



รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 39/2566

ของ

บริษัท เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”)

เวลาและสถานที่

ประชุมเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2566 เวลา 15.00 น. ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอก คลับ ชั้น 28 อาคารสารคดี ทาวเวอร์ เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 และการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference

1. คุณเงิน ลู่ ชิง กรรมการ
2. คุณเจีย หง หวัง กรรมการ

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1. คุณหยาง ซื่อ ลิง ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร
2. คุณประดิษฐ ศิวัตตานานนท์ ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
3. คุณไต้ หวัง ถัง กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
4. ดร. สุปรียา ควระเดชะกุลป์ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
5. คุณเกษม อากเนย์สุวรรณ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
6. คุณอนันต์ ศิวัตตานานนท์ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
7. คุณปฎิมา ชวลิต กรรมการอิสระ
8. คุณเทียนทวี สระตันดี กรรมการ

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมรวม 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 83 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด จำนวน 12 ท่าน

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

1. คุณเชน ฟง ลอง กรรมการ
2. คุณเลี้ยว อิง จื่อ กรรมการ

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

1. คุณอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม ผู้จัดการทั่วไป
2. คุณดนัย ลาภาวิวัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน / เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการ
3. คุณศรายุทธ ชัยสวัสดิ์ ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ / Head of Operations
4. คุณภัทรพล กังวาลสกุล ประธานเจ้าหน้าที่กฎหมาย
5. คุณกิตติศักดิ์ ลิฬหารัตน์ ประธานเจ้าหน้าที่สินเชื่อการตลาด บริษัท กรุงเทพแกรนด์เปซิฟิคลิส จำกัด (มหาชน)

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

1. คุณวิศสุตา จริยธนากร บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2. คุณวิจิตร บัวศรี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
3. 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

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระที่เข้าร่วมประชุม

1. คุณศวิตา สุวรรณสวัสดิ์ บริษัท เอ็มเอสซี อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล ลอว์ ออฟฟิศ จำกัด
2. คุณฉวีญา ตันติรังสี บริษัท เอ็มเอสซี อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล ลอว์ ออฟฟิศ จำกัด
3. คุณธนชนันต์ สาครสินธุ์ บริษัท เอ็มเอสซี อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล ลอว์ ออฟฟิศ จำกัด

ผู้แทนในการนัดคะแนนอิสระ

บริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด

เริ่มการประชุม

คุณศวิตา สุวรรณสวัสดิ์ ในฐานะที่ปรึกษากฎหมายอิสระของบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินรายการในการประชุม (“ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ”)

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม และชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หรือ โควิด-19 ในการประชุมวันนี้ บริษัทฯ ได้คำนึงถึงสุขอนามัยและความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมที่มาเข้าร่วมประชุม รวมทั้งเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าร่วมประชุม จึงกำหนดรูปแบบการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เป็นการประชุมรูปแบบไฮบริด (Hybrid Meeting) โดยจัดการประชุมและถ่ายทอดสด ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอก คลับ ชั้น 28 อาคารสาทรซิตี้ทาวเวอร์ และการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยบริษัทฯ ได้ให้ผู้ให้บริการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีความเชี่ยวชาญและได้รับการรับรองจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแล้ว นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายภายนอกเป็นผู้ตรวจสอบการลงคะแนนเสียงและดูแลการประชุมให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท ตลอดจนหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดส่งลิงก์เพื่อเข้าร่วมประชุม พร้อมคู่มือการใช้งานระบบรับชมการถ่ายทอดสด วิธีการลงคะแนน และ วิธีการถามคำถาม ให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแล้ว โดยสามารถยืนยันตัวตน และลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตามรายละเอียด ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 9 ที่บริษัทฯ ได้นำส่งให้กับท่านผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ในการนี้ บริษัทฯ ขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในบริเวณสถานที่ประชุม ปฏิบัติตนดังนี้

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

บริษัทฯ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านเป็นอย่างสูงและหวังเป็นอย่างยิ่งที่จะได้รับความร่วมมือจากทุกท่านเป็นอย่างดี เพื่อสุขอนามัยที่ดีของผู้ถือหุ้นทุกท่าน

ทั้งนี้ บริษัทฯ สงวนสิทธิในการดำเนินการต่าง ๆ ในระหว่างการประชุมนี้ รวมถึงการกำหนดแนวทางปฏิบัติ และ มาตรการในการป้องกันความเสี่ยง ตามแนวทางที่กฎหมาย และ/หรือ นโยบายของหน่วยงานของรัฐที่จะกำหนดขึ้นไป และขอความร่วมมือในการปฏิบัติตามมาตรการดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

นายหยาง ซือ ถึง ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม และได้มอบหมายให้นายประดิษฐ์ ศิวิตานานนท์ ประธานกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน (“ประธานฯ”) โดยดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ณ เวลาเปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 42 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 9,329,269 หุ้น และโดยการมอบฉันทะ จำนวน 387 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 374,032,971 หุ้น รวม 429 ราย ถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวน 383,362,240 หุ้น จากจำนวนหุ้นทั้งหมด 527,843,460 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 72.628 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ซึ่งมีจำนวนผู้ถือหุ้นมากกว่า 25 ราย และมีจำนวนหุ้นรวมกันเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ และผู้แทนในการนับคะแนนอิสระที่ร่วมเข้าประชุม โดยที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้ชี้แจงว่าก่อนการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ และส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า สำหรับการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 39/2566 ตั้งแต่วันที่ 10 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 นั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติม และเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า รวมทั้งไม่มีการส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า การประชุมในครั้งนี้ บริษัทมีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ โดยมีการดำเนินการ เก็บ ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมไปถึงภาพนิ่ง เสียงและภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน เพื่อการบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุม การบริหารจัดการการประชุม เป็นต้น

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ดังนี้

1. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นทุกคนจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือโดยให้หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. กรณีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะตามแบบที่กฎหมายกำหนด ให้ปฏิบัติตามการลงคะแนนเสียงดังต่อไปนี้
 - 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
 1. บัตรลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายเกินกว่าหนึ่งช่อง
 2. บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงโดยแสดงเจตนาขัดกัน
 3. บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ
 4. บัตรลงคะแนนที่ลงคะแนนเสียงเกินกว่าเสียงที่มีอยู่
 - 2.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการแก้ไขการออกเสียงลงคะแนน โปรดขีดฆ่าของเดิมและลงชื่อกำกับด้วยทุกครั้ง

- 2.5 กรณีผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม หรือมอบให้กรรมการหรือกรรมการอิสระ ออกเสียง และกำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจะลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะ
- 2.6 กรณีผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ในกรณีของผู้ถือหุ้นต่างประเทศ ซึ่งแต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถแยกลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง คราวเดียวกันในแต่ละวาระ โดยแยกเสียงที่จะทำการลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ
- 2.7 ในการนับคะแนนบริษัทจะนำคะแนนเสียงของผู้มอบฉันทะที่ได้ลงคะแนนเสียงล่วงหน้า มารวมกับคะแนนเสียงทั้งหมด
- 2.8 สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะกลับก่อน หรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของท่านได้ โดยส่งบัตรลงคะแนนล่วงหน้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ก่อนออกจากห้องประชุม
- 2.9 ฐานคะแนนเสียงและจำนวนผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากการทยอยเข้าห้องประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำให้จำนวนผู้เข้าร่วมประชุมแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน
- 2.10 กรณีการลงคะแนนในวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ มีวิธีการลงคะแนนเสียงดังนี้
- ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะ ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม หรือมอบฉันทะให้กรรมการออกเสียง และกำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะบริษัทฯ จะลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือผู้มอบฉันทะ
 - บริษัทฯ จะเสนอให้พิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยบริษัทฯ จะอ่านชื่อกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อทุกคนและภายหลังจากนั้น ขอความกรุณาผู้ถือหุ้นทุกท่านลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยเจ้าหน้าที่จะไปเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงก่อน และเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ภายหลังจากเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงแล้วกว่วนท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงไว้ล่วงหน้าซึ่งบริษัทฯ ไม่ได้แจกบัตรลงคะแนน
- 2.11 ในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะไม่นับรวมคะแนนเสียงของผู้มีส่วนได้เสียในวาระที่เกี่ยวข้องนั้น
- 2.12 ก่อนลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการซักถาม กรุณาเขียนชื่อและนามสกุลและคำถามหรือข้อเสนอแนะลงในกระดาษที่บริษัทฯ จัดไว้ให้ และส่งให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงการสัมผัส และการใช้สิ่งของร่วมกับผู้อื่น
- 2.13 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณาอยู่ ขอความกรุณานำไปสอบถามหรือให้ความเห็นในวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม และขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นให้ความเห็น หรือสอบถามอย่างกระชับ และงดเว้นการซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่ซ้ำกัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นได้ใช้สิทธิด้วย จึงขอความกรุณาผู้ถือหุ้น โปรดให้ความร่วมมือเพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยดีและเพื่อเป็นการบริหารการประชุมให้อยู่ในเวลาที่กำหนด

สำหรับผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)

1. การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นในห้องประชุม สามารถกระทำโดยทำการเลือกวาระที่ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นกดปุ่ม “คำถาม” โดยสามารถสอบถามได้ 2 ช่องทาง คือ
 - 1.1 สอบถามผ่านข้อความ สามารถพิมพ์ข้อความที่ต้องการ จากนั้นกดปุ่ม “ส่งคำถาม” โดยบริษัทจะตอบคำถามในห้องประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับคำถามนั้นๆ อย่างไรก็ดี หากมีจำนวนคำถามที่ถูกส่งเข้ามาจำนวนมาก บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาคัดเลือกคำถามตามความเหมาะสม หรือ
 - 1.2 สอบถามผ่านภาพและเสียง (vdo conference) โดยให้กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง” จากนั้นกด “ตกลง” เพื่อยืนยันในการจองคิว เมื่อได้รับการอนุญาตจากเจ้าหน้าที่แล้วให้ทำการเปิดกล้องและไมโครโฟนของท่าน โดยผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อบริษัทสามารถนำมาบันทึกลงในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
 - 1.3 การถามคำถาม จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมในห้องประชุมถามคำถามก่อน หลังจากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ถามคำถาม
2. ในกรณีมีผู้ถือหุ้นต้องการถามคำถามในระบบเป็นจำนวนมาก เพื่อเป็นการรักษาระยะเวลาการประชุม รมควนให้ผู้ถือหุ้นทำการสอบถามผ่านข้อความ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการตอบคำถาม หรือนำคำถามของท่านไปตอบตอนท้ายประชุม หรือนำไปตอบไว้หน้าเว็บไซต์ของบริษัท
3. ในการลงคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นเลือกวาระที่ต้องการลงคะแนน จากนั้นกดปุ่ม “ลงคะแนน” ระบบจะแสดงช่องสำหรับการออกเสียงลงคะแนน ทั้งหมด 3 ช่อง คือ เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย และ งดออกเสียงสำหรับผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่ได้รับมอบฉันทะหลายราย ระบบจะแสดงรายชื่อทั้งหมดที่ได้รับมอบฉันทะ โดยการออกเสียงลงคะแนนจะแยกเป็นรายบัญชีผู้ใช้งานหากต้องการยกเลิกการลงคะแนน ให้กดปุ่ม "ยกเลิกการลงคะแนน" สำหรับผู้ถือหุ้นท่านใดไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด บริษัทจะถือว่าท่านผู้ถือหุ้นเห็นด้วยกับวาระนั้นๆ และการออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการแก้ไขได้ จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนนในวาระนั้นๆ
4. กรณีผู้ถือหุ้น รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย ให้กดเลือกที่เมนู “บัญชีผู้ใช้” และกดที่ปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ โดยระบบจะไม่นำคะแนนเสียงออกจากรายการการประชุม
5. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นออกจากการประชุม ก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใดๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และคะแนนเสียงจะไม่ถูกนำมานับคะแนนในวาระที่เหลือทันที อย่างไรก็ตาม การออกจากองค์ประชุมในวาระใดวาระหนึ่งจะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในวาระต่อไปในระบบ
6. กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบประชุม หรือระบบการลงคะแนน กรุณาศึกษาและปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หรือเลือกเมนู “ช่วยเหลือ” ในระบบ โดยสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ Inventech Call Center ได้จากหมายเลขโทรศัพท์และ Line Official
7. หากเกิดกรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมล เพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป
8. จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะและจำนวนคะแนนเสียงในแต่ละวาระอาจจะไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะบางรายออกจากห้องประชุมหรือเข้ามาเพิ่มเติม

โดยบริษัทจะให้เวลาในการลงคะแนนเสียง เป็นเวลา 1 นาที และเมื่อมีการปิดการส่งผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้ว จะประกาศผลของวาระนั้นให้ที่ประชุมทราบต่อไป

หลังจากนั้น ประธานฯ กล่าวเปิดการประชุมเพื่อพิจารณาระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 38/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565

นายคณัย ลาภาวิวัฒน์ เลขานุการบริษัท (“เลขานุการบริษัท”) ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 38/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 และบริษัทฯ ได้ส่งสำเนารายงานการประชุมครั้งดังกล่าวให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กำหนดแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 38/2565 ดังกล่าว รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นว่า ได้มีการบันทึกรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 38/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 ไว้อย่างครบถ้วนและถูกต้องแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้นดังกล่าว

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 38/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	383,704,656	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	0.0000
งดออกเสียง	1,103	-
บัตรเสีย	-	-
รวม	383,705,759	-

หมายเหตุ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานประจำปี 2565 ของคณะกรรมการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 113 แห่งพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (“พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ”) ได้กำหนดให้ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นพิจารณารายงานของคณะกรรมการบริษัทที่แสดงผลการดำเนินงานของรอบปีที่ผ่านมา เพื่อเสนอผู้ถือหุ้นในการรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งรายงานของคณะกรรมการบริษัทปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2565 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ ได้รายงานสรุปผลการดำเนินงาน และคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ประจำปี 2565 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมปี 2565

ปี 2565 เป็นอีกหนึ่งปีที่ทำทลาย การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญ ต่อความผันผวนของเศรษฐกิจ โลกและเศรษฐกิจไทยตลอดทั้งปี อย่างไรก็ตาม การที่รัฐบาลตัดสินใจเปิดประเทศอีกครั้ง และออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่าง ๆ ทำให้สถานการณ์เศรษฐกิจในประเทศไทยเริ่มดีขึ้น ในทางกลับกัน สงคราม ระหว่างยูเครนและรัสเซียนำไปสู่ระดับความไม่แน่นอนที่สูงมากไปทั่วโลก ส่งผลกระทบต่อราคาลงงาน โลกและเศรษฐกิจโลก

สำหรับภาพรวมอุตสาหกรรมรถยนต์ ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศมีการฟื้นตัว ยอดขายรถยนต์ปี 2565 มีจำนวน 849,388 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.9 จาก 759,119 คันในปี 2564 ซึ่งนับเป็นครั้งแรกที่เพิ่มขึ้นตั้งแต่ปี 2561 เนื่องจากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้น ในทางกลับกัน ยอดขายรถบรรทุกภายในประเทศเพิ่มขึ้น เพียงเล็กน้อย ที่ร้อยละ 0.3 จาก 31,134 คันในปี 2564 เป็น 31,230 คันในปี 2565 เนื่องจากอุปสงค์ด้านการขนส่งของภาคการ ส่งออกชะลอตัวลง

เพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อและลดช่องว่างของอัตราดอกเบี้ยระหว่างไทยและสหรัฐอเมริกา ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้งตลอดทั้งปี จากร้อยละ 0.50 เป็นร้อยละ 1.25

ผลประกอบการปี 2565

แม้ว่าในปี 2565 จะมีอุปสรรคต่างๆ เกิดขึ้น แต่บริษัทก็สามารถสร้างผลการดำเนินงานที่น่าพึงพอใจได้อย่าง ต่อเนื่อง ในปี 2565 ยอดรวมการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.4 จากปี 2564 สินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ 69,149 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.0 จากปี 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 หนี้สินรวมอยู่ที่ 58,894 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.2 จากปี 2564 เพื่อรองรับการ เติบโตของพอร์ตสินเชื่อ ส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 10,255 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 จากปี 2564 ซึ่งเป็นผลมาจากกำไรของ บริษัทที่เพิ่มขึ้น บริษัทมีทุนชำระแล้วจำนวน 2,639 ล้านบาท มีกำไรสะสม 4,720 ล้านบาท

จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อในปี 2565 ส่งผลให้รายได้รวมอยู่ที่ 5,624 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.4 จากปี 2564 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมอยู่ที่ 2,392 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.2 จากปี 2564 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญ ส่งผลให้กำไรรวมสำหรับปี 2565 อยู่ที่ 1,512 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.7 จาก 1,203 ล้านบาทในปี 2564 พอร์ตสินเชื่อรวมปี 2565 อยู่ที่ 67,605 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 จากปี 2564 สาเหตุหลักมาจากการเติบโตของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อ

จากความไม่แน่นอนและผลกระทบจากโควิด-19 ทำให้คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของบริษัทลดลง อัตราส่วน สินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 3.47 ของพอร์ตสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.71 ในปี 2564 โดยค่าเผื่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 75.03 ณ สิ้นปี 2565

ในปี 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีผลประกอบการที่แข็งแกร่ง และได้เดินหน้ากลยุทธ์อย่างต่อเนื่องมาจากปี 2564 เพื่อรักษาความเป็นหนึ่งในผู้นำด้านรถยนต์เพื่อการพาณิชย์

การกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคม

คณะกรรมการบริษัทได้ยึดมั่นในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และนโยบายจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ และความโปร่งใส และสนับสนุนการพัฒนาที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง

บริษัทให้สินเชื่อด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินอย่างยั่งยืน

บริษัทได้ทำกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง เช่น บริจาคเงินให้กับโรงพยาบาล และชุมชนในช่วงน้ำท่วมในจังหวัดอุบลราชธานี มอบทุนการศึกษาให้กับนักศึกษาในมหาวิทยาลัย และบริจาคโลหิตให้กับสภากาชาดไทย

บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริตและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทได้รับการรับรองการเข้าร่วมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Against Corruption, CAC) จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่ปี 2560 และได้รับการต่ออายุการรับรองในปี 2563 โดยในปี 2565 บริษัทได้มีการทบทวนนโยบาย รวมทั้งการเตรียมการเพื่อยื่นต่ออายุการรับรองในปี 2566

ในนามของคณะกรรมการ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนเราด้วยดีเสมอมา ขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานที่ทุ่มเทความรู้ความสามารถให้กับบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงเวลาที่ยากลำบากที่สุดช่วงหนึ่ง

ต่อมา คุณไล่ หวัง ถึง ได้กล่าวรายงานทิศทางการดำเนินงานและกลยุทธ์สำหรับปี 2566 ดังนี้

แม้ว่าการระบาดของโรคโควิด 19 จะเริ่มคลี่คลาย แต่ปี 2566 ยังคงเป็นปีที่ท้าทาย เนื่องจากสภาพแวดล้อมทางการเงินที่ผันผวนในยุโรปและสหรัฐอเมริกา และสงครามระหว่างรัสเซียและยูเครนที่ยังดำเนินอยู่ อย่างไรก็ตามปี 2566 บริษัทยังคงตั้งเป้าหมายที่จะเติบโตสูงด้วยอัตราการเติบโตของพอร์ตโฟลิโอเป็นตัวเลข 2 หลัก เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ บริษัทฯ มีกลยุทธ์หลัก ดังนี้

1. การเพิ่มส่วนแบ่งตลาดรถบรรทุก

ธุรกิจสินเชื่อบรรทุกเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยคิดเป็นสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 60 ของพอร์ตโฟลิโอรวม ปัจจุบัน ASK เป็นหนึ่งในผู้นำในตลาดสินเชื่อบรรทุกใหม่ โดยมีส่วนแบ่งตลาดประมาณร้อยละ 25 โดยบริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะเพิ่มส่วนแบ่งตลาดเป็นร้อยละ 30 โดยการขยายสาขา

บริษัทฯ มีแผนที่จะเปิดสาขาใหม่ 2 สาขาในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้ เพื่อเพิ่มการครอบคลุมตลาดของบริษัทฯ ทำให้สิ้นปี 2566 บริษัทฯจะมีสาขาทั้งหมด 19 สาขา และ 2 สำนักงานย่อย

2. เพิ่มผลิตภัณฑ์ที่ให้ผลตอบแทนสูง

บริษัทฯ จะขยายผลิตภัณฑ์ที่ให้ผลตอบแทนสูงต่อไป เช่น SHB สินเชื่อทะเบียนรถ และสินเชื่อบริษัท เพื่อเพิ่มรายได้ดอกเบี้ย ผลิตภัณฑ์ High Yield เหล่านี้มีศักยภาพที่จะเติบโตจากฐานข้อมูลลูกค้าเก่า โดยบริษัทฯ ได้จัดตั้งเจ้าหน้าที่การตลาดเพื่อเข้าถึงลูกค้าโดยตรง

3. การขยายผลิตภัณฑ์ของบริษัทย่อย บริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิคลิส จำกัด หรือ BGPL

เราจะปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์ของ BGPL และขยายผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพในอุตสาหกรรมพลังงานหมุนเวียน รวมถึงการจัดหาเงินทุนพลังงานแสงอาทิตย์และ PPA (สัญญาซื้อขายไฟฟ้า) โดยบริษัทฯ ได้เริ่ม

ดำเนินการสัญญาซื้อขายไฟฟ้าจาก Solar Rooftop ตั้งแต่ปี 2565 และมีแผนเพิ่มขึ้นในปี 2566 โดยตั้งเป้าไว้ที่ 15 เมกะวัตต์ มูลค่า 400 ล้านบาท

4. เพิ่มรายได้จากธุรกิจหน้าประกัน ของบริษัทย่อย บริษัท เอสเค อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (SKIB)

SKIB มีอัตราการเติบโตที่ดีในปี 2565 โดยในปี 2566 บริษัทฯ จะยังคงเพิ่มรายได้ประกันจากการเติบโตของการปล่อยสินเชื่อใหม่ และการเพิ่มขึ้นของอัตราการทำประกันของลูกค้า นอกจากนี้บริษัทฯ จะมุ่งเน้นที่การเพิ่มของอัตราการต่ออายุประกันของลูกค้าเก่า

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะปรับปรุงคุณภาพการบริการด้วยการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล และการปฏิบัติตามแนวคิด ESG (สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล) ผู้บริหารและพนักงานมุ่งมั่นทำงานอย่างเต็มที่เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างผลกำไรให้กับผู้ถือหุ้น

ที่ปรึกษาถูกกฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็น ดังนี้

คุณอภิรักษ์ จิรโกเมศ
ผู้ถือหุ้น

สอบถามว่า เนื่องจากอัตราร้อยละของ NPL ได้ปรับตัวสูงขึ้นในไตรมาสที่ 4 ของปี 2565 จึงมีความกังวลเรื่องคุณภาพของลูกค้านี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญากู้ยืมเงิน จึงอยากทราบบริษัทฯ ได้ผ่านจุดที่แย่ที่สุดไปแล้วหรือยัง และอัตราร้อยละของหนี้เสียปัจจุบันอยู่ที่เท่าไร

คุณภัทรพล กังวาลสกุล

การปรับตัวสูงขึ้นของ NPL ของทั้งสองบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 3.47 ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 2.1 ในปี 2564 และเมื่อดูเป็นรายบริษัท สำหรับบริษัท เอเชียเซริมิกจิลิสซึ่ง จำกัด (มหาชน) มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 2.62 เป็นร้อยละ 3.01 ในขณะที่ บริษัท กรุงเทพแอนด์แปซิฟิกลิส จำกัด มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นสูงกว่า เนื่องจากภาวะทางเศรษฐกิจและราคาน้ำมันตั้งแต่ช่วง ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 โดยเหตุการณ์ดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อชำระเงินของลูกค้า (Repayment Ability)

คุณอภิรักษ์ จิรโกเมศ
ผู้ถือหุ้น

โดยส่วนตัวมองว่าอัตราร้อยละของ NPL (อัตราร้อยละ 3) จะอยู่ระดับนี้อีกระยะหนึ่ง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับทิศทางเศรษฐกิจของโลกและของประเทศไทยในช่วงหลังการเลือกตั้ง อีกทั้งการลงทุนในปัจจุบันมีการถดถอยเนื่องจากนักลงทุนกำลังรอนโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในประเทศไทยของรัฐบาลชุดใหม่ โดยเฉพาะด้านแรงงาน

คุณภัทรพล กังวาลสกุล

สอบถามว่า ปัจจุบันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รอการขายเป็นอย่างไร และเมื่อเทียบในไตรมาสที่ 1 ของปี 2566 และ ไตรมาสที่ 4 ของปี 2565 จะมีการเพิ่มขึ้นหรือไม่

เนื่องมาจากราคาน้ำมันและความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจของประเทศ ทำให้อัตราการรับรถคืนและอัตราการยึดรถในปี 2565 ปรับตัวสูงขึ้นโดยคิดปกติ จากเดิมที่ประมาณ 60 คัน ต่อเดือน ปรับเพิ่มขึ้นเป็น 110 คัน ต่อเดือน (โดยเฉลี่ย) ในขณะที่อัตราการขายปรับตัวเพิ่มขึ้นจากเดิมอยู่ที่ 40-50 คัน ต่อเดือน เป็น 70-80 คัน ต่อเดือน

โดยในไตรมาสที่ 1 ของปี 2566 อัตราการยึดรถอยู่ที่ 70 คัน ต่อเดือน และอัตราการขายอยู่ที่ 110 คัน ต่อเดือน (โดยเฉลี่ย)

<p>คุณภินันท์ จิรโกเมศ ผู้ถือหุ้น</p>	<p>ทำให้จำนวนทรัพย์สินรอการขายในสิ้นปี 2565 สะสมอยู่ที่ 660 คัน คิดเป็นมูลค่า 710 ล้านบาท โดยได้มีการกันค่าเพื่อการขาดทุนเป็นจำนวนเงิน 160 ล้านบาท ซึ่งรวมอยู่ในมูลค่า 710 ล้านบาท จึงคิดทรัพย์สินเป็นมูลค่า 550 ล้านบาท</p> <p>อัตราการขายจากเดิมมีขาดทุนอยู่ที่ร้อยละ 31 หรือคิดเป็นเงิน 310,000 บาท ต่อคัน แต่ปัจจุบันลดเหลือร้อยละ 25 หรือคิดเป็นเงิน 250,000 บาท ต่อคัน</p> <p>สอบถามว่า เป้าหมายของพอร์ตสินเชื่อนี้ในปี 2566 และ 2567 เป็นอย่างไร</p>
<p>คุณอนุสุทธิ วงษ์อุดม</p>	<p>สำหรับปี 2566 มีเป้าหมายการเติบโตตามที่กรรมการผู้จัดการได้เรียนให้ทราบ โดยจะพยายามให้เติบโตไม่ต่ำกว่าในปีที่แล้ว โดยคงไว้ที่ 2 digits โดยในปี 2565 อยู่ที่ 67,600 พอร์ต และคาดว่าในปี 2566 จะเพิ่มพอร์ตซึ่งรวมทั้งบริษัทลูกประมาณ 42,000 – 43,000 พอร์ต ซึ่งคาดว่าจะเติบโตอยู่ที่เกือบร้อยละ 20</p> <p>ทั้งนี้ การให้สินเชื่อนั้นขึ้นอยู่กับยอดขาย หากยอดขายไม่เติบโตอาจทำให้ต้องพึ่งพาสินเชื่อประเภทอื่น</p> <p>โดยในปี 2565 มียอดขายที่ดี แต่ยอดการผลิตกลับลดลงในช่วงเดือนธันวาคมในปีเดียวกัน</p> <p>ในเดือนมกราคมถึงกุมภาพันธ์ 2566 ยอดขายมีแนวโน้มที่จะลดลงมาก โดยคาดว่ายอดขายน่าจะกลับขึ้นมาในอีก 10 เดือนข้างหน้า</p> <p>แม้ว่ายอดขายจะลดลง แต่ยังมีส่วนแบ่งตลาดที่ดีขึ้น โดยเฉพาะรถบรรทุกใหม่ และพยายามที่จะเพิ่มพอร์ตของรถบรรทุกเก่าเข้าไปด้วย จึงทำให้ผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ยังเติบโตได้ดี</p>
<p>คุณภินันท์ จิรโกเมศ และ คุณปริยญา เขียวรวร ผู้ถือหุ้น</p>	<p>สอบถามว่า แนวโน้มของ NPL ของปี 2566 เมื่อเทียบกับปี 2565 เป็นอย่างไร และ NPL ที่เพิ่มขึ้นมาจากกลุ่มสินเชื่อด้านไหน</p>
<p>คุณภัทรพล กังวาลสกุล</p>	<p>แนวโน้มของ NPL น่าจะคลี่คลายลงหลังจากการเลือกตั้ง และภาครัฐมีนโยบายที่ชัดเจน และได้มีการชะลอสินเชื่อประเภท Loan ของบริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิคลิส จำกัด ระยะเวลาหนึ่ง และทดแทนด้วยสินเชื่อประเภท High Yield</p>
<p>คุณภินันท์ จิรโกเมศ ผู้ถือหุ้น</p>	<p>สอบถามว่า ขอให้ผู้บริหารอัปเดตสถานการณ์รถบรรทุกมือสองที่บริษัทได้ดำเนินการยึดไปประมูล</p>
<p>คุณภัทรพล กังวาลสกุล</p>	<p>ประมาณร้อยละ 85 ของจำนวนรถที่ได้ทำการยึดและรับคืน เป็นรถบรรทุก จากเดิมที่เคยขายแล้วขาดทุนอยู่ที่ร้อยละ 31 หรือคิดเป็นเงินประมาณ 310,000 บาทต่อคัน ปัจจุบันอยู่ที่ประมาณร้อยละ 23 หรือคิดเป็นเงินประมาณ 250,000 บาทต่อคัน</p> <p>เนื่องจากสถานการณ์ของรถใหม่ชะลอตัว และเศรษฐกิจไม่ได้เอื้ออำนวย ลูกค้ายิ่งหันมาใช้รถของบริษัทฯ</p>
<p>คุณนิวัฒน์ พรชัยวรกุล ผู้ถือหุ้น</p>	<p>สอบถามว่า การที่ยอดปล่อยสินเชื่อใหม่เติบโตร้อยละ 15 ในปี 2565 แต่ Portfolio เติบโตร้อยละ 20 หมายความว่ายอดจัดเก็บไม่ได้ตามเป้าหมายหรือไม่อย่างไร</p>

คุณอนุฤทธิ์ วงษ์อุดม

เนื่องจากลูกหนี้บางส่วนได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ ส่งผลให้การชำระหนี้ของลูกหนี้ไม่เหมือนเดิม เมื่อการชำระหนี้ลดลงทำให้การเติบโตของพอร์ตไม่สอดคล้องกับยอดปล่อยสินเชื่อ

ทั้งนี้บริษัทได้ดำเนินนโยบายที่สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ขอความร่วมมือในการช่วยเหลือลูกหนี้ตั้งแต่ปี 2564 มาจนถึง 2565 และแม้ว่าสถานการณ์ของโควิดจะคลี่คลายลง แต่ก็ยังมีปัจจัยเรื่องสงครามราคาน้ำมัน อัตราดอกเบี้ย และเหตุการณ์น้ำท่วม จึงทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามที่กำหนด

คุณไฉ่ หวัง ถัง

กล่าวเสริมว่าสาเหตุหลักมาจากการที่บริษัทฯ ได้ขยายระยะเวลาสัญญา สำหรับรถบรรทุกจากเดิมเฉลี่ยประมาณ 55 เดือน โดยตั้งแต่ปี 2565 เนื่องจากมีการแข่งขันสูงจึงได้ขยายระยะเวลาเป็น 60 เดือน

รวมทั้งยังสินเชื่อจำนำทะเบียน ทั้งไอโฟนและไม้อโฟน ที่จากเดิมระยะเวลาสัญญา 3 ปี แต่เนื่องจากการแข่งขันจึงมีการขยายเพิ่มเป็น 4 ปี หรือ 5 ปี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและรับทราบเรื่องดังกล่าว

มติที่ประชุม

รับทราบรายงานประจำปี 2565 ของคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ วาระนี้เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบจึงไม่มีการลงมติ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 112 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ ได้กำหนดให้บริษัทเสนองบการเงินฉบับสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติในทุก ๆ ปี ซึ่งรายละเอียดของงบการเงินประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่ผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2565 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่ผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ แล้ว

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	383,721,309	99.9999
ไม่เห็นด้วย	3	0.0000
งดออกเสียง	100	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	383,721,412	-

หมายเหตุ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรของบริษัทและพิจารณาการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2565

เลขานุการบริษัทชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 116 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 38 ได้กำหนดว่า หากบริษัทไม่มีผลขาดทุนสะสม บริษัทสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ โดยนโยบายเงินปันผลของบริษัทเท่ากับร้อยละ 40 ถึง 70 ของกำไรสุทธิ โดยจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นควรว่าผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยในปี 2565 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2565 มีกำไรสำหรับปี 1,512,139,980 บาท จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรผลกำไรประจำปี 2565 ของบริษัท ดังนี้

1. จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2565 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายเป็นจำนวน 35,692,178 บาท เพื่อให้ทุนสำรองมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน จำนวน 263,921,730 บาท
2. จ่ายเงินปันผลในรูปแบบเงินสดในอัตรา 1.44 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 760,094,582 บาท อัตราการจ่ายเงินปันผลคิดเป็นร้อยละ 50.27 ของกำไรสุทธิ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยเงินปันผลดังกล่าวจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายตามกฎหมายกำหนด บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 1 มีนาคม 2566 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 เมษายน 2566 ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการจัดสรรผลกำไรของบริษัทและพิจารณาการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	383,721,409	99.9999
ไม่เห็นด้วย	3	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	383,721,412	-

หมายเหตุ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระและให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่

ก่อนเริ่มการประชุมวาระนี้ ที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้เชิญให้กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระและได้รับการเสนอให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ ออกจากห้องประชุมชั่วคราวเพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและเพื่อความโปร่งใสในการลงคะแนนเสียง

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

กรรมการทั้ง 4 ท่านที่ครบกำหนดออกตามวาระและถูกเสนอให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ ได้แก่

- | | |
|-------------------------|--------------|
| 1. นายเชน ฟง ลอง | กรรมการ |
| 2. นายเจิน ลู่ ชิง | กรรมการ |
| 3. นายเทียนทวิ สระตันดี | กรรมการ |
| 4. นางปฎิมา ขวลิต | กรรมการอิสระ |

โดยประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ ได้เผยแพร่ในสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

สำหรับวาระการประชุมนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า คณะกรรมการจึงเห็นสมควรให้กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังกล่าวดำรงตำแหน่งไปอีควาระหนึ่ง ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล และ โปร่งใสกรรมการท่านที่ได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่และเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทจะงดออกเสียงในการพิจารณาตามวาระการประชุมนี้

คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ากรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 ท่านดังกล่าว ล้วนแต่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัท และที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 จึงเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมที่จะได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ดังนั้น คณะกรรมการจึงเห็นสมควรที่จะเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังกล่าวข้างต้น ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการได้พิจารณาทั้งโครงสร้างของคณะกรรมการ โดยคำนึงถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity policy) ไม่ว่าจะเป็น เพศ เชื้อชาติ ทำให้บริษัทมีกรรมการทั้งที่เป็นคนไทย และต่างชาติ ทักษะที่จำเป็นและยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ คุณสมบัติในฐานะกรรมการในด้านต่างๆ โดยมีความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท

ทั้งนี้ สำหรับนางปฎิมา ขวลิต กรรมการอิสระ ซึ่งได้ดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการอิสระของบริษัทเป็นเวลา 10 ปีต่อเนื่องกัน รวมทั้งจะได้แต่งตั้งใหม่อีก 3 ปี รวมเป็น 13 ปี โดยที่ผ่านมา นางปฎิมา ขวลิต เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ตรงที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และได้ปฏิบัติหน้าที่ในกรรมการอิสระของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาแล้วว่า นางปฎิมา ขวลิต มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ และจะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งนางปฎิมา ขวลิต ให้เป็นกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงหลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ โดยให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ผู้ถือหุ้นทุกท่านจะต้องออกเสียงลงคะแนนในใบลงคะแนนเสียงที่ได้รับ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับการลงมติวาระนี้ บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด โดยหลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ มีรายละเอียดดังนี้

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

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

วาระที่ 5.1	นายชน ฟง ลอง	กรรมการ	
มีผู้ถือหุ้นที่		จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย		346,303,563	90.2503
ไม่เห็นด้วย		37,410,718	9.7496
งดออกเสียง		7,131	-
บัตรเสีย		0	-
รวม		383,721,412	-
วาระที่ 5.2	นายเงิน ลุย ชิง	กรรมการ	
มีผู้ถือหุ้นที่		จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย		346,303,563	90.2503
ไม่เห็นด้วย		37,410,718	9.7496
งดออกเสียง		7,131	-
บัตรเสีย		0	-
รวม		383,721,412	-
วาระที่ 5.3	นายเทียนทวี สระตันดี	กรรมการ	
มีผู้ถือหุ้นที่		จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย		376,694,275	99.9999
ไม่เห็นด้วย		6	0.0000
งดออกเสียง		7,027,131	-
บัตรเสีย		0	-
รวม		383,721,412	-
วาระที่ 5.4	นางปฎิมา ขวลิต	กรรมการอิสระ	
มีผู้ถือหุ้นที่		จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย		381,211,531	99.4117
ไม่เห็นด้วย		2,255,808	0.5882
งดออกเสียง		7,131	-
บัตรเสีย		0	-
รวม		383,474,470	-

- หมายเหตุ**
1. กรรมการที่ เป็นผู้ถือหุ้นใช้สิทธิออกเสียงสำหรับวาระนี้
 2. มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2566

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 31 ได้กำหนดให้ กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ โดยให้ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น จะพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว และเพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ บริษัทฯ จึงควรพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2566

คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2566 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ตำแหน่ง	ปี 2566		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)	โบนัส (ผลประกอบการปี 2562)
1. ประธานกรรมการ	50,000	-	-
2. ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	50,000	10,000	500,000
3. กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ/ กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	37,500	10,000	375,000
4. กรรมการอื่น ๆ	25,000	-	-

ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นเพิ่มเติมแก่คณะกรรมการ

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2566 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	383,078,614	99.9996
ไม่เห็นด้วย	1,203	0.0003
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	383,079,817	100.0000

- หมายเหตุ**
1. กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นใช้สิทธิงดออกเสียงสำหรับวาระนี้
 2. มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2566

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

1. นางพูนนารถ เผ่าเจริญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238 และ/หรือ
2. นางสาวมณี รัตนบรรณกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5313 และ/หรือ
3. นางสาวสินีนารถ จิระไชยเชื่อนจันทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6287

แห่ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและรับรองงบการเงินของบริษัท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้น ไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้น ไม่เป็นผู้สอบบัญชีรายเดิมที่ปฏิบัติหน้าที่สอบทานหรือตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท มาแล้วห้ารอบปีบัญชีติดต่อกัน โดยที่นางพูนนารถ เผ่าเจริญ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท มาแล้ว 2 ปี สำหรับนางสาวมณี รัตนบรรณกิจ เป็นได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทมาแล้ว 6 ปี แต่ไม่เคยเป็นผู้ลงนาม และนางสาวสินีนารถ จิระไชยเชื่อนจันทร์ ไม่เคยได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้น จะเป็นผู้สอบบัญชีรายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยทั้งสองบริษัทด้วย คือ บริษัท กรุงเทพแกรนด์เปซิฟิคลิส จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอสเคอินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบโดยการอนุมัติเห็นชอบของคณะกรรมการขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ของบริษัทเป็นเงินจำนวนไม่เกิน 2,100,000 บาท

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเหมาะสม จึงเห็นควรให้คณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ความเห็นคณะกรรมการ

โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2566 ดังรายละเอียดข้างต้น

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2566 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	383,721,409	99.9999
ไม่เห็นด้วย	3	0.0000
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-
รวม	383,721,412	-

หมายเหตุ: มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (หากมี)

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็น ดังนี้

คุณสิทธิโชค บุญวณิชย์
ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ภาระดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ต้องจ่ายในแต่ละปีสำหรับหุ้นกู้ระยะยาวมีประมาณกี่ล้านบาท และจะมีการเพิ่มทุนในอนาคตเพื่อนำเงินมาปิดหุ้นกู้หรือไม่ (อ้างถึงรายงานประจำปี หน้า 21)

คุณณัย ลาภาวิวัฒน์
ดอกเบี้ยสำหรับหุ้นกู้ระยะยาวดังกล่าวมีประมาณ 500 ล้านบาทต่อปี จะไม่มีการเพิ่มทุนเพื่อนำมาปิดหุ้นกู้ แต่จะเพิ่มทุนในกรณีที่มีการขยายกิจการ

คุณนิวัฒน์ พรชัยวรกุล
ผู้ถือหุ้น
คุณอนุสุทธิ วงษ์อุดม

สอบถามว่า บริษัทฯ มีกลยุทธ์อย่างไร ทำให้สามารถแย่งส่วนแบ่งการตลาดได้ แม้ว่ายอดขายรถบรรทุกลดลงในปี 2566

แม้ว่ายอดขายรถบรรทุกในปี 2566 จะลดลง แต่ในปีที่ 2565 ส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ร้อยละ 25 ซึ่งบริษัทฯ พยายามสังเกตว่าจุดไหนของตลาดที่บริษัทฯ ยังไม่สามารถเข้าไปถึง บริษัทฯ ก็จะเพิ่มบุคลากรเข้าไป ซึ่งในพื้นที่ของสำนักงานใหญ่ ได้มีการขยายทีม ออกเป็น 6 ทีม ในเขตภาคตะวันออกเฉียงใต้ ได้มีการขยายสาขาเข้าไปในพื้นที่ และในเขตภาคใต้จากเดิมที่มีสาขาอยู่แล้วจำนวน 2 สาขา ก็ได้เพิ่มสาขาเข้าไปอีก เนื่องจากยอดขายในภาคใต้ยังมีอยู่ และสาขาเดิมที่อยู่นั้นก็ยังสามารถทำยอดขายได้ดี

ใน 2 เดือนที่ผ่านมา ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น แต่ยอดขายลดลง เนื่องจากปลายปี 2565 ได้มีการดำเนินการยึดรถบรรทุกมากขึ้น ทำให้บริษัทฯ มีจำนวนรถที่เพิ่มขึ้นและเป็นโอกาสที่บริษัทจะเพิ่มยอดสินเชื่อรถบรรทุกเก่า และเนื่องจากราคาที่ลดลงทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงต่ำ

เมื่อรวมยอดสินเชื่อของรถบรรทุกเก่าและใหม่ ทำให้ยอดสินเชื่อดังกล่าวเติบโตได้ตามเป้าหมายที่วางไว้ใน 3 เดือนแรก

คุณนิวัฒน์ พรชัยวรกุล
ผู้ถือหุ้น
คุณอนุสุทธิ วงษ์อุดม

สอบถามว่า บริษัทฯ มีโอกาสในการเพิ่ม yield ของการเช่าซื้อรถบรรทุกหรือไม่ อย่างไร

เนื่องจากมีคู่แข่งหลักอยู่แล้ว รวมถึงมีคู่แข่งใหม่ด้วย บริษัทฯ จึงพยายามทำราคาให้ใกล้เคียงกับคู่แข่ง การทำผลิตภัณฑ์ที่เป็น High Yield จะช่วยทำให้พอร์ตของสินเชื่อขยายเพิ่มขึ้นได้ โดยบริษัทฯ ได้ทำเรื่องการจำหน่ายทะเบียนทั้งแบบโอนเล่มและไม่โอนเล่ม ซึ่งประสบความสำเร็จมาแล้ว 2 ปี โดยในปี 2566 บริษัทฯ มีความตั้งใจที่จะขยายพอร์ตอย่างจริงจัง โดยขยายทีม DMO ทั้งในเขตกรุงเทพมหานครและภูมิภาคให้ประจำทุกสาขา บริษัทฯ คาดว่าหากทำได้ตามเป้าหมาย อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยก็จะอยู่ในเกณฑ์เป้าหมายที่วางไว้ โดยในระยะเวลา 2-3 เดือนที่ผ่านมาทำได้ค่อนข้างดี

คุณนิวัฒน์ พรชัยวรกุล
ผู้ถือหุ้น

สอบถามว่า บริษัทฯ ได้ตั้งเป้า Loan Loss Reserve ที่เหมาะสมไว้ที่ร้อยละเท่าไร

คุณคณีย์ ลาภาวิวัฒน์
คุณนิวัฒน์ พรชัยวรกุล
ผู้ถือหุ้น
คุณภัทรพล กังวาลสกุล

สำหรับปีนี้ บริษัทฯ ได้ตั้งเป้า Credit Cost ไว้ไม่ให้เกินร้อยละ 2

สอบถามว่า บริษัทฯ จะเริ่มเห็นคุณภาพลูกหนี้ที่ดีขึ้นในไตรมาสใด

คาดว่าประมาณไตรมาสที่ 2

ไม่มีกิจการอื่นใดที่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และไม่มีคำถามเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงกล่าวปิด
ประชุมเวลา 17.00 น.



(นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์)
ประธานในที่ประชุม