

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

ของ

บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

เวลาและสถานที่ : ประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 เวลา 14.00 – 15.00 นาฬิกา โดยเป็นการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ถ่ายทอดสด ณ ห้องมณฑาทิพย์ (ชั้น 3) โรงแรมโกลเด้น ทิวลิป ซอฟเฟอริน กรุงเทพฯ ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

นายปรีชา วีระพงษ์ ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม ประธานฯ ได้กล่าวแนะนำกรรมการบริษัท และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมดังนี้

**กรรมการบริษัท ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 9 คน จากกรรมการทั้งสิ้น 9 คน สัดส่วนเข้าร่วมประชุม 100 เปอร์เซ็นต์**

1.	นายปรีชา	วีระพงษ์	ประธานกรรมการ
2.	นายดนุชา	วีระพงษ์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3.	นายประภากร	วีระพงษ์	กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ
4.	นางดวงรัตน์	แจ้งมงคล	กรรมการ กรรมการบริหาร เลขานุการบริษัท กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
5.	นายมาชาญกี	โนชวาระ	กรรมการ กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการ
6.	นายสรภัส	สุตเธียรกุล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
7.	นางประภาศรี	เพิ่มทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
8.	นายไทยลักษณ์	ลิ้นจี่	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
9.	นายวิชัย	ไหมทอง	กรรมการอิสระ

### ผู้สอบบัญชี ปี 2564

คุณสมจินตนา พลหิรัญรัตน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599

### ผู้บริหารที่ร่วมตอบคำถามในการประชุมครั้งนี้

1.	คุณจรัสแสง	อยู่อำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการเงินและบัญชี
2.	คุณวลัยพร	ปัญญาัญญะ	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อ
3.	คุณถิรธีร์	ปฏิภาณโหวหาร	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการตลาด

**เริ่มการประชุม:** นายปรีชา วีระพงษ์ ได้มอบให้ นายอนุชา วีระพงษ์ รองประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุม

นายอนุชา วีระพงษ์ รองประธานกรรมการ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองและมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมรวมทั้งหมดจำนวน 27 คน นับจำนวนหุ้นได้ 611,206,410 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 55.12 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,108,859,002 หุ้น ถือว่ามีผู้มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน และมีจำนวนหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 369,619,667 หุ้น (สามร้อยหกสิบเก้าล้านหกแสนหนึ่งหมื่นเก้าพันหกหรือหกสิบล้านเจ็ดพัน) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุม เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดในหนังสือนัดประชุม

นายอนุชา วีระพงษ์ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระของการประชุม ดังนี้

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์นี้ ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถดูการถ่ายทอดสดตลอดการประชุม รวมทั้งผลคะแนนในแต่ละวาระ ซึ่งบริษัทได้เปิดวิถีไอเอสไอวิธีการใช้ระบบ E-Meeting และคู่มือการเข้าร่วมประชุมและการลงคะแนน ในตอนเริ่มต้นของการประชุมนี้ เพื่อการออกเสียงลงคะแนน และการถามคำถามของผู้ถือหุ้น ซึ่งหากท่านใดมีข้อขัดข้องทางเทคนิคในการใช้ระบบ ท่านผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอความช่วยเหลือจาก OJ Call Center ที่หมายเลข 02-079-1811 หรือที่อีเมล e-agm@ojconsultinggroup.com ได้ตลอดเวลาระหว่างการประชุม
- การออกเสียงลงคะแนนให้หุ้น 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ดังนั้น ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีจำนวนเสียงตามจำนวนที่ท่านถืออยู่หรือรับมอบฉันทะมา โดยสามารถออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น
- ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงในระบบ โดยการคลิกไปที่ ลิงค์ agm vote แล้วจากนั้นกดเลือกปุ่ม E-Voting เพื่อลงคะแนนเสียงในทุกวาระ ที่มีการเปิดให้ลงคะแนนได้ ในระหว่างการเปิดให้ลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ลงคะแนนเสียงในวาระใด จะถือว่าท่านลงคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระนั้น
- ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ โดยจะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือบัตรเสีย หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วย
- สำหรับกรณีที่เป็นบัตรเสีย ซึ่งจะไม่นับเป็นคะแนนเสียงในวาระนั้น คือ การลงคะแนนในใบมอบฉันทะที่มีการทำเครื่องหมายมากกว่าหนึ่งช่อง หรือกรณีที่มีการขีดฆ่าในช่องลงคะแนน โดยไม่ลงชื่อกำกับบริเวณที่ขีดฆ่า หรือกรณีที่มีการแยกเสียงการลงคะแนนเสียง ยกเว้นกรณีการลงคะแนนเสียงผ่านคัสโตเดียน
- เพื่อให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวาระที่ 5 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้น ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

- บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้บริษัทล่วงหน้าที่ฝ่ายสำนักกรรมการและเลขานุการบริษัท และก่อนลงมติในแต่ละวาระ บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ตามความเหมาะสม โดยขอความกรุณาพิมพ์คำถามเข้ามาที่เมนู Chat และกดปุ่มคำว่า ECL Q&A เพื่อพิมพ์ข้อความ โดยบริษัทจะนำคำถามของท่านไปตอบในวาระที่เกี่ยวข้องของแต่ละวาระ หรือต้องการสอบถามโดยตรงในการประชุม ให้กดปุ่ม Raise hand จากนั้นเมื่อถามคำถามเสร็จให้กดปุ่ม Lower hand

- สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนไว้แล้วว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในใบมอบฉันทะในวาระใดๆ บริษัทจะนับคะแนนของท่านจากใบมอบฉันทะนั้น แต่สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะ ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ เหมือนกับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- จะทำการแจ้งผลการนับคะแนนให้ที่ประชุมทราบเมื่อเจ้าหน้าที่นับคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้ว โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุดในวาระนั้นๆ และการแสดงผลการนับคะแนนจะแสดงผลเป็นจุดทศนิยมสี่ตำแหน่ง และเมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงในวาระใดแล้ว ถือว่าผลการออกเสียงลงมติในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

- เนื่องจากการออกเสียงลงมติ หรือการอนุมัติกิจการใดๆ ในวาระที่ 1-6 ของการประชุมครั้งนี้ จะต้องได้รับความเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง จะมีเพียงวาระที่ 7 เกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการ ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบ ไม่น้อยกว่า 67%

ต่อจากนั้น นายดนุชา วีระพงษ์ แนะนำ คุณรังษิยา นูรณภวัคค์ เป็นหนึ่งในทีมผู้ตรวจสอบภายใน จากบริษัท อิมโปรวิส จำกัด โดยจะทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนในแต่ละวาระ

นายดนุชา วีระพงษ์ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระ ดังนี้

**วาระที่ 1           พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564**

นายดนุชา วีระพงษ์ เสนอว่า บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ส่งให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และกระทรวงพาณิชย์ ภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทแล้ว โดยมีสำเนารายงานการประชุมปรากฏตามเอกสาร สิ่งที่ส่งมาด้วย 1 รายงานการประชุมนี้ คณะกรรมการ เห็นว่า ได้มีการบันทึกไว้อย่างถูกต้องแล้ว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม หรือขอแก้ไขรายงานการประชุม

เมื่อได้มีการเสนอและรับรองโดยชอบแล้วที่ประชุมมีมติ ดังนี้

มติ:

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	611,206,910	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	2	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

หมายเหตุ: มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมในวาระนี้ เพิ่มขึ้นอีกจำนวน 502 หุ้น นับจำนวนหุ้นได้ 611,206,912 หุ้น

วาระที่ 2

พิจารณารับรองผลการดำเนินงานของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

นายดนุชา วีระพงษ์ เสนอว่า ในปี 2021 บริษัทมีผลกำไรสุทธิ ทั้งสิ้น 194 ล้านบาท คิดเป็นผลประกอบการเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วประมาณ 200% โดย 2 ปีที่ผ่านมา ช่วง COVID Period การปล่อยสินเชื่อรถยนต์ทำได้ครึ่งหนึ่ง จากความสามารถของบริษัท เนื่องจากเกิดสถานการณ์ COVID-19 รวมถึงการล็อกดาวน์ โดยเฉพาะในปี 2020 ที่มีการล็อกดาวน์อย่างเฉียบพลัน ทำให้บริษัทไม่สามารถจัดสินเชื่อได้เหมือนในภาวะปกติ ซึ่งจากเดิมบริษัทปล่อยสินเชื่อเดือนละประมาณ 200-300 ล้านบาท แต่เมื่อเกิดสถานการณ์ดังกล่าว ทำให้บริษัทปล่อยสินเชื่อได้เดือนละประมาณ 100-150 ล้านบาท แต่อย่างไรก็ตามในปี 2021 การปล่อยสินเชื่อของบริษัทเริ่มกลับมาคงที่

ด้านพอร์ตสินเชื่อของบริษัทที่เคยสูงถึงประมาณ 7,000 – 8,000 พันล้านบาท ในปี 2021 ลดลงเหลือ 6,700 ล้านบาท และในปี 2021 บริษัทมีพอร์ตสินเชื่อ 5,300 ล้านบาท ซึ่งทางผู้บริหารมองว่าเลยจุดที่เป็น Bottom Out ไปแล้ว

จากผลกำไร 194 ล้านบาท เป็นตัวเลขผลการดำเนินงานของบริษัทที่เกิดจากการจัดเก็บหนี้ และการลดลงของการสำรองหนี้เสีย รวมถึงการขายรถยนต์ ที่บริษัทมีอัตราการขายขาดทุนลดลงเป็นจำนวนมาก เมื่อเทียบกับ 2 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ทำให้บริษัทมีผลประกอบการคิดเป็นกำไรต่อหุ้นประมาณ 17 สตางค์

แผนงานของบริษัทในปี 2022 มีความตั้งใจที่จะปล่อยสินเชื่อ Hire Purchase ประมาณ 2,400 ล้านบาท เฉลี่ยเดือนละ 200 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2021 ประมาณ 50% และหากในอนาคตสถานการณ์ดีขึ้น คาดว่าจะกลับมาปล่อยสินเชื่อประมาณ 3,000 ล้านบาท ทั้งนี้ ในปี 2022 บริษัทมีความตั้งใจที่จะเติบโต โดยการเพิ่มเติมธุรกิจ Car for Cash ซึ่งไม่ได้จัดตั้งขึ้นเพื่อแข่งกับบริษัทอื่น แต่เนื่องจากบริษัทมีฐานลูกค้าของบริษัท ประมาณ 20,000 – 30,000 ราย

และที่ผ่านมามีบริษัทไม่มีบริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ จึงเห็นว่าเป็นช่องทางที่บริษัทจะเติบโต โดยจะเริ่มดำเนินธุรกิจในไตรมาส 3 คาดว่าในปีแรกบริษัทจะมีพอร์ตสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ ประมาณ 60- 100 ล้านบาท และในปีต่อไป คาดว่าจะเพิ่มขึ้นเป็น 200 – 300 ล้านบาท และแผนการดำเนินงานของบริษัทในปี 2022 ยังมีการร่วมมือเพื่อปล่อยสินเชื่อให้กับกลุ่มธุรกิจ รถยนต์ รถจักรยานยนต์ และรถเชิงพาณิชย์ ที่เป็นประเภท EV มากยิ่งขึ้น

ด้านความแข็งแกร่งของบริษัท ก่อนเกิดสถานการณ์ COVID-19 บริษัทมีตัวเลข NPL เฉลี่ยอยู่ที่ 4% มาโดยตลอด จนกระทั่งเกิดสถานการณ์ COVID-19 ตัวเลข NPL ของบริษัท เพิ่มขึ้นถึง ประมาณ 9% แต่ก็เป็นตัวเลขที่สามารถอธิบายได้ และ ณ สิ้นปี 2021 บริษัทสามารถจัดการ ตัวเลข NPL ให้ลดลงเหลือ 7% โดยในปี 2022 คาดว่าจะจัดการให้ตัวเลข NPL ลดลงเหลือ 4-5% ซึ่งตัวเลขดังกล่าว มีความสำคัญกับบริษัทเป็นอย่างมาก เนื่องจากสถาบันการเงินต่างๆ ที่สนับสนุนบริษัท คำนึงถึงความแข็งแกร่งควบคู่ไปกับการเติบโตของบริษัท และในช่วงก่อนมี สถานการณ์ COVID-19 บริษัทมีรถยนต์ใน Stock เพื่อทำการขายเฉลี่ยประมาณ 100 คัน เมื่อเกิดสถานการณ์ COVID-19 รถยนต์ใน Stock เพิ่มขึ้นถึงประมาณ 500 คัน แต่ในช่วง ระยะเวลาประมาณ 2 ปี บริษัทสามารถจัดการและแก้ไขปัญหาทำให้รถยนต์ใน Stock ของบริษัท เหลือต่ำกว่า 100 คัน ทำให้เชื่อว่าการขายขาดทุนรถยนต์ที่เป็นตัวจุดรั้งกำไรของบริษัทใน 2 ปีที่ ผ่านมา น่าจะปรับลดลงด้วย

ดังนั้นในปี 2022 คณะกรรมการมองว่าสถานการณ์ COVID-19 หรือการลดลงของสินเชื่อได้ ผ่าน Bottom Out ไปแล้ว จะพยายามทำให้ตัวเลขที่เป็นผลดีกลับมา และเชื่อว่าแผนการ ดำเนินงานของบริษัทในปีนี้จะทำให้บริษัทสามารถ Maintain ผลกำไรให้ยั่งยืนและเพิ่มมากขึ้น ในปีต่อไป

นายมาชาวุฒิ โนชวาระ กล่าวว่ ในธุรกิจ Car for Cash ปัจจุบันบริษัทได้รับใบอนุญาตให้ ประกอบธุรกิจแล้ว โดยบริษัทมี Plan ที่จะเริ่มธุรกิจไตรมาส 3 ซึ่งในปีนี้นับบริษัทจะเริ่ม ดำเนินการจากฐานลูกค้า Hire Purchase เดิม โดยให้ลูกค้าสมัครผ่านออนไลน์ และใช้ระบบ AI เช่น Scoring system รวมถึงด้าน Call center และหลังจากปี 2023 เป็นต้นไป จะเริ่มเปิด บริการให้กับลูกค้าใหม่ โดยในปีนี้นับบริษัทตั้งเป้าหมายจะปล่อยสินเชื่อประมาณ 100 ล้านบาท และในปี 2023 คาดว่าจะเพิ่มเป็น 500 ล้านบาท ซึ่งตอนนี้ธุรกิจ Car for Cash ของบริษัท จะ ดำเนินในรูปแบบ Digital Car for Cash ดังนั้น วิธีการที่จะขยายกิจการ จะไม่ใช่การเปิดสาขา แต่จะมุ่งไปที่รูปแบบออนไลน์

ในด้าน Portfolio ของบริษัท ในเรื่อง NPL ตามที่คุณต๋นุชาได้แจ้ง ณ สิ้นปี 2021 ตัวเลข NPL ของบริษัทลดลงเหลือ 7% และเป้าหมายสิ้นปี 2022 จะอยู่ที่ 4.5% ซึ่งปัจจัยที่จะทำให้ NPL ลดลงอย่างมาก เกิดจาก 3 ปัจจัย ดังนี้

1. การพิจารณาหรือตรวจสอบสินเชื่อ บริษัททำให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
2. การเปลี่ยนแปลงด้าน Collection จัดเก็บหนี้ เพื่อให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
3. การขายหนี้สูญ หรือหนี้ที่ไม่มีประสิทธิภาพ

ในปี 2021 ด้าน Normal Payment Ratio ต้นปีมีอัตราอยู่ที่ 70.2% แต่เมื่อถึงสิ้นปีมีจำนวนเพิ่มขึ้นมาเป็น 77.0% ส่วน NPL Ratio ต้นปีมีอัตราอยู่ที่ 9.8% และเมื่อถึงสิ้นปี มีอัตราลดลงเหลือ 7% ทำให้ภาพรวมของ Portfolio ของบริษัทดีขึ้น ส่วนในด้าน Stock ราคีดของ บริษัท ในปี 2021 บริษัทมี Stock ราคีดสูงสุดถึง 499 คัน แต่ปัจจุบันบริษัทมีราคีดใน Stock อยู่ที่ 120 คัน ซึ่งลดลงไป 370 คัน ทำให้คุณภาพของหนี้ดีขึ้น และหนี้สูญในปี 2020 มี 356 ล้านบาท แต่ในปี 2021 ลดลงเหลือ 275 ล้านบาท และในปีต่อไป คาดว่าจะลดลงเรื่อยๆ ดังนั้น จึงเป็นปัจจัยที่จะทำให้บริษัทมีกำไรเพิ่มมากขึ้น

นายต๋นุชา กล่าวถึงเรื่อง การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ในปี 2564 ดังนี้

1. บริษัทได้เข้าร่วมเป็นสมาชิก “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต” เมื่อ ตุลาคม 2558 โดยปี 2565 บริษัทจะดำเนินการต่ออายุการเป็นสมาชิกโครงการนี้ต่อไป
2. จัดทำนโยบายการต่อต้านทุจริตฯ ฉบับปรับปรุง ประจำปี 2565 ประกาศไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามนโยบายอย่างเป็นทางการ ทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่อง
3. จัดทำนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ฉบับปรับปรุง ประจำปี 2564
4. ปรับปรุงระเบียบการปฏิบัติงานของฝ่ายบัญชี และการเงิน และฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ให้มีการรับ - จ่ายเงินและรายงานสถานะการเงินที่ถูกต้อง โปร่งใส

หลังจากการชี้แจง นายต๋นุชา วีระพงษ์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม

**ผู้ถือหุ้น สุวรรณิ เขียรสิริไกรวุฒิ สอบถามว่า**

ปัจจุบันแนวโน้มดอกเบี้ยจะสูงขึ้น บริษัทมีการเตรียมพร้อมอย่างไร

### **คุณอนุชา ชี้แจงว่า**

หากกล่าวถึงสถานการณ์ดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ไม่ว่าจะเป็สถาบันการเงินหรือ Non – Bank ต่างได้รับผลในทางบวกมากกว่า เพราะจะทำให้ลูกค้าเห็น Trend ดอกเบี้ย อีกรั้ง ในอดีตบริษัทแข่งขันกับอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำมาตลอด เพื่อจูงใจให้ลูกค้ามาขอสินเชื่อ หากดอกเบี้ยจะสูงขึ้น มองว่าผู้ที่สนใจกู้เงินจะต้องกระตือรือร้น และรีบร้อนมากขึ้น ทั้งนี้ ส่วนต่างของดอกเบี้ย ยังจะส่งผลให้กำไรของบริษัทสูงขึ้น แต่ไม่ว่าอัตราดอกเบี้ยจะสูงขึ้นหรือต่ำลง เชื่อว่าในการบริหารเงินสดหรือ Trend ของดอกเบี้ย บริษัทจะบริหารด้วยความชำนาญ

### **ผู้ถือหุ้น ปิยะพงษ์ ประสาททอง สอบถามว่า**

บริษัทให้ความช่วยเหลือกับลูกค้า (ลูกหนี้) ของบริษัท ที่ประสบปัญหาเกี่ยวกับการผ่อนส่งรถยนต์ที่ได้รับผลกระทบต่อการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 โดยไม่ให้ถูกฟ้อง หรือถูกยึดรถอย่างไรบ้าง

### **คุณอนุชา ชี้แจงว่า**

ขณะที่เกิดสถานการณ์ COVID-19 บริษัทได้รับความช่วยเหลือจากธนาคารออมสิน ที่ให้วงเงินกู้ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำมาก บริษัทจึงนำเงินจากการกู้ดังกล่าว ไปช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ แต่เนื่องจากบริษัทมีฐานลูกค้าส่วนใหญ่อยู่ในภาคกลางและภาคตะวันออก บริษัทจึงมีลูกค้าที่เป็นกลุ่มท่องเที่ยวที่ได้รับผลกระทบรุนแรงจากสถานการณ์ดังกล่าวเป็นจำนวนน้อย ทำให้ลูกหนี้ของบริษัทกลับมาเป็นลูกหนี้ที่มีสถานะปกติค่อนข้างเร็ว

### **ผู้ถือหุ้น สุวรรณิ เชียรศิริไกรวุฒิ สอบถามว่า**

เงินสดหรือตัวเงินที่พร้อมในการขยายงาน พร้อมด้วยต้นทุน บริษัทต้องใช้เป็นจำนวนเงินเท่าไร

### **คุณอนุชา ชี้แจงว่า**

บริษัทมีเงินทุนมากพอที่จะขยายพอร์ตสินเชื่อให้กลับไปเหมือนในช่วงก่อนเกิดสถานการณ์ COVID-19 เนื่องจากบริษัทมีธนาคารที่พร้อมสนับสนุนประมาณ 7-8 ธนาคาร พร้อมทั้งมีการแข่งขันกันระหว่างธนาคาร เพื่อให้บริษัทได้รับอัตราดอกเบี้ยต่ำมากที่สุด

### **ผู้ถือหุ้น สุวรรณิ เชียรศิริไกรวุฒิ สอบถามว่า**

ราคารถมือ 2 ในปี 2565 นี้ จะดีขึ้นอีกหรือไม่ ฝ่ายบริหารคาดว่าจะเพิ่มเท่าไร

## คุณณฐา ชี้แจงว่า

ถ้าหากติดตามข่าวสารในต่างประเทศ จะเห็นว่าราคารถยนต์มือสองปรับตัวขึ้น จึงมองว่าในประเทศไทยก็เช่นกัน เนื่องจากใน 2 ปีที่ผ่านมา อัตราการขายรถยนต์ป้ายแดงไม่ได้สูง แต่รถยนต์มือสองราคาค่อนข้างคงที่ เพราะมีการเปลี่ยนเจ้าของรถกันเอง ในปัจจุบันผู้คนที่ลังเลในการซื้อรถที่ขับเคลื่อนด้วยน้ำมัน เนื่องจากเกิดกระแสรถไฟฟ้า (EV) ทำให้ระหว่างนี้ผู้คนยังใช้รถมือสองสลับเปลี่ยนกันไปมา อีกทั้งในประเทศไทยมีช่างซ่อมรถยนต์มือสองเป็นจำนวนมาก จึงไม่น่ามีปัญหาในเรื่องของราคารถยนต์มือสอง

เมื่อได้มีการเสนอและรับรองโดยชอบแล้วที่ประชุมมีมติ ดังนี้

**มติ:** ที่ประชุมมีมติรับรองผลการดำเนินงานของบริษัท และรายงานประจำปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	611,206,910	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	2	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

**วาระที่ 3** พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

นายณฐา วีระพงษ์ เสนอว่า โดยรวมทรัพย์สินของบริษัทในปี 2564 อยู่ที่ 4,849.39 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 ที่มีอยู่ 5,966.25 ล้านบาท รายได้ของบริษัทปี 2564 จำนวน 684.16 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 206.66 ล้านบาท หรือประมาณ 23% ค่าใช้จ่ายในการขาย บริหารและสำรองหนี้สูญอยู่ที่ 311.76 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 296.38 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายต้นทุนทางการเงินภาษีและอื่นๆ อยู่ที่ 179.02 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 41.98 ล้านบาท กำไรสุทธิ 194.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 132.33 ล้านบาท จึงขอเสนอ ให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังปรากฏในรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ก่อนวันประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม

เมื่อได้มีการเสนอและรับรองโดยชอบแล้วที่ประชุมมีมติ ดังนี้



มติ: ที่ประชุมได้ลงมติอนุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	611,206,910	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	2	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย และพิจารณาจ่ายปันผลจากกำไรสุทธิ ประจำปี 2564

นายอนุชา วีระพงษ์ เสนอว่า ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย และจ่ายปันผลจากกำไรสุทธิ ตามที่คณะกรรมการเสนอ กล่าวคือ

4.1 ผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการปี 2564 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 183,798,838.53 บาท (ซึ่งเสียภาษีนิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20) คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย ร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ จำนวน 9,189,941.93 บาท

4.2 ภายหลังจากจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายแล้ว คงเหลือกำไรสุทธิประจำปี ที่สามารถปันผลได้ 174,608,896.60 บาท และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร เพิ่มขึ้นเป็น 309,206,391.94 บาท จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติจ่ายปันผล จากกำไรสุทธิ ประจำปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้น จำนวน 1,108,859,002 หุ้น ในอัตราร้อยละ 0.08 บาท เป็นจำนวนเงินปันผล 88,708,720.16 บาท เป็นสัดส่วน ร้อยละ 50.80 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีและสำรองฯ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ประมาณร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีและสำรองฯ ประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการขอเสนอให้ผู้มีสิทธิรับเงินปันผล คือ ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมในวันนี้ ตามที่ได้กำหนดรายชื่อไว้เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2565 และกำหนดจ่ายเงินปันผล ในวันที่ 13 พฤษภาคม 2565

ก่อนสรุปมติในวาระนี้ นายอนุชา วีระพงษ์ ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่า มีประเด็นอื่นๆ ที่จะสอบถาม หรือ เสนอแนะหรือไม่

เมื่อไม่มีการซักถามอย่างใดอีก ขอเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย และอนุมัติจ่ายปันผลจากกำไรสุทธิ ประจำปี 2564

มติ: ที่ประชุมลงมติอนุมัติจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย ร้อยละ 5 จำนวน 9,189,941.93 บาท และอนุมัติจ่ายปันผลจากกำไรสุทธิประจำปี 2564 ในอัตรานั้นละ 0.08 บาท เป็นเงิน จำนวน 88,708,720.16 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	611,206,910	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	2	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

#### วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ก่อนเข้าสู่วาระนี้ เพื่อปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการที่ออกตามวาระ และได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง คือ นายปรีชา วีระพงษ์ นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล และนายสรภัส สุดเขี้ยวกุล ได้ขอลออกจากห้องประชุม

คุณณัฐชา วีระพงษ์ เสนอว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในอัตราหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมด จำนวน 3 ท่านคือ

1. นายปรีชา วีระพงษ์ กรรมการ , ประธานกรรมการบริษัท
2. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการ , กรรมการบริหาร และเลขาธิการบริษัท
3. นายสรภัส สุดเขี้ยวกุล กรรมการอิสระ , กรรมการตรวจสอบ

และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

กรรมการทั้ง 3 ท่าน มีสิทธิได้รับเลือกให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการได้อีก แต่เนื่องจากคุณปรีชา วีระพงษ์ ได้แจ้งความประสงค์ไม่ขอรับการแต่งตั้งอีก เนื่องจากอายุที่มากขึ้น อยากพักผ่อนเพื่อให้มีสุขภาพร่างกายแข็งแรง ประกอบกับจากการที่บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการประชุม โดยเสนอวาระและรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้ง เป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึง วันที่ 30 ธันวาคม 2564 ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดเสนอรายชื่อกรรมการ หรือวาระเข้ามายังบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมกรสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จึงได้พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เป็นกรรมการเข้าใหม่ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการแทนที่คุณปรีชา วีระพงษ์ โดยคณะกรรมกรสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า คุณพิพัฒน์ พรสุวรรณ เคยเป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่ปี 2546 และลาออกเมื่อปี 2561 ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ด้านธุรกิจของบริษัท อีกทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชน และยังมีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นไปตามนิยาม และ

กฎบัตรของกรรมการ ทั้งนี้ การแต่งตั้งคุณพิพัฒน์ฯ เป็นกรรมการประเภทไม่อิสระและไม่บริหาร จะสามารถถ่วงดุลและตรวจสอบคณะกรรมการบริหารได้ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท

สำหรับคุณดวงรัตน์ และคุณสรภัส มีคุณวุฒิ ความรู้ และประสบการณ์ และมีความตั้งใจปฏิบัติหน้าที่ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวมมาตลอด ดังนั้น กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการของบริษัทต่อไปทดแทน และตามเดิม คือ

1. นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ เป็นกรรมการ แทนที่นายปรีชา วีระพงษ์ และดำรงตำแหน่งเป็น ประธานกรรมการ
2. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการ , กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท
3. นายสรภัส สุตธีรกุล กรรมการอิสระ , กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลทั้งสาม และคุณสมบัติของกรรมการ ได้นำเสนอให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าไว้แล้ว ในหนังสือเชิญประชุมและรายงานประจำปี

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม

ทั้งนี้ นายอนุชา วีระพงษ์ ได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งเป็นรายบุคคล

เมื่อได้มีการเสนอและรับรองโดยชอบแล้วที่ประชุมมีมติ ดังนี้

**มติ: ที่ประชุมอนุมัติด้วยเสียงข้างมาก ดังนี้**

**5.1 มีมติเลือก นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ แทนที่นายปรีชา วีระพงษ์ และดำรงตำแหน่งเป็น ประธานกรรมการ**

เห็นด้วย	611,206,910	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	2	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

**5.2 มีมติเลือก นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ อีกวาระหนึ่ง**

เห็นด้วย	611,206,910	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	2	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

5.3 มีมติเลือก นายสรภัส สุตเกียรติกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

เห็นด้วย	611,206,910	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	2	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

กรรมการที่ได้รับการเลือกตั้ง ได้กลับเข้าห้องประชุม

วาระที่ 6

พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 และกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี

นายคณูชา วีระพงษ์ เสนอว่า โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้ง

1. นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599
2. หรือ นายวิโรจน์ สัจจธรรมนุกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5128
3. หรือ นายจุมพฏ ไพรรัตนากร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7645
4. หรือ นายณพฤกษ์ พิษณุวงศ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7764

แห่งบริษัทสอบบัญชี ดี.ไอ.เอ. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2565 ด้วยเห็นว่าสำนักงานได้ทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ และให้บริการอย่างดี และผู้สอบบัญชีเป็นผู้ไม่มีความสัมพันธ์ หรือไม่มีส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัท โดยกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2565 เป็นจำนวน 1,855,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 75,000 บาท ด้วยเหตุผลว่า มาตรฐานการบัญชีมีการเปลี่ยนแปลง ทำให้มีปริมาณงานเพิ่มขึ้นมาก ซึ่งหากได้รับการแต่งตั้งในครั้งนี้ คุณสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีลำดับที่ 1 จะเป็นผู้ที่ปฏิบัติการตรวจสอบกับบริษัทเป็นปีที่ 6 ผู้สอบบัญชีรายชื่อลำดับที่ 2 ถึง 4 ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อ นายคณูชา วีระพงษ์ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม ได้มีการเสนอและรับรองโดยชอบแล้วที่ประชุมมีมติ ดังนี้

มติ:

ที่ประชุมมีมติแต่งตั้ง นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ หรือนายวิโรจน์ สัจจธรรมนุกุล หรือนายจุมพฏ ไพรรัตนากร หรือนายณพฤกษ์ พิษณุวงศ์ ผู้สอบบัญชีในนามบริษัท ดี.ไอ.เอ. เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2565 กำหนดค่าสอบบัญชี 1,855,000 บาท (หนึ่งล้านแปดแสนห้าหมื่นห้าพันบาทถ้วน) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 75,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากดังนี้

เห็นด้วย	611,206,910	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	2	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

**วาระที่ 7**      **พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและ  
พิจารณาค่าตอบแทนประจำปี 2565**

นายอนุชา วีระพงษ์ เสนอว่า ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้นแล้วนำข้อมูลที่ได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยมีความเห็นว่า ค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จำนวน 8.5 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับปีก่อน มีความเหมาะสมแล้ว ทั้งนี้ ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาดำเนินการจัดสรรตามความเหมาะสมต่อไป (ซึ่งการจัดสรรค่าตอบแทนปีก่อนๆ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในเล่มรายงานประจำปี One Report เรื่อง 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ 8.1.2.การจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม

นายอนุชา วีระพงษ์ เสนอว่า เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามอย่างใด ขอเสนอให้ที่ประชุมลงมติ อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประจำปี 2565

คะแนนเสียงที่ถือว่าอนุมัติในวาระนี้ คือ คะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่น้อยกว่า สองในสาม (2/3) หรือ 67%

เมื่อได้มีการเสนอและรับรองโดยชอบแล้วที่ประชุมมีมติ ดังนี้

**มติ:**      **ที่ประชุม มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน ประจำปี 2565 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 8.5 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2/3 (คือ 403,257,045 เสียง) ดังนี้**

เห็นด้วย	611,206,910	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	2	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

นายดนุชา วีระพงษ์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม หรือเสนอแนะเพิ่มเติม

**ผู้ถือหุ้น สุวรรณีย์ เขียรศิริไกรวุฒิ สอบถามว่า**

กลยุทธ์ในการลดหนี้เสีย บริษัทมีกลยุทธ์อย่างไรบ้าง

**คุณดนุชา ชี้แจงว่า**

ตอนที่เกิดสถานการณ์ COVID-19 บริษัทได้มีการเสริมทัพในเรื่องของทีม Collection มีการยืดหยุ่นในการให้ความช่วยเหลือ เพื่อให้มีความสอดคล้องกับสิ่งที่ลูกหนี้ประสบปัญหา นอกจากนี้ บริษัทยังมีการจ้าง Outsource เข้ามาช่วยในการติดตามทวงถามหนี้ อีกทั้งยังมีการขายหนี้เสียออกไป ด้วยเหตุผลที่กล่าวมาทั้งหมด ทำให้บริษัทลด NPL ลงจาก 9% เหลือ 7% และในปีนี้อคาดว่าจะจัดการให้เหลือ 4-5%

คุณดนุชา กล่าวต่อที่ประชุมว่า เมื่อไม่มีเรื่องอื่นใดต้องพิจารณา ผมขอปิดการประชุม ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และให้การสนับสนุนในกิจกรรมต่างๆของบริษัทฯ ให้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

ปิดประชุมเวลา 15.00 นาฬิกา

ลงชื่อ

(นายปรีชา วีระพงษ์)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ

(นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล)

เลขานุการบริษัท