



รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 42/2569  
บริษัท เอเชียเซริมิกจีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

**วัน เวลา และสถานที่ประชุม**

การประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 42/2569 ของบริษัท เอเชียเซริมิกจีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดขึ้นเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 9 เมษายน 2569 เวลา 15.00 น. ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอก คลับ ชั้น 28 อาคารสารคดีที่ทาวเวอร์ เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร และการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (“ที่ประชุม”)

**เริ่มการประชุม**

คุณวริษา ไสภณพิศ ในฐานะที่ปรึกษากฎหมายอิสระทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินรายการในการประชุม (“ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ”) ที่ปรึกษากฎหมายอิสระกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม และแจ้งให้ที่ประชุมว่า บริษัทได้จัดประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 42/2569 เป็นการประชุมรูปแบบไฮบริด (Hybrid Meeting) โดยจัดการประชุม ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอก คลับ ชั้น 28 อาคารสารคดีที่ทาวเวอร์ และถ่ายทอดผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยบริษัทมีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ ทั้งนี้ การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าที่เกี่ยวกับธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ โดยบริษัทได้จัดให้มีผู้ให้บริการจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีความเชี่ยวชาญและได้รับการรับรองจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง คือ บริษัท อินเวนท์เทค ซิสเท็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ดูแลการจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้ระบบ Inventech Connect ในการเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียง

นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีผู้แทนจากบริษัท เอ็มเอสซี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล ลอว์ ออฟฟิศ จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษากฎหมายอิสระเป็นผู้ตรวจสอบการลงคะแนนเสียงและดูแลการประชุมให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท ตลอดจนหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี

ในการนี้นายธงชัย ชาสวัสดิ์ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”) และดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ณ เวลาเปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 38 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 3,134,291 หุ้น และโดยการมอบฉันทะ จำนวน 47 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 463,094,494 หุ้น รวมทั้งสิ้น 85 ราย ถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวน 466,228,785 หุ้น จากจำนวนหุ้นทั้งหมด 703,791,280 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 66.2453 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ซึ่งมีจำนวนผู้ถือหุ้นมากกว่า 25 ราย และมีจำนวน

**บริษัท เอเชียเซริมิกจีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)**

129 อาคารเจแอลเค ทาวเวอร์ ชั้นที่ 19-21 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โทร: 0-2030-0999, 0-2679-6226, 0-2679-6262

www.ask.co.th

หุ้นรวมกันเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด ครอบคลุมองค์ประชุมตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (“พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ”) และข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 28

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ และผู้แทนในการนับคะแนนอิสระที่ร่วมเข้าประชุม ดังนี้

#### กรรมการที่เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่จัดประชุม

1. นายธงชัย ชาสวัสดิ์	ประธานกรรมการ
2. นายถัง ไไล หวัง	กรรมการ/ กรรมการผู้จัดการ/ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
4. ดร. สุปรียา ควรเดชะคุปต์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
5. นางปฎิมา ขวลิต	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
6. นายเทียนทวี สระตันดี	กรรมการอิสระ
7. นายเจ็ย หง หวัง	กรรมการ
8. นายแดน ตันติสุนทร	กรรมการ

#### กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference

1. นายหยาง ซือ ถึง	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเซน ฟง ลอง	กรรมการ
3. นายเลี้ยว อิง จื้อ	กรรมการ
4. นายเฉิน ลู่ย ซิง	กรรมการ

โดยมีกรรมการที่เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 42/2569 จำนวน 12 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 12 ท่าน หรือ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด โดยเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุมจำนวน 8 ท่าน และเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จำนวน 4 ท่าน

#### ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

1. นายอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม	ผู้จัดการทั่วไป
2. นายदनัย ลาภาวิวัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน/ เลขานุการบริษัท/ เลขานุการคณะกรรมการ
3. นายชัยวัฒน์ ลิ้มวิภาวีนันต์	ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ
4. นายมาโนช แสงจันทร์	ประธานเจ้าหน้าที่สินเชื่อการตลาด
5. นายสุรินทร์ ไตวิเศษ	รองประธานฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ

## ผู้สอบบัญชี

1. นายวิจิตร บัวศรี บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด
2. นางสาวชนัญฉิธา ยิ่งยง บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด

## ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ

1. นางสาววิริษา ไสภณพิศ บริษัท เอ็มเอสซี อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล ลอว์ ออฟฟิศ จำกัด
2. นายอริศ ภัณฑฐกุล บริษัท เอ็มเอสซี อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล ลอว์ ออฟฟิศ จำกัด
3. นายชวิศ เขียวต่าย บริษัท เอ็มเอสซี อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล ลอว์ ออฟฟิศ จำกัด

## ผู้ดูแลการจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และผู้แทนในการนับคะแนนอิสระ

บริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระชี้แจงว่าก่อนการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็น กรรมการบริษัท และส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า สำหรับการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 42/2569 ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 นั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติม และไม่มีการเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า รวมทั้งไม่มีการส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า และ การชี้แจงเรื่องบริษัทจะมีการดำเนินการ เก็บ ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมไปถึงภาพนิ่งเสียงและภาพเคลื่อนไหว ของผู้เข้าร่วมประชุม เพื่อการบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุม การบริหารจัดการการประชุมเป็นต้น

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระชี้แจงหลักเกณฑ์ในการประชุม และวิธีการปฏิบัติในการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ภายหลังจากที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน และเงื่อนไขเรียบร้อยแล้ว ปรึกษากฎหมายอิสระจึงได้นำเข้าสู่การพิจารณาระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 41/2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2568

นายदनัย ลาภาวิวัฒน์ เลขาธิการบริษัท (“**เลขาธิการบริษัท**”) แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 41/2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2568 และบริษัทได้ส่งสำเนารายงานการประชุมครั้งดังกล่าวให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 41/2568 ดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

คณะกรรมการเห็นว่ารายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 41/2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2568 มีการบันทึกไว้อย่างครบถ้วนและถูกต้องแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้นดังกล่าว

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทแจ้งเพิ่มเติมต่อที่ประชุมว่า เพื่อเป็นการบริหารจัดการเวลาให้การประชุมผู้ถือหุ้นในอนาคตมีความกระชับและรวดเร็วยิ่งขึ้น ตั้งแต่การประชุมผู้ถือหุ้นครั้งหน้าเป็นต้นไป บริษัทจะไม่กำหนดให้มีวาระพิจารณารับรองรายงานการประชุมอีกต่อไป เนื่องจากกฎหมายไม่ได้ระบุว่าจะต้องมีวาระการรับรองรายงานการประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถติดตามผลรายงานการประชุมได้ โดยบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัท ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะหรือมีข้อสงสัยประการใดที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรายงานการประชุม ขอให้ส่งข้อเสนอแนะหรือข้อสงสัยมายังฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัท

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระสอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเสนอเพิ่มเติม

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระจึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวตามที่เสนอ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 41/2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2568 ตามรายละเอียดที่เสนอ ดังนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	470,611,170	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	470,611,170	-

**หมายเหตุ** มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## **วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานประจำปี 2568 ของคณะกรรมการบริษัท**

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 113 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นพิจารณารายงานของคณะกรรมการบริษัทที่แสดงผลการดำเนินงานของรอบปีที่ผ่านมา เพื่อเสนอต่อผู้ถือหุ้นในการรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ รายงานของคณะกรรมการบริษัทปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2568 โดยมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ ได้แถลงรายงานสรุปผลการดำเนินงาน ประจำปี 2568 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

### **สภาพเศรษฐกิจปี 2568**

เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ท่ามกลางความผันผวนและความไม่แน่นอนทั้งในและต่างประเทศ โดยได้รับแรงกดดันจากการชะลอตัวของการบริโภคภายในประเทศ ภาคการท่องเที่ยวที่ยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่ ปัญหาชายแดน หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง รวมถึงผลกระทบจากเศรษฐกิจโลก ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ และมาตรการกีดกันทางการค้า อย่างไรก็ตาม การลงทุนภาครัฐและเอกชน รวมถึงการส่งออกยังคงขยายตัวได้ดี

### **ผลการดำเนินงานในปี 2568**

บริษัทมีผลการดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีกำไรสุทธิ 532 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 60.2 จากปีก่อน แม้ว่าจะมีรายได้รวม 5,455 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.9 แต่บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 23.8 สาเหตุหลักจากการลดลงของค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญและการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ณ สิ้นปี 2568 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 61,273 ล้านบาท และหนี้สินรวม 49,419 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.7 และ 20.8 ตามลำดับ ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็น 11,854 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.8 จากกำไรที่เติบโตและการเพิ่มทุนจำนวน 1,232 ล้านบาท ส่งผลให้ทุนชำระแล้วอยู่ที่ 3,519 ล้านบาท และมีกำไรสะสม 5,248 ล้านบาท

จากผลการดำเนินงานและการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นใหญ่ ส่งผลให้บริษัท พิตช์เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ยังคงอันดับเครดิตภายในประเทศของบริษัทที่ 'A(tha)'

### **การกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร**

คณะกรรมการบริษัทมุ่งขับเคลื่อนองค์กรตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อยกระดับการดำเนินงานให้โปร่งใส ตรวจสอบได้ พร้อมยึดมั่นนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและจริยธรรมธุรกิจอย่างเคร่งครัด เพื่อสร้างรากฐานการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ในปี 2568 บริษัทได้รับคะแนนคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 100 คะแนนเต็ม จากการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และได้รับคะแนนการกำกับดูแลกิจการ

ของบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” และที่สำคัญที่สุดคือในปี 2568 บริษัทได้รับการประกาศผลประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings อีกครั้งและได้รับการประเมินเพิ่มขึ้นจากระดับ A เป็นระดับ AA

นอกจากนี้ บริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai CAC) ตั้งแต่ปี 2560 และได้รับการต่ออายุการรับรองแล้ว 2 ครั้ง ในปี 2563 และปี 2566 และปัจจุบันบริษัทยังคงยึดมั่นการดำเนินงานตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัดทั้งบริษัทและบริษัทย่อย โดยปี 2568 บริษัทได้เตรียมการเพื่อยื่นต่ออายุการรับรองในปี 2569

สำหรับปี 2569 ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ส่งผลต่อสถานการณ์พลังงานของโลก ราคาน้ำมันปรับตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีผลกระทบต่อมูลค่าหลักของบริษัทในทุกภาคส่วน อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ติดตามสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด และให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคงท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่มีความไม่แน่นอน

ในนามของคณะกรรมการ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุน รวมถึงความร่วมมือที่ดี และขอขอบคุณต่อความเชื่อมั่นที่ท่านมอบให้เสมอมา ผมเชื่อมั่นว่า ด้วยความร่วมมือของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนและความทุ่มเทของทีมงาน บริษัทจะสามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ และสร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืนในระยะยาวแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

ลำดับถัดมา คุณถัง ไไล หวัง ในฐานะกรรมการผู้จัดการ (“กรรมการผู้จัดการ”) ได้กล่าวรายงานทิศทางการดำเนินงานและกลยุทธ์สำหรับปี 2569 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ในปี 2568 ซึ่งเป็นปีที่สภาพแวดล้อมทางธุรกิจยังคงมีความท้าทาย บริษัทได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง โดยมุ่งเน้นการยกระดับคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ควบคู่กับการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ และการเสริมความเข้มแข็งในการติดตามหนี้ จากการดำเนินงานดังกล่าว ส่งผลให้ผลการดำเนินงานของบริษัทปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในทุกไตรมาสของปี 2568 โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านคุณภาพของสินเชื่อที่ปล่อยใหม่ และแนวโน้มที่ดีดังกล่าวยังคงต่อเนื่องมาถึงไตรมาสที่ 1 ของปี 2569

อย่างไรก็ตาม ความขัดแย้งในตะวันออกกลางในช่วงที่ผ่านมา ได้เพิ่มความไม่แน่นอนให้กับเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะจากการปรับตัวสูงขึ้นของราคาพลังงาน ซึ่งอาจส่งผลให้ต้นทุนการดำเนินงานของผู้ประกอบการขนส่งซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทเพิ่มสูงขึ้น หากสถานการณ์ดังกล่าวสามารถคลี่คลายในระยะเวลาอันใกล้ ผลกระทบต่อบริษัทคาดว่าจะอยู่ในระดับจำกัด แต่หากความขัดแย้งยืดเยื้อ ก็อาจส่งผลให้ราคาพลังงานและสภาวะเศรษฐกิจมีความผันผวนมากขึ้น และอาจกระทบต่อสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจโดยรวม

ภายใต้ความไม่แน่นอนดังกล่าว บริษัทจะยังคงดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและมีวินัยอย่างต่อเนื่อง สำหรับปี 2569 บริษัทจะมุ่งเน้นกลยุทธ์สำคัญ 4 ประการ ดังนี้

1) บริษัทจะดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างมีวินัย โดยเพิ่มความเข้มงวดในการวิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อรักษาคุณภาพของสินเชื่อที่ปล่อยใหม่

2) บริษัทมีเป้าหมายในการรักษาส่วนแบ่งตลาดประมาณร้อยละ 20 ในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกใหม่ โดยมุ่งเพิ่มฐานลูกค้ารายใหญ่มากขึ้น เพื่อเสริมความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจหลักของบริษัท

3) บริษัทย่อย BGPL จะยังคงมุ่งขยายธุรกิจ Solar PPA อย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการกระจายแหล่งรายได้และการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยเฉพาะการใช้โอกาสจากวิกฤตพลังงานในปัจจุบัน รวมถึงความต้องการที่เพิ่มขึ้นจากบริษัทต่างชาติที่เข้ามาลงทุนและขยายการดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

4) บริษัทจะยังคงมุ่งเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ยกกระดับศักยภาพด้านเทคโนโลยี และเพิ่มผลผลิตของบุคลากร เพื่อช่วยลดต้นทุนการดำเนินงาน

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และหลัก ESG ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญในการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็น ดังนี้

- |  |   |   |
|--|---|---|
| คุณวรคุณ<br>ตระกูลเผด็จไกร<br>ผู้ถือหุ้น | : | 1. การใช้พื้นที่จังหวัดชลบุรีเป็นลานประมูลรถตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปี 2568 เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานมีผลลัพธ์อย่างไร และเมื่อเปรียบเทียบกับการใช้คู่ค้า (Partner) ในรูปแบบเดิมเป็นอย่างไร |
|  |   | 2. ปี 2569 ผู้บริหารตั้งเป้าหมายรายได้อย่างไร เมื่อเทียบกับปี 2568 ท่ามกลางสถานะเศรษฐกิจที่อ่อนแอ กำลังซื้อที่ต่ำ และอัตราดอกเบี้ยคงที่   |
|  |   | 3. ปี 2569 ถึง 2570 ผู้บริหารกังวลเรื่องใดมากที่สุด   |
| คุณถัง ไไล หวัง<br>กรรมการผู้จัดการ      | : | 1. บริษัทมีผลงานค่อนข้างดีเมื่อเปรียบเทียบกับการใช้คู่ค้า (Partner) ในรูปแบบเดิม  |
|  |   | 2. บริษัทตั้งเป้ารักษาระดับสินเชื่อไม่ให้ลดลง โดยในไตรมาสที่ 1 ของปี 2569 ผลการดำเนินงานยังมีแนวโน้มที่ดี   |
| ประธานฯ                                  | : | 3. บริษัทมีความกังวลต่อสภาพเศรษฐกิจ อย่างไรก็ดี บริษัทมีมาตรการรับมือตามที่ได้ชี้แจง  |
| คุณธัญลักษณ์<br>สิทธิไกรสร<br>ผู้ถือหุ้น | : | สถานการณ์ของตะวันออกกลางมีผลกระทบต่อบริษัทหรือไม่   |
| ที่ปรึกษากฎหมาย<br>อิสระ                 | : | ผลกระทบต่อบริษัทสืบเนื่องจากสถานการณ์ของตะวันออกกลาง เป็นไปตามที่คุณถัง ไไล หวัง ได้ชี้แจงไปในข้างต้นของวาระนี้   |

- คุณสิทธิโชค : 1. สำหรับปัญหาหนี้ครัวเรือนใน 3 ไตรมาสข้างหน้า ทั้งในกรณีปกติและกรณีการเกิดสงครามกับราคาน้ำมันที่สูง บริษัทมีจุดที่ต้องพิจารณาแก้ไขในระยะยาวหรือไม่
- บุญวณิชย์ ผู้ถือหุ้น : 2. บริษัทมีมุมมองต่อทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศไทย และผลกระทบต่ออาจมีต่อรายได้และกำไรของบริษัทอย่างไร
- บุญวณิชย์ ผู้ถือหุ้น : 3. สำหรับผลกระทบต่อฐานลูกค้าในพื้นที่ตะเข็บชายแดนไทย-กัมพูชา ในกรณีที่เกิดเหตุปะทะขึ้นอีกจะส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างไร และบริษัทมีแผนป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อย่างไร
- คุณถัง ไไล หวัง กรรมการผู้จัดการ : 1. ในกรณีที่สงครามตะวันออกกลางยืดเยื้อยาวนานจะมีผลกระทบต่ออย่างมากต่อบริษัท อย่างไรก็ดี บริษัทพยายามวิเคราะห์สินเชื่อให้เข้มงวดมากขึ้น ประกอบกับการลดต้นทุน
- คุณถัง ไไล หวัง กรรมการผู้จัดการ : 2. แนวโน้มดอกเบี้ยสำหรับบริษัทมีแนวโน้มที่ดี แต่แนวโน้มอาจไม่แน่นอน หากสภาวะสงครามยังไม่สิ้นสุด
- คุณถัง ไไล หวัง กรรมการผู้จัดการ : 3. บริษัทได้รับกระทบในสัดส่วนที่น้อย อีกทั้งบริษัทมีการช่วยปรับโครงสร้างหนี้ในบางกรณี
- คุณพิทักษ์ ศีลรัตนานันต์ ผู้ถือหุ้น : 1. บริษัทสามารถลดค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมได้หรือไม่
- คุณพิทักษ์ ศีลรัตนานันต์ ผู้ถือหุ้น : 2. แนวโน้มรถบรรทุก EV จะมีผลบวกหรือผลลบอย่างไรกับบริษัท
- คุณดนัย ลาภาวิวัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน : 1. ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทมาจากการสำรองหนี้สูญ ซึ่งในปีมีการเก็บเงินของบริษัทดีขึ้น จึงมีโอกาที่จะสามารถลดค่าใช้จ่ายส่วนนี้ได้
- คุณอนุกฤติ วงศ์อุดม ผู้จัดการทั่วไป : 2. บริษัทติดตามแนวโน้มรถบรรทุก EV ซึ่งยังคงมีปัญหาการบรรทุกน้ำหนัก และการชาร์จไฟ บริษัทเฝ้าติดตามและติดต่อกับตัวแทนจำหน่าย (dealer) ซึ่งหากเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพ บริษัทพร้อมพิจารณา
- คุณบุญช่วย ตั้งวัฒนศิริกุล ผู้ถือหุ้น : ในธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง โดยทั่วไป ในส่วนของการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขาย เป็นปกติแล้วหรือไม่ที่มีค่าใช้จ่ายด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขายสูงถึงเกือบร้อยละ 30
- คุณดนัย ลาภาวิวัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน : สัดส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตและการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขายต่อค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทค่อนข้างสูง โดยขึ้นอยู่กับวิธีการเก็บเงินเป็นหลัก ซึ่งแนวโน้มปีดีขึ้นและจะทำให้สัดส่วนค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ลดลง
- คุณบุญช่วย ตั้งวัฒนศิริกุล ผู้ถือหุ้น : ต้นทุนทางการเงิน (Cost of funds) ในปี 2566 อยู่ที่ประมาณ 1,909 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับปี 2568 ที่ 1,908 ล้านบาท แต่ปรากฏว่ายอดเงินกู้ในปี 2566 อยู่ที่ประมาณ 64,164 ล้านบาท ซึ่งต่างจากปี 2568 ที่ 46,809 ล้านบาท จึงอยากทราบว่าดอกเบี้ยมีมูลค่าสูงต่างกันขนาดนี้ได้อย่างไร

คุณดนัย ลาภาวิวัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่ การเงิน	หากคิดเป็นร้อยละของดอกเบี้ยที่จ่ายปี 2568 ประมาณร้อยละ 3.5 ถึง 3.6 ขณะปี 2566 อยู่ที่ประมาณ 3.1 ถึง 3.2
คุณประดิษฐ ศวีศตนา นนท์ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	ต้นทุนทางการเงิน (Cost of funds) ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยของทางการ ซึ่งหากมีการปรับลดลง บริษัทก็จะปรับลดตาม ในส่วนประเด็นการด้อยค่า ของสินทรัพย์หรือการขายที่สูง หากสภาพตลาดไม่ดี ทุกบริษัทก็จะได้รับ ผลกระทบไปด้วย แต่ในปีนี้เป็นสภาพตลาดเริ่มดีขึ้น
คุณบุญช่วย ตั้งวัฒนศิริกุล ผู้ถือหุ้น	การขายรถยนต์ขาดทุนเนื่องจากสภาพเศรษฐกิจเป็นผลไม่ดีใช้หรือไม่ และ สถานการณ์ในไตรมาส 1 เป็นอย่างไร
คุณประดิษฐ ศวีศตนา นนท์ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	2 ปีที่ผ่านมาบริษัทต้องเร่งยึดรถเนื่องจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อยู่ในสัดส่วนที่สูง ในขณะเดียวกันบริษัทและบริษัทอื่น ๆ ในตลาดมีความ จำเป็นต้องเร่งขายออก จึงทำให้ราคาารถมือสองในตลาดต่ำลง แต่แนวโน้ม ดีขึ้นตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 2568 จนถึงไตรมาส 1 ปี 2569
คุณบุญช่วย ตั้งวัฒนศิริกุล ผู้ถือหุ้น	1. หนี้สินตราสารอนุพันธ์ตามที่ปรากฏในงบการเงินคืออะไร 2. ตัวเลขในส่วน “เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน” ในปี 2566 ซึ่งติดลบหมายความว่าอย่างไร
คุณดนัย ลาภาวิวัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่ การเงิน	1. บริษัทมีการกู้เงินในสกุลเงินต่างประเทศ จึงได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ (Swap ค่าเงิน) จากดอลลาร์สหรัฐฯมาเป็นบาท 2. ในปี 2566 มีการปล่อยสินเชื่อใหม่จำนวนมาก จึงต้องใช้เงินไปในกิจกรรม ดำเนินงาน ทำให้ตัวเลขติดลบ
คุณวรทัต ใจพิทักษ์เจริญ ผู้ถือหุ้น	ในด้านการเพิ่มรายได้บริษัทมีแผนที่จะเพิ่มสินเชื่อประเภทอื่นหรือไม่ และใน ด้านการแข่งขัน บริษัทมีกลยุทธ์อย่างไรในการรักษาสัดส่วนในตลาด (Market Share)
คุณอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม ผู้จัดการทั่วไป	บริษัทมีการรักษาความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่าย (Dealer) เป็นอย่างดีเพื่อ รักษาสัดส่วนในตลาด (Market Share) เอาไว้
คุณถัง ไฉ่ หวัง กรรมการผู้จัดการ	บริษัทพยายามรักษาสัดส่วนในตลาด (Market Share) เอาไว้ที่ร้อยละ 20 อีกทั้งบริษัทย่อยของบริษัท (BGPL) ขยายธุรกิจ Solar PPA ทั้ง Private PPA และ PPA ของรัฐบาล นอกจากนี้ BGPL ยังสามารถขยายธุรกิจลิฟท์ซึ่ง เครื่องจักร ซึ่งมีขยายตัวจากจากกลุ่มลูกค้าจีนและไต้หวัน

- คำถามทาง Online : ปัจจุบันประเทศไทยมีการใช้งานรถบรรทุก EV หากมีการใช้แพร่หลายในประเทศไทย บริษัทมีมาตรการปล่อยสินเชื่อรถประเภทนี้หรือไม่
- คุณปริญา เที่ยรรว  
ผู้ถือหุ้น
- คุณอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม  
ผู้จัดการทั่วไป
- คุณชยพล : รถบรรทุก EV มีการประกอบในประเทศ แต่ยอดขายน้อย และยังมีลักษณะการใช้งานที่ค่อนข้างจำกัด อย่างไรก็ตาม หากคุณภาพของรถดีขึ้นและมีลูกค้าสนใจรถประเภทนี้มากขึ้น ซึ่งพิจารณาแล้วว่าดี บริษัทก็จะมีมาตรการปล่อยสินเชื่อรถบรรทุก EV
- คุณชยพล : บริษัทมีการระบายนโยบายในรูปแบบใดเป็นสำคัญและเป็นวิธีการหลัก
- ประเสริฐกมลชัย  
ผู้ถือหุ้น
- คุณอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม  
ผู้จัดการทั่วไป
- คุณ Basant Kumar Dugar  
ผู้ถือหุ้น
- คุณดัง ไฉ่ หวัง  
กรรมการผู้จัดการ
- วิธีการขายรถหลักของบริษัทคือการขายรถผ่านบริษัทประมูล และยังมีการขายผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด (Marketing) ของบริษัท อีกทั้ง มีการทำลานจอดรถยี่ห้อที่จังหวัดชลบุรี เพื่อให้ลูกค้าสามารถมาดูรถคันจริงได้ ซึ่งทำให้เราขาดทุนลดลง
- คุณ Basant Kumar Dugar : กล่าวชมเชยและเสนอแนะเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท
- คุณดัง ไฉ่ หวัง : กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ที่ปรึกษากฎหมายอิสระจึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับทราบเรื่องดังกล่าวตามที่เสนอ

**มติที่ประชุม** รับทราบรายงานประจำปี 2568 ของคณะกรรมการบริษัท

**หมายเหตุ** วาระนี้เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบจึงไม่มีการลงมติ

**วาระที่ 3** พิจารณานุมัติงบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาสอบถามจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 112 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ กำหนดให้บริษัทเสนองบการเงินฉบับสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท ที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติในทุก ๆ ปี โดยรายละเอียดของงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ที่ผ่านการพิจารณาสอบถามจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2568 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ที่ผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็น ดังนี้

คำถามทาง Online : สอบถามเกี่ยวกับมาตรการราคาซาก ซึ่งจะช่วยลดการขาดทุน

คุณปริญา เถียรวร

ผู้ถือหุ้น

คุณถัง ไไล หวัง : บริษัทพยายามขายรถให้หมดตามช่องทางการขายของบริษัท

กรรมการผู้จัดการ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ที่ปรึกษากฎหมายอิสระจึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่เสนอ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ดังนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	470,624,171	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	470,624,171	-

**หมายเหตุ** มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรของบริษัทและพิจารณาการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานประจำปี 2568**

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 116 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 38 กำหนดว่าในกรณีที่บริษัทไม่มีผลขาดทุนสะสม บริษัทสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ โดยนโยบายจ่ายเงินปันผลของบริษัทเท่ากับร้อยละ 40 ถึง 70 ของกำไรสุทธิ โดยจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยในปี 2568 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2568 ถึง 31 ธันวาคม 2568 มีผลกำไรจำนวน **531,545,403 บาท** คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรผลกำไรประจำปี 2568 ของบริษัท ดังนี้

1. จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2568 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายในจำนวนร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ (เฉพาะกิจการ) เป็นจำนวน **26,577,270 บาท**

2. จ่ายเงินปันผลในรูปแบบเงินสดในอัตรา **0.40 บาทต่อหุ้น** รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น **281,516,512 บาท** อัตราการจ่ายเงินปันผลคิดเป็นร้อยละ **52.96** ของกำไรสุทธิ **ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล** โดยเงินปันผลดังกล่าวจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายตามกฎหมายกำหนด บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 2 มีนาคม 2569 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 29 เมษายน 2569 ทั้งนี้ในปี 2568 บริษัทจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็น ดังนี้

คุณ Basant Kumar : สอบถามเกี่ยวกับการหักภาษี ณ ที่จ่ายเงินปันผล และภาษีเงินได้นิติบุคคลของ บริษัท

Dugar  
ผู้ถือหุ้น

คุณदनัย ลาภาวิวัฒน์ : บริษัทเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20

ประธานเจ้าหน้าที่ : สำหรับการหักภาษี ณ ที่จ่ายเงินปันผลเป็นไปตามกฎหมาย

การเงิน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ที่ปรึกษากฎหมายอิสระจึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรของบริษัทและพิจารณาการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการจัดสรรผลกำไรของบริษัทและพิจารณาการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ดังนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	470,625,671	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	470,625,671	-

**หมายเหตุ** มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ก่อนการเริ่มพิจารณาวาระที่ 5 เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล และโปร่งใส ที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้เชิญกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระและได้รับการเสนอให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ ออกจากห้องประชุมและให้กลับเข้ามาอีกครั้งหลังจากพิจารณาวาระเสร็จสิ้น

#### **วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่**

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 71 แห่งตามพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของบริษัทข้อ 13 กำหนดว่าในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ให้กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดในคณะกรรมการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม และกรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งมีสิทธิได้รับเลือกตั้งใหม่อีกก็ได้

เลขานุการบริษัทชี้แจงต่อว่า ในปี 2569 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ 4 ท่าน ได้แก่

1. นายเชน ฟง ลอง กรรมการ
2. นายเงิน ลุย ชิง กรรมการ
3. นายเทียนทวิ สระตันดี กรรมการอิสระ
4. นางปฎิมา ซวลิต กรรมการอิสระ

ทั้งนี้ ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ มีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

สำหรับวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า คณะกรรมการจึงเห็นสมควรให้กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 ท่านดังกล่าวดำรงตำแหน่งไปอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล และโปร่งใส กรรมการท่านที่ได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่และเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทจะงดออกเสียงในการพิจารณาตามวาระการประชุมนี้

คณะกรรมการได้พิจารณากลับกรองอย่างรอบคอบแล้ว เห็นว่ากรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 ท่านดังกล่าว ล้วนแต่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัท และที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ จึงเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมที่จะได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ดังนั้น คณะกรรมการจึงเห็นสมควรที่จะเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังกล่าวข้างต้น ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาทั้งโครงสร้างของคณะกรรมการ โดยคำนึงถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity policy) ไม่ว่าจะเป็น เพศ เชื้อชาติ ทำให้บริษัทมีกรรมการทั้งที่เป็นคนไทย และต่างชาติ ซึ่งมีทักษะที่จำเป็นและยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ โดยรวมถึงคุณสมบัติ

ในฐานะกรรมการในด้านต่าง ๆ และมีความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท

ทั้งนี้ สำหรับนายเทียนที สระตันดี กรรมการอิสระ ซึ่งได้ดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการอิสระของบริษัทเป็นเวลา 1 ปี รวมกับที่จะได้แต่งตั้งใหม่อีก 3 ปี รวมเป็น 4 ปี และนางปฎิมา ขวลิต กรรมการอิสระ ซึ่งได้ดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการอิสระของบริษัทเป็นเวลา 13 ปีต่อเนื่องกัน รวมกับที่จะได้แต่งตั้งใหม่อีก 3 ปี รวมเป็น 16 ปี โดยที่ผ่านมา นายเทียนที สระตันดี และนางปฎิมา ขวลิต เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ตรงที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และได้ปฏิบัติหน้าที่ในกรรมการอิสระของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาแล้วว่านายเทียนที สระตันดี และนางปฎิมา ขวลิต มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ และจะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งนายเทียนที สระตันดี และนางปฎิมา ขวลิต ให้เป็นกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็น

คุณ Basant Kumar : เสนอแนะให้มีรูปภาพกรรมการประกอบวาระในการประชุม

Dugar

ผู้ถือหุ้น

ประธานฯ : กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ที่ปรึกษากฎหมายอิสระจึงได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงหลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ โดยให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

#### 5.1 นายเชน ฟง ลอง กรรมการ

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	470,388,887	99.9999
ไม่เห็นด้วย	50	0.0000
งดออกเสียง	1,500	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	470,390,437	-

5.2 นายเงิน ลุย ชิง กรรมการ

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	470,283,049	99.9273
ไม่เห็นด้วย	341,916	0.0726
งดออกเสียง	1,500	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	470,626,465	-

5.3 นายเทียนทวี สระตันดี กรรมการอิสระ

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	469,471,763	99.7546
ไม่เห็นด้วย	1,154,702	0.2453
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	470,626,465	-

5.4 นางปฎิมา ชวลิต กรรมการอิสระ

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	469,226,921	99.7545
ไม่เห็นด้วย	1,154,702	0.2454
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	470,381,623	-

- หมายเหตุ**
1. กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นใช้สิทธิงดออกเสียงสำหรับวาระนี้โดยตัดออกจากรฐานคะแนน
  2. มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้เชิญกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระและได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่กลับเข้ามาในห้องประชุม

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบประจำปี 2569**

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 31 กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัท โดยให้ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ผู้ถือหุ้นจะพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว และเพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ บริษัทจึงควรพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่คณะกรรมการของบริษัท

คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบประจำปี 2569 ดังนี้

หน่วย: บาท

ตำแหน่ง	ปี 2569				ปี 2568			
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (ต่อครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ (ต่อครั้ง)	โบนัส (ผลประกอบการปี 2568)	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (ต่อครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ (ต่อครั้ง)	โบนัส (ผลประกอบการปี 2567)
1. ประธานกรรมการ	50,000	-	-	-	50,000	-	-	-
2. ประธานกรรมการตรวจสอบ	50,000	10,000	20,000	300,000	50,000	10,000	20,000	300,000
3. กรรมการตรวจสอบ	37,500	10,000	20,000	225,000	37,500	10,000	20,000	225,000
4. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร/กรรมการอิสระ	37,500	10,000	-	225,000	37,500	10,000	-	225,000
5. กรรมการอื่นๆ	25,000	-	-	-	25,000	-	-	-

**หมายเหตุ:** ไม่มีผลประโยชน์ตอบแทนอื่นใด ทั้งในปี 2569 และปี 2568

บริษัทมีค่าตอบแทนกรรมการ 3 ประเภท ได้แก่ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และโบนัส ทั้งนี้ ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท ได้พิจารณาเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ตลอดจนการเติบโตของผลกำไรของบริษัทแล้ว ทั้งนี้ บริษัทไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นเพิ่มเติมแก่คณะกรรมการ

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็น

- คุณ Basant Kumar : 1. สอบถามเกี่ยวกับการจ่ายโบนัสจากผลการดำเนินงานของบริษัท
- Dugar : 2. เสนอแนะเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดที่รับผิดชอบอนุมัติรายงานความยั่งยืน
- ผู้ถือหุ้น : 3. เสนอแนะเกี่ยวกับการพิจารณาค่าตอบแทนโดยเปรียบเทียบกับบริษัท  
จดทะเบียนอื่น ๆ
- คุณดัง ไหล หวัง : การจ่ายโบนัสจะพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัทที่เกี่ยวกับกำไรของ  
กรรมการผู้จัดการ บริษัท และกล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ที่ปรึกษากฎหมายอิสระจึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ  
คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบประจำปี 2569 ตามที่เสนอ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ  
ประจำปี 2569 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	469,435,311	99.7469
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	1,191,154	0.2530
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	470,626,465	100.0000

**หมายเหตุ** มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของ  
จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

#### วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 120 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และ  
ข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 31 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและ  
กำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีของบริษัท ในกรณีนี้ คณะกรรมการตรวจสอบโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ  
บริษัท ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ตามหลักเกณฑ์ของพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ  
และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 39/2548 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข  
และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์  
(ฉบับที่ 20) แล้ว โดยขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ดังนี้

- 1) นายวิจิตร บัวศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 14167 และ/หรือ
- 2) นางพูนนารถ เผ่าเจริญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238 และ/หรือ
- 3) นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5315

จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2569 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและรับรองงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้นไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้อง กับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย และผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้นไม่เป็นผู้สอบบัญชีรายเดิมที่ปฏิบัติหน้าที่สอบทานหรือตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย มาแล้ว 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน โดยที่ นายวิจิตร บัวศรี เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทมาแล้ว 1 ปี สำหรับนางพูนนารถ เผ่าเจริญ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทมาแล้ว 4 ปี และนางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง เป็นผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทมาแล้ว 1 ปี แต่ไม่เคยเป็นผู้ลงนาม

บริษัทมีบริษัทย่อย 2 บริษัท คือ บริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิคลิส จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอสเค อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด โดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จะเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยทั้งสองแห่งด้วย ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีเดียวกันกับบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดค่าสอบบัญชี สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2569 ของบริษัทเป็นเงินจำนวนไม่เกิน **2,240,000 บาท**

### ตารางการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 และปี 2568 เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

ค่าตอบแทนของ ผู้สอบบัญชี	ปี 2569	ปี 2568	เพิ่มขึ้น / ลดลง	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าสอบบัญชี (Audit-Fee)	2,240,000	2,240,000	-	-
ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)	ไม่มี	ไม่มี	-	-

### ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเหมาะสม จึงเห็นควรให้คณะกรรมการบริษัทเสนอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

### ความเห็นคณะกรรมการ

โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีความเห็นสมควรต่อการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569 ดังรายละเอียดข้างต้น

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็น

- คุณพิทักษ์ ศีลรัตน์ : สอบถามถึงระยะเวลาที่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ตรวจสอบบัญชีบริษัทผู้ถือหุ้น และเสนอแนะว่าควรเปลี่ยนบริษัทต้นสังกัด แม้จะมีการเปลี่ยนผู้สอบบัญชี
- นายวิจิตร บัวศรี : บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ตรวจสอบบัญชีบริษัทมาแล้วกว่า 20 ปี บริษัทสำนักงานอีวายจำกัด
- คุณ Basant Kumar : เสนอแนะเกี่ยวกับการหลักเกณฑ์พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายบุคคล นอกเหนือจากการพิจารณาจากบริษัทตรวจสอบบัญชี และเสนอแนะให้ระบุชื่อผู้สอบบัญชีรายบุคคลของบริษัทย่อยเพิ่มเติมเพื่อความชัดเจน
- คุณประดิษฐ ศิวีสถานนท์ : เหตุผลในการเปลี่ยนผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก ซึ่งตรวจสอบบัญชีมาเป็นเวลานานจะต้องมีเหตุผลที่ดีและมีน้ำหนัก ทั้งนี้ บริษัทได้พิจารณาค่าตรวจสอบบัญชีในแต่ละปี และบริษัทพิจารณาจากผลงานที่ดีต่อเนื่องและความเป็นอิสระ ซึ่งเป็นที่น่าเชื่อถือ
- ประธานกรรมการ ตรวจสอบ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ที่ปรึกษากฎหมายอิสระจึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569 ตามที่เสนอ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	470,524,388	99.9996
ไม่เห็นด้วย	1,500	0.0003
งดออกเสียง	100,577	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	470,626,465	-

**หมายเหตุ** มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า นอกจากวาระการประชุมที่คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 42/2569 แล้ว กรณีผู้ถือหุ้นจะเสนอเรื่องให้ที่ประชุมพิจารณาในเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม จะต้องเข้าเงื่อนไขตามมาตรา 105 วรรคสอง แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ กล่าวคือ ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น นอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้

อย่างไรก็ตาม เพื่อความโปร่งใส และเป็นการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ควรมีการเพิ่มวาระเพื่อพิจารณาวาระอื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติหรือลงมติ

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใด ๆ หรือไม่โดยในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็น ดังนี้

- คุณบุญช่วย  
ตั้งวัฒนศิริกุล  
ผู้ถือหุ้น :
1. เป้าหมายของบริษัทที่เกี่ยวกับยอดปล่อยสินเชื่อเติบโตปีละสองหลัก และอัตราส่วนหนี้เสียต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) จะน้อยกว่า 4 จะทำเป็นรูปธรรมอย่างไรและจะเริ่มเมื่อใด
  2. สอบถามเกี่ยวกับสถานการณ์ภัยในปัจุบัน และการปล่อยสินเชื่อในปัจจุบันเมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2568
  3. สอบถามเกี่ยวกับอุตสาหกรรมการผลิตบรรจุภัณฑ์ผลิตและระดับการปล่อยสินเชื่อของบริษัท
- คุณถึง ไล่ หวัง  
กรรมการผู้จัดการ :
1. สำหรับปีนี้หากวิกฤตสงครามไม่ยาวนาน ก็จะสามารถรักษาลงงานได้ดี โดยไตรมาส 1 ปี 2569 มีผลงานที่ดีขึ้น และสำหรับอัตราส่วนหนี้เสียต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) บริษัทจะพยายามดำเนินการตามนั้นเพื่อให้ปีนี้มีผลงานที่ดีขึ้น
  2. สินเชื่อที่ปล่อยในไตรมาส 1 ปี 2569 เติบโตจากไตรมาส 4 ปี 2568 ประมาณร้อยละ 25 ซึ่งส่วนของภัยมีจำนวนลดลง โดยคาดว่าสิ้นปีนี้จะลดลงน้อยกว่า 1,000 คัน
- คุณอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม  
ผู้จัดการทั่วไป :
3. ยอดการผลิตและยอดขายเพิ่มมากขึ้น และหากไม่มีสงคราม ตะวันออกกลาง คาดว่ายอดขายจะเติบโตกว่าปีที่แล้ว
- คุณพิทักษ์ ศีลรัตน  
ผู้ถือหุ้น :
- ในอนาคตบริษัทจะป้องกันสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) โดยจะนำ AI และ Big Data มาใช้หรือไม่ อย่างไร
- คุณถึง ไล่ หวัง  
กรรมการผู้จัดการ :
- ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีเครื่องมือช่วยวิเคราะห์สินเชื่อและติดตามหนี้ และจะนำ AI มาใช้ในการดำเนินการของบริษัทมากยิ่งขึ้น
- คุณประดิษฐ์  
ศวัสตนานนท์  
ประธานกรรมการ  
ตรวจสอบ :
- ปัจจุบันบริษัทปล่อยสินเชื่อมากขึ้น หากส่วนที่เสียน้อยลง สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จะลดลง ซึ่งบริษัทจะพยายามจะให้ลดลง ในส่วนภัย หากบริษัทไม่ดำเนินการยึด สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จะยิ่งเสียหายหนัก ทั้งนี้ แนวโน้มของทั้ง 2 ประเด็นดังกล่าวมีแนวโน้มที่ดีขึ้น
- คุณชยพล  
ประเสริฐกมลชัย  
ผู้ถือหุ้น :
1. บริษัทมีสถานะที่เก็บภัยที่ใดบ้าง เสียค่าใช้จ่ายต่อเดือนอะไรบ้าง
  2. วงจรภัยของบริษัท ตั้งแต่ดำเนินคดีเพื่อยึด ได้รถที่ยึดมา จนถึงการระบายภัยสำเร็จใช้เวลาเท่าใด
  3. ค่าใช้จ่ายตั้งแต่ดำเนินคดีเพื่อยึดรถจนถึงระบายภัยได้เสร็จสิ้น เสียค่าใช้จ่ายดำเนินการค่าคอมมิชชั่นรวมเท่าใดต่อคัน

- คุณอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม : 1. บริษัทฟิงฟาสถานที่ของบริษัทประมูล และที่บริษัทดูแลเองที่ท่าใหม่  
ผู้จัดการทั่วไป 2 จุด ซึ่งมีที่สร้างใหม่คือจังหวัดขอนแก่น
2. สัญญาเช่าซื้อของบริษัท ซึ่งไม่ใช่ทุกสัญญาจะอยู่ภายใต้การกำกับของ  
สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ส่วนใหญ่หากมีการผิดนัด  
ประมาณ 3 เดือน จะเริ่มติดตามรถเพื่อยึด และให้เวลาไถ่ถอนโดยเฉลี่ย  
15 วัน และเตรียมดำเนินคดีในส่วนที่ขาด
- คุณปริญญา เขียววร : มาตรการการปล่อยสินเชื่อรถบรรทุก EV จะเปลี่ยนไปอย่างไร เนื่องจากราคา  
ผู้ถือหุ้น ขายซากลดลงเร็วกว่ารถเครื่องสันดาปเป็นอย่างมาก
- คุณอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม : ประเด็นพิจารณาหลักคือเรื่องคุณภาพของแบตเตอรี่และตัวรถ หากผู้ให้เช่า  
ผู้จัดการทั่วไป ซื้อคืนระหว่างสัญญาซึ่งอาจทำให้เสียหาย จึงต้องพิจารณามาตรการความ  
เป็นเจ้าของมากขึ้น และต้องติดตามคุณภาพของแบตเตอรี่ ในส่วนการ  
พิจารณาลูกค้าสามารถใช้วิธีการเดิมโดยเงินดาวน์มีส่วนสำคัญสำหรับการ  
พิจารณา
- คุณ Basant Kumar : เสนอแนะเกี่ยวกับการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและผู้ลงนามใน  
Dugar รายงานการประชุม  
ผู้ถือหุ้น
- ที่ปรึกษากฎหมาย : กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ  
อิสระ

เมื่อไม่มีกิจการอื่นใดที่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และไม่มีคำถามเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น  
ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมและกล่าวปิดประชุมเวลา 17.36 น.

ลงชื่อ   
(นายธงชัย ชาสวัสดิ์)  
ประธานในที่ประชุม