานดอกเบี้ยลง กระทบกับบริษัทฯ อย่างไรบ้าง และทำให้บริษัทฯ มีกำไรลดลงหรือไม่
กรรมการผู้จัดการ	ชี้แจงว่าการที่ ธปท. ปรับเพดานดอกเบี้ยลง ไม่มีผลกระทบกับบริษัทฯ
คุณสรวิศ เจษฎาอารักษ์กุล ผู้ถือหุ้น	สอบถามรายละเอียดการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นในปี 2563 เนื่องจากผลกระทบจาก โควิด 19 และ Management overlay
เลขานุการบริษัท	ชี้แจงว่า สำหรับสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นนั้น ถ้าคิดหากพิจารณาเป็นอัตราส่วน จะพบว่า เป็นอัตราส่วนนั้นไม่ได้เพิ่มขึ้น โดย ปี 2563 บริษัทฯ ตั้งสำรองประมาณร้อยละ 2.32 ในขณะที่ ปี 2562 บริษัทฯ ตั้งสำรองประมาณร้อยละ 2.33 ส่วนจำนวนที่ เพิ่มขึ้นนั้น เกิดจากพอร์ตที่เติบโตขึ้น ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 8
คุณสรวิศ เจษฎาอารักษ์กุล ผู้ถือหุ้น	สอบถามว่า NPLs ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้กลุ่มใด และมีแนวโน้มอย่างไร
คุณภัทรพล กังวาลสกุล ประธานเจ้าหน้าที่ กฎหมาย	ชี้แจงว่า NPLs ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่อยู่ที่สินเชื่อบรรทุกถึงร้อยละ 6 โดยมี แนวโน้มลดลง เนื่องจากการจัดการเร่งรัดค่อนข้างรวดเร็ว กล่าวคือ บริษัทฯ ได้ ดำเนินการกระบวนการฟ้องร้องเร็วขึ้น ทำให้ได้รับเงินกลับมาเร็วขึ้น
คุณสรวิศ เจษฎาอารักษ์กุล ผู้ถือหุ้น	สอบถามว่า มาตรฐานบัญชี TFRS 9 มีผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ อย่างไร
ประธานฯ	ชี้แจงว่า บริษัทจดทะเบียนทุกบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใน อุตสาหกรรมนี้ใช้มาตรฐานบัญชี TFRS 9 แล้ว โดยสำหรับบริษัทฯ นั้นเห็นว่า ส่งผลกระทบในทางที่ดี เช่นดูพิจารณาจาก NPLs ในปี 2562 บริษัทฯ มี NPLs ประมาณ ร้อยละ 3.43 แต่ในปี 2563 NPLs ลดลงเหลือ ร้อยละ 2.87, ในส่วนของ การตั้งสำรองปี 2562 บริษัทฯ ตั้งสำรอง ประมาณ ร้อยละ 2.33 แต่ในปี 2563 การ ตั้งสำรองของบริษัทฯ ลดลงเหลือร้อยละ 2.32, สำหรับ ECL ในปี 2562 มีประมาณ ร้อยละ 2.36 แต่ในปี 2563 ECL ลดลงเหลือร้อยละ 2.13 จึงทำให้เห็นว่ามีแนวโน้ม ดีขึ้น

คุณสร้อย เจษฎาอารักษ์กุล ผู้ถือหุ้น	สอบถามอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้จากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
เลขานุการบริษัท	ชี้แจงว่า อัตราดอกเบี้ยของเงินกู้จากกิจการที่เกี่ยวข้องกันอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3 – 3.25 ต่อปี
คุณวีรพันธ์ พูลเกษ ผู้ถือหุ้น	สอบถามว่า ถ้าเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัทฯ กับบริษัทคู่แข่งในธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน พบว่าค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัทฯ สูงกว่าคู่แข่งพอสมควร คณะกรรมการได้มีการเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายในการบริหารนี้กับของบริษัทฯ กับบริษัทคู่แข่งหรือไม่ และบริษัทฯ จะสามารถลดค่าใช้จ่ายในการบริหารส่วนนี้ได้หรือไม่
กรรมการผู้จัดการ	ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการบริหารสูงกว่าบริษัทคู่แข่งจริง เนื่องจากบริษัทฯ มีพนักงานจำนวนมาก และซึ่งเป็นพนักงานที่มีประสิทธิภาพ และทำงานกับบริษัทฯ มานาน ซึ่งบริษัทฯ รับทราบว่าค่าใช้จ่ายในการบริหารดังกล่าวเป็นจุดอ่อนของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีแผนที่จะลดค่าใช้จ่ายลง โดยอาจพิจารณาไม่รับพนักงานเพิ่มเติม
ประธานฯ	ชี้แจงว่า สำหรับคู่แข่งซึ่งเป็นเครือของธนาคารนั้นจะได้เปรียบบริษัทฯ เนื่องจากสามารถใช้สาขาของธนาคารได้ จึงสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายในการบริหารได้หลายส่วน และสามารถทำ Cross selling โดยพนักงานของธนาคารได้
คุณปริญญา เขียวรว ผู้ถือหุ้น	สอบถามว่า จากงบการเงินหน้า 83 หนี้สูญ หรือหนี้สงสัยจะสูญ ของปี 2563 ซึ่งไม่ได้แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงิน ปี 2563 จะยกมาบันทึกในปี 2564 ประมาณเท่าไร
คุณวิจิตร บัวศรี ผู้สอบบัญชี	ชี้แจงว่า ในปี 2562 ตามมาตรฐานบัญชีเดิมนั้นใช้ชื่อ บัญชีหนี้สูญ หรือหนี้สงสัยจะสูญ แต่ในปี 2563 ซึ่งใช้มาตรฐานบัญชี TFRS 9 จะใช้ชื่อว่าผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการด้อยค่าของสินทรัพย์ชะลอการขาย ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ เป็นเพียงการเปลี่ยนชื่อเรียกเท่านั้น โดยบริษัทฯ มีการบันทึกข้อมูลในงบแสดงฐานะการเงินครบถ้วนทั้ง 2 ปี
คุณพิศาล เจียรณณิทธิสิน ผู้ถือหุ้น	สอบถามว่า กรณีบริษัทฯ มีการพักชำระหนี้ชั่วคราวจำนวน 6,261 ล้านบาท และมีการปรับโครงสร้างหนี้ในเชิงป้องกัน จำนวน 6,781 ล้านบาท ปัจจุบันนี้ มีการกลับมาชำระหนี้ตามปกติแล้วหรือยัง และมีการชำระตามปกติในอัตราเท่าไร

<p>คุณภัทรพล กังวาลสกุล ประธานเจ้าหน้าที่ กฎหมาย</p>	<p>ชี้แจงว่า ในสิ้นปี 2563 ลูกค้าประมาณร้อยละ 90 กลับมาชำระหนี้ตามปกติ ลูกค้าประมาณร้อยละ 8 ชำระล่าช้าแต่ยังอยู่ภายในเดือนที่กำหนดชำระ และ ลูกค้าประมาณร้อยละ 2 ชำระล่าช้าข้ามเดือนที่กำหนดชำระ ซึ่งมีแนวโน้มเป็น NPLs ได้</p>
<p>คุณสถาพร โคธีรานุกรักษ์ ผู้ถือหุ้น</p>	<p>สอบถามว่า จากการใช้มาตรฐานบัญชี TFRS 16 มีผลกระทบที่สำคัญต้องบแสดงฐานะการเงินปี 2563 อย่างไรบ้าง</p>
<p>คุณวิจิตร บัวศรี ผู้สอบ บัญชี</p>	<p>ชี้แจงว่า จากการนำมาตราฐานบัญชี TFRS 16 มาใช้ในเรื่องสัญญาเช่า หากพิจารณาผลกระทบของบริษัทฯ พบว่าบริษัทฯ มีการเช่าน้อยมาก กล่าวคือ มีเพียงการเช่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่เท่านั้น ส่วนสาขาของบริษัทฯ นั้นเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ จึงทำให้การนำมาตราฐานบัญชี TFRS 16 มาใช้ ไม่กระทบในสาระสำคัญ แต่อย่างไรก็ตามโดยมีตัวเลขที่กระทบประมาณ 60-70 ล้านบาทเท่านั้น</p>
<p>คุณสถาพร โคธีรานุกรักษ์ ผู้ถือหุ้น</p>	<p>สอบถามว่า จาก Key Audit Matter ของรายงานผู้สอบบัญชี ขอให้ช่วยอธิบายค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ว่าคืออะไร และขอทราบวิธีการได้มาซึ่งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตดังกล่าว และในกรณีซึ่งมีการผ่อนปรนไม่ว่าจากธปท. หรือสภာวิชาชีพบัญชี จะมีผลกระทบต่อบริษัทฯ มากน้อยเพียงไร</p>
<p>คุณวิจิตร บัวศรี ผู้สอบ บัญชี</p>	<p>ชี้แจงว่า ตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9 นั้น โดยหลักแล้ว จะมีผลกระทบกับ NPLs ซึ่งในการคำนวณ NPLs ของบริษัทฯ เดิมบริษัทฯ จะใช้ประสบการณ์ในอดีตมาคำนวณ แต่เมื่อมีการใช้มาตรฐานบัญชี TFRS 9 แล้วจะต้องตีความตามมาตรฐาน ว่าตามมาตรฐานนั้น ต้องใช้ข้อมูล วิธีการ และปัจจัยอย่างไรบ้าง ซึ่งใน Key Audit Matter ได้กล่าวโดยภาพรวมของการคำนวณไว้ โดยวิธีการเดิมที่บริษัทฯ ใช้ กับมาตรฐานบัญชี TFRS 9 นั้น แตกต่างกันในส่วนที่มีใช้สาระสำคัญ ดังนั้นจึงไม่ส่งผลกระทบต่อการเงินของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ</p>
<p>ประธานฯ</p>	<p>ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เมื่อเปรียบเทียบปี 2563 และปี 2564 นั้น ในปี 2563 บริษัทฯ ตั้ง ECL ไว้ประมาณ 973 ล้านบาท แต่ในปี 2564 นั้น ECL ลดลงเหลือ 946 ล้านบาท หรือถ้าคิดเป็นอัตราส่วนในปี 2563 คิดเป็นร้อยละ 2.36 ในปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 2.13 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าดีขึ้น สอดคล้องกับ NPLs ของบริษัทฯ ปี 2563 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 3.34 และ NPLs ในปี 2564 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 2.87 โดยสาเหตุที่มีแนวโน้มดีขึ้นเกิดจาก 2 ปัจจัย คือการบริหารจัดการหนี้ที่ดีในปีที่ผ่านมา และมาตรการของธปท. ที่ประกาศ ให้ผ่อนปรนกับลูกหนี้ ทำให้สถาบันการเงินทุกแห่งต้องปฏิบัติตามมาตรการของธปท.</p>

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและรับทราบเรื่องดังกล่าว

มติที่ประชุม

รับทราบรายงานประจำปี 2562 ของคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ วาระนี้เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบจึงไม่มีการลงมติ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาสอบถามจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 112 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ ได้กำหนดให้บริษัทฯ เสนองงบการเงินฉบับสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติในทุก ๆ ปี ซึ่งรายละเอียดของงบการเงินประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่ผ่านการพิจารณาสอบถามจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ แล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2563 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่ผ่านการพิจารณาสอบถามจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ แล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลในวาระนี้

โดยมีผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลดังนี้

- | | |
|----------------------------------|--|
| Mr,Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น | กล่าวชื่นชมการดำเนินกิจการของบริษัทฯ และการดำรงอัตราส่วนของผู้ถือหุ้น (Shareholders' Equity) ในปัจจุบันของบริษัทฯ และสอบถามเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ สามารถจัด Road Show ทั้งในลักษณะ ผ่านระบบออนไลน์ (Virtual) แบบผสมผสานกัน (Hybrid) และแบบให้มีการรับฟังข้อมูลที่บริษัทฯ (Physical) ได้หรือไม่ |
| กรรมการผู้จัดการ | ชี้แจงว่า เนื่องจากสถานการณ์โควิด-19 ทำให้ปีที่แล้วบริษัทไม่สามารถจัด Road Show ได้ แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการติดต่อนักลงทุน และกองทุนเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และกล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำจากผู้ถือหุ้น และจะนำไปพิจารณาต่อไป |
| Mr,Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น | สอบถามว่ามีความเป็นไปได้หรือไม่ที่บริษัทฯ จะกู้ยืมเงินจาก Interbank หรือตลาดเงิน (Money market) |

ประธานฯ	ชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้มีการกู้ยืมเงินจากตลาดเงิน (Money Market) อยู่แล้วในกรณีอัตราดอกเบี้ยต่ำ แต่เนื่องจากการกู้ยืมเงินจากตลาดเงินนั้นเป็นการกู้ยืมเงินระยะสั้น จึงทำให้บริษัทฯ ต้องมีแหล่งเงินกู้จากที่อื่นด้วย เพื่อให้มีแหล่งเงินกู้ระยะยาวคือมากกว่า 1 ปี ด้วย
เลขานุการบริษัท	ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีเงินกู้ระยะสั้น ซึ่งกู้ยืมจากตลาดเงิน ประมาณ ร้อยละ 35 และมีเงินกู้ยืมระยะยาวประมาณร้อยละ 65 ซึ่งบริษัทฯ มีเป้าหมายว่าจะเพิ่มเงินกู้ยืมระยะยาวให้มากขึ้นเป็นประมาณร้อยละ 75
ประธานฯ	ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้รับ Credit rating เป็น BBB+ จึงทำให้ธนาคารมีความมั่นใจในการให้บริษัทฯ กู้ยืมเงิน แต่ว่าการกู้ยืมเงินระยะสั้นนั้น ต้องพิจารณาหลายปัจจัย
กรรมการผู้จัดการ	ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ พิจารณาว่าจะไม่กู้ยืมเงินระยะสั้นมากเกินไป เพราะต้องดำรงโครงสร้างของเงินทุนไว้ โดยปีนี้บริษัทฯ จึงจะพิจารณากู้ยืมเงินระยะยาวมากขึ้น
Mr,Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น	สอบถามว่า เนื่องจากปัจจุบันบริษัทฯ มีรายได้ และกำไรเป็นบวก บริษัทฯ จะใช้เวลาเพียงใดเพื่อให้บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน (Operating Cashflow) เป็นบวก
เลขานุการบริษัท	ชี้แจงว่า หากพอร์ตของบริษัทยังเติบโตอยู่ Net Operating Cashflow จะติดลบเสมอ
Mr,Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น	ขอทราบอัตราส่วนระหว่าง International Factoring และ Domestic Factoring
คุณยง ฐย เซน รักษาการผู้จัดการทั่วไป BGPL	ชี้แจงว่า บริษัทฯ ให้บริการ Factoring เฉพาะลูกค้าเก่า ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการขอหลักประกันจากลูกค้าเพิ่มขึ้น เพื่อป้องกันความเสี่ยง โดยอย่างไรก็ตามบริษัทฯ จะยังไม่ยกเลิกบริการ Factoring
ประธานฯ	ชี้แจงเพิ่มเติมว่า รายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากบริการ Factoring นั้นน้อยมาก ประมาณไม่ถึงร้อยละ 10 ของรายได้ทั้งหมดของบริษัทฯ โดยปัจจุบันบริษัทฯ พิจารณาให้ลูกค้าเงินกู้โดยตรง ซึ่งให้ผลตอบแทนดีกว่า Factoring ทำให้บริการ Factoring มีสัดส่วนต่ำกว่าร้อยละ 5
Mr,Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น	สอบถามว่า บริษัทฯ สามารถใช้ Credit Insurance ในการเพิ่มรายได้ของบริษัทฯ ได้หรือไม่
กรรมการผู้จัดการ	ชี้แจงว่า บริษัทฯ ยังไม่มีบริการ Credit Insurance แก่ลูกค้า แต่อย่างไรก็ตาม Credit Insurance นั้นมีลักษณะคล้ายกับบริการ Factoring และปัจจุบันบริษัทฯ ไม่ค่อยให้บริการด้าน International Factoring เนื่องจากมีความเสี่ยงสูง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบการเงิน และรายงานผู้สอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	228,423,034	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	228,423,034	-

หมายเหตุ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรของบริษัทฯ และพิจารณาการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2563

เลขานุการบริษัทชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 116 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 38 ได้กำหนดว่า หากบริษัทฯ ไม่มีผลขาดทุนสะสม บริษัทฯ สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ โดยนโยบายเงินปันผลของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 40 ถึง 70 ของกำไรสุทธิ โดยจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัททยอยในปี 2563 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2563 มีกำไร 883,063,973 บาท คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรผลกำไรประจำปี 2563 ของบริษัทฯ ดังนี้

1. เนื่องจากปัจจุบันบริษัทฯ ได้จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของบริษัทฯ เป็นทุนสำรองในจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ หรือเท่ากับจำนวนเงินทั้งสิ้น 176,000,000 บาท (รายละเอียดปรากฏตามสำเนางบการเงินของบริษัทฯ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) ซึ่งครบตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดแล้ว ดังนั้น บริษัทฯ

จึงงดการจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2563 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทฯ มีจำนวนครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

2. จ่ายเงินปันผลในรูปแบบเงินสดในอัตรา 1.70 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 598,222,588 บาท อัตราการจ่ายเงินปันผลคิดเป็นร้อยละ 67.74 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยเงินปันผลดังกล่าวจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายตามกฎหมายกำหนด บริษัทฯ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 5 มีนาคม 2564 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 6 พฤษภาคม 2564 ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลในวาระนี้ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการจ่ายผลกำไรของบริษัทฯ และการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	228,423,034	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	228,423,034	-

หมายเหตุ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ และให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่

ก่อนเริ่มการประชุมวาระนี้ ที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้เชิญให้กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระและได้รับการเสนอให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ ออกจากห้องประชุมชั่วคราวเพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล และเพื่อความโปร่งใสในการลงคะแนนเสียง

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 71 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และ ข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 13 กำหนดว่าในการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ให้กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า หนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดในคณะกรรมการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่ง ออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม และกรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งมี สิทธิได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 มีกรรมการ 4 ท่านที่ครบกำหนดออกตามวาระและได้รับการ เสนอชื่อเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

1. นายเชน ยิง สุข กรรมการ
2. นายเลี้ยว อิง จี๊ กรรมการ
3. นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์ กรรมการอิสระ
4. นางสาวปรีญา ควรเดชะคุปต์ กรรมการอิสระ

โดยประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือ เชิญประชุมแล้ว

สำหรับวาระการประชุมนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการ พิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรให้กรรมการที่ครบ กำหนดออกตามวาระดังกล่าวดำรงตำแหน่งไปอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล และโปร่งใส กรรมการท่านที่ได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่และเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ งดออกเสียงในการ พิจารณาตามวาระการประชุมนี้

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ากรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 ท่านดังกล่าว ล้วนแต่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัทฯ และที่ผ่านมาได้ปฏิบัติ หน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพ.ร.บ. บริษัทมหาชน จำกัดฯ จึงเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมที่จะได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง ดังนั้น คณะกรรมการ บริษัทจึงเห็นสมควรที่จะเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังรายนาม ข้างต้น ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทั้งโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงความ หลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท (Board Diversity policy) ไม่ว่าจะเป็น เพศ เชื้อชาติ ทำให้ บริษัทฯ มีกรรมการทั้งที่เป็นคนไทย และต่างชาติ ทักษะที่จำเป็น และยังขาดอยู่ในคณะกรรมการบริษัท คุณสมบัติ ในฐานะกรรมการในด้านต่าง ๆ โดยมีความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่จะเป็น ประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ทั้งนี้ สำหรับนายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์ กรรมการอิสระ ซึ่งได้ดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการอิสระ ของบริษัทฯ เป็นเวลา 16 ปีต่อเนื่องกัน รวมกับที่ได้แต่งตั้งใหม่อีก 3 ปี รวมเป็น 19 ปี และ นางสาวปรีญา ควรเดชะคุปต์

ซึ่งได้ดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการอิสระของบริษัทเป็นเวลา 13 ปีต่อเนื่องกัน รวมกับที่จะได้แต่งตั้งใหม่อีก 3 ปี รวมเป็น 16 ปี โดยที่ผ่านมานายประดิษฐ์ ศรีสตنانนท์ และนางสุปรียา ควรเดชะคุปต์ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตรงที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และได้ปฏิบัติหน้าที่ในกรรมการอิสระของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วว่า นายประดิษฐ์ ศรีสตنانนท์ และนางสุปรียา ควรเดชะคุปต์ จะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้ง นายประดิษฐ์ ศรีสตنانนท์ และนางสุปรียา ควรเดชะคุปต์ ให้เป็นกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงหลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ โดยให้ที่ประชุมพิจารณาเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ผู้ถือหุ้นทุกท่านจะต้องออกเสียงลงคะแนนในใบลงคะแนนเสียงที่ได้รับ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับการลงมติวาระนี้ บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด โดยหลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ มีรายละเอียดดังนี้

- การออกเสียงลงคะแนนนั้นให้หุ้น 1 หุ้น มีสิทธิออกเสียงได้ 1 เสียง
- ในการรวบรวมผลการลงคะแนนเสียง บริษัทฯ จะนำผลการลงคะแนนที่ไม่เห็นด้วย และ/หรืองดออกเสียงหักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมด
- บริษัทฯ จะเสนอให้พิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยขอความกรุณาผู้ถือหุ้นทุกท่านลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงโดยเจ้าหน้าที่จะไปเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแต่ละท่านก่อน และเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ภายหลังจากเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลในวาระนี้

โดยมีผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลดังนี้

คุณสุภารัตน์ ดีศีลรักษ์ สอบถามว่า กรรมการอิสระที่ครบวาระในการประชุมครั้งนี้ ดำรงตำแหน่งกรรมการตัว แทนจากสมาคม อีสระเกินกว่า 9 ปีแล้ว จึงขอสอบถามว่า เพราะเหตุใด บริษัทฯ จึงไม่สรรหาบุคคลส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อื่นที่ไม่เคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนกรรมการที่ครบวาระ เพื่อความโปร่งใสในการตรวจสอบ

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ ชี้แจงว่า ในกรณีที่กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ว่า ให้เป็นอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งหากคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการอิสระท่านดังกล่าวนั้น

ยังสามารถแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการอิสระท่านนั้น เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ก็สามารถเสนอให้กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปีนั้น กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปได้

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น กรรมการผู้จัดการ สอบถามว่า มีกรรมการท่านใดในคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือไม่
ชี้แจงว่า ตนเอง (คุณถึง ไส้ หวัง) และคุณยง ฮุย เซน เป็นตัวแทนของกลุ่มบริษัท CHAILEASE

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

วาระที่ 5.1 นายเชน ยิง ฮุย	กรรมการ		
มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)		คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	228,105,534		99.8610
ไม่เห็นด้วย	317,500		0.1389
งดออกเสียง	0		-
บัตรเสีย	0		-
รวม	228,423,034		-

วาระที่ 5.2 นายเลี้ยว อิง จื้อ	กรรมการ		
มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)		คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	228,105,534		99.8610
ไม่เห็นด้วย	317,500		0.1389
งดออกเสียง	0		-
บัตรเสีย	0		-
รวม	228,423,034		-

วาระที่ 5.3 นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์ กรรมการอิสระ

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	226,728,032	99.2978
ไม่เห็นด้วย	1,603,202	0.7021
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	228,331,234	-

วาระที่ 5.4 นางสุปรียา ควรเดชะคุปต์ กรรมการอิสระ

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	226,819,832	99.2981
ไม่เห็นด้วย	1,603,202	0.7018
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	228,423,034	-

- หมายเหตุ**
1. กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นใช้สิทธิงดออกเสียงสำหรับวาระนี้
 2. มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2564

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 31 ได้กำหนดให้ กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ โดยให้ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้นจะพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว และเพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ จึงควรพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2564 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ตำแหน่ง	ปี 2564		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)	โบนัส (ผลประกอบการปี 2563)
1. ประธานกรรมการ	40,000	-	-
2. ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	40,000	10,000	320,000
3. กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ/ กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	30,000	10,000	240,000
4. กรรมการอื่น ๆ	20,000	-	-

ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นเพิ่มเติมแก่คณะกรรมการ

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระชี้แจงว่า เนื่องจากวาระการประชุมนี้เป็นการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท อย่างไรก็ดี ตามกฎหมาย กรรมการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และเข้าร่วมในการประชุม ไม่ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการพิจารณาในวาระการประชุมนี้ แต่กรรมการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ที่จะงดออกเสียงในการพิจารณาวาระการประชุมนี้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลในวาระนี้

โดยมีผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลดังนี้

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทฯ สามารถจัดให้กรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการ ได้การรับรองจากหลักฐานของ IMD ที่ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ ได้หรือไม่

ประธานฯ ชี้แจงว่า สำหรับคณะกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย จะได้เข้ารับการรับรองหลักฐานของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งเป็นหลักฐานที่ได้รับการยอมรับ และมีมาตรฐาน โดยมีทั้งภาคภาษาไทย และภาษาอังกฤษ โดยกรรมการของบริษัทฯ ทุกท่านได้ผ่านการรับรองดังกล่าวแล้ว

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น เสนอว่า บริษัทฯ ควรพิจารณาให้ ค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามผลงาน (performance incentive) แก่กรรมการ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น เสนอว่า บริษัทฯ ควรจัดให้มีการตรวจสอบคุณภาพแก่กรรมการ

ประธานฯ ชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้จัดให้มีการตรวจสอบคุณภาพประจำปีแก่กรรมการ และผู้บริหารเป็นประจำทุกปี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	227,775,992	99.7167
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	647,067	0.2832
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	228,423,059	100.0000

- หมายเหตุ**
1. กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นใช้สิทธิงดออกเสียงสำหรับวาระนี้
 2. มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2564

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 120 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 31 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ ในกรณี คณะกรรมการตรวจสอบโดยการอนุมัติเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 39/2548 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 20) แล้ว โดยขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง

- 1) นางสาววิศสุตา จรรย์นากกร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3853 หรือ
- 2) นางสาวสุมาลี รวีรวัณทิติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3970 หรือ
- 3) นางสาวมณี รัตนบรรณกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5313 หรือ

4) นางพูนนารถ เผ่าเจริญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238

แห่ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบ และรับรองงบการเงินของบริษัทฯ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้นไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้นไม่เป็นผู้สอบบัญชีรายเดิมที่ปฏิบัติหน้าที่สอบทานหรือตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ มาแล้ว 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน โดยที่นางสาววิสสุตา จรรย์ธนากร เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ มาแล้ว 2 ปี นางพูนนารถ เผ่าเจริญ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ มาแล้ว 2 ปี สำหรับนางสาวสุมาลี ธีรารัตน์ชาติ ได้รับเสนอชื่อเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ มาแล้ว 16 ปี แต่ไม่เคยเป็นผู้ลงนาม และนางสาวมณี รัตนบรรณกิจ ได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ มาแล้ว 4 ปี แต่ไม่เคยเป็นผู้ลงนาม

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้น จะเป็นผู้สอบบัญชีรายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยทั้งสองบริษัทด้วย คือ บริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิคลิส จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอสเคอินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบโดยการอนุมัติเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทขอให้ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ของบริษัทฯ เป็นเงินจำนวนไม่เกิน 1,790,000 บาท

ตารางการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีประจำปี 2562 และ 2563

หน่วย: บาท

	2563	2564	ส่วนต่าง	% ของส่วนต่าง
ค่าสอบบัญชี	1,790,000	1,790,000	0.00	0.00

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเหมาะสม จึงเห็นควรให้คณะกรรมการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ความเห็นคณะกรรมการบริษัท

โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2564 ดังรายละเอียดข้างต้น

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลในวาระนี้ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	228,423,059	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	228,423,059	-

หมายเหตุ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 21,800 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,759,500,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 1,759,478,200 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่าย จำนวน 4,360 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ซึ่งเป็นหุ้นส่วนที่เหลือจากการออกหุ้นเพื่อรองรับการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น ในปี 2557

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามที่บริษัทฯ ได้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียน ด้วยการออกหุ้นสามัญจำนวน 6,900,000 หุ้น เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลในปี 2557 นั้น บริษัทฯ มีหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายซึ่งเหลือจากการออกหุ้นเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลดังกล่าว จำนวน 4,360 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท นั้น เนื่องด้วยบริษัทฯ มีแผนการเพิ่มทุนในอนาคต เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนให้เพียงพอกับแผนที่จะขยายธุรกิจของบริษัทฯ

ตามมาตรา 136 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ ที่จะเพิ่มทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้วได้โดยการออกหุ้นใหม่เพิ่มขึ้นได้ เมื่อหุ้นทั้งหมดได้ออกจำหน่ายและได้รับชำระเงินค่าหุ้นครบถ้วนแล้ว หรือในกรณีหุ้นยังจำหน่ายไม่ครบ หุ้นที่เหลือต้องเป็นหุ้นที่ออกเพื่อรองรับหุ้นกู้แปลงสภาพหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น

บริษัทฯ จึงมีความประสงค์จะลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 21,800 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,759,500,000 บาท เป็นจำนวน 1,759,478,200 บาท โดยการตัดหุ้นที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายของบริษัทฯ จำนวน 4,360 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

ทั้งนี้ ภายหลังจากการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ บริษัทฯ จะมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 1,759,478,200 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 351,895,640 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ซึ่งเป็นหุ้นสามัญจดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมด

โดยคณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติลดทุนจดทะเบียนจำนวน 21,800 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,759,500,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 1,759,478,200 บาท ตามรายละเอียดข้างต้น ทั้งนี้ การลดทุนดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ และไม่ส่งผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลในวาระนี้ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 21,800 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,759,500,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 1,759,478,200 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่าย จำนวน 4,360 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ซึ่งเป็นหุ้นส่วนที่เหลือจากการออกหุ้นเพื่อรองรับการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น ในปี 2557 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	228,423,059	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	228,423,059	100.0000

หมายเหตุ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 ของบริษัทฯ เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิต้องได้รับการพิจารณา และอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเพื่อให้สอดคล้องกับวาระที่ 8 เรื่องการพิจารณาและอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 ของบริษัทฯ เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน โดยแก้ไขให้เป็นอย่างนี้

“ข้อ 4”	ทุนจดทะเบียนจำนวน	1,759,478,200 บาท	(หนึ่งพันเจ็ดร้อยห้าสิบล้านสี่แสนเจ็ดหมื่นแปดพันสองร้อยบาท)
	แบ่งออกเป็น	351,895,640 หุ้น	(สามร้อยห้าสิบล้านแปดแสนเก้าหมื่นห้าพันหกร้อยสี่สิบหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	5 บาท	(ห้าบาท)
	โดยแยกออกเป็น		
	หุ้นสามัญ	351,895,640 หุ้น	(สามร้อยห้าสิบล้านแปดแสนเก้าหมื่นห้าพันหกร้อยสี่สิบหุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	- หุ้น	(-)”

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลในวาระนี้ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 ของบริษัทฯ เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	228,423,059	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	228,423,059	100.0000

หมายเหตุ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิมจำนวน 1,759,478,200 บาท เป็น 2,639,217,300 บาท โดยการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 879,739,100 บาท ด้วยการออกหุ้นสามัญจำนวน 175,947,820 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าเนื่องจากการเติบโตของบริษัทฯ ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีแหล่งเงินทุนที่ใช้ในการปล่อยสินเชื่อจากการกู้ยืมเป็นหลัก ส่งผลให้อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ระดับ 6.93 เท่า เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต รวมถึงการเพิ่มขีดความสามารถในการจัดหาแหล่งเงินกู้ ด้วยต้นทุนทางการเงินที่สามารถแข่งขันได้ และลดภาระเงินกู้ยืม และดอกเบี้ยจ่าย จึงเห็นสมควรให้บริษัทฯ ทำการเพิ่มทุนเพื่อเสริมสร้างโครงสร้างเงินทุนให้แข็งแกร่งเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจดังกล่าว โดย พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้การเพิ่มทุนจดทะเบียนต้องได้รับการพิจารณาและ อนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท เห็นว่าการเพิ่มทุนดังกล่าวมีจำเป็น ความเหมาะสม และก่อให้เกิดประโยชน์ต่อ บริษัทฯ จึงเห็นสมควรให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิมจำนวน 1,759,478,200 บาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 351,895,640 หุ้น เป็น 2,639,217,300 บาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 527,843,460 หุ้น โดยการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 879,739,100 บาท ด้วยการออกหุ้นสามัญจำนวน 175,947,820 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลในวาระนี้

โดยมีผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลดังนี้

คุณปฏิภาณ ตริ วิทยากรณ์ ผู้ถือหุ้น	สอบถามว่า เงินเพิ่มทุนมีจำนวนเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินทุนของบริษัทฯ หรือไม่
กรรมการผู้จัดการ	ชี้แจงว่า การเพิ่มทุนครั้งนี้ บริษัทฯ จะได้รับเงินประมาณ 3,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมาย กล่าวคือ ทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของบริษัทฯ ลดลง จึงเห็นว่าเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินทุนแล้ว
ประธานฯ	ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เมื่ออัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของบริษัทฯ ลดลงแล้ว และเมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ คาดว่าการเพิ่มทุนครั้งต่อไป จะไม่เกิดขึ้นในอนาคตอันใกล้
เลขานุการบริษัท	ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การเพิ่มทุนครั้งล่าสุดของบริษัทฯ เกิดขึ้นในปี 2555 หรือผ่านมาแล้ว 9 ปี

คุณปริญญา เขียวรวร	สอบถามว่า เงินที่ได้จากการเพิ่มทุนนั้น บริษัทฯ จะนำไปชำระหนี้ด้วยหรือไม่ หรือนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในบริษัทฯ
เลขานุการบริษัท	ชี้แจงว่า บริษัทฯ จะนำเงินเพิ่มทุนที่ได้รับส่วนใหญ่ไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ประธานฯ	ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ยังมีวงเงินสำรองสำหรับให้กู้ยืมได้อีกประมาณ 10,000 ล้านบาท แต่การเพิ่มทุนครั้งนี้มีความประสงค์เพื่อลดอัตราส่วนหนี้ต่อทุน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิมจำนวน 1,759,478,200 บาท เป็น 2,639,217,300 บาท โดยการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 879,739,100 บาท ด้วยการออกหุ้นสามัญจำนวน 175,947,820 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	228,423,059	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	228,423,059	100.0000

หมายเหตุ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 11 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 ของบริษัทฯ เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเพื่อให้สอดคล้องกับวาระที่ 10 เรื่องการพิจารณาและอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 ของบริษัทฯ เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยแก้ไขให้เป็นดังนี้

“ข้อ 4”	ทุนจดทะเบียนจำนวน	2,639,217,300 บาท	(สองพันหกร้อยสามสิบล้านเก้าพันสองแสนหนึ่งหมื่นเจ็ดพันสามร้อยบาท)
	แบ่งออกเป็น	527,843,460 หุ้น	(ห้าร้อยยี่สิบเจ็ดล้านแปดแสนสี่หมื่นสามพันสี่ร้อยหกสิบหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	5 บาท	(ห้าบาท)
	โดยแยกออกเป็น		
	หุ้นสามัญ	527,843,460 หุ้น	(ห้าร้อยยี่สิบเจ็ดล้านแปดแสนสี่หมื่นสามพันสี่ร้อยหกสิบหุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	- หุ้น	(-)”

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลในวาระนี้ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามเพิ่มเติม

บริษัทฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 ของบริษัทฯ เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	228,423,059	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	228,423,059	100.0000

หมายเหตุ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 12 พิจารณานุมัติการออก และเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวน 175,947,820 หุ้น และการจัดสรรหุ้นดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering) ในอัตราการจองซื้อ 2 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หุ้นสามัญใหม่ (2:1) ในราคาเสนอขายหุ้นละ 17 บาท

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้สอดคล้องกับวาระที่ 10 เรื่องการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 879,739,100 บาท ด้วยการออกหุ้นสามัญจำนวน 175,947,820 หุ้น การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ และการจัดสรรหุ้นดังกล่าวต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Issue) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 175,947,820 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทฯ โดยให้สิทธิในการจองซื้อในอัตรา 2 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หุ้นสามัญใหม่ (2:1) ในราคาเสนอขายต่อหุ้น 17 บาท โดยผู้ถือหุ้นเดิมอาจแสดงความจำนงจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) ที่ได้รับจัดสรรตามสัดส่วนการถือหุ้นได้ แต่จะได้รับจัดสรรหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิต่อเมื่อมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมที่ได้จองซื้อตามสิทธิครบถ้วนทั้งหมดแล้ว
2. ในระหว่างระยะเวลาการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน ผู้ถือหุ้นเดิมสามารถแสดงความจำนงจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) ที่ได้รับจัดสรรตามสัดส่วนได้ ในราคาเสนอขายเดียวกัน และจะได้รับจัดสรรหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิก็ต่อเมื่อมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมที่ได้จองซื้อตามสิทธิครบถ้วนทั้งหมดแล้ว โดยบริษัทฯ จะจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการที่ผู้ถือหุ้นไม่ใช้สิทธิจองซื้อให้แก่ผู้ถือหุ้นที่แสดงความจำนงจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิ ตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นเดิมแต่ละรายที่จองเกินสิทธิดังกล่าว จนกระทั่งไม่มีหุ้นเหลือจากการจัดสรร หรือจนกว่าจะไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดประสงค์ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวอีกต่อไป การจัดสรรหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิของตน (Oversubscription) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

2.1 กรณีที่มีหุ้นเหลือมากกว่าหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิ

บริษัทฯ จะจัดสรรหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิและชำระค่าจองซื้อหุ้นดังกล่าวทั้งหมดทุกราย ตามจำนวนที่แสดงความจำนงขอจองซื้อไว้เกินกว่าสิทธิ

2.2 กรณีที่มีหุ้นเหลือน้อยกว่าหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิ

(ก) จัดสรรตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละราย โดยนำสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายคูณด้วยจำนวนหุ้นที่เหลือ จะได้

เป็นจำนวนหุ้นที่ผู้จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายมีสิทธิที่จะได้รับจัดสรร (ในกรณีที่มี
เศษของหุ้นจากการคำนวณ ให้ปัดเศษของหุ้นนั้นทิ้ง) ทั้งนี้ จำนวนหุ้นที่มีสิทธิได้รับจาก
การจัดสรรจะไม่เกินจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจองซื้อและชำระค่าจองซื้อแล้ว

(ข) ในกรณีที่ยังมีหุ้นคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามข้อ (ก) อยู่อีก ให้จัดสรรให้แก่ผู้จอง
ซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละราย และยังสามารถจัดสรรไม่ครบ ตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม
ของผู้จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายนั้น โดยนำสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้จองซื้อ
เกินกว่าสิทธิแต่ละรายคูณด้วยจำนวนหุ้นที่เหลือ จะได้เป็นจำนวนหุ้นที่ผู้จองซื้อเกิน
กว่าสิทธิแต่ละรายมีสิทธิที่จะได้รับจัดสรร (ในกรณีที่มีเศษของหุ้นจากการคำนวณ
ให้ปัดเศษของหุ้นนั้นทิ้ง) โดยจำนวนหุ้นที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรจะไม่เกินจำนวนหุ้นที่
ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจองซื้อ และชำระค่าจองซื้อแล้ว ทั้งนี้ ให้ดำเนินการจัดสรรหุ้นให้แก่
ผู้จองซื้อเกินกว่าสิทธิตามวิธีการในข้อ (ข) นี้ จนกระทั่งไม่มีหุ้นเหลือจากการจัดสรร

- กำหนดให้วันที่ 28 เมษายน 2564 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่ม
ทุน (Record Date - XR) และกำหนดวันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในวันที่ 19 - 25 พฤษภาคม
2564 ทุกรูปแบบ การกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนและวัน
จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวยังไม่มีความแน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- มอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท และ/หรือบุคคลที่
ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัทที่มีอำนาจ
ดังต่อไปนี้ กำหนดรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้ง
นี้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่ม
ทุน (Record Date) วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน การชำระเงินค่าหุ้น รวมทั้งเงื่อนไขและรายละเอียด
ที่เกี่ยวข้องต่อไปตลอดจนการแก้ไขถ้อยคำ หรือข้อความในเอกสาร รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
หนังสือบริคณห์สนธิ และ/หรือคำขอต่าง ๆ และ/หรือดำเนินการใด ๆ เพื่อให้ปฏิบัติให้เป็นไปตาม
คำสั่งของนายทะเบียนในการยื่นจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ต่อกรมพัฒนาธุรกิจ
การค้า กระทรวงพาณิชย์ การลงนามในคำขออนุญาตต่าง ๆ คำขอผ่อนผันต่าง ๆ และหลักฐาน
ที่จำเป็นเกี่ยวกับการออก และเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน รวมถึงการจัดการและการยื่นคำขอ
อนุญาตต่าง ๆ คำขอผ่อนผันต่าง ๆ และหลักฐานที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานราชการ หรือ
หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และการนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาด
หลักทรัพย์รวมถึงการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและสมควรเกี่ยวเนื่องกับการเสนอขายหุ้น
สามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นในครั้งนี้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลใน

วาระนี้

โดยมีผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลดังนี้

- คุณชัชวาล ดิลกวรพัทธ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเหตุผลหลักของการเพิ่มทุนในอัตราส่วน 2 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ต่อ 1 หุ้นสามัญเดิม และเหตุใดจึงตั้งราคาเสนอขายหุ้นละ 17 บาท
- กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า สาเหตุที่ตั้งราคาเสนอขายหุ้นละ 17 บาท พิจารณาจากราคาตามบัญชี (Book value) ซึ่งอยู่ที่ประมาณ 16 บาท
- ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หากตั้งราคาเสนอขายต่ำกว่าหุ้นละ 17 บาท อาจกระทบต่อราคาตามบัญชี (Book value) แต่หากตั้งราคาเสนอขายสูงกว่า 17 บาท ก็จะใกล้เคียงกับราคาบนกระดานในตลาดหลักทรัพย์ฯ อีกทั้งนอกจากนี้หากตั้งราคาต่ำกว่านี้เกินไป จะทำให้เกิด Dilution Effect เพิ่มมากขึ้น คณะกรรมการจึงพิจารณาแล้วราคา 17 บาทดังกล่าวเหมาะสมแล้ว
- สำหรับอัตราส่วน 2 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ต่อ 1 หุ้นสามัญเดิม นั้น เกิดมาจากการพิจารณาจำนวนเงินลงทุนที่บริษัทฯ ต้องการ
- คุณวีระพันธ์ พูลเกษ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรณีที่มีการเพิ่มทุนแล้ว ทำให้เกินเพดานของข้อจำกัดสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ลงทุนต่างประเทศ (foreign limit) จะทำให้ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างประเทศ อาจจองหุ้นเพิ่มทุนได้ไม่ครบตามสิทธิใช่หรือไม่
- ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ ชี้แจงว่า ปัจจุบันเพดานของข้อจำกัดสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ลงทุนต่างประเทศ (foreign limit) ของบริษัทฯ คือ ร้อยละ 49 ดังนั้นเมื่อออกหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิม บริษัทฯ ต้องคำนึงถึงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ลงทุนต่างประเทศของบริษัทด้วย จึงมีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างประเทศจะไม่ได้รับการจัดสรรหุ้นตามสัดส่วนดังกล่าว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวน 175,947,820 หุ้น และการจัดสรรหุ้นดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering) ในอัตราการจองซื้อ 2 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หุ้นสามัญใหม่ (2:1) ในราคาเสนอขายหุ้นละ 17 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	228,423,059	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	228,423,059	-
หมายเหตุ	มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน	

วาระที่ 13 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (หากมี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็น และสอบถามเพิ่มเติม โดยมีผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น และสอบถามข้อมูลดังนี้

คุณปิยะพงษ์ ประสาท สอบถามว่า จากกรณีที่มีข่าวว่ากลุ่มบริษัท CHAILEASE ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ ผู้ถือหุ้น (Tender offer) เพื่อเพิกถอนบริษัทฯ ออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่องดังกล่าวเป็นความจริงหรือไม่

เลขานุการบริษัทฯ ชี้แจงว่า การที่กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ (Tender offer) นั้น เพื่อวัตถุประสงค์ในการถือหุ้นผ่านจุดร้อยละ 50% ของสิทธิออกเสียงทั้งหมด เนื่องจากการเพิ่มทุนในครั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นรายย่อยมิได้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีความประสงค์จะจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนเกินสัดส่วนที่ได้รับ มิใช่การเพิกถอนบริษัทฯ ออกจากตลาดหลักทรัพย์

Mr,Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า Credit rating ของ CHAILEASE FINANCE CO.,LTD. หรือ CHAILEASE INTERNATIONAL COMPANY (MALAYSIA) LIMITED

กรรมการผู้จัดการ Credit rating ของ CHAILEASE FINANCE CO.,LTD. เป็น A แต่การคิด Credit rating ในประเทศไต้หวัน กับของประเทศไทยแตกต่างกัน

Mr,Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทฯ สามารถใช้ Credit rating แบบสูง เช่น AAA ได้หรือไม่

ประธานฯ ชี้แจงว่า การเลื่อน Credit rating จาก BBB+ มาเป็น A- นั้น มีคุณสมบัติหลายข้อที่ต้องปฏิบัติตาม เช่น อัตราส่วนระหว่างหนี้ต่อทุน ต้องลดลง หรืออัตราส่วนเงินกู้ระยะสั้นกับเงินกู้ระยะยาว

กรรมการผู้จัดการ	ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะการปรับ Credit rating จาก BBB+ มาเป็น A- โดย บริษัทฯ ได้ดำเนินการหลายประการ เช่น การตั้งเป้าหมายการเติบโต และการเพิ่มทุน เพื่อให้มีโครงสร้างเงินทุนที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งในการเลื่อน Credit rating
ประธานฯ	ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การได้ Credit rating ที่สูงขึ้น จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ อย่าง มาก
คุณวีณา กิจเวคิน ผู้ถือหุ้น	สอบถามว่า บริษัทฯ จะทำธุรกิจคล้ายกับบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (“เงินติดล้อ”) ที่กำลังจะจดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือไม่
คุณอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม ประธานเจ้าหน้าที่ สิ้นเชื่อการตลาด	ชี้แจงว่า ธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทเงินติดล้อ มีบางส่วนที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน คือ บริษัทเงินติดล้อ ทำธุรกิจหลัก ในการปล่อยสินเชื่อ และให้คำแนะนำทะเบียนรถทั้งแบบโอนเล่มทะเบียน และไม่โอนเล่มทะเบียน ซึ่งบริษัทฯ เอง มีการทำธุรกิจปล่อยสินเชื่อ และให้คำแนะนำทะเบียนรถจำหน่ายมานานแล้ว อย่างไรก็ตามบริษัทเงินติดล้อมีกลุ่มเป้าหมาย คือ รถยนต์ส่วนบุคคล ในขณะที่กลุ่มเป้าหมายของบริษัทฯ คือ รถบรรทุกเป็นหลัก
คุณวีณา กิจเวคิน ผู้ถือหุ้น	สอบถามต่อไปว่า เนื่องจากธุรกิจนี้มีคู่แข่งมาก ในอนาคตบริษัทฯ เห็นว่าจะเกิด Over Supply หรือไม่
คุณอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม ประธานเจ้าหน้าที่ สิ้นเชื่อการตลาด	ชี้แจงว่า ธุรกิจนี้มีคู่แข่งจำนวนมากจริง และเป็นช่วงขาขึ้น ส่วนจะ Over Supply หรือไม่นั้น เนื่องจากจุดประสงค์ของธุรกิจ คือ ให้ลูกค้านำเงินไปใช้เป็นสภาพคล่องของเงินหมุนเวียน โดยเฉพาะในช่วงนี้ ผู้ที่ทำธุรกิจย่อมต้องการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ซึ่งบริษัทฯ เห็นว่ายังไม่ Over Supply โดยพอร์ตของบริษัทฯ มีรถบรรทุกประมาณ 30,000 คัน หรือประมาณ 25,000 ล้านบาท โดยมีการจำหน่ายทะเบียนรถทั้งแบบโอนเล่มทะเบียนประมาณ 12,000 ล้านบาท และแบบไม่โอนเล่ม ประมาณ 500 ล้านบาท
ประธานฯ	ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ธุรกิจของบริษัทฯ มีกลุ่มเป้าหมาย คือ การปล่อยสินเชื่อรถบรรทุก ซึ่งบริษัทฯ มีความชำนาญ และประสบการณ์ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ก็มีบริการใน ส่วนของการจำหน่ายทะเบียนรถด้วย ซึ่งบริษัทฯ ก็พิจารณาถึงความเสี่ยงอยู่เสมอ
คุณวีณา กิจเวคิน ผู้ถือหุ้น	สอบถามว่า ในกรณีที่รัฐบาลไม่มีการออกนโยบายช่วยเหลือ ปัญหาหนี้ NPLs จะเป็นปัญหาในการจัดการของบริษัทฯ หรือไม่
คุณภัทรพล กังวาลสกุล ประธานเจ้าหน้าที่ กฎหมาย	ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีนโยบายในการเร่งรัดหนี้สิน จึงคาดว่าไม่เป็นปัญหาในการ ดำเนินการ

คุณวีณา กิจเวดิน ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หลังจากการเพิ่มทุนครั้งนี้แล้ว บริษัทฯ มีแผนจะเพิ่มทุนอีกหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า บริษัทฯ ยังไม่มีแผนจะเพิ่มทุนอีก

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การเพิ่มทุนครั้งนี้เพียงพอต่อความต้องการใช้เงินทุนของบริษัทฯ แล้ว และเหมาะสมต่ออัตราการขยายตัวปัจจุบันของบริษัทฯ

คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง สอบถามว่า บริษัทฯ มีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าซึ่งได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด 19 ะลอกใหม่อย่างไรบ้าง

คุณภัทรพล กังวาลสกุล ประธานเจ้าหน้าที่กฎหมาย ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีโครงการยืดอายุสัญญา หรือ Re-scheduling และโครงการปรับโครงสร้างหนี้ หรือ Re-structuring เป็นหลัก

ไม่มีกิจการอื่นใดที่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และไม่มีคำถามเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุมเวลา 17.45 น.



(นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์)

ประธานในที่ประชุม