

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565

ของ

บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา สถานที่

ประชุมเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2565 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุมของบริษัท ชั้น 3 เลขที่ 888 ซอยจตุโชติ 10 ถนนจตุโชติ แขวงออกเงิน เขตสายไหม กรุงเทพมหานคร

นายสามารถ จิระดำรง ประธานกรรมการ ได้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทจึงมอบหมายให้ นางวชิรา ณ ระนอง รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม พร้อมทั้งแต่งตั้งให้ นายสมยศ สุวีริชย์ ที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมแทน ที่ปรึกษากฎหมายแจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 144 ราย และโดยการมอบฉันทะ 27 ราย รวมทั้งสิ้น 171 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 469,488,946 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 76.59 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท (หุ้นของบริษัทที่จำหน่ายได้แล้วจำนวนทั้งสิ้น 613,000,000 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ที่กำหนดองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ประธานจึงกล่าวเปิดประชุมและมอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายดำเนินการประชุมตามลำดับวาระ

ที่ปรึกษากฎหมายได้ขอให้เลขานุการกล่าวแนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

เลขานุการได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมครั้งนี้
กรรมการที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง (คิดเป็นร้อยละ 66.67 ของกรรมการทั้งหมด)

- | | |
|---------------------------|--------------------------------------------|
| 1. นางวชิรา ณ ระนอง | ประธานกรรมการตรวจสอบและรองประธานกรรมการ |
| 2. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ | กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 |
| 3. นายธีรวัฒน์ ศรีนทุ | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายฐานิศร เดชธำรง | กรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายศิริวัตร หวังหลี | กรรมการ |
| 6. นายทศพร เลิศพันธ์ | กรรมการ |

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|--------------------------------|---------------|
| 1. นายสามารถ จิระดำรง | ประธานกรรมการ |
| 2. นายแพทย์ คริสโตเฟอร์ ชาร์ลส | กรรมการ |

3. นายเจรมี เหลียว

กรรมการ

ผู้สอบบัญชีจากสำนักงาน อีวาย จำกัด

1. คุณศรีญา ผลัดสี
2. คุณพัชฌณินท์ บันอิน

ผู้เข้าร่วมประชุม

1. นางสาววัชรภรณ์ เมรุทอง ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน
2. นายสมยศ สุธีรพรชัย ที่ปรึกษากฎหมาย
3. นางกตिका กุสวดี เลขานุการบริษัททำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม

เริ่มการประชุม



จากนั้นเลขานุการได้ชี้แจงเกี่ยวกับวิธีการดำเนินการประชุมและขั้นตอนการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระการประชุมดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะที่ได้รับมอบฉันทะให้ออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมแต่ละท่านจะได้รับแจกบัตรลงคะแนนตอนลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ขอให้ผู้ถือหุ้นลงนามในบัตรลงคะแนนทุกใบ
2. ผู้ถือหุ้นทุกท่านมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นๆ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง บันทึกไว้แล้ว

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมสายเกินกว่าเวลาที่กำหนด ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนและเข้าร่วมประชุมได้ แต่จะมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ในวาระที่เหลือเท่านั้น

และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นจำเป็นต้องออกจากที่ประชุมก่อนที่จะประชุมครบตามวาระ ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงไว้ล่วงหน้าได้ โดยฝากบัตรลงคะแนนไว้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท

3. การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติตามวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามหรือแสดงความคิดเห็น กรุณายกมือขึ้นและขอให้ท่านแจ้งชื่อและนามสกุล และในกรณีที่ท่านเป็นผู้รับมอบฉันทะ กรุณาแจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่ท่านรับมอบฉันทะมาในที่ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง และขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระที่เกี่ยวข้องเท่านั้น หากมีคำถามที่นอกเหนือจากวาระการประชุม ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระอื่นๆ
4. ภายหลังจากที่ท่านได้รับทราบรายละเอียดในแต่ละวาระแล้ว ยกเว้นวาระที่ 2 ซึ่งเป็นวาระเสนอให้ที่ประชุมรับทราบซึ่งไม่ต้องลงคะแนน บริษัทจะให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนสำหรับแต่ละวาระ โดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย และตามด้วยบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียงก่อน

เพื่อนำไปหักจากจำนวนเสียงที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงมติเห็นด้วย และภายหลังการประชุมเสร็จสิ้นลงแล้ว เจ้าหน้าที่ของบริษัทจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนที่เห็นด้วยทุกใบ ทั้งนี้ สำหรับวาระที่ 5 เรื่องการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ บริษัทกำหนดให้ลงคะแนนเป็นรายบุคคล และจะเก็บบัตรลงคะแนนที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงก่อน เพื่อนำไปหักจากจำนวนเสียงที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงมติเห็นด้วย เพื่อแจ้งผลการลงมติเป็นรายบุคคล

5. ในการนับคะแนนเสียงแต่ละวาระ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นวาระที่ 6 เรื่องพิจารณาเพื่ออนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ในขณะที่วาระที่ 8 เรื่องพิจารณาเพื่ออนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยการนับคะแนนเสียงแต่ละวาระ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่มีผู้ใดแสดงความเห็นคัดค้าน หรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ หรืออนุมัติเป็นเอกฉันท์
6. เลขานุการจะแจ้งผลการลงคะแนน หลังการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระสิ้นสุดลง โดยแจ้งจำนวนคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

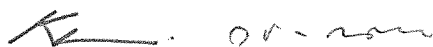
ต่อจากนั้นที่ปรึกษากฎหมายได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณาเพื่อรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564

ที่ปรึกษากฎหมายได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2564 โดยบริษัทได้บันทึกตามความจริงครบถ้วน และได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด ปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคนพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ที่ปรึกษากฎหมายได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถามและให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามและให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอื่นใด ที่ปรึกษากฎหมายจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์เห็นชอบให้รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้



มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	469,488,946	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	0	-
3. งดออกเสียง	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	469,488,946	100.00

- หมายเหตุ
1. การลงมติในวาระนี้ไม่มีบัตรเสีย
 2. การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 3. ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มเติม

วาระที่ 2 พิจารณาเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2564

ที่ปรึกษากฎหมายเรียนให้ที่ประชุมทราบว่าผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปี 2564 ปรากฏรายละเอียดตามแบบ 56-1 One Report ซึ่งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.sgroup.co.th ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2565 และได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้มอบหมายให้นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 เป็นผู้กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปี 2564

กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 ได้กล่าวสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564 ของบริษัท ดังนี้

บริษัทมีกำไรสุทธิ 399.75 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.55 จาก 490.81 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากบริษัทมีรายได้รวมในปี 2564 ลดลงร้อยละ 10.10 จาก 2,026.98 ล้านบาท เป็น 1,822.25 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากการควบคุมคุณภาพการปล่อยสินเชื่อให้เหมาะสมกับสภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอย อันเนื่องมาจากผลกระทบที่เกิดจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ยังคงรุนแรงมากขึ้น และขยายตัวเป็นวงกว้างทั่วประเทศ

บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมในปี 2564 จำนวน 1,209.26 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.74 จาก 1,269.50 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ซึ่งได้แก่

(1) ค่าใช้จ่ายขายและบริหารรวม จำนวน 326.51 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.07 จาก 347.62 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

(2) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.58 จาก 682.61 ล้านบาท เป็น 741.19 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เพื่อรองรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19

(3) ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย จำนวน 135.96 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 39.68 จาก 225.41 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการควบคุมคุณภาพ



สินเชื่อย่างเข้มงวด อันส่งผลถึงการเข้าถึงสินทรัพย์ได้อย่างรวดเร็ว และการจัดการกระบวนการขายได้อย่างมีประสิทธิภาพ และ

(4) ต้นทุนทางการเงิน จำนวน 113.56 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21.22 จาก 144.14 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากมีการใช้วงเงินกู้ลดลง เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันที่มีความไม่แน่นอนสูง ประกอบกับมีการบริหารจัดการแหล่งต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสม อย่างไรก็ตาม บริษัทพร้อมกลับมาเร่งขยายตัว หากเศรษฐกิจปรับตัวไปในทิศทางที่ดีขึ้น

บริษัทมีสินทรัพย์รวม ลดลงร้อยละ 12.36 จาก 6,444.07 ล้านบาท เป็น 5,647.84 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สินทรัพย์รายการหลักของบริษัท คือ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ทั้งนี้ บริษัทมียอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิเป็นจำนวน 5,201.82 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.59 จาก 5,951.10 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน อันเนื่องมาจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่มีความรุนแรงมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมาตรการที่เข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ และการควบคุมคุณภาพลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลดีกับบริษัทในระยะถัดไป และบริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 2,568.64 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.90 จาก 3,612.88 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

นอกจากนี้ บริษัทยังมีแนวทางในการประกาศเจตนารมณ์ต่อสาธารณชนเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยเปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนเมื่อพบเบาะแสการกระทำผิดและการทุจริต (Whistle Blowing) ผ่านทางกล่องรับความคิดเห็น ทางไปรษณีย์ และทางอีเมล เพื่อให้ผู้พบเห็น หรือทราบ หรือสงสัยว่ากรรมการ หรือผู้บริหาร หรือพนักงาน กระทำการใดๆ ที่ฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ กฎเกณฑ์ต่างๆ หรือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท สามารถแจ้งเบาะแสกับทางบริษัทได้ ซึ่งนโยบายและวิธีปฏิบัติในการร้องเรียนได้แสดงไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการและบนเว็บไซต์บริษัทแล้ว


ที่ปรึกษากฎหมายได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถามและให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

คุณวรินทร์ โสตินัย สอบถามว่า 1.บริษัทมีแผนการขยายตลาดอย่างไร 2.สัดส่วนการตลาดในพื้นที่กรุงเทพและปริมณฑลที่ลดลง บริษัทมีวิธีการจัดการอย่างไร และ 3.การตั้งสำรองหนี้สูญมีแนวโน้มลดลงหรือไม่ กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 ชี้แจงว่า

1.แผนการขยายตลาดของบริษัทพิจารณาจากสถานการณ์โควิด-19 จำนวนผู้ติดเชื้อ ราคาพืชผลทางการเกษตร และรายได้ของลูกค้าเป็นสำคัญ

2.สาเหตุที่สัดส่วนทางการตลาดในกรุงเทพและปริมณฑลลดลง นอกจากปัญหาโควิด-19 แล้ว ยังมาจากจำนวนรถจักรยานยนต์ไม่เพียงพอต่อการจำหน่าย อีกทั้ง ความต้องการรถจักรยานยนต์ในพื้นที่กรุงเทพและต่างจังหวัดมีความแตกต่างกัน ดังนั้น ตัวเลขรถจักรยานยนต์ในพื้นที่กรุงเทพไม่ได้ลดลง แต่เป็นการลดลงของตัวเลขโดยรวม และ

3.สาเหตุของการตั้งสำรองหนี้สูญที่เพิ่มขึ้นในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา เนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าลดลง และขอผ่อนผันการชำระค้างงวด ดังนั้น แนวโน้มการตั้งสำรองหนี้สูญในปีต่อไปจะพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นหลัก



คุณธีรภัทร นิคมานนท์ สอบถามว่า 1.บริษัทพิจารณาการขายพื้นที่ดำเนินธุรกิจไปยังจังหวัดต่างๆ อย่างไร และ 2.บริษัทดำเนินการอย่างไรกับรถจักรยานยนต์ที่ยึดคืนจากลูกค้า อีกทั้ง มูลหนี้คงเหลือ ภายหลังจากการขายทอดตลาดได้มีการให้บริษัทย่อยดำเนินการติดตามหรือไม่

กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 ชี้แจงว่า

1.การขายพื้นที่ดำเนินธุรกิจของบริษัทพิจารณาจากจังหวัดที่มีพื้นที่ต่อเนื่องกัน โดยคำนึงถึงการบริหารจัดการ ความสะดวกในการขนส่ง และการขายทอดตลาดเป็นหลัก

2.บริษัทจัดการประมูลรถจักรยานยนต์ที่ยึดคืนเอง สัปดาห์ละ 2 ครั้ง บริเวณชั้น 1 ของสำนักงานใหญ่ สำหรับราคาของรถจักรยานยนต์ที่ยึดคืนและประมูลได้นั้นจะขึ้นอยู่กับความสามารถในการบริหารจัดการของบริษัท หากทำการยึดคืนรถจักรยานยนต์ได้เร็ว และขายทอดตลาดได้ในเวลาสั้น ราคาจะขาดทุนไม่มาก นอกจากนี้ มูลหนี้คงเหลือภายหลังจากการขายทอดตลาด บริษัทจะเป็นผู้ดำเนินการติดตามเอง

คุณวรินทร์ ใสทินัย สอบถามเพิ่มเติมว่า การยื่นขอประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลมีความคืบหน้าอย่างไร และมีโมเดลธุรกิจ (Business Model) เป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 ชี้แจงว่า ขณะนี้คำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลของบริษัท ผ่านการพิจารณาจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และอยู่ระหว่างการพิจารณาของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง สำหรับโมเดลธุรกิจ (Business Model) อยู่ระหว่างการหารือกับคณะทำงาน

จากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม

วาระที่ 3

พิจารณาเพื่ออนุมัติงบแสดงฐานะการเงินรวม งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม งบกระแสเงินสดรวม และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

ที่ปรึกษากฎหมายได้มอบหมายให้ กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 เป็นผู้แจ้งต่อที่ประชุมทราบว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงินรวม งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม งบกระแสเงินสดรวม และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม ของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้วว่าถูกต้อง รวมทั้งคณะกรรมการบริษัทได้เห็นชอบแล้ว รายละเอียดปรากฏตามแบบ 56-1 One Report ซึ่งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.sgroup.co.th ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2565 และได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ที่ปรึกษากฎหมายจึงเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินรวม งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม งบกระแสเงินสดรวม และหมายเหตุประกอบ

งบการเงินรวม ของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัท และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้ว

ที่ปรึกษากฎหมายได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถามและให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามและให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอื่นใด ที่ปรึกษากฎหมายจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินรวม งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม งบกระแสเงินสดรวม และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม ของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินรวม งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม งบกระแสเงินสดรวม และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม ของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	469,488,946	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	0	-
3. งดออกเสียง	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	469,488,946	100.00

- หมายเหตุ
1. การลงมติในวาระนี้ไม่มีบัตรเสีย
 2. การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 3. ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มเติม

วาระที่ 4 พิจารณาเพื่อรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาล และอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรเพื่อตั้งสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ที่ปรึกษากฎหมายได้มอบหมายให้ กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 เป็นผู้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 กำหนดให้บริษัทจ่ายเงินปันผลจากเงินกำไรเท่านั้น และเมื่อได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป และมาตรา 116 กำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายไว้ครบเต็มจำนวนตามที่



กฎหมายกำหนดไว้เรียบร้อยแล้ว ตั้งแต่รอบปีบัญชี 2560 รวมเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 61,300,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมอีก

อีกทั้ง บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลของงบการเงินบริษัท และหลังหักสำรองตามกฎหมาย อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจกำหนดให้มีการจ่ายเงินปันผลในอัตราน้อยกว่าที่กำหนดข้างต้นได้ โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน สถานะการเงิน สภาพคล่อง ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน การขยายธุรกิจ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทเห็นสมควร

จากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการของบริษัทในปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่ผ่านมา บริษัทมีรายได้เฉพาะกิจการจำนวน 1,822,244,614 บาท และมีกำไรสุทธิก่อนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการจำนวน 399,746,035 บาท ดังนั้นจึงขอในที่ประชุมพิจารณาเพื่ออนุมัติการจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการของบริษัทในปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.26 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 159,380,000 บาท ทั้งนี้ บริษัทจ่ายปันผลในอัตราน้อยกว่าร้อยละ 40 เพื่อสำรองเงินไว้ใช้หมุนเวียนในกิจการและรองรับความไม่แน่นอนของสภาพเศรษฐกิจ อันเนื่องมาจากสถานการณ์ COVID-19 และเนื่องจากบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท ดังนั้น บริษัทจึงจะจ่ายปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 0.16 บาท

โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผล ณ วันที่ 18 เมษายน 2565 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 6 พฤษภาคม 2565

ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการของบริษัทในรอบปีบัญชี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.26 บาท (ทุนจดทะเบียน 613,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) คิดเป็นอัตราเงินปันผลที่จ่ายเทียบกับกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลเท่ากับร้อยละ 39.87 ซึ่งเป็นไปตามแนวนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทตามที่กล่าวข้างต้น

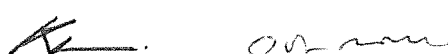
ที่ปรึกษากฎหมายได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถามและให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

คุณวรินทร์ ไสตินัย สอบถามว่า มีโอกาสที่บริษัทจะจ่ายเงินปันผลมากกว่านี้หรือไม่

กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 ชี้แจงว่า ความสามารถในการจ่ายปันผล ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ อาทิเช่น สภาพเศรษฐกิจ และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เป็นต้น

จากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ที่ปรึกษากฎหมายจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการงดจัดสรรเงินกำไรเพื่อตั้งสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามรายละเอียดที่เสนอ

มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการงดจัดสรรกำไรส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทได้สำรองครบเต็มจำนวนตามที่กฎหมายกำหนดเรียบร้อยแล้ว ตั้งแต่



รอบปีบัญชี 2560 รวมเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 61,300,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว และการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 18 เมษายน 2565 โดยวันดังกล่าวคือวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผล และกำหนดจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.26 บาท และเนื่องจากบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท ดังนั้น บริษัทจึงจะจ่ายปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 0.16 บาท โดยกำหนดจ่ายปันผลในวันที่ 6 พฤษภาคม 2565 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	469,488,946	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	0	-
3.งดออกเสียง	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	469,488,946	100.00

- หมายเหตุ
1. การลงมติในวาระนี้ไม่มีบัตรเสีย
 2. การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 3. ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มเติม

วาระที่ 5 พิจารณาเพื่ออนุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ประจำปี 2565

ที่ปรึกษากฎหมายแจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 17 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการคิดเป็นจำนวนหนึ่งในสาม หรือจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม จะต้องออกจากตำแหน่ง กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท นั้นให้จับฉลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ซึ่งการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ในครั้งนี้ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2
2. นายเจเรมี เหลียว กรรมการ
3. นายฐานิศร เดชธำรง กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

รายละเอียดประวัติโดยสังเขปของบุคคลทั้ง 3 ท่าน ปรากฏตามเอกสารแนบท้ายหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคนแล้ว

นอกจากนี้ หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท มิได้ผ่านขั้นตอนของคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากบริษัทไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา แต่เป็นการสรรหาโดยการพิจารณาว่าร่วมกันของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกำหนด บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท แต่ไม่มีผู้ใดเสนอรายชื่อเข้ามายังบริษัท

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาเห็นสมควรแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระ 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไป ดังนั้น จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการผู้มีรายชื่อดังกล่าวข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ที่ปรึกษากฎหมายได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามและเสนอรายชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามหรือเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ที่ปรึกษากฎหมายจึงเสนอให้ที่ประชุมเริ่มลงมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

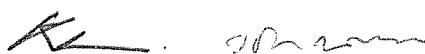
มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลด้วยคะแนนเสียงดังนี้

1. นายสุรศักดิ์ เข็มทองคำ เป็นกรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	467,236,477	99.52
2. ไม่เห็นด้วย	51,237	0.01
3.งดออกเสียง	2,201,232	0.47
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	469,488,946	100.00

2. นายเจเรมี เหลี้ยว เป็นกรรมการ

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	469,437,709	99.99
2. ไม่เห็นด้วย	51,237	0.01
3.งดออกเสียง	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	469,488,946	100.00



3. นายฐานิศร เดชธำรง เป็นกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	469,484,909	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	4,037	0.00
3.งดออกเสียง	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	469,488,946	100.00

- หมายเหตุ
1. การลงมติในวาระนี้ไม่มีบัตรเสีย
 2. การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 3. ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มเติม

วาระที่ 6 พิจารณาเพื่ออนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565

ที่ปรึกษากฎหมายแจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทว่า บริษัทไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ แต่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการโดยคำนึงถึงการปฏิบัติงานและความรับผิดชอบของกรรมการ โดยเปรียบเทียบอ้างอิงกับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมในประเภทเดียวกับบริษัทหรือใกล้เคียงกับบริษัท คณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเพื่ออนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2565 เป็นวงเงินจำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 2,500,000 บาท โดยเสนอให้มีผลในปีปฏิทิน พ.ศ.2565 เป็นต้นไป จนกว่าผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยเงื่อนไข และหลักเกณฑ์ในการจ่ายให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการบริษัทโดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นดังนี้

1. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ และให้ได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงานเท่านั้น
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายเดือน โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดรายละเอียด แต่ทั้งนี้รวมแล้วต้องไม่เกินวงเงิน จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 2,500,000 บาทต่อปี
3. ไม่มีโบนัสสำหรับกรรมการของบริษัท สำหรับปี 2565
4. คณะกรรมการที่มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนกรรมการ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทเท่านั้น
5. ผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นๆ : ไม่มี

ที่ปรึกษากฎหมายได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถามและให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามและให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอื่นใด ที่ปรึกษากฎหมายจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565 ตามรายละเอียดที่เสนอ

มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	469,488,946	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	0	-
3.งดออกเสียง	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	469,488,946	100.00

หมายเหตุ 1. การลงมติในวาระนี้ไม่มีบัตรเสีย

2. การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

3. ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มเติม

วาระที่ 7 พิจารณาเพื่ออนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2565

ที่ปรึกษากฎหมายได้มอบหมายให้ กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 เป็นผู้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีทุกปี

นอกจากนี้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 39/2548 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 20) กำหนดให้บริษัทจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีดังกล่าวปฏิบัติหน้าที่มาแล้ว 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน โดยการหมุนเวียนไม่จำเป็นต้องเปลี่ยนบริษัทผู้สอบบัญชีแห่งใหม่ บริษัทสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายอื่นๆ ในสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้นแทนผู้สอบบัญชีรายเดิมได้

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเห็นสมควรให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้ง

1. คุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หมายเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
2. คุณศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หมายเลขทะเบียน 6768 และ/หรือ
3. คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หมายเลขทะเบียน 4951 และ/หรือ
4. คุณบงกต เกรียงพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หมายเลขทะเบียน 6777

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (สังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย) ซึ่งคุณศรีญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หมายเลขทะเบียน 6768 ได้สอบบัญชีให้แก่บริษัทมาแล้ว 1 ปี เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2565 และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 3,000,000 บาท ต่อปี ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะเดินทาง เนื่องด้วยผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอข้างต้นไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

ที่ปรึกษากฎหมายได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถามและให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามและให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอื่นใด ที่ปรึกษากฎหมายจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2565 ตามรายละเอียดที่เสนอ

มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทตามรายชื่อที่เสนอ และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 3,000,000 บาทต่อปี ทั้งนี้ ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	469,488,946	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	0	-
3.งดออกเสียง	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	469,488,946	100.00

- หมายเหตุ
1. การลงมติในวาระนี้ไม่มีบัตรเสีย
 2. การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 3. ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มเติม

วาระที่ 8 พิจารณาเพื่ออนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท

ที่ปรึกษากฎหมายได้มอบหมายให้ กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 เป็นผู้แจ้งต่อที่ประชุมทราบว่าบริษัทมีการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการระดมทุน รวมถึงเพื่อให้การออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์เป็นไปได้อย่างทันท่วงทีกับสถานการณ์ดอกเบี้ยที่ผันผวน

กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 จึงเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้ออกและ
เสนอขายตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535
ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท ภายใต้เงื่อนไขและรายละเอียดดังนี้

ก. อนุมัติให้บริษัทออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง หุ้นกู้ หุ้นกู้ระยะสั้น ตั๋วเงิน และตั๋วเงินระยะสั้น)
ในรูปแบบต่างๆ กันได้ครั้งเดียวเต็มจำนวนเงิน และ/หรือเป็นคราวๆ และ/หรือเป็นโครงการ ทั้งนี้
ขึ้นอยู่กับดุลพินิจและความจำเป็นในการใช้เงินของบริษัทโดยจะออกภายในวงเงินรวมไม่เกิน 2,000
ล้านบาท ภายใต้เงื่อนไขดังนี้

- ประเภทตราสารหนี้ : มีหรือไม่มีประกัน ด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ แปลงสภาพและไม่แปลงสภาพ มี
หรือไม่มีเงื่อนไขการไถ่ถอนก่อนกำหนด ระบุชื่อผู้ถือ โดยมีหรือไม่มีผู้แทนผู้ถือ
หุ้นกู้ก็ได้ (ในกรณีของหุ้นกู้)
- สกุลเงิน : เงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศเทียบเท่า โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในขณะที่มี
การออกตราสารหนี้ในแต่ละคราว
- มูลค่าที่เสนอขาย : จำนวนเงินต้นของตราสารหนี้ที่จะออกโดยบริษัทจะมีมูลค่าไม่เกิน 2,000 ล้าน
บาท ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ทั้งนี้ ในการคำนวณจำนวนเงินต้นสูงสุดของตราสาร
หนี้ที่บริษัทสามารถออกและเสนอขายได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง จะนับรวมจำนวน
เงินต้นของตราสารหนี้ของบริษัทที่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน แต่ไม่นับรวมจำนวน
เงินต้นของตราสารหนี้ของบริษัทที่ได้รับการไถ่ถอนแล้ว
- อายุตราสารหนี้ : ไม่เกิน 20 ปี
- วิธีการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนโดยทั่วไป ผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือผู้ลงทุนสถาบันใน
ประเทศไทย และ/หรือในต่างประเทศผู้ลงทุนที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท ผู้
ลงทุนไม่เกิน 10 รายในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ ตามประกาศคณะกรรมการ
กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศ
คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องและมีผลใช้
บังคับในขณะที่ยื่นออกและเสนอขายตราสารหนี้

สำหรับประเภทของตราสารหนี้ จำนวนตราสารหนี้ มูลค่าที่เสนอขาย อายุตราสารหนี้ อัตราดอกเบี้ย ราคา
เสนอขายต่อหน่วย ระยะเวลาเสนอขาย วิธีการเสนอขาย วิธีการจัดสรร เงื่อนไขการไถ่ถอนตราสารหนี้และ
รายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการ หรือกรรมการของบริษัท หรือบุคคลที่ได้รับ
มอบอำนาจจากคณะกรรมการ หรือกรรมการของบริษัทให้ดำเนินการตามความเหมาะสม

ข. มอบหมายให้คณะกรรมการ หรือกรรมการของบริษัท หรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจาก คณะกรรมการ หรือกรรมการของบริษัท เป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการออกและเสนอขายตราสารหนี้ พร้อมทั้งเป็นผู้มีอำนาจพิจารณา และกำหนดประเภทของตราสารหนี้ จำนวนตราสารหนี้ มูลค่าที่เสนอขาย อายุตราสารหนี้ อัตราดอกเบี้ย ราคาเสนอขายต่อหน่วย ระยะเวลาเสนอขาย วิธีการเสนอขาย วิธีการจัดสรร เงื่อนไขการไถ่ถอนตราสารหนี้และรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม และมอบหมายให้คณะกรรมการ หรือกรรมการของบริษัท หรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการ หรือกรรมการของบริษัทเป็นผู้มีอำนาจดำเนินการใดๆ ที่จำเป็น และเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่เพียง การแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาเพื่อการออกและเสนอขายตราสารหนี้ สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือนายทะเบียนสำหรับตราสารหนี้ และเข้าทำลงนาม (โดยมีตราประทับ หรือไม่มีตราประทับของบริษัท) แก้วใจ เจริญ สัญญา และ/หรือเอกสารต่างๆ รวมถึงติดต่อให้ข้อมูล ยื่นเอกสารหลักฐานกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ดังกล่าว

ที่ปรึกษากฎหมายได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถามและให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

คุณธีรภัทร นิคมานนท์ สอบถามว่า บริษัทคาดการณ์ดอกเบี้ยของตราสารหนี้เป็นเท่าไร และมีเป้าหมายกำหนดอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (Debt to Equity Ratio) ประมาณเท่าใด

ที่ปรึกษากฎหมาย ชี้แจงว่า ในการออกตราสารหนี้แต่ละครั้งบริษัทจะต้องดำเนินการยื่นเอกสารกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriter) ดำเนินการศึกษาความต้องการของตลาด ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยจะพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทและสถานการณ์ดอกเบี้ยในช่วงเวลาดังกล่าว

กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 ชี้แจงเพิ่มเติมว่า อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (Debt to Equity Ratio) ของบริษัทอยู่ที่ประมาณ 2:1 เท่า

จากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ที่ปรึกษากฎหมายจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท ภายใต้เงื่อนไขและรายละเอียดตามที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคนพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	469,484,194	100.00
2. ไม่เห็นด้วย	4,752	0.00
3.งดออกเสียง	0	-
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	469,488,946	100.00

- หมายเหตุ
1. การลงมติในวาระนี้ไม่มีบัตรเสีย
 2. การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 3. ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มเติม

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ที่ปรึกษากฎหมายได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์ที่จะเสนอเรื่องอื่นใด นอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมนั้น จะต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือเท่ากับ 202.29 ล้านหุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระเพิ่มเติม

จากนั้นประธานจึงได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมได้สอบถามและให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

คุณธีรภัทร นิคมานนท์ สอบถามว่า บริษัทมีมุมมองต่อสินเชื่อดิจิทัล (Digital Lending) อย่างไร และมีมุมมองต่อการขยายการดำเนินธุรกิจไปยังต่างประเทศอย่างไร

กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 ชี้แจงว่า สินเชื่อดิจิทัล (Digital Lending) ยังไม่ค่อยเป็นที่รู้จักในกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้น้อยถึงปานกลาง แต่คาดว่าในไม่ช้ากลุ่มลูกค้าเหล่านี้จะได้เรียนรู้เกี่ยวกับสินเชื่อประเภทนี้มากขึ้น โดยบริษัทจะพิจารณาอีกครั้งว่ากลุ่มลูกค้าดังกล่าวใช่เป้าหมายของบริษัทหรือไม่ นอกจากนี้ บริษัทกำลังพิจารณาความเป็นไปได้ในการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ แต่ไม่ใช่ในระยะเวลาดำเนินการ 1-2 ปีนี้ เนื่องจากยังมีช่องทางเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดภายในประเทศอีกมาก และการขยายการดำเนินธุรกิจไปยังต่างประเทศจะต้องพิจารณาความพร้อมของบุคลากร และใช้เวลาในการเตรียมตัวนานพอสมควร

คุณธนวรรณ อุดมชัยวิจิตร สอบถามว่า บริษัทมีการให้สินเชื่อดิจิทัลยกเว้นไฟฟ้าหรือไม่

กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 ชี้แจงว่า บริษัทยังไม่มีกรให้สินเชื่อดิจิทัลยกเว้นไฟฟ้า เนื่องจากคำนึงถึงความพร้อมของกลุ่มลูกค้าบริษัทเป็นสำคัญ อีกทั้ง ความเสียหายจากการขาดทุนรายปีประเภทดังกล่าวมีสูงมาก

ที่ปรึกษากฎหมายชี้แจงเพิ่มเติมว่า คำถามใดที่มีความอ่อนไหวต่อการดำเนินธุรกิจ (Sensitive) บริษัทขออนุญาตไม่ตอบ

คุณนิติ โชติจิติเศรษฐ์ สอบถามว่า 1.การที่สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) มีแผนควบคุมเพดานดอกเบี้ยของธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างไร 2.ธุรกิจบริหารหนี้ที่มีความคืบหน้าอย่างไร และ 3.ส่วนแบ่งทางการตลาด (Market Share) ของบริษัทเป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 ชี้แจงว่า

1.ขณะนี้สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) มีเพียงการสำรวจความคิดเห็นเท่านั้น ยังไม่มีการออกประกาศแต่อย่างใด ทั้งนี้ หากมีการออกประกาศอย่างเป็นทางการแล้ว จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งหมด

2.เนื่องจากทางการได้มีการออกมาตรการควบคุมดอกเบี้ยในการติดตามทวงถามหนี้ ส่งผลให้ผู้ประกอบธุรกิจที่จัดไฟแนนซ์ด้วยตนเองเกิดข้อจำกัดในการดำเนินการ บริษัทจึงเข้าไปบริหารจัดการในส่วนนี้

3.ส่วนแบ่งทางการตลาด (Market Share) ของบริษัทเปิดเผยอยู่ในแบบ 56-1 One Report

คุณนิติ โชติจิติเศรษฐ์ สอบถามเพิ่มเติมว่า แนวโน้มการปล่อยสินเชื่อของบริษัทในปี 2565 เป็นอย่างไร และลูกหนี้ที่มีปัญหาคิดเป็นร้อยละเท่าไร

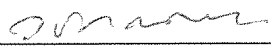
กรรมการผู้จัดการและรองประธานกรรมการคนที่ 2 ชี้แจงว่า แนวโน้มการปล่อยสินเชื่อของบริษัทในปี 2565 ได้ชี้แจงแล้วในวาระที่ 2 อีกทั้ง ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) คือลูกหนี้ที่มีปัญหาของบริษัท ซึ่งบริษัทได้ชี้แจงแล้วในงบการเงินของบริษัท

จากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานจึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 11.00 น.



รับรองรายงานประชุมถูกต้อง

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม
(นางวชิรา ณ ระนอง)

ลงชื่อ  เลขานุการบริษัท
(นางกติกาศ กุสawat)