



รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 38/2565

ของ

บริษัท เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”)

เวลาและสถานที่

ประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 เวลา 15.00 น. ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอก คลับ ชั้น 28 อาคาร
สารคดีทาวเวอร์ เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference

1. คุณหยาง ซื่อ ฉิง	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร
2. คุณเชน ฟง ลอง	กรรมการ
3. คุณเลี้ยว อิง จื่อ	กรรมการ
4. คุณเฉิน ลู่ ซิง	กรรมการ
5. คุณเจีย หง หวัง	กรรมการ
6. คุณอนันต์ ศวัสตนานนท์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมในห้องประชุม

1. คุณประดิษฐ ศวัสตนานนท์	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
2. คุณดัง ไต้ หวัง	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. ดร. สุปรียา ควรเคชะคุปต์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
4. คุณเกษม อากเนย์สุวรรณ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
5. คุณปฎิมา ชาวลิต	กรรมการอิสระ
6. คุณเทียนทวี สระตันดี	กรรมการ

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมรวม 12 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด จำนวน 12 ท่าน

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุมในห้องประชุม

1. คุณอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม	รักษาการผู้จัดการทั่วไป
2. คุณदनัย ลาภาวิวัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน/เลขานุการบริษัท/เลขานุการคณะกรรมการ
3. คุณศรายุทธ์ ชัยสวัสดิ์	ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ/รักษาการประธานเจ้าหน้าที่ธุรการ
4. คุณกิตติศักดิ์ ลิฬหารัตน์	ประธานเจ้าหน้าที่สินเชื่อ
5. คุณภัทรพล กังวาลสกุล	ประธานเจ้าหน้าที่กฎหมาย

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference

1. คุณวิสสุตา จริยนากร	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2. คุณทิพย์ ตั้งเสริมวงศ์	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

บริษัท เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ชั้น 24 อาคารสารคดีทาวเวอร์ 175 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทร: 0-2679-6226, 0-2679-6262

โทรสาร: 02-679-6241-3

www.ask.co.th

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระที่เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference

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

ผู้แทนในการนับคะแนนอิสระที่เข้าร่วมประชุมในห้องประชุม

บริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด

เริ่มการประชุม

คุณสวิตา สุวรรณสวัสดิ์ ในฐานะที่ปรึกษากฎหมายอิสระของบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินรายการในการประชุม (“ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ”)

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม และชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หรือ โควิด-19 บริษัทฯ ได้คำนึงถึงสุขอนามัยและความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมที่มาเข้าร่วมประชุม โดยบริษัทฯ ได้จัดเตรียมให้ผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมนั่งห่างกัน โดยมีระยะห่างระหว่างกันอย่างน้อย 1 เมตร ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการคัดกรองตรวจวัดอุณหภูมิ การตรวจสอบการฉีดวัคซีน และการตรวจหาเชื้อโควิด 19 ด้วยชุดตรวจ ATK ผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านก่อนเข้าบริเวณสถานที่จัดการประชุม โดยบริษัทฯ ได้สงวนสิทธิไม่อนุญาตให้ผู้ที่มีไข้ (มีอุณหภูมิตั้งแต่ 37.5 องศาเซลเซียสขึ้นไป) หรือมีอาการเกี่ยวกับระบบทางเดินหายใจ เช่น ไอ เจ็บคอ หรือมีน้ำมูก หรือไม่ได้รับการฉีดวัคซีนอย่างน้อย 2 เข็ม หรือมีผลการตรวจโควิด 19 เป็นบวก หรือปฏิเสธการตรวจ เข้าร่วมการประชุม ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นยังคงสามารถใช้สิทธิลงคะแนนเสียงได้โดยการมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม และออกเสียงแทน และสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้ามายังกรรมการอิสระของบริษัทฯ พร้อมกับหนังสือมอบฉันทะได้ บริษัทฯ จะจัดให้มีการถามคำถาม และตอบคำถามดังกล่าวในการประชุม และจะดำเนินการบันทึกรายงานการประชุมเกี่ยวกับคำถาม และคำตอบดังกล่าวตามปกติในการนี้ ที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้แจ้งว่า บริษัทฯ ขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นที่ผ่านการคัดกรองแล้ว และอยู่ในบริเวณสถานที่ประชุม ปฏิบัติดังนี้

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/หรือนโยบายของหน่วยงานของรัฐ ที่จะกำหนดขึ้นต่อไป และขอความร่วมมือในการปฏิบัติตามมาตรการดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

นอกจากนั้น การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทำให้กรรมการที่อยู่ในประเทศได้หวั่น ไม่สามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้ จึงได้เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference รวมทั้งเพื่อเป็นการรักษาระยะห่างในห้องประชุม กรรมการส่วน

หนึ่ง จึงเข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference เช่นกัน ทั้งนี้ เป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ซึ่งการเข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference ดังกล่าว มีผลเช่นเดียวกับการประชุมตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย

นายหยาง ซือ ถึง ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุม และได้มอบหมายให้นายประดิษฐ์ ศิวศตมานนท์ ประธานกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน (“ประธานฯ”) โดยดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ณ เวลาเปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 19 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 5,191,793 หุ้น และโดยการมอบฉันทะ จำนวน 1,493 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 384,716,776 หุ้น รวมทั้งสิ้น 1,512 ราย ถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวน 389,908,569 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.8682 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ซึ่งมีจำนวนผู้ถือหุ้นมากกว่า 25 ราย และมีจำนวนหุ้นรวมกันเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ ได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ และผู้แทนในการนับคะแนนอิสระ ที่ร่วมเข้าประชุม โดยที่ปรึกษากฎหมายอิสระ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าก่อนการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ และส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า สำหรับการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 38/2565 ตั้งแต่วันที่ 24 พฤศจิกายน 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติม 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 หรือออกเสียงหักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย สำหรับผู้ที่ออกเสียงเห็นด้วยในวาระเหล่านี้ ขอให้เก็บบัตรลงคะแนนไว้ก่อน และส่งคืนแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ หลังเสร็จสิ้นการประชุม ทั้งนี้ การลงคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ เป็นการลงคะแนนแบบเปิดเผย ไม่ใช่การลงคะแนนแบบลับ แต่มีการเก็บบัตรลงคะแนนผู้เข้าร่วมประชุมทั้งหมดเพื่อให้เกิดความโปร่งใส
 - 2.3 บัตรลงคะแนนในลักษณะดังต่อไปนี้ ถือว่าเป็นบัตรเสีย และมีผลให้การลงคะแนนเป็นโมฆะ
 - บัตรลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายเกินกว่าหนึ่งช่อง
 - บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียง โดยแสดงเจตนาขัดกัน
 - บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่า และไม่มีลายมือชื่อกำกับ

- บัตรลงคะแนนที่ลงคะแนนเสียงเกินกว่าเสียงที่มีอยู่
- 2.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการแก้ไขการออกเสียงลงคะแนน โปรรซีคิวต์ของเดิม และลงชื่อกำกับด้วยทุกครั้ง
 - 2.5 กรณีผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม หรือมอบให้กรรมการ หรือกรรมการอิสระ และกำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะจะลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะ
 - 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 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ มีวิธีการลงคะแนนเสียงดังนี้
 - ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะ ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม หรือมอบฉันทะให้กรรมการออกเสียง และกำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือผู้มอบฉันทะ บริษัทฯ จะลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือผู้มอบฉันทะ
 - บริษัทฯ จะเสนอให้พิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยบริษัทฯ จะอ่านชื่อกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อทุกคนและภายหลังจากนั้น ขอความกรุณาผู้ถือหุ้นทุกท่านลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงโดยเจ้าหน้าที่จะไปเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงก่อน และเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ภายหลังจากเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงแล้ว ยกเว้นท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงไว้ล่วงหน้าซึ่งบริษัทฯ ไม่ได้เก็บบัตรลงคะแนน
 - 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 หรือสอบถามอย่างกระชับ และงดเว้นการซักถาม หรือแสดงความเห็นในประเด็น

ที่ซ้ำกัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นได้ใช้สิทธิด้วย จึงขอความกรุณาผู้ถือหุ้น โปรดให้ความ
ร่วมมือเพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยดีและเพื่อเป็นการบริหารการประชุมให้อยู่ในเวลาที่กำหนด

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมเพื่อพิจารณาระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 37/2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20
เมษายน 2564

นายคนัย ลาภาวิวัฒน์ เลขานุการบริษัท (“เลขานุการบริษัท”) ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงาน
การประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 37/2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2564 และบริษัทฯ ได้ส่งสำเนา
รายงานการประชุมครั้งดังกล่าวให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด
แล้ว จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 37/2564 ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้
ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า ได้มีการบันทึกรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 37/2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2564 ไว้อย่างครบถ้วน และถูกต้องแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือ
หุ้นรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้นดังกล่าว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามข้อมูล
ในวาระนี้ โดยไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 37/2564 ซึ่ง
ประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2564 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	389,653,169	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	255,400	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	389,908,569	-

หมายเหตุ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ
ออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานประจำปี 2564 ของคณะกรรมการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 113 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (“พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ”) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นพิจารณารายงานของคณะกรรมการบริษัทที่แสดงผลการดำเนินงานของรอบปีที่ผ่านมา เพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งรายงานของคณะกรรมการบริษัทปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One report) ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ ได้แถลงรายงานสรุปผลการดำเนินงาน ประจำปี 2564 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมปี 2564

ปี 2564 เป็นปีที่ท้าทายอย่างยิ่งในด้านเศรษฐกิจโดยรวมและการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ส่งผลลบต่อเศรษฐกิจไทย กำลังการซื้อ และความเชื่อมั่นผู้บริโภค เป็นผลให้การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อยู่ที่ร้อยละ 1.6 ซึ่งมีอัตราการขยายตัวลดลงร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ปัจจัยหลักที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยคือภาคการส่งออกที่มีอัตราการเติบโตร้อยละ 18.8 อีกทั้งการลงทุนของภาครัฐและเอกชนมีอัตราการขยายตัวที่ร้อยละ 3.8 และร้อยละ 3.2 ตามลำดับ ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนมีอัตราการขยายตัวเพียงร้อยละ 0.3

สำหรับอุตสาหกรรมยานยนต์โดยรวม ยอดขายรถยนต์ใหม่ในประเทศในปี 2564 อยู่ที่ 759,119 คัน ลดลงร้อยละ 4.2 จาก 792,146 คันในปี 2563 เนื่องจากเศรษฐกิจชะลอตัวจากการเกิดโรคระบาด ในทางกลับกัน ยอดขายรถบรรทุกในประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.0 จาก 25,288 คันในปี 2563 เป็น 33,134 คันในปี 2564 เนื่องจากความต้องการจากภาคการส่งออกและโลจิสติกส์

ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงนโยบายการเงินไว้ที่อัตราร้อยละ 0.50 ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ปี 2563 ซึ่งต่ำที่สุดในประวัติศาสตร์ เพื่อรองรับการฟื้นตัวและการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง และเพื่อลดความเสี่ยงจากทั้งภายในและภายนอกในอนาคต

ผลประกอบการปี 2564

แม้ว่าปี 2564 จะเป็นปีที่มีอุปสรรคและความท้าทายมากมาย แต่บริษัทฯ และบริษัทย่อยก็สามารถสร้างผลประกอบการที่โดดเด่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 56,668.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.12 จากสิ้นปี 2563 จากการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อและพอร์ตสินเชื่อของบริษัทย่อย โดยยอดการให้สินเชื่อรวมในปี 2564 มีจำนวน 30,843.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 51.43 จาก ปี 2563

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 47,413.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.76 จาก สิ้นปี 2563 จากการกู้เงินเพื่อรองรับการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 9,255.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 63.30 จาก สิ้นปี 2563 อันเป็นผลจากการเพิ่มทุน โดยบริษัทมีทุนชำระแล้ว 2,639.22 ล้านบาท และกำไรสะสม 3,803.43 ล้านบาท

รายได้รวมในปี 2564 มีจำนวน 4,414.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.77 จากปี 2563 ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อ ค่าใช้จ่ายทางการเงินในปี 2564 อยู่ที่ 1,039.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.78 จากปี 2563 เนื่องจากเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นเพื่อขยายพอร์ตสินเชื่อ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทั้งหมดในปี 2564 มีจำนวน 1,865.94

ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.74 จากปี 2563 ส่งผลให้กำไรรวมปี 2564 เท่ากับ 1,202.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.21 จาก 883.06 ล้านบาทในปี 2563

พอร์ตสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 55,728.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.26 จากสิ้นปี 2563 เนื่องจากการเติบโตของธุรกิจเช่าซื้อ อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ณ สิ้นปี 2564 เท่ากับร้อยละ 2.71 ของพอร์ตสินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 2.87 ของพอร์ตสินเชื่อรวม ในปี 2563 ซึ่งสะท้อนถึงการปรับปรุงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ สิ้นปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 88.35 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 81.04 ณ สิ้นปี 2563

ในปี 2564 บริษัทได้สนับสนุนนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคโควิด 19 ผ่านโครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธปท. เช่น การขยายระยะเวลาชำระหนี้ (Re-scheduling) และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Re-structuring)

การกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคม

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมุ่งมั่นต่อการรับผิดชอบต่อสังคม โดยได้กำหนดแนวทางการดำเนินงานนโยบายให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และสร้างความเชื่อมั่นตลอดจนประโยชน์ในระยะยาวต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ยังคงดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยได้มีการบริจาคเงินเพื่อสนับสนุนโรงพยาบาลต่าง ๆ ในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด 19 และมอบทุนการศึกษาให้กับนักศึกษา

บริษัทฯ ได้รับการรับรองการเข้าร่วมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Against Corruption, CAC) จาก คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่ปี 2560 และได้รับการต่ออายุการรับรองในปี 2563 และในปี 2564 บริษัทฯ ยังคงยึดมั่นการดำเนินงานตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัดทั้งบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในนามของคณะกรรมการ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และคู่ค้าทางธุรกิจ ที่ไว้วางใจและสนับสนุนกันมาอย่างต่อเนื่อง ขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานที่ทุ่มเทความรู้ความสามารถซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ และจะนำไปสู่การบรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ร่วมกันในที่สุด

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้คุณถัง ไถ่ หัวัง กรรมการผู้จัดการ (“กรรมการผู้จัดการ”) รายงานทิศทางการดำเนินงานและกลยุทธ์การสำหรับปี 2565

กรรมการผู้จัดการ รายงานทิศทางการดำเนินงานและกลยุทธ์การสำหรับปี 2564 ดังนี้

ทิศทางการดำเนินงานและกลยุทธ์การสำหรับปี 2564

แม้ว่าเศรษฐกิจปีนี้จะมีความไม่แน่นอนจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และสงครามระหว่างรัสเซียกับยูเครน แต่บริษัทฯ ยังคงตั้งเป้าหมายที่ท้าทายในปี 2565 โดยมีกลยุทธ์ดังนี้

กลยุทธ์ที่ 1 : การเจาะตลาดครบวงจร

ในปี 2564 บริษัทฯ ประสบความสำเร็จในธุรกิจสินเชื่อรถบรรทุก ทั้งรถเก่าและรถใหม่ โดยสินเชื่อรถบรรทุกมีส่วนมากกว่าร้อยละ 50 ของยอดปล่อยสินเชื่อใหม่ทั้งหมด และร้อยละ 60 ของพอร์ตสินเชื่อทั้งหมดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยในปี 2565 สินเชื่อรถบรรทุกยังคงเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพสูง ซึ่งได้เป็นผลมาจากภาคโลจิสติกส์ที่เติบโตจากธุรกิจ e-commerce และการส่งออก

กลยุทธ์ที่ 2 : การขยายผลิตภัณฑ์ High Yield

บริษัทฯ จะยังคงขยายผลิตภัณฑ์ High Yield เช่น สินเชื่อจำนำทะเบียน ทั้ง โอนเล่มและไม่โอนเล่ม และสินเชื่อ re-finance เพื่อเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยให้สูงขึ้น โดยบริษัทฯ เล็งเห็นโอกาสในการทำตลาดจากฐานข้อมูลลูกค้าเก่า

กลยุทธ์ที่ 3 : การเติบโตของบริษัทย่อยบริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิคลิส จำกัด (มหาชน)

บริษัทย่อยจะมุ่งเน้นในธุรกิจสีเขียวซึ่งเครื่องจักร และเงินให้กู้ยืมแก่ SME บริษัทย่อยจะคว้าโอกาสจากอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ เช่น อุตสาหกรรมอาหาร พลาสติก packaging การแพทย์ Solar Energy โดยเฉพาะอย่างยิ่งอุตสาหกรรมเครื่องจักรและอุปกรณ์ก่อสร้าง

กลยุทธ์ที่ 4 : การเพิ่มรายได้จากธุรกิจนายหน้าประกันของบริษัทย่อย บริษัท เอสเค อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด

ธุรกิจนายหน้าประกันของบริษัทย่อยประสบความสำเร็จอย่างมากในปี 2564 ตามการเติบโตของการปล่อยสินเชื่อใหม่ โดยในปีนี้ บริษัทย่อยยังคงคาดหวังการเติบโตที่สูงของรายได้ประกัน ทั้งจากการเติบโตของการปล่อยสินเชื่อใหม่ และการเพิ่มขึ้นของอัตราการทำประกันของลูกค้า

กลยุทธ์ที่ 5 : การปฏิบัติตามหลัก ESG

หลักการ ESG เป็นทิศทางของโลกในปัจจุบัน บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งจะนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการเพื่อสนับสนุน ESG เช่น การส่งเสริมผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เช่น พลังงานแสงอาทิตย์ และการเพิ่มปัจจัยด้าน ESG เป็นส่วนหนึ่งในการวิเคราะห์เครดิตลูกค้า

สุดท้ายนี้บริษัทฯ จะปรับปรุงกระบวนการภายใน และเร่งพัฒนาการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี หรือ Digital Transformation เพื่อให้บรรลุเป้าหมายต่อไป

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบรายงานประจำปี 2564 ดังกล่าว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามข้อมูลในวาระนี้ โดยไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและรับทราบเรื่องดังกล่าว

มติที่ประชุม

รับทราบรายงานประจำปี 2564 ของคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ วาระนี้เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบจึงไม่มีการลงมติ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 112 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ ได้กำหนดให้บริษัทฯ เสนองบการเงินฉบับสิ้นสุรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติในทุก ๆ ปี ซึ่งรายละเอียดของงบการเงินประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่ผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ แล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2564 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่ผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ แล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามข้อมูลในวาระนี้ โดยไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบการเงิน และรายงานผู้สอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	389,912,785	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	389,912,785	-

หมายเหตุ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรผลกำไรของบริษัทฯ และพิจารณาการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2564

เลขานุการบริษัทที่แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 116 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 38 ได้กำหนดว่า หากบริษัทฯ ไม่มีผลขาดทุนสะสม บริษัทฯ สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ โดย

นโยบายเงินปันผลของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 40 ถึง 70 ของกำไรสุทธิ โดยจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในปี 2564 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 มีกำไร 1,202,804,017 บาท คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรผลกำไรประจำปี 2564 ของบริษัทฯ ดังนี้

1. จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2564 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายในจำนวนร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ (เฉพาะกิจการ) เป็นจำนวน 52,229,552 บาท
2. จ่ายเงินปันผลในรูปเงินสดในอัตรา 1.14 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 601,741,544 บาท อัตราการจ่ายเงินปันผลคิดเป็นร้อยละ 50.03 ของกำไรสุทธิ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยเงินปันผลดังกล่าวจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายตามกฎหมายกำหนด

บริษัทฯ กำหนดครายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 4 มีนาคม 2565 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 6 พฤษภาคม 2565 ทั้งนี้ ในปี 2564 บริษัทจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามข้อมูลในวาระนี้ โดยไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการจัดสรรผลกำไรของบริษัทฯ เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	389,912,785	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	389,912,785	-

หมายเหตุ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ และให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่

ก่อนเริ่มการประชุมวาระนี้ ที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้เชิญให้กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระและได้รับการเสนอให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ ออกจากห้องประชุมชั่วคราวเพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและเพื่อความโปร่งใสในการลงคะแนนเสียง

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 71 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 13 กำหนดว่าในการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ให้กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดในคณะกรรมการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม และกรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งมีสิทธิได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีกรรมการ 4 ท่านที่ครบกำหนดออกตามวาระและได้รับการเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

- | | |
|--------------------------|---------------|
| 1. นายหยาง ซือ ดิง | ประธานกรรมการ |
| 2. นายถัง ไส่ หวัง | กรรมการ |
| 3. นายอนันต์ ศวีศตนานนท์ | กรรมการอิสระ |
| 4. นายเกษม อาคเนย์สุวรรณ | กรรมการอิสระ |

โดยประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว สำหรับวาระการประชุมนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อนักบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรให้กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังกล่าวดำรงตำแหน่ง ไปอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล และ โปร่งใสกรรมการท่านที่ได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่และเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ งดออกเสียงในการพิจารณาตามวาระการประชุมนี้

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากลับกรองอย่างรอบคอบและระมัดระวังแล้ว เห็นว่ากรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 ท่านดังกล่าว ล้วนแต่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัทฯ และที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ จึงเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมที่จะได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรที่จะเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังกล่าว ชำรงตำแหน่ง ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทั้งโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท (Board Diversity policy) ไม่ว่าจะเป็น เพศ เชื้อชาติ ทำให้บริษัทฯ มีกรรมการทั้งที่เป็นคนไทย และต่างชาติ ทักษะที่จำเป็น และยังคงอาศัยอยู่ในคณะกรรมการบริษัท คุณสมบัติในฐานะกรรมการในด้านต่าง ๆ โดยมีความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ทั้งนี้ สำหรับนายอนันต์ ศวีศตนานนท์ ซึ่งได้ดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นเวลา 17 ปี ต่อเนื่องกัน รวมกับที่จะได้แต่งตั้งใหม่อีก 3 ปี รวมเป็น 20 ปี และนายเกษม อาคเนย์สุวรรณ ซึ่งได้ดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นเวลา 13 ปีต่อเนื่องกัน รวมกับที่จะได้แต่งตั้งใหม่อีก 3 ปี รวมเป็น 16 ปี โดยที่ผ่านมา นายอนันต์ ศวีศตนานนท์ และนายเกษม อาคเนย์สุวรรณเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตรงที่เป็นประโยชน์

ต่อบริษัทฯ และได้ปฏิบัติหน้าที่ในกรรมการอิสระของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วว่า นายอนันต์ ศวัศตนานนท์ และนายเกษม อาคเนย์สุวรรณ จะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้ง นายอนันต์ ศวัศตนานนท์ และนายเกษม อาคเนย์สุวรรณ ให้เป็นกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงหลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ โดยให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ผู้ถือหุ้นทุกท่านจะต้องออกเสียงลงคะแนนในใบลงคะแนนเสียงที่ได้รับ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับการลงมติวาระนี้ บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด โดยหลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ มีรายละเอียดดังนี้

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

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามข้อมูลในวาระนี้ โดยไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

วาระที่ 5.1	นายหยาง ชีอ ถึง	กรรมกร	
	มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
	เห็นด้วย	389,912,735	99.9999
	ไม่เห็นด้วย	50	0.0000
	งดออกเสียง	0	-
	บัตรเสีย	0	-
	รวม	389,912,785	-

วาระที่ 5.2	นายถัง ไส่ หวัง	กรรมการ	
	มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
	เห็นด้วย	389,672,332	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	0	-
	บัตรเสีย	0	-
	รวม	389,672,332	-

วาระที่ 5.3	นายอนันต์ ศวัสตนานนท์	กรรมการอิสระ	
	มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
	เห็นด้วย	375,098,733	96.2294
	ไม่เห็นด้วย	14,697,552	3.7705
	งดออกเสียง	0	-
	บัตรเสีย	0	-
	รวม	389,796,285	-

วาระที่ 5.4	นายเกษม อาคเนย์สุวรรณ	กรรมการอิสระ	
	มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
	เห็นด้วย	375,215,233	96.2305
	ไม่เห็นด้วย	14,697,552	3.7694
	งดออกเสียง	0	-
	บัตรเสีย	0	-
	รวม	389,912,785	-

- หมายเหตุ**
1. กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นใช้สิทธิงดออกเสียงสำหรับวาระนี้
 2. มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2565

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของ บริษัทฯ ข้อที่ 31 ได้กำหนดให้ กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ โดยให้ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น จะพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว และเพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ จึงควรพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2565 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ตำแหน่ง	ปี 2565		
	ค่าตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)	โบนัส (ผลประกอบการปี 2564)
1. ประธานกรรมการ	50,000	-	-
2. ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	50,000	10,000	400,000
3. กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ/ กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	37,500	10,000	300,000
4. กรรมการอื่น ๆ	25,000	-	-

ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นเพิ่มเติมแก่คณะกรรมการ

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระชี้แจงว่า เนื่องจากวาระการประชุมนี้เป็นการพิจารณานุมัติค่าตอบแทนของ คณะกรรมการบริษัท อย่างไรก็ดี ตามกฎหมาย กรรมการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และเข้าร่วมในการประชุม ไม่ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการพิจารณาในวาระการประชุมนี้ แต่กรรมการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ที่จะงด ออกเสียงในการพิจารณาการประชุมนี้นี้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามข้อมูล ในวาระนี้

โดยมีผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามข้อมูลดังนี้

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทฯ สามารถกำหนดโบนัส (Bonus) ให้แก่กรรมการ เป็นอัตราร้อยละ 0.5 - 1 ของอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (Net Profit Growth) ได้หรือไม่ ทั้งนี้เพื่อให้เป็นตาม กระแสปัจจุบันของบริษัทอื่น ๆ

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า ปัจจุบันโบนัส (Bonus) ของกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 0.16 ของกำไรสุทธิ และจะ นำความเห็นของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ ประชุมพิจารณา และอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	386,455,527	99.1130
ไม่เห็นด้วย	2,816,600	0.7223
งดออกเสียง	641,595	0.1645
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	389,913,722	100.0000

- หมายเหตุ
1. กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นใช้สิทธิงดออกเสียงสำหรับวาระนี้
 2. มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 7 พิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2564

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

- 1) นางสาววิสสุตา จริยธนากร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3853 หรือ
- 2) นางสาวมณี รัตนบรรณกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5313 หรือ
- 3) นางพูนนารถ เผ่าเจริญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบ และรับรองงบการเงินของบริษัทฯ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้นไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทฯขอ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้นไม่เป็นผู้สอบบัญชีรายเดิมที่ปฏิบัติหน้าที่สอบทานหรือตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ มาแล้ว 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน โดยที่นางสาววิสสุตา จริยธนากร เป็นผู้สอบบัญชีของ

บริษัทฯ มาแล้ว 3 ปี นางพูนนารถ เค้าเจริญ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ มาแล้ว 2 ปี สำหรับนางสาวฉวีรัตน์บรรณกิจ ได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ มาแล้ว 5 ปี แต่ไม่เคยเป็นผู้ลงนาม

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้น จะเป็นผู้สอบบัญชีรายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย ทั้งสองบริษัทด้วย คือ บริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิคลิส จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอสเคอินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบโดยการอนุมัติเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ของบริษัทฯ เป็นเงินจำนวนไม่เกิน 2,040,000 บาท

ตารางการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีประจำปี 2565 และ 2564

หน่วย: บาท

	2565	2564	ส่วนต่าง	% ของส่วนต่าง
ค่าสอบบัญชี	2,040,000	1,790,000	250,000	13.97
ค่าบริการอื่น	-	200,000	(200,000)	(100.00)
รวม	2,040,000	1,990,000	50,000	2.51

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเหมาะสม จึงเห็นควรให้คณะกรรมการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ความเห็นคณะกรรมการบริษัท

โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2565 ดังรายละเอียดข้างต้น

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามข้อมูลในวาระนี้ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	389,913,722	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	389,913,722	-

หมายเหตุ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (หากมี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็น หรือสอบถามเพิ่มเติม โดยมีผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น หรือสอบถามข้อมูลดังนี้

คุณธนเดช ชัยทรัพย์อนันต์ ผู้ถือหุ้น (“คุณธนเดช”)	สอบถามว่า จากบทวิเคราะห์ที่มีข้อมูลระบุว่า บริษัทฯ มีเป้าหมายเพิ่มพอร์ตสินเชื่อเป็น 1 แสนล้านบาท ภายใน 2-3 ปี นั้น บริษัทฯ มีกลยุทธ์อย่างไร และสถานะปัจจุบันยังเป็นไปตามแผนหรือไม่
คุณอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม รักษาการผู้จัดการทั่วไป (“คุณอนุฤทธิ์”)	ชี้แจงว่า บทวิเคราะห์เกี่ยวกับแผนการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อดังกล่าวเป็นไปตามแผนการเติบโตของ Chailease Group โดยบริษัทฯ วางแผนจะสร้างการเติบโตในส่วนของผลิตภัณฑ์หลัก ได้แก่ สินเชื่อรถบรรทุก ซึ่งยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องในปี 2565 ในส่วนของผลิตภัณฑ์ประเภทอื่น บริษัทฯ ก็วางแผนเพิ่มการเติบโตเช่นเดียวกัน รวมไปถึงสินเชื่อจำนำทะเบียน และสินเชื่อเงินหมุนเวียนสำหรับ SMEs ของบริษัทย่อย ซึ่งใน 2-3 ปี คาดว่าพอร์ตสินเชื่อรวมของบริษัทฯ จะเติบโตไปถึง 1 แสนล้านบาท
คุณธนเดชฯ	สอบถามว่า ลูกหนี้ที่ยังเข้ารับมาตรการช่วยเหลือของบริษัทฯ มีจำนวนเท่าใด และบริษัทฯ คาดว่าจะมีสัดส่วนลูกหนี้ที่ไม่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้เป็นจำนวนเท่าไร
คุณภัทรพล กังวาลสกุล ประธานเจ้าหน้าที่กฎหมาย	ชี้แจงว่า ลูกหนี้ที่ยังเข้ารับมาตรการช่วยเหลือ ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวนประมาณ 10,015 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.97 ของพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ โดยในจำนวนดังกล่าวนี้ ร้อยละ 85 อยู่ในชั้นที่ 1 สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ และมีร้อยละ 5.8 อยู่ในชั้นที่ 3 เป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL)
คุณธนเดชฯ	สอบถามว่า บริษัทฯ ต้องตั้ง Management overlay ถึงไตรมาสไหน
คุณคณัย ตาภาวิวัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน (“คุณคณัย”)	ชี้แจงว่า การตั้ง Management overlay จะต้องพิจารณาสถานการณ์เป็นรายไตรมาสต่อไป
คุณธนเดชฯ	สอบถามว่า แนวโน้มอุตสาหกรรมสินเชื่อรถบรรทุกเป็นอย่างไร

คุณอนุฤทธิ์	ชี้แจงว่า สินเชื่อรถบรรทุกยังมีแนวโน้มเติบโต โดยในปี 2564 สินเชื่อรถบรรทุกเติบโตประมาณร้อยละ 30 และในปี 2565 คาดว่าสินเชื่อรถบรรทุกจะยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง
คุณธนเดช	สอบถามว่า บริษัทฯ สามารถปรับ Credit rating เพื่อลดต้นทุนทางการเงินได้หรือไม่ และมีความเป็นไปได้หรือไม่ที่ Credit rating ของบริษัทฯ จะปรับขึ้นเป็นระดับ A
คุณคณัย	ชี้แจงว่า บริษัทฯ กำลังพยายามปรับ Credit rating ของบริษัทฯ ให้เพิ่มขึ้น จากระดับ BBB+ เป็นระดับ A-
คุณมารยาท ใจแก้ว ผู้ถือหุ้น	สอบถามว่า บริษัทฯ มีแผนในการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (Warrant) หรือไม่
คุณคณัย	ชี้แจงว่า จะนำความเห็นของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาต่อไป
คุณพงษ์ศิริ ประธานชัชชาดู ผู้ถือหุ้น ("คุณพงษ์ศิริ")	สอบถามว่า บริษัทฯ มีแผนจะปล่อยสินเชื่อในรถมอเตอร์ไซค์ (Motorcycle Leasing) หรือไม่
คุณอนุฤทธิ์	ชี้แจงว่า บริษัทฯ กำลังศึกษาตลาดสินเชื่อมอเตอร์ไซค์อยู่ แต่เนื่องจากปัจจุบันรัฐบาลมีการควบคุมอัตราดอกเบี้ยผ่านสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ซึ่งมีแนวโน้มจะสิ้นสุดลงภายใน 2 เดือนนี้ โดยบริษัทฯ ได้มีการหารือไปยังสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทยเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย พบว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาดสินเชื่อมอเตอร์ไซค์อยู่ในเกณฑ์ที่น่าลงทุน
คุณพงษ์ศิริ	สอบถามว่า บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายปันผลเป็นหุ้นหรือไม่
คุณคณัย	ชี้แจงว่า คณะกรรมการบริษัทเคยพิจารณาการจ่ายปันผลเป็นหุ้นแล้ว แต่พบว่าการจ่ายปันผลเป็นหุ้น หุ้นที่ออกต้องบันทึกบัญชีที่มูลค่าที่ตราไว้ (Par) ซึ่งต่ำกว่าราคาตลาดมาก จึงทำให้เกิด Dilution มาก ซึ่งไม่เหมาะสมกับบริษัทฯ
คุณชุมพล ศิริสุขสุวรรณ ผู้ ถือหุ้น ("คุณชุมพล")	สอบถามว่า ณ ปัจจุบัน บริษัทฯ มีส่วนแบ่งในตลาดสินเชื่อรถบรรทุกประมาณเท่าใด และตั้งเป้าหมายในปี 2565 เท่าใด
คุณอนุฤทธิ์	ชี้แจงว่า ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดประมาณร้อยละ 25 และในปี 2565 บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเป็นร้อยละ 30
คุณชุมพล	สอบถามว่า ในปี 2565 บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายสินเชื่อจ่านำทะเบียนรถ เป็นสัดส่วนประมาณร้อยละเท่าใด
คุณอนุฤทธิ์	ชี้แจงว่า บริษัทฯ เริ่มทำธุรกิจสินเชื่อจ่านำทะเบียนรถในปี 2563 ซึ่งในปี 2565 บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายเพิ่มสินเชื่อจ่านำทะเบียนรถประมาณ 2,000 – 3,000 ล้านบาท โดยการขยายธุรกิจดังกล่าวไปทั่วประเทศ
คุณชุมพล	สอบถามว่า ในปี 2565 บริษัทฯ มีแผนขยายสาขาของบริษัทฯ หรือไม่

คุณอนุฤทธิ	ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีแผนขยายสาขาไปในเขตปริมณฑล เพื่อลดความหนาแน่นของลูกค้าที่สำนักงานใหญ่ ทั้งนี้สำหรับจังหวัดอื่น ๆ บริษัทฯ จะพิจารณาต่อไป
Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น	สอบถามว่า บริษัทฯ มีแผนจะดำเนินการอย่างไรให้กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน (Cash flow from operating) เป็นบวก
คุณดนัย	ชี้แจงว่า ตามธรรมชาติธุรกิจของบริษัทฯ ไม่ควรพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงาน (Cash flow from operating) เนื่องจากหากพอร์ตสินเชื่อบริษัทฯ เพิ่มขึ้น ลูกหนี้ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น จะส่งผลให้กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน (Cash flow from operating) ติดลบ จึงควรพิจารณาจากสินเชื่อก่อนไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)
Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น	ให้ความเห็นว่า เนื่องจากปัจจุบันบริษัทฯ ยังคงมีวาระรับรองรายงานการประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น จึงขอเสนอให้บริษัทฯ นำส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายและให้ผู้ถือหุ้นส่งความคิดเห็นที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสพิจารณารายงานการประชุม โดยมีต้องนำเข้าเป็นวาระเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นอีก ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีบริษัทอื่นหลายบริษัทปฏิบัติเช่นนี้แล้ว
ประธานฯ	ชี้แจงว่า จะนำความเห็นของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาต่อไป

เมื่อไม่มีกิจการอื่นใดที่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และไม่มีคำถามเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณขอบคุณผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน และกล่าวปิดประชุม เวลา 16.25 น.



(นายประคิษฐ ศวัสตนานนท์)

ประธานในที่ประชุม