



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565  
บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

**เวลาและสถานที่**

ประชุมเมื่อวันอังคารที่ 5 เมษายน 2565 เวลา 14.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 และหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยดำเนินการประชุมจากห้องประชุม Truck Room ชั้น 11 อาคารสินสาทรทาวเวอร์ ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน กรุงเทพมหานคร

**กรรมการที่ร่วมประชุม**

1. นายวิรัตน์	ชินประไพนพร	ประธานกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายโกวิท	รุ่งวัฒนโสภณ	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายเจริญสุข	กิจอิทธิ	กรรมการ
4. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	กรรมการ
6. นายกำธร	ตันติศิริวัฒน์	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายสรศักดิ์	ชยารักษ์	กรรมการ
8. ดร.ถกล	นันทิราภากร	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
9. นายสุวิทย์	อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
10. นายวราวุธ	วราภรณ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
11. ดร.นารี	บุญธีรพร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
12. นายสุพล	สติมานนท์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ กรรมการที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 12 ท่าน จากจำนวนทั้งหมด 12 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100

โดยกรรมการลำดับที่ 1, 2, 8 และ 10 เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม Truck Room ชั้น 11 อาคารสินสาทรทาวเวอร์ และกรรมการลำดับที่ 3 - 7, 9 และ 11 - 12 เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

**ผู้บริหารที่ร่วมประชุม**

1. นายพลพีร์	ศักยภาพวิชานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส และเลขานุการบริษัท
2. นางสาวอัญชัญ	สีสม	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชี และฝ่ายวางแผนและกลยุทธ์ (CFO)

**ผู้สอบบัญชีที่ร่วมประชุม**

1. นางสาวศรัญญา	ผลัดศรี	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2. นางสาวธัญญา	แซ่ใจ	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

**ที่ปรึกษากฎหมายอิสระที่ร่วมประชุม**

1. นางสาววิชารีย์	ใจเย็น	ที่ปรึกษากฎหมาย
-------------------	--------	-----------------

## เริ่มการประชุม เวลา 14.00 น.

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ซึ่งจัดขึ้นในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบ ว่า บริษัทได้คัดเลือกบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการจัดการประชุมครั้งนี้ โดยผู้ให้บริการรายดังกล่าวได้ผ่านการประเมินความสอดคล้องของระบบควบคุมการประชุมและมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

จากนั้น ประธานที่ประชุมมอบหมายให้ นางสาวรุ่งทิพย์ ไชยพัฒนะพฤษ ผู้อำนวยการฝ่ายสำนักกรรมการและธุรการองค์กร และนักกรรมการ รวมถึงชี้แจงรายละเอียดและวิธีดำเนินการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ

นางสาวรุ่งทิพย์ ไชยพัฒนะพฤษ ผู้อำนวยการฝ่ายสำนักกรรมการและธุรการองค์กร ได้แนะนำกรรมการที่เข้าร่วมประชุมเป็นรายบุคคล จำนวนทั้งหมด 12 ท่าน จากนั้น ได้แนะนำผู้บริหารของบริษัทและผู้แทนจากสำนักงานสอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม นอกจากนี้ ได้แนะนำที่ปรึกษากฎหมายอิสระที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นสักขีพยานในการประชุม การลงคะแนนเสียง และการนับคะแนนเสียง ให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

จากนั้น ได้ชี้แจงวิธีดำเนินการประชุมและการลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

- การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลการลงมติต่อที่ประชุม เมื่อการนับคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ เสร็จสิ้น

- การออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งในเสียงตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้นจะต้องลงคะแนนในระบบ Inventech Connect โดยการออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการเปลี่ยนแปลงได้ จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนน ซึ่งบริษัทจะให้เวลาในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเป็นเวลา 1 นาที

- ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่มีมติ “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และส่วนที่เหลือจะถือเป็นคะแนนเสียงที่มีมติ “เห็นด้วย” ตามวาระที่เสนอ

- สำหรับวาระที่ 2 เป็นการเสนอรายงานเพื่อให้ที่ประชุมพิจารณารับทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

- สำหรับวาระที่ 6 การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ บริษัทจัดให้มีการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทุกรายออกเสียงลงคะแนน ทั้งกรณีที่มีมติ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง”

- ผู้ถือหุ้นจะต้องอยู่ในวาระการประชุมจนจบวาระ กรณีที่ผู้ถือหุ้นออกจากห้องประชุม หรือ log-out จากระบบ ก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใดๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และคะแนนเสียงจะไม่ถูกนำมานับคะแนนในวาระนั้นๆ อย่างไรก็ตาม การออกจากการประชุม หรือ log out ในวาระใดวาระหนึ่งจะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุมและลงคะแนนเสียงในวาระต่อไป

- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่น เข้าร่วมประชุมแทนการประชุมด้วยตนเอง และได้ออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ไว้แล้ว บริษัทได้รวมคะแนนเสียงดังกล่าวไว้ในระบบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

- ก่อนลงมติแต่ละวาระประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น โดยสามารถสอบถามได้ 2 ช่องทาง คือ 1) การสอบถามผ่านข้อความ และ 2) การสอบถามผ่าน VDO Conference

- กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบประชุม หรือระบบการลงคะแนน สามารถติดต่อ Inventech Call Center ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-931-9137 หรือ Line @inventechconnect

จากนั้น นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุม ได้ประกาศแจ้งองค์ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง จำนวน 15 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 171,632,975 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 455 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 4,515,519,270 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 470 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 4,687,152,245 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 82.77 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท จำนวน 5,663,028,199 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท ประธานที่ประชุมจึงกล่าวเปิดการประชุมและเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

---

## วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

---

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุม ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 8 เมษายน 2564 ซึ่งบริษัทได้นำส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วัน ตามที่กฎหมายกำหนดเป็นที่เรียบร้อยแล้ว รวมทั้งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้ว รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1 ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานการประชุมไว้อย่างถูกต้อง จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

จากนั้น ประธานที่ประชุมสอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความเห็น ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้ รวมคะแนนเสียงได้	4,688,207,120	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
เห็นด้วย	4,688,207,120	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

---

## วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2564

---

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุม ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 41 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการที่แสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา จึงมอบหมายให้ นางสาวอัญชัญ สีสม ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชี และฝ่ายวางแผนและกลยุทธ์ (CFO) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

นางสาวอัญชัญ สีสม ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชี และฝ่ายวางแผนและกลยุทธ์ (CFO) รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทต่อที่ประชุม โดยสรุปได้ดังนี้

ในปี 2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 49,223.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.45 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยมีลูกหนี้เข้าซื้อ คิดเป็นร้อยละ 96.24 ของสินทรัพย์รวม ในขณะที่หนี้สินของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 17,796.32 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 2,044.76 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 16,794.34 ล้านบาท สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 11,566.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 747.88 ล้านบาท และอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ที่ 3.26 เท่า

รายได้รวมในปี 2564 มีจำนวน 4,226.49 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปี 2563 จำนวน 36.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.85 โดยโครงสร้างรายได้ของบริษัท ในปี 2564 ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินจำนวน 3,430.25 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 81.16 ของรายได้รวม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 379.54 ล้านบาท และรายได้อื่น จำนวน 416.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.98 และร้อยละ 9.86 ตามลำดับ

ในขณะที่กำไรสุทธิมีจำนวน 1,709.19 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 151.02 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.12 อัตราค่าไรสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 40.44 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 15.27 อัตราส่วนผลตอบแทนจากสินทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 3.50 อัตราดอกเบี้ยรับอยู่ที่ร้อยละ 7.15 อัตราดอกเบี้ยจ่ายอยู่ที่ร้อยละ 2.49 และส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 4.66

ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อและเช่าทางการเงิน-สุทธิ อยู่ที่ 47,911.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.49 โดยมีสาเหตุมาจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอน บริษัทจึงมีการให้สินเชื่อด้วยความระมัดระวัง และในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) มีจำนวน 1,863.39 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.77 ของพอร์ตสินเชื่อ ในขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) มีจำนวน 585.90 ล้านบาท และอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 79.69 ซึ่งหากพิจารณาการให้สินเชื่อที่รัดกุมและการติดตามลูกหนี้ที่เข้มงวด บริษัทเชื่อว่าการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังคงมีความเหมาะสม เพียงพอและมีประสิทธิภาพภายใต้การดำเนินงานโดยปกติของบริษัท

สำหรับผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2564 บริษัทได้รับผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการอยู่ในเกณฑ์ดีเลิศต่อเนื่องเป็นปีที่สี่ และได้รับคัดเลือกให้เป็นบริษัทที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลจากสถาบันไทยพัฒนา ให้เข้าอยู่ใน Universe ESG 100 ต่อเนื่องเป็นปีที่เจ็ด รวมทั้งยังได้รับคัดเลือกให้เป็นหนึ่งในหุ้นยั่งยืน THSI โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต หรือ โครงการ CAC ตั้งแต่ปี 2557 โดยในปี 2563 บริษัทได้รับการรับรองต่ออายุสมาชิกโครงการ เป็นครั้งที่ 2 และในปี 2565 บริษัทอยู่ระหว่างเตรียมการยื่นขอต่ออายุสมาชิกเป็นครั้งที่ 3 สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นตั้งใจที่จะเป็นผู้ประกอบธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

จากนั้น ประธานที่ประชุมสอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความเห็นหรือไม่

**นายดุสิต บุคดี** ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ลูกค้าที่เช่าซื้อรถบรรทุกของบริษัทมีการประกอบกิจการในอุตสาหกรรมใดบ้าง

**นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ** กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ลูกค้าส่วนใหญ่ประกอบกิจการอยู่ในอุตสาหกรรมขนส่งสินค้านำเข้า-ส่งออก การก่อสร้าง การเกษตรขนส่งเชื้อเพลิง และสินค้าอุปโภคบริโภค โดยมีสัดส่วนในแต่ละอุตสาหกรรมประมาณร้อยละ 15 - 25 ของลูกค้าที่เช่าซื้อรถบรรทุกของบริษัท ซึ่งสัดส่วนดังกล่าวแปรผันตามสภาวะเศรษฐกิจในแต่ละช่วงเวลา

**นายพิพัฒน์ ชุนศิริทรัพย์** ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในปี 2565 บริษัทจะมีการตั้งสำรองลดลงหรือไม่ และผู้บริหารมีแผนการเพิ่มรายได้ให้กับบริษัทอย่างไร

**นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ** กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในปี 2565 เศรษฐกิจมีแนวโน้มฟื้นตัวจากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมโรคและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ จึงคาดว่าลูกหนี้จะมีพฤติกรรมการชำระหนี้ที่ดีขึ้น ซึ่งจะช่วยให้บริษัทมีการตั้งค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ลดลงจากปีก่อน

สำหรับแผนดำเนินการทางธุรกิจที่สำคัญเพื่อเพิ่มรายได้ให้กับบริษัท สรุปได้ดังนี้

- 1) มุ่งขยายการให้สินเชื่อเช่าซื้อ โดยตั้งเป้าหมายยอดจัดสินเชื่อใหม่ ในปี 2565 อยู่ที่ 26,400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณร้อยละ 15
- 2) มุ่งขยายการให้สินเชื่อในยานพาหนะและทรัพย์สินประเภทอื่น เช่น เครื่องบิน เรือยอร์ช เจ็ตสกี เพื่อเติมเต็มความต้องการของลูกค้าเฉพาะกลุ่มที่มีศักยภาพในตลาด
- 3) การให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการจำหน่ายรถยนต์ (Floor plan) เพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยในส่วนนี้ ได้เริ่มดำเนินการไปแล้ว ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1/2565
- 4) การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (P-Loan) ซึ่งอยู่ระหว่างการขออนุญาตจากกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคาดว่าจะเริ่มดำเนินการได้ภายในปี 2565

**นายธีรภัทร นิคมานนท์** ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทและลูกค้าของบริษัทได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ราคาน้ำมันที่เพิ่มสูงขึ้นหรือไม่ อย่างไร

นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ลูกค้าของบริษัทหากเป็นผู้ประกอบการรายใหญ่ที่มีสัญญาจ้างขนส่งจะไม่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว เนื่องจากค่าบริการตามสัญญาจะมีการกำหนดโดยแปรผันตามราคาน้ำมันเชื้อเพลิง แต่หากเป็นผู้ประกอบการรายย่อยที่ไม่มีสัญญาว่าจ้างระยะยาว อาจได้รับผลกระทบในระยะสั้น อย่างไรก็ตาม บริษัทยังไม่ได้รับข้อร้องเรียนหรือผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวแต่อย่างใด

นายสมิทธิ์ แสงศุภวานิช ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามว่า เหตุใดรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อในไตรมาสที่ 4/2564 จึงลดลงกว่าในไตรมาสที่ 3/2564 ประมาณร้อยละ 10 ในขณะที่ยอดลูกหนี้สินเชื่อไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงมากนัก

นางสาวอัญชัญ สีสม ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชี และฝ่ายวางแผนและกลยุทธ์ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในไตรมาสที่ 3/2564 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงระบบงานใหม่และมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การรับรู้รายได้จากเดิมที่รับรู้ดอกเบี้ยรายงวดเป็นการรับรู้ดอกเบี้ยรายวัน จึงทำให้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งผลกระทบดังกล่าวจะเกิดเพียงครั้งเดียว

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564 ตามที่คณะกรรมการชี้แจงและเนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติแต่อย่างใด

---

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงิน (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**

---

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุม มอบหมายให้ ดร.ถกล นันธิราภากร กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

ดร.ถกล นันธิราภากร กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 112 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 41 และ 45 กำหนดให้บริษัทต้องมีการจัดทำบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุทธรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อพิจารณานุมัติโดยต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบงบการเงินดังกล่าวให้แล้วเสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยงบการเงินประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทแล้ว ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้แสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ทั้งนี้ โดยผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบและได้รับรองจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว รายละเอียดของงบการเงินปรากฏในรายงานประจำปี 2564 โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม (บาท)	49,223,455,329	48,988,030,358
หนี้สินรวม (บาท)	37,656,887,226	37,565,234,198
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (บาท)	11,566,557,023	11,422,796,160
รายได้รวม (บาท)	4,226,491,476	4,139,177,586
กำไรสุทธิ (บาท)	1,709,184,685	1,678,852,671
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.30	0.30

หมายเหตุ ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมแสดงเฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท

จากนั้น ประธานที่ประชุมสอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความเห็น ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงิน (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงิน (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้ รวมคะแนนเสียงได้	4,688,207,121	เสียง		
เห็นด้วย	4,688,207,121	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

---

**วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2564 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย**

---

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุม ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 และตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 46 กำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2564 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 86,000,000 บาท รวมเป็นเงินสำรองตามกฎหมายสะสมจำนวน 557,500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.84 ของทุนจดทะเบียน

จากนั้น ประธานที่ประชุมสอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความเห็น ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2564 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติจัดสรรเงินกำไรสุทธิ ประจำปี 2564 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้ รวมคะแนนเสียงได้	4,688,207,121	เสียง		
เห็นด้วย	4,688,206,721	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

---

**วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2564 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผล**

---

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุม ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท หากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดและการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อ การดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ และจากผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ของบริษัท บริษัทมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 1,678,852,671 บาท และกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 1,709,184,685 บาท ทั้งยังมีกำไรสะสมจำนวนหนึ่ง บริษัทจึงสามารถจ่ายเงินปันผลได้ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดดังนี้

1.จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.17 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 962,714,794 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 57.34 ของกำไรสุทธิประจำปี 2564 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ และคิดเป็นร้อยละ 56.33 ของกำไรสุทธิประจำปี 2564 ตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

2.กำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 เมษายน 2565

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในปีที่ผ่านมา

รายละเอียด	ผลการดำเนินงาน	
	ปี 2564 (ปีที่เสนอ)	ปี 2563 (ปีที่ผ่านมา)
กำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ (บาท)	1,678,852,671	1,860,646,435
กำไรสุทธิตามงบการเงินรวม (บาท)	1,709,184,685	1,860,203,350
จำนวนหุ้นที่ชำระมูลค่าแล้ว (หุ้น)	5,663,028,199	5,663,028,199
เงินปันผลสุทธิต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	0.17	0.17
รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	962,714,794	962,714,794
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ (ร้อยละ)	57.34	51.74
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม (ร้อยละ)	56.33	51.75

หมายเหตุ กำไรสุทธิตามงบการเงินรวมแสดงเฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท

จากนั้น ประธานที่ประชุมสอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความคิดเห็น ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผล

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผล ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้	รวมคะแนนเสียงได้	4,688,207,121	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
เห็นด้วย		4,688,207,121	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย		-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง		-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย		-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ประจำปี 2565**

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุม มอบหมายให้ นายวราวุธ วราภรณ์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

นายวราวุธ วราภรณ์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 71 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 22 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตรา โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 12 ท่าน จึงมีกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 จำนวน 4 ท่าน โดยกรรมการที่อยู่ในวาระนานที่สุดที่ออกตามวาระ มีรายชื่อดังนี้

- 1.ดร.ถกล นันธิราภากร กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
- 2.นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 3.นายสุรพล สติมานนท์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
- 4.นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ประจำปี 2565 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2564 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา

คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ออกตามวาระ เห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้พิจารณากลั่นกรองตามความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบโดยรวมของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงคุณสมบัติตามกฎหมายและประกาศทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความรู้ ความสามารถที่เหมาะสมในการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการปฏิบัติหน้าที่ในช่วงการดำรงตำแหน่งที่ผ่านมา จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน ที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยตามเดิมต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยสรุปปรายนามได้ดังนี้

- 1.ดร.ถกล นันธิราภากร เป็น กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
- 2.นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย เป็น กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 3.นายสุรพล สติมานนท์ เป็น กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
- 4.นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ เป็น กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

โดยประวัติกรรมการที่ได้รับเสนอชื่อเพื่อรับการเลือกตั้งแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ปรากฏตามเอกสารแนบ 2 ในหนังสือเชิญประชุม และหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท พิจารณาได้จากรายงานประจำปี 2564 หัวข้อรายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ เรื่องการสรรหา แต่งตั้ง และวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ

สำหรับ ดร.ถกล นันธิราภากร กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการติดต่อกันเป็นเวลา 19 ปี 8 เดือน (นับถึงเดือนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565) และหากได้รับตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง จะดำรงตำแหน่งกรรมการต่อเนื่องเป็นเวลา 22 ปี 8 เดือน ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่า ดร.ถกล นันธิราภากร เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ โดยเฉพาะด้านบัญชีการเงิน อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งการให้ความเห็นยังคงมีความอิสระอย่างเหมาะสม และมีบทบาทสำคัญในคณะกรรมการชุดย่อย โดยเฉพาะตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ จึงสมควรที่จะเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อไป

สำหรับ นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการติดต่อกันเป็นเวลา 11 ปี 1 เดือน (นับถึงเดือนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565) และหากได้รับตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง จะดำรงตำแหน่งกรรมการต่อเนื่องเป็นเวลา 14 ปี 1 เดือน ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่า นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ช่วยสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท และปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่มาโดยตลอด อีกทั้งการให้ความเห็นยังคงมีความอิสระอย่างเหมาะสมและมีบทบาทสำคัญในคณะกรรมการชุดย่อย โดยเฉพาะตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการตรวจสอบ จึงสมควรที่จะเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อไป



สำหรับ นายสุรพล สติมานนท์ กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการติดต่อกันเป็นเวลา 19 ปี 8 เดือน (นับถึงเดือนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565) และหากได้รับตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง จะดำรงตำแหน่งกรรมการต่อเนื่องเป็นเวลา 22 ปี 8 เดือน ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่า นายสุรพล สติมานนท์ เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ โดยเฉพาะด้านกฎหมาย อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งการให้ความเห็นยังคงมีความอิสระอย่างเหมาะสม และมีบทบาทสำคัญในคณะกรรมการชุดย่อย โดยเฉพาะตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ จึงสมควรที่จะเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อไป

จากนั้น ประธานที่ประชุมสอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความคิดเห็น ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน ที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยตามเดิมต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน ที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยตามเดิมต่อไปอีกวาระหนึ่ง ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยสรุปผลการออกเสียงลงคะแนนได้ดังนี้

#### 6.1 ดร.ถกล หันธิราภากร

สรุปผลการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้ รวมคะแนนเสียงได้ 4,688,207,121 เสียง

เห็นด้วย	4,658,674,361	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.37
ไม่เห็นด้วย	29,532,760	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.63
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

#### 6.2 นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย

สรุปผลการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้ รวมคะแนนเสียงได้ 4,688,207,121 เสียง

เห็นด้วย	4,658,296,174	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.36
ไม่เห็นด้วย	29,910,947	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.64
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

#### 6.3 นายสุรพล สติมานนท์

สรุปผลการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้ รวมคะแนนเสียงได้ 4,688,207,121 เสียง

เห็นด้วย	4,658,674,361	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.37
ไม่เห็นด้วย	29,532,760	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.63
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

#### 6.4 นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ

สรุปผลการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้ รวมคะแนนเสียงได้ 4,688,207,121 เสียง

เห็นด้วย	4,687,506,718	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
ไม่เห็นด้วย	700,403	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.01
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

#### วาระที่ 7 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุม มอบหมายให้ นายวราวุธ วราภรณ์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

นายวราวุธ วราภรณ์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 90 และตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 27 กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาก่อนการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการตามความเหมาะสม โดยเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ซึ่งค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยสะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ พร้อมทั้งมีการทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขอพิจารณานุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดองค์ประกอบของค่าตอบแทน ดังนี้

1. ค่าตอบแทนเป็นรายเดือนและเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุม รวมเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 5,000,000 บาท

คณะกรรมการชุดต่าง ๆ	ตำแหน่ง	ปี 2565 (ปีที่เสนอ)		ปี 2564 (ปีที่ผ่านมา)	
		ค่าตอบแทนรายเดือน (ต่อท่าน)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อท่าน)	ค่าตอบแทนรายเดือน (ต่อท่าน)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อท่าน)
คณะกรรมการบริษัท	ประธาน	12,000 บาท	30,000 บาท	12,000 บาท	30,000 บาท
	กรรมการ	10,000 บาท	25,000 บาท	10,000 บาท	25,000 บาท
คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธาน	12,000 บาท	30,000 บาท	12,000 บาท	30,000 บาท
	กรรมการ	-	25,000 บาท	-	25,000 บาท
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ประธาน	-	30,000 บาท	-	30,000 บาท
	กรรมการ	-	25,000 บาท	-	25,000 บาท
คณะกรรมการบริหาร	ประธาน	-	-	-	-
	กรรมการ	-	10,000 บาท	-	10,000 บาท
สิทธิประโยชน์อื่น		- ไม่มี -		- ไม่มี -	

หมายเหตุ ค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริหาร กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร

2.ค่าตอบแทนเป็นบำเหน็จแก่กรรมการ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลที่จ่ายเป็นเงินสดให้แก่ผู้ถือหุ้น สำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2564 รวมเป็นเงิน 4,813,573.97 บาท

รายการ	ปี 2565 (ปีที่เสนอ)	ปี 2564 (ปีที่ผ่านมา)
ค่าตอบแทนเป็นบำเหน็จแก่กรรมการ	4,813,573.97 บาท	4,813,573.97 บาท

โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท เป็นผู้พิจารณาจัดสรรจ่ายแก่กรรมการต่อไป

จากนั้น ประธานที่ประชุมสอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความเห็น ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้ รวมคะแนนเสียงได้	4,688,207,121	เสียง		
เห็นด้วย	4,688,206,521	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
ไม่เห็นด้วย	400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

#### วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2565

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุม มอบหมายให้ ดร.ถกล นันธิราภากร กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

ดร.ถกล นันธิราภากร กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 41 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาลั่นกรองภายใต้กฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว เห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอ ดังนี้

- นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768 และ/หรือ (เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทมาแล้วเป็นระยะเวลา 1 ปี คือ ปี 2564)
  - นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734 และ/หรือ (เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทมาแล้วเป็นระยะเวลา 4 ปี คือ ปี 2560 - 2563)
  - นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499 (เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทมาแล้วเป็นระยะเวลา 5 ปี คือ ปี 2555 - 2559)
- โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2565 เป็นเงินจำนวน 1,900,000 บาท

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย และผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอข้างต้นไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยเมื่อพิจารณาถึงองค์ประกอบในด้านต่างๆ คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นสำนักงานที่มีความน่าเชื่อถือ มีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในและต่างประเทศ มีมาตรฐานการสอบบัญชีอยู่ในระดับสากล มีบุคลากรที่มี

ความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนการให้บริการและการให้คำปรึกษากับบริษัทในด้านต่างๆ เป็นอย่างดีมาโดยตลอด จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2565 ดังกล่าวข้างต้น โดยประวัติผู้สอบบัญชีที่ได้รับเสนอชื่อเพื่อรับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 4 ในหนังสือเชิญประชุม ทั้งนี้ คณะกรรมการจะดูแลให้สามารถจัดทำงบการเงินได้ทันตามกำหนดระยะเวลา

จากนั้น ประธานที่ประชุมสอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความคิดเห็น ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2565

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2565 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้	รวมคะแนนเสียงได้	4,688,207,121	เสียง		
เห็นด้วย	4,688,207,121	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00	
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-	

## วาระที่ 9 พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3 ของบริษัท

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุม มอบหมายให้ นางสาวรุ่งทิพย์ ไชยพัฒนะพฤษ ผู้อำนวยการฝ่ายสำนักกรรมการและธุรการองค์กร เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

นางสาวรุ่งทิพย์ ไชยพัฒนะพฤษ ผู้อำนวยการฝ่ายสำนักกรรมการและธุรการองค์กร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้พิจารณาโอกาสทางธุรกิจตามความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการให้บริการสินเชื่อ โดยในอนาคตอาจมีการให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทโดยมีที่ดินเป็นหลักประกัน และเพื่อลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อดังกล่าว บริษัทจึงต้องดำเนินนิติกรรมการจดทะเบียนต่อสำนักงานที่ดิน ซึ่งจำเป็นต้องแก้ไขวัตถุประสงค์ของบริษัทข้อ (7) ให้มีความชัดเจนและสอดคล้องตามข้อกำหนดของกฎหมาย คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3 ของบริษัท ดังนี้

### วัตถุประสงค์เดิม

“ข้อ (7) ทำการซื้อขาย แลกเปลี่ยน เช่า ให้เช่า เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อ จำนำ รับจำนำ จำนอง รับจำนอง ขายฝาก รับขายฝาก ซึ่งสังหาริมทรัพย์ และอสังหาริมทรัพย์ อาทิเช่น ที่ดิน สิ่งปลูกสร้างและทรัพย์สินทุกประเภททุกชนิด (ยกเว้นการกระทำอันเป็นเครดิตฟองซิเออร์)”

### วัตถุประสงค์เสนอแก้ไข

“ข้อ (7) ทำการซื้อขาย แลกเปลี่ยน เช่า ให้เช่า เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อ จำนำ รับจำนำ จำนอง รับจำนอง ขายฝาก รับขายฝาก ซึ่งสังหาริมทรัพย์ และอสังหาริมทรัพย์ อาทิเช่น ที่ดิน สิ่งปลูกสร้างและทรัพย์สินทุกประเภททุกชนิด โดยที่มิใช่การดำเนินกิจการเครดิตฟองซิเออร์ และโดยมิได้รับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนและใช้ประโยชน์จากเงินนั้น”

นอกจากนี้ บริษัทต้องดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ดังกล่าว โดยใช้ข้อความ

“ข้อ 3. วัตถุประสงค์ของบริษัท มีจำนวน 34 ข้อ รายละเอียดตามแบบ บมจ.002 ที่แนบ”

โดยขอมอบอำนาจให้คณะกรรมการ และ/หรือ บุคคลที่ได้รับการมอบอำนาจจากคณะกรรมการ เป็นผู้ดำเนินการขอต  
ทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3. ของบริษัท ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์  
ตลอดจนมีอำนาจในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อความ หรือดำเนินการใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

จากนั้น ประธานที่ประชุมสอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความคิดเห็น ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไข  
เพิ่มเติมวัตถุประสงค์และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3 ของบริษัท

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3 ของบริษัท ตามที่  
คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวาระนี้ รวมคะแนนเสียงได้	4,688,207,121	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
เห็นด้วย	4,688,207,121	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

---

#### วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

---

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุม ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า นอกจากวาระการประชุมที่คณะกรรมการ  
ได้กำหนดในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 แล้ว บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม  
ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2564 แต่ปรากฏว่า  
เมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้วไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมเข้ามาอย่างไรก็ตาม คณะกรรมการเห็นควร  
ให้เปิดวาระนี้ไว้เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม และ/หรือ แสดงความคิดเห็นในเรื่องต่างๆ

จากนั้น ประธานที่ประชุมสอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสอบถามหรือต้องการแสดงความคิดเห็นหรือไม่

นายดุสิต บุตดี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ภาพรวมตลาดจำหน่ายรถยนต์และการต่อพ่วงรถบรรทุกเป็นอย่างไร บริษัทมี  
ยอดการอนุมัติสินเชื่อที่รอการเปิดสัญญาและบันทึกเป็นยอดปล่อยสินเชื่อมากน้อยเพียงใด

นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า จากภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง  
โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมขนส่งสินค้า นำเข้า-ส่งออก การเกษตร และการก่อสร้าง ทำให้ความต้องการและยอดจำหน่าย  
รถบรรทุกเพิ่มสูงขึ้นทั้งในกลุ่มรถใหม่ (New Truck) และรถใช้แล้ว (Used Truck) ประกอบกับการต่อพ่วงรถบรรทุกจะใช้เวลา  
ประมาณ 2 - 3 เดือน รถบางประเภทจึงขาดตลาดในช่วง สำหรับยอดการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท ปัจจุบันมีสินเชื่อที่ได้รับ  
การอนุมัติแล้วจำนวนหนึ่ง ซึ่งจะทยอยเปิดสัญญาและบันทึกเป็นยอดปล่อยสินเชื่อภายหลังจากที่ลูกค้าได้รับรถแล้ว

นายดุสิต บุตดี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบันบริษัทมีลูกค้าบุคคลธรรมดา SME และ Corporate ในสัดส่วนเท่าใด

นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีลูกค้าบุคคลธรรมดาประมาณร้อยละ 60  
และลูกค้ากลุ่ม SME รวมถึง Corporate ประมาณร้อยละ 40 ของพอร์ตสินเชื่อ

นายดุสิต บุตดี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากรายงานประจำปี 2564 ของผู้ให้บริการ Operating lease รายหนึ่งในตลาด  
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เปิดเผยว่าลูกค้ากลุ่มนิติบุคคลเริ่มมีอุปสงค์เปลี่ยนแปลงจากการทำ Financial lease ไปเป็น  
Operating lease เพิ่มมากขึ้น บริษัทได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวหรือไม่ อย่างไร

นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทยังไม่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว โดยยังคงมีลูกค้าจัดสินเชื่อเช่าซื้อและ Financial lease เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

นายดุสิต บุตดี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปริมาณรถยนต์ของบริษัทจะมีจำนวนเท่าใด บริษัทขาดทุนจากการขายรถยนต์หรือไม่ และใช้ช่องทางใดในการจำหน่ายรถยนต์

นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในปี 2565 บริษัทคาดว่าจะมีการยัดรถเฉลี่ย 100 - 120 คันต่อเดือน โดยพฤติกรรมลูกค้าที่ประมาณร้อยละ 80 จะทำการไถ่ถอนรถยนต์ก่อนการขายทอดตลาด และส่วนที่ลูกค้าไม่ได้ทำการไถ่ถอนภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทจะขายทอดตลาดผ่านผู้ให้บริการจัดประมูล โดยมีส่วนขาดทุนภายหลังการขายทอดตลาดประมาณร้อยละ 15 ซึ่งบริษัทจะดำเนินการฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากลูกค้าที่ตามกระบวนการทางกฎหมายต่อไป

นายสมิทธิ์ แสงศุภวานิช ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามว่า ธุรกิจนายหน้าประกันมีการผลดำเนินงานเป็นอย่างไร และบริษัทมีแผนการดำเนินธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนอย่างไร

นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า สำหรับการดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันของบริษัท ยังคงเติบโตได้ดีตามยอดจัดสินเชื่อใหม่ และสำหรับแผนการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (P-Loan) คาดว่าจะเริ่มดำเนินธุรกิจได้ภายในปี 2565 ซึ่งในระยะแรกจะเป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้าเก่าของบริษัทเป็นหลัก โดยบริษัทยังคงมุ่งเน้นการให้บริการที่มีประสิทธิภาพ รวดเร็ว เป็นกันเอง และคำนึงถึงการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าเป็นสำคัญ

นายอภิษฐ์ พฤษสุพันธ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทมีแผนดำเนินธุรกิจ FinTech หรือไม่

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานกรรมการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ฝ่ายจัดการอยู่ระหว่างการศึกษาข้อมูลธุรกิจ FinTech หากในอนาคตมีแผนดำเนินการธุรกิจดังกล่าว จะเสนอต่อคณะกรรมการและเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบต่อไป

หลังจากตอบข้อสอบถามเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ประธานที่ประชุมจึงกล่าวขอบคุณผู้ร่วมประชุมและกล่าวปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 15.45 น.

- วิรัตน์ ชินประพิณพร - ประธานที่ประชุม  
(นายวิรัตน์ ชินประพิณพร)  
ประธานกรรมการ

- พลพีร์ ศักยภาพวิษานนท์ - เลขานุการบริษัท  
(นายพลพีร์ ศักยภาพวิษานนท์)  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส