



## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

### ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)

### บริษัท ไมโครลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

#### วัน เวลา และสถานที่ประชุม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (“การประชุม” หรือ “ที่ประชุม”) ของบริษัท ไมโครลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “ไมโคร”) จัดขึ้นเมื่อวันจันทร์ที่ 24 เมษายน 2566 ซึ่งเป็นการดำเนินการประชุมในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และข้อบังคับของบริษัท โดยถ่ายทอดสดจากห้องประชุมชั้น 3 สำนักงานใหญ่ บริษัท ไมโครลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เลขที่ 863/3 ถนนเพชรเกษม ต.สนามจันทร์ อ.เมืองนครปฐม จ.นครปฐม

เริ่มการประชุมเวลา 10.00 น.

#### เริ่มการประชุม

ผู้ช่วยศาสตราจารย์กริช อัมโภชนี เป็นประธานในที่ประชุม ได้มอบหมายให้ นายกานต์ดนัย ชลสุวัฒน์ เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ ปัจจุบัน บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวน 935,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 935,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ในวันที่ 13 มีนาคม 2566 ซึ่งการประชุมนี้เป็นไปตามมติคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2566 ในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 โดยในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 4,202,000 หุ้น ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 37 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 591,131,901 หุ้น ผู้รับมอบฉันทะออนไลน์ จำนวน 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 100 หุ้น รวมจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 40 ราย ถือหุ้นรวมจำนวนทั้งหมด 595,334,001 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 63.6721 จากจำนวนหุ้นทั้งหมด 935,000,000 หุ้น ซึ่งมีจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะไม่น้อยกว่า 25 ราย และมีจำนวนหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด เข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนมาตรา 103 และข้อบังคับบริษัทข้อที่ 37

ทั้งนี้ ในวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น จำนวน 1 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งหมด 6,500 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 41 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งหมด 595,340,501 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 63.6728 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นและแสดงถึงการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อนบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น





ประจำปี 2566 ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2565 โดยบริษัทได้แจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมแต่อย่างใด

บริษัท จึงกำหนดให้การประชุมในครั้งนี้อัดขึ้นในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยผ่านระบบ Application IR Plus AGM ซึ่งมีรายชื่อประกาศอยู่บนหน้าเว็บไซต์ และเคยผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเองตามแบบประเมินของ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ ETDA (เอ็ตด้า) รวมทั้งได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 เรื่อง ความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล โดยมีคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมการประชุมในวันนี้ ดังนี้

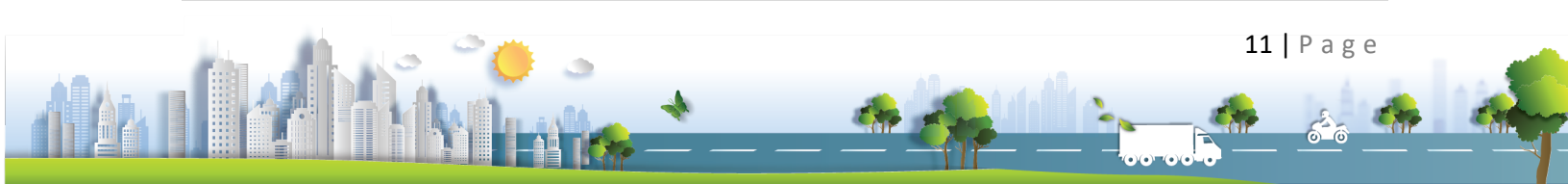
**กรรมการบริษัทที่มาประชุม**

- |                                    |  |   |
|------------------------------------|--|---|
| 1. ผู้ช่วยศาสตราจารย์กรีช อัมโภชน์ |  | ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ   |
| 2. นายเวทย์ นุชเจริญ               |  | รองประธานกรรมการบริษัท / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 3. นายฉลอง เหลืองประสิทธิ์         |  | ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหา และ พิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ          |
| 4. นายพิทักษ์ จันทร์วิโรจน์        |  | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ กรรมการอิสระ                       |
| 5. นายธรรมศักดิ์ อัญญาวัฒน์        |  | กรรมการบริษัท / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ ประธานผู้ก่อตั้งบริษัท              |
| 6. นายวิศาลท์ บุรณสันติกุล         |  | กรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการ   |
| 7. นางรสนันท์ ยิ่งทวีศักดิ์        |  | กรรมการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส  |
| 8. นายธันยกร อัญญาวัฒน์            |  | กรรมการบริษัท และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านปฏิบัติการสินเชื่อ                          |
| 9. นายเจษฎา อัญญาวัฒน์             |  | กรรมการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการด้านปฏิบัติการสินเชื่อ                              |
| 10. นายเกียรติพงษ์ เต็มคุณานนท์    |  | กรรมการบริษัท   |
| 11. นายกฤษฎา อัญญาวัฒน์            |  | กรรมการบริษัท (เข้าร่วมประชุมโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)                                 |

**กรรมการที่ไม่มาประชุม**

-ไม่มี-

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน และเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 11 ท่าน คิดเป็น สัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยกรรมการจำนวน 10 ท่านเข้าร่วมประชุม โดยถ่ายทอดสด ณ ห้องประชุมชั้น 3 สำนักงานใหญ่ บริษัท ไมโครลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และกรรมการจำนวน 1 ท่านเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในประเทศไทย





### ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- |                 |             |  |
|-----------------|-------------|--|
| 1. นายปรีดา     | ไอรณวีรัตน์ | รองกรรมการผู้จัดการด้านทรัพยากรและการลงทุน               |
| 2. นายกานต์ดนัย | ชลสุวัฒน์   | รองกรรมการผู้จัดการด้านบัญชีและการเงินและเลขานุการบริษัท |

### ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

- |                   |               |
|-------------------|---------------|
| 1. นางสาวพลอยจุฑา | สุคันธมาลย์   |
| 2. นางสาวณัฐรา    | เกิดสินทรัพย์ |

### ที่ปรึกษาด้านกฎหมายบริษัท

- |              |          |                                  |
|--------------|----------|----------------------------------|
| 1. นายจักริน | อัมโภชน์ | บริษัท เคซีพี คอนซัลแท้นท์ จำกัด |
|--------------|----------|----------------------------------|

### ทีม IR Plus

บริษัท ออนไลน์แอสเซท จำกัด ซึ่งเป็นผู้ดูแลระบบการประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ และทำหน้าที่ร่วมกับนายจักริน อัมโภชน์ บริษัท เคซีพี คอนซัลแท้นท์ จำกัด ที่ปรึกษากฎหมายบริษัท ในการดูแลและตรวจสอบการลงคะแนนเสียงในการประชุมให้เป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย

ประธานฯ มอบหมายให้ นายกานต์ดนัย ชลสุวัฒน์ เลขานุการบริษัท เรียงแจ้งถึงวิธีการปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง และนับคะแนนให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้ทราบ โดยระเบียบขั้นตอนของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น การออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

1. การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้มีทั้งสิ้น 8 วาระ การประชุมและการลงคะแนนเสียงจะดำเนินไปโดยเรียงลำดับวาระการประชุมตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุม ตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนมาตรา 102 และข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 41 การออกเสียงลงคะแนนให้นับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง ดังนั้น ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีเสียงตามจำนวนหุ้นที่ท่านถืออยู่หรือรับมอบฉันทะมา ผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระนั้น ยกเว้นการออกเสียงเลือกตั้งกรรมการที่ผู้ถือหุ้นทุกท่านมีสิทธิออกเสียงได้โดยไม่ถือว่ามีส่วนได้เสียเป็นพิเศษ
2. ในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงออนไลน์ผ่าน Application IR Plus AGM ได้ตามคู่มือการใช้งานหรือวิดีโอแนะนำการใช้งาน ตามเอกสารแนบ 9 ที่ส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมเป็นการล่วงหน้าแล้ว โดยผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงมติไม่เห็นด้วย ขอให้ผู้ถือหุ้นเลือกทำเครื่องหมายในช่อง 'ไม่เห็นด้วย' หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะงดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นเลือกทำเครื่องหมายในช่อง 'งดออกเสียง' ซึ่งถ้าผู้ถือหุ้นไม่ได้เลือกทำเครื่องหมายในช่องใดช่องหนึ่งก็กล่าวมา ระบบจะตั้งค่าพื้นฐานไว้ที่ช่อง 'เห็นด้วย' ในทุกวาระและถือว่าผู้ถือหุ้นท่านนั้นประสงค์ที่จะลงมติเห็นด้วยในวาระนั้นๆ แต่ผู้ถือหุ้นสามารถแก้ไขการลงมติได้ตลอดเวลาจนกว่าวาระนั้นจะปิดการลงคะแนน เมื่อสิ้นสุดการลงคะแนนในแต่ละวาระ ระบบจะทำการประมวลผลข้อมูล โดยประธานในที่ประชุมจะสรุปผลในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านรับทราบ นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นยังสามารถดูรายงานสรุปวาระได้ทันทีที่แถบสรุปวาระตรงมุมขวาล่างของวาระนั้นๆ หลังปิดวาระ
3. สำหรับผู้มาประชุมที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น แบบ ก. และแบบ ข. ที่ผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงในวาระใดไว้ให้ ผู้รับมอบฉันทะสามารถออกเสียงลงคะแนนใน Application IR Plus AGM ได้ เช่นเดียวกับกรณีที่ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง ส่วนผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นแบบ ข. ที่ผู้มอบฉันทะระบุความประสงค์ในการออกเสียงในวาระใดไว้ให้ และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นแบบ ค. เป็นการมอบฉันทะเฉพาะกรณีผู้





ลงทุนต่างชาติและแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ หากผู้มอบฉันทะได้ออกเสียงไว้ล่วงหน้าแล้วผู้รับมอบฉันทะก็ไม่ต้องออกเสียงลงมติในระหว่างการประชุมอีก โดยจะนำคะแนนที่ผู้มอบฉันทะออกเสียงไว้มารวมกับคะแนนใน Application IR Plus AGM เพื่อสรุปให้ที่ประชุมรับทราบในแต่ละวาระ

4. สำหรับการลงคะแนนเสียงเห็นชอบในแต่ละวาระ มีรายละเอียดดังนี้  
วาระที่ 1 3 4 5 และ 7 ต้องผ่านมติอนุมัติหรือรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนนตามพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชน มาตรา 107 และข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 42 โดยในวาระที่ 5 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ การลงคะแนนเสียงจะแยกเป็นรายบุคคล  
วาระที่ 6 การพิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน มาตรา 90  
วาระที่ 2 เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ  
วาระที่ 8 เป็นวาระเพื่อพิจารณาเรื่องอื่นๆ
5. ในระหว่างการลงมติในแต่ละวาระ หากท่านมีคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมในขณะนั้น ท่านสามารถถามคำถามผ่านระบบ Application IR Plus AGM ในรูปแบบข้อความหรือ VDO Call โดยจะมี Admin คอยอำนวยความสะดวกให้ตลอดการประชุมนี้ ซึ่งทางบริษัทฯ จะตอบคำถามให้ตามสมควรก่อนที่จะปิดวาระนั้นๆ และถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีคำถามเพิ่มเติมหลังจากปิดวาระนั้นๆ ไปแล้ว หรือเป็นคำถามที่ไม่เกี่ยวข้องกับวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณา ท่านผู้ถือหุ้นสามารถฝากคำถามเป็นข้อความไว้ ซึ่งทางบริษัทฯ จะตอบคำถามให้ในวาระที่ 8 วาระอื่นๆ หรือผ่านทางหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตามความเอื้ออำนวยของเวลาการประชุมสิทธิของผู้ถือหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นท่านใดที่มาภายหลังการประชุมเริ่มขึ้นแล้ว ท่านยังคงมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนของท่านได้ นับตั้งแต่ระเบียบวาระที่ท่านได้เข้าร่วมประชมนั้นๆ เป็นต้นไป และบริษัทฯ จะมีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์เพื่อเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

ทั้งนี้ ระเบียบและขั้นตอนตามที่ได้แจ้งให้ท่านทราบนี้จะทำให้การประชุมในครั้งนี้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว โปร่งใส ถูกต้องตามข้อบังคับบริษัท ข้อกำหนด ตามคำแนะนำของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เมื่อมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและในข้อบังคับบริษัทแล้ว ท่านประธานฯ จึงกล่าวเปิดการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ประชุมตามระเบียบวาระที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ดังนี้





**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้เป็นการพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 และบริษัทได้นำส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันตามที่กฎหมายกำหนดเป็นที่เรียบร้อยแล้ว รวมทั้งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า รายงานการประชุมดังกล่าวได้มีการบันทึกข้อมูลไว้อย่างถูกต้องและ ครบถ้วนตามความเป็นจริงแล้ว จึงเห็นสมควรให้ที่ประชุมพิจารณาและรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 สำหรับวาระนี้ต้องได้รับมติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะลงมติ ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง สามารถเลือก ลงคะแนนในช่องความเห็นที่ต้องการและกดยืนยันการออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมในระยะเวลา 1 นาที

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอปิดการลงคะแนนเสียงสำหรับวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรอง รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ดังนี้

เห็นด้วย	595,340,501 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**หมายเหตุ:** ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น 1 ราย รวม 6,500 หุ้น  
รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 41 ราย รวม 595,340,501 หุ้น

**วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2565**

ประธานฯ มอบหมายให้คุณวิศาลท์ บุรณสันติกุล กรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานวาระนี้ คุณวิศาลท์ บุรณสันติกุล กรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการ กล่าวถึงพัฒนาการที่สำคัญของบริษัท ประจำปี 2565 ดังนี้

1. เปิดสาขาไปทั้งสิ้น 6 สาขา จากเป้าหมายเดิมที่ตั้งไว้ 4-8 สาขา ได้แก่ สาขาระยอง สุขโขทัย สุรินทร์ เป็นต้น
2. ออกหุ้นกู้ 2 ครั้งในช่วงเดือนเมษายน และตุลาคม จำนวนเงินรวม 1,627.6 ล้านบาท ด้วย Rating BB+ จาก TRIS Rating
3. การเปิดบริษัทย่อย 2 แห่ง คือ บริษัท ไมโคร ฟิน จำกัด และ บริษัท ไมโครพลัสลิสซิ่ง จำกัด สำหรับภาพรวม MICRO Group มีดังนี้





บริษัท ไมโครลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) MICRO ทุนจดทะเบียน 935 ล้านบาท ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ รถบรรทุกมือสอง

บริษัท ไมโครอินซัวร์ โบรกเกอร์ จำกัด MIB ทุนจดทะเบียน 3 ล้านบาท MICRO ถือหุ้น 99.99% ดำเนินธุรกิจ นายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งได้รับใบอนุญาตให้เป็นนายหน้านิติบุคคลทั้ง 2 ใบอนุญาตเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2564

บริษัท ไมโคร ฟิน จำกัด MFIN ทุนจดทะเบียน 50 ล้านบาท MICRO ถือหุ้น 99.99% ดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับทั้งแบบมีทะเบียนรถเป็นประกันและไม่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ซึ่งได้รับอนุญาตในการประกอบธุรกิจ จากกระทรวงการคลัง ผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2565 ซึ่งคาดว่าจะเริ่มดำเนินธุรกิจได้ในช่วง ไตรมาสที่ 2 ของปี 2566

บริษัท ไมโครพลัสลีสซิ่ง จำกัด MPLUS ทุนจดทะเบียน 400 ล้านบาท MICRO ถือหุ้น 51% ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ซึ่งได้เริ่มปล่อยสินเชื่อตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2565 เป็นต้นมา และจากการขยายตัวที่ดีของ Port สินเชื่อMPLUS ได้ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 400 ล้านบาท โดย MICRO เพิ่มทุนตามสัดส่วน 51% ส่งผลให้ MPLUS มีเงินทุนสำหรับในการขยาย Port สินเชื่อในช่วงที่ยังไม่สามารถขอการสนับสนุนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินได้ เนื่องจาก MPLUS เพิ่งเริ่มเปิดดำเนินการได้ไม่ถึง 2 ปี

### **ด้านยอดปล่อยสินเชื่อใหม่และ Port สินเชื่อ**

กราฟด้านซ้ายเป็นการแสดงการเติบโตของสินเชื่อที่ปล่อยใหม่ โดยบริษัทมียอดปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เติบโตต่อเนื่องทุกปี โดยในช่วงปี 2565 ปล่อยสินเชื่อใหม่รวมทั้งสิ้น 2,768 ล้านบาท เติบโตขึ้น 25.4% แบ่งออกเป็นยอดปล่อยสินเชื่อรถบรรทุกมือสอง 2,227 ล้านบาท และรถจักรยานยนต์ใหม่ 540 ล้านบาท กราฟด้านขวาแสดงการเติบโตของ Port สินเชื่อ ณ สิ้นงวดต่างๆ ซึ่งเติบโตอย่างต่อเนื่องเช่นกัน โดยปี 2565 Port สินเชื่อเติบโตขึ้นเป็น 4,957 ล้านบาท เติบโตขึ้น 30.6% แบ่งออกเป็น Port สินเชื่อรถบรรทุกมือสอง 4,429 ล้านบาท และ Port สินเชื่อรถจักรยานยนต์ใหม่ 528 ล้านบาท

### **ด้านรายได้และกำไรของบริษัท**

กราฟด้านซ้าย แสดงรายได้ของปี 2565 จำนวน 854 ล้านบาท เติบโตขึ้น 35.1% จากปีก่อน ที่มีรายได้ 632 ล้านบาท เติบโตเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปี 24.7% จากการที่เรปล่อยสินเชื่อได้เพิ่มขึ้น รวมทั้งค่าธรรมเนียมประกันภัยและประกันคุ้มครองวงเงิน ส่วนกราฟด้านขวา ในด้านกำไรสุทธิลดลงจากปีก่อน โดยกำไรสุทธิของปี 2565 จำนวน 79 ล้านบาท เติบโตขึ้น 57.8% จากปีก่อน เนื่องจากสาเหตุดังนี้

1. ค่าใช้จ่ายในด้านบุคลากรที่สูงขึ้น จากการที่บริษัทขยายสาขาในช่วงปี 2564 -2565 จำนวน 13 สาขา จากเดิม 12 สาขา รวมเป็น 25 สาขา เพื่อรองรับการเติบโตของ Port สินเชื่อในช่วงที่ผ่านมา และการเปิดบริษัทย่อย บริษัท ไมโครพลัสลีสซิ่ง จำกัด ที่มีจำนวนบุคลากรเพิ่มในบริษัทจำนวนประมาณ 100 ท่าน ที่มาช่วยในการขยาย Port สินเชื่อในส่วนของผลิตภัณฑ์รถจักรยานยนต์ใหม่

2. สถานการณ์สงครามรัสเซีย - ยูเครน ที่สืบเนื่องต่อจากสถานการณ์ COVID-19 ส่งผลในราคาน้ำมันปรับตัวสูงขึ้น ทำให้เกิดผลกระทบโดยตรงต่อต้นทุนของผู้ประกอบการรถบรรทุกโดยเฉพาะผู้ประกอบการรายย่อยที่เป็นกลุ่มลูกค้าหลักของ MICRO ซึ่งไม่สามารถส่งต่อต้นทุนค่าน้ำมันไปยังผู้ว่าจ้างหรือผู้ผลิตได้ เนื่องจากอำนาจต่อรองที่ค่อนข้างน้อย กระทบต่อ





ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ทำให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายในส่วนของค่าติดตามและค่าใช้จ่ายในการยึดรถสูงขึ้นอย่างเห็นได้ชัด รวมทั้งยังส่งผลกระทบต่อการจัดสำรองค่าเผื่อต่อลูกค้าด้านเครดิตที่สูงขึ้นตามคุณภาพหนี้ที่ต่ำลง และจำนวนรถยึดที่สูงขึ้น 2-3 เท่า จากสถานการณ์ปกติของบริษัท

3. ปัญหาด้านค่าเงิน และปัญหาเศรษฐกิจในภูมิภาคต่างๆ ทั่วโลก ที่กระทบต่อภาคส่งออกซึ่งมีผลต่อกลุ่มรถบรรทุกหัวลาก หรือรถประเภทตู้บรรทุก ทำให้ผู้ประกอบการขนส่งที่เกี่ยวข้องประสบปัญหาทั้งรายเล็ก รายใหญ่ มีการคืนรถให้กับสถาบันการเงินค่อนข้างมากทำให้ปริมาณ Supply ของรถกลุ่มนี้มีจำนวนมากกว่า Demand ในการซื้อรถ ส่งผลกระทบต่อราคารถบรรทุกมือสองลดลงจากการเร่งระบายรถของทุกสถาบันการเงิน ทำให้อัตราส่วนการขาดทุนของทรัพย์สินจำหน่ายสูงขึ้น

4. การปรับตัวสูงขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ซึ่งส่งผลต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารและอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของบริษัทที่มีแนวโน้มสูงขึ้นเรื่อยๆ

### **ด้าน Financial Ratio หลักของบริษัท**

กราฟด้านซ้าย บอกถึง D/E หรืออัตราส่วนหนี้สินต่อทุน แสดงฐานะหนี้ที่แข็งแกร่งของบริษัท ซึ่งแสดงถึงศักยภาพการเติบโตในอนาคต โดย D/E ณ ปัจจุบันของบริษัทอยู่ที่ 1.57 เท่า ซึ่งเพิ่มขึ้นจากการที่เราได้ออกหุ้นกู้ 4 ครั้งในปี 2564 - 2565 ที่ผ่านมา คิดเป็นเงินจำนวน 2,680.5 ล้านบาท รวมทั้งได้รับวงเงินเพิ่มเติมจากสถาบันการเงินหลังจากที่บริษัทเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเมื่อเทียบอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของกลุ่มเทียบเคียงจะอยู่ที่ประมาณ 4-5 เท่า และตามเงื่อนไขอัตราหนี้สินต่อทุนที่ติดต่อดำรงไว้สำหรับการออกหุ้นกู้และการใช้วงเงินกับสถาบันการเงิน อยู่ในช่วง 2-3 เท่า ซึ่งปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างเจรจากับสถาบันการเงินซึ่งกำหนดอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนอยู่ที่ 2 เท่า และคาดว่าจะได้รับการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขให้อยู่ระหว่าง 2.5 - 3 เท่า ทั้งหมด ภาพด้านขวา จะแยกชั้นลูกหนี้ของบริษัทออกมา โดยลูกหนี้ส่วนใหญ่ของบริษัทกว่า 78% อยู่ในเกณฑ์ดี มีการชำระหนี้ปกติ ส่วน NPL ของบริษัท อยู่ที่ 4.56%

กราฟซ้ายบน Loan Yield หรืออัตราผลตอบแทนจากพอร์ตสินเชื่อเฉพาะในส่วน Interest Yield หรืออัตราผลตอบแทนของดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อของบริษัทจะอยู่ที่ประมาณ 16.1% ใกล้เคียงค่าเฉลี่ยเดิมซึ่งอยู่ในช่วง 15.5 - 16.0% ซึ่งถ้ารวมค่าธรรมเนียมอื่นๆ เช่น รายได้ค่าธรรมเนียมประกันภัย Loan Yield ของบริษัทจะอยู่ที่ 19.3% ลดลงเล็กน้อยจากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565 ทำให้อัตราการปล่อยสินเชื่อใหม่ชะลอตัวลง ซึ่งส่งผลกระทบต่อค่าธรรมเนียมประกันวินาศภัยและประกันชีวิตที่ลดลงตาม

กราฟด้านซ้ายล่าง ต้นทุนทางการเงิน (Interest Cost/Cost of Fund) อยู่ที่ประมาณ 5.8% เพิ่มขึ้นเนื่องจากการปรับตัวสูงขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ ส่วน NIM หรือ Net Interest Margin หรือส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเฉลี่ยอยู่ที่ 12.8% สำหรับกราฟด้านขวาล่าง Cost to Income หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้สุทธิ ในช่วงปีที่ผ่านมาปรับตัวสูงขึ้นจากค่าใช้จ่ายในส่วนของบุคลากรของบริษัทย่อย ค่าใช้จ่ายในส่วนของค่าติดตามและค่าใช้จ่ายการยึดรถสูงจากคุณภาพหนี้ที่ต่ำลงในช่วงที่ผ่านมา

กราฟด้านซ้ายบน แสดง Credit Cost หรือต้นทุนการปล่อยสินเชื่อของบริษัทเพิ่มสูงขึ้นจากการสำรองหนี้ในส่วนสูญเสียด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จากคุณภาพลูกหนี้ต่ำลง การตั้งสำรองเพิ่มนอกเหนือจากปกติโดยฝ่ายบริหารตามสถานการณ์ที่ไม่แน่นอนทั้งภาวะสงครามและราคาน้ำมัน





กราฟด้านขบวนการ แสดงกำไรสุทธิ และ Net Profit Margin อัตรากำไรสุทธิ ซึ่งเฉลี่ยอยู่ประมาณ 9.3% ROA หรืออัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ จะอยู่ที่ 1.7% และ ROE หรืออัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ที่ 3.9% ลดลงตามกำไรสุทธิจากเหตุผลที่ได้มีการกล่าวถึงไปแล้วในช่วงต้น

สำหรับในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทในปีที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนินกิจการภายใต้หลักจริยธรรมและการจัดการที่ดี โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหรือ Stakeholder ในทุกมิติ ซึ่งในปีที่ผ่านมาบริษัทมีโครงการและเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือสังคมต่างๆ ดังนี้

1. ร่วมโครงการ “เหลือ-ขอ สัญจร” ส่งมอบของใช้จำเป็น เปลี่ยนสิ่งของต่างๆ ให้เป็นค่าเทอมกับเด็กๆ ด้อยโอกาสในสังคม แก่มูลนิธิบ้านนกขมิ้น
2. ร่วมโครงการ “นครปฐมรวมน้ำใจ ช่วยเหลือผู้ยากไร้” ส่งมอบวีลแชร์และถุงยังชีพ เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนให้กับครัวเรือนเปราะบางในจังหวัดนครปฐม
3. ร่วมบริจาคสมทบทุนซื้ออุปกรณ์เครื่องช่วยหายใจมอบแก่โรงพยาบาลนครปฐม เพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยเด็กที่มีภาวะวิกฤติจากโควิด
4. ร่วมบริจาคสมทบทุนซื้อเครื่องมือผ่าตัดหัวใจมอบแก่โรงพยาบาลนครปฐม เพื่อช่วยต่อชีวิตให้กับผู้ป่วยจำนวนมากที่รอการรักษา
5. บริจาคโลหิตในโครงการ “MICRO Save Life” สานต่อเจตนารมณ์ “การให้” ของคุณธรรมศักดิ์ อัญญาวัฒน์ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3
6. นำร่องโครงการ “Solar Rooftop” ผลักดันพลังงานสะอาดเพื่อเป็นต้นแบบให้ชุมชน โดยการปรับปรุงพื้นที่และอาคารให้เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม
7. ร่วมโครงการ “สร้างศาลาปฏิบัติธรรม รวมใจสามัคคี” สถานปฏิบัติธรรมป่าวิเวกสิกขาราม
8. ร่วมสนับสนุนโครงการ “การป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนช่วงเทศกาลปีใหม่ 2566” ร่วมเป็นส่วนหนึ่งเพื่อลดการสูญเสียชีวิตและทรัพย์สินจากอุบัติเหตุให้ประชาชนกลับบ้านอย่างปลอดภัย
9. ร่วมมอบถุงยังชีพ ผ้าห่ม และน้ำดื่มเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนในสถานการณ์น้ำท่วม

สำหรับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท บริษัทมีแนวทางในการบริหารธุรกิจโดยยึดมั่นต่อพันธกิจที่มีต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหรือ Stakeholder ทุกฝ่าย บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายห้ามการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะโดยการนำเสนองาน การให้คำมั่นสัญญา การขอ การเรียกรับ การให้หรือรับสินบนใดๆ รวมถึงพฤติกรรมที่สื่อไปในทางทุจริตคอร์รัปชันด้วย โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทมีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้พนักงานรับทราบในทุกระดับ ตั้งแต่การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และการอบรมในทุกระดับ การเปิดเผยนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการเพิ่มช่องทางร้องเรียนบนหน้าเว็บไซต์ รวมถึงการจัดตั้งคณะกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริง เพื่อดำเนินการกับข้อร้องเรียนต่างๆ นอกจากนั้น ในด้านการรับรองจากหน่วยงานภายนอก ดังนี้

1. ผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย AGM Checklist ประจำปี 2565 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในระดับดีเยี่ยม 99 คะแนน
2. ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน CG Score ประจำปี 2565 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในระดับดีมาก (4 ดาว)
3. อันดับเครดิตองค์กรจาก TRIS Rating ในระดับ BB+







4. ได้การรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001 ด้านระบบบริหารจัดการความปลอดภัยของข้อมูล จาก The British Standards Institution

5. ประกาศเกียรติคุณจากองค์กร โรงพยาบาล และสถาบันต่างๆ ในฐานะองค์กรที่ทำคุณประโยชน์ให้แก่สังคม ประชานฯ เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับวาระนี้คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2565 และเนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่มีการลงคะแนนเสียง ประชานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมในระยะเวลา 1 นาที ในวาระนี้ เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติในวาระนี้

### **วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินของบริษัท สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ประชานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงกฎหมาย ข้อบังคับบริษัทและเป็นผู้รายงานในวาระนี้ เลขานุการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 112 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 55 ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ โดยคณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 รายละเอียดดังปรากฏในรายงานประจำปี 2565 และได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นตามเอกสารแนบ 2 ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR-Code) พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

งบการเงินของบริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด คุณสนใจ คุณปลุก โดยแสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข ซึ่งได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว โดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

### **ภาพรวมสถานะการเงินของ MICRO**

สินทรัพย์มีการเติบโตขึ้นทุกปี โดยปัจจุบันบริษัทมีสินทรัพย์รวม 5,511.4 ล้านบาท ซึ่งหลักๆ จะมาจาก Port สิ้นเชื้อที่เติบโตขึ้นทั้งของรถบรรทุกมือสอง และรถจักรยายนยนต์ใหม่ หนี้สินเพิ่มขึ้นจากปีก่อนมาอยู่ที่ 3,363.9 ล้านบาท โดยหลักๆ เพิ่มมาจากการออกหุ้นกู้ และวงเงินเพิ่มเติมจากสถาบันการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีการเติบโตขึ้นจากผลกำไรในการดำเนินงาน

### **ความสามารถในการทำกำไรของ MICRO**

เริ่มจากรายได้มีการเติบโตต่อเนื่อง โดยปี 2564 มีรายได้จำนวน 632 ล้านบาท เพิ่มเป็น 854 ล้านบาท ในปี 2565 ซึ่งหลักๆ จะมาจากรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียมประกันภัยและประกันคุ้มครองวงเงิน ส่วนกำไรสุทธิ เท่ากับ 79 ล้านบาท ลดลงจากเหตุผลที่ได้ชี้แจงในส่วนของรายงานผลการดำเนินงาน

ประชานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สำหรับวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะลงมติ ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง สามารถเลือกลงคะแนนในช่องความเห็นที่ต้องการและกดยืนยันการออกเสียง

ประชานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมในระยะเวลา 1 นาที ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอปิดการลงคะแนนเสียงสำหรับวาระนี้





**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินของบริษัท สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

เห็นด้วย	595,340,501 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 4 พิจารณามติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล**

ประธานฯ มอบหมายให้ เลขาธิการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงข้อบังคับและเป็นผู้รายงานในวาระนี้

เลขาธิการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และตามข้อบังคับบริษัทข้อที่ 50 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้า (5) ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10) ของทุนจดทะเบียน บริษัทฯ จึงเสนอขอจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 4,400,000 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 5.10 ของกำไรสุทธิเฉพาะกิจการ 86,319,495 บาท และ ณ ปัจจุบัน บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายหลังรวมทุนสำรองงวดนี้ จำนวน 26,200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 2.80 ของทุนจดทะเบียน 935,000,000 บาท

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 มาตรา 115 ตามข้อบังคับบริษัทข้อที่ 47 ห้ามมิให้ประกาศอนุญาตจ่ายเงินปันผล นอกจากโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และตามนโยบายจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ กำหนดให้จ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของงบการเงินเฉพาะกิจการ และหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและเงินสำรองต่างๆ ทุกประเภทที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้ โดยที่การจ่ายเงินปันผลดังกล่าว นั้น จะไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ จึงเสนอขอจ่ายเงินปันผลประจำปีในอัตราหุ้นละ 0.036 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 33,660,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.09 ของกำไรสุทธิหลังหักสำรองตามกฎหมายจำนวน 81,919,495 บาท ซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจ่ายเงินปันผลประจำปี ทั้งนี้บริษัทจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2566 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 18 พฤษภาคม 2566 สำหรับวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะลงมติ ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง สามารถเลือกลงคะแนนในช่องความเห็นที่ต้องการและกดยืนยันการออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมในระยะเวลา 1 นาที

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอปิดการลงคะแนนเสียงสำหรับวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 4,400,000 บาท และการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.036 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 33,660,000 บาท ดังนี้





เห็นด้วย	595,340,501 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 5 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงกฎหมายและข้อบังคับบริษัท และขอให้นายฉลอง เหลืองประสิทธิ์ ในฐานะประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้รายงานในวาระนี้

เลขานุการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 71 และข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 18 กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจากจดทะเบียนนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจถูกเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกได้

นายฉลอง เหลืองประสิทธิ์ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ท่าน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งอยู่ในวาระนานที่สุดที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในปีนี้เป็นจำนวน 4 ท่าน โดยมีรายนาม ดังนี้

- 1. นายพิทักษ์ จันทร์วิโรจน์ กรรมการอิสระ
- 2. นายธรรมศักดิ์ อัญญาวัฒน์ กรรมการ
- 3. นายวิศาลท์ บุรณสันติกุล กรรมการ
- 4. นายเจษฎา อัญญาวัฒน์ กรรมการ

ทั้งนี้ บริษัท ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท โดยได้ประกาศผ่านระบบการแจ้งข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2565 เมื่อครบกำหนดแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอแต่งตั้งปรากฏตามเอกสารแนบ 3 ซึ่งส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ากรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจเป็นอย่างดี อีกทั้งยังเป็นผู้มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม ซึ่งได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองและพิจารณาอย่างรอบคอบ ระมัดระวัง ของคณะกรรมการบริษัทแล้ว พร้อมกับมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 ตลอดจนเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมที่จะได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง จึงเห็นสมควรที่จะเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น อนุมัติเลือกตั้ง





กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังรายนามข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง สำหรับวาระนี้ ต้องได้รับมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยลงคะแนนเสียง อนุมัติเป็นรายบุคคล ถ้ามีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะลงมติ ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง สามารถเลือกลงคะแนนในข้อ ความเห็นที่ต้องการและกดยืนยันการออกเสียงเป็นรายบุคคล

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมในระยะเวลา 1 นาที

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอปิดการลงคะแนนเสียงสำหรับวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ดังนี้

5.1 นายพิจักษณ์ จันทวิโรจน์

เห็นด้วย	595,340,501 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5.2 นายธรรมศักดิ์ อัญญาวัฒน์

เห็นด้วย	595,340,501 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5.3 นายวิศาลท์ บุรณสันติกุล

เห็นด้วย	595,340,501 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-





5.4 นายเจษฎา อัครญาวัฒน์

เห็นด้วย	595,340,501	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566**

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงกฎหมายและข้อบังคับบริษัท และขอให้นายฉลอง เหลืองประสิทธิ์ ในฐานะประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้รายงานในวาระนี้

เลขานุการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 และข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 33 กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท โดยต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

นายฉลอง เหลืองประสิทธิ์ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับควมรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานของกรรมการแต่ละท่าน จึงเห็นสมควรกำหนดค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมต่อครั้งที่เข้ามาร่วประชุม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท				
ตำแหน่ง	(ปีที่เสนอ) ปี 2566		ปี 2565	
	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม/ครั้ง	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม/ครั้ง
<b>คณะกรรมการบริษัท</b>				
ประธานกรรมการบริษัท	60,000	20,000	60,000	20,000
รองประธานกรรมการบริษัท	50,000	10,000	50,000	10,000
กรรมการบริษัท (ยกเว้นกรรมการอิสระ)	20,000	10,000	20,000	10,000
กรรมการอิสระ	40,000	10,000	40,000	10,000





คำตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย				
ตำแหน่ง	ปี 2566		ปี 2565	
	คำตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม/ครั้ง	คำตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุม/ครั้ง
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>				
ประธานกรรมการตรวจสอบ	ไม่มี	30,000	ไม่มี	30,000
กรรมการตรวจสอบ	ไม่มี	15,000	ไม่มี	15,000
<b>คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</b>				
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	ไม่มี	20,000	ไม่มี	20,000
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ไม่มี	10,000	ไม่มี	10,000
<b>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</b>				
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	ไม่มี	20,000	ไม่มี	20,000
กรรมการบริหารความเสี่ยง (ยกเว้นกรรมการบริหาร)	ไม่มี	10,000	ไม่มี	10,000
สิทธิประโยชน์อื่นๆ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

สำหรับกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการบริหารจะไม่ได้รับคำตอบแทนใดๆ ในฐานะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการชุดย่อยทั้งนี้คำตอบแทนปี 2566 เป็น "อัตราคงเดิมเท่ากับปีที่ผ่านมา" จากสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 พิจารณานุมัติคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและ กรรมการชุดย่อย ประจำปี 2566 สำหรับวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวน เสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ถ้ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะลงมติ ไม่เห็นด้วย หรือดออกเสียง สามารถเลือก ลงคะแนนในช่องความเห็นที่ต้องการและกดยืนยันการออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมในระยะเวลา 1 นาที

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอปิดการลงคะแนนเสียงสำหรับวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่ง มาประชุม อนุมัติกำหนดคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 ดังนี้

เห็นด้วย	595,340,501	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000





## วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2566

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงกฎหมายและข้อบังคับบริษัทและให้คุณฉลอง เหลืองประสิทธิ์ ในฐานะประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รายงานในวาระนี้

เลขานุการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 ข้อบังคับบริษัทข้อ 58 และ ข้อ 59 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทุกปี โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจเลือกผู้สอบบัญชีผู้ซึ่งออกไปนั้นกลับเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ และกำหนดให้ผู้สอบบัญชีควรได้รับค่าตอบแทนเท่าใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด

นายฉลอง เหลืองประสิทธิ์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณากลับกรองพร้อมเปรียบเทียบราคาภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับของบริษัท ประกอบกับรายงานการตรวจระบบควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผลการปฏิบัติงานประสิทธิภาพ การมีมาตรฐานเป็นที่ยอมรับในระดับสากล มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2566 โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต คนใดคนหนึ่งดังต่อไปนี้

1. นางสาวสิริกร เพลินพิศศิริ ทะเบียนเลขที่ 5234 หรือ
2. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ทะเบียนเลขที่ 5315 หรือ
3. นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ทะเบียนเลขที่ 6768 หรือ
4. นางสาวบงกต เกียรติพันธ์อมร ทะเบียนเลขที่ 6777

มีอำนาจในการตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยคุณสมใจ คุณปสุต เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทตั้งแต่ปี 2559 – 2565 ครบกำหนดเป็นเวลา 7 ปี ตามเกณฑ์ ซึ่งทั้งผู้สอบบัญชีบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามรายชื่อที่เสนอข้างต้นไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำหรับค่าสอบบัญชีประจำปี 2566 เป็นเงินทั้งสิ้น 3,000,000 บาท ซึ่งลดลงจากปี 2565 , 7.41% ในส่วนผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีของบริษัททยอยทั้งบริษัท ไมโครอินซัวร์ โบรกเกอร์ จำกัด บริษัท ไมโคร ฟิน จำกัด และบริษัท ไมโครพลัส ลิสซิ่ง จำกัด ได้รับการอนุมัติจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของทั้งสามบริษัทเรียบร้อยแล้ว ในวันที่ 3 และ 9 มีนาคม 2566 ซึ่งใช้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เช่นเดียวกัน

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทั้ง 4 ท่าน จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2566 โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีอื่นของ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทำหน้าที่แทน และกำหนดค่าตอบแทนในการตรวจสอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 3,000,000 บาท

สำหรับวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะลงมติไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง สามารถเลือกลงคะแนนในช่องความเห็นที่





ต้องการและกดยืนยันการออกเสียง ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อคิดเห็นเพิ่มเติมในระยะเวลา 1 นาที ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอปิดการลงคะแนนเสียงสำหรับวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2566 ดังนี้

เห็นด้วย	595,340,501 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

-ไม่มี-

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นๆ ให้ที่ประชุมพิจารณา เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณา ประธานฯ จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามหรือแสดงความคิดเห็นผ่านทางระบบ Application IR Plus AGM ในรูปแบบข้อความไว้

ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทได้ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นซึ่งได้รับผ่านทางระบบ Application IR Plus-AGM สรุปได้ดังนี้ หนึ่ง บริษัทไม่ได้ระบุชื่อ-นามสกุลผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการเคารพความเป็นส่วนตัวของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น

1. เลขาธิการบริษัท ได้ตอบข้อซักถามเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยที่ออกหุ้นกู้กับอัตราดอกเบี้ยที่กู้จากทางธนาคาร โดยตอบว่า สำหรับอัตราดอกเบี้ยของบริษัทั้งการออกหุ้นกู้และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้จากธนาคารอยู่ในช่วงขาขึ้นเนื่องจากการทยอยปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของทางธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งส่งผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยของทั้งตลาดเงินและตลาดทุน ในมุมมองของบริษัทถ้ามองในส่วนเฉพาะด้านอัตราดอกเบี้ยเท่านั้น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของทางธนาคารจะต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ แต่ถ้านับรวมค่าใช้จ่ายแฝงสำหรับการกู้เงินกับธนาคารเป็นต้นทุนทางการเงินรวม (All in Cost) เช่น การที่บริษัทต้องมีหลักทรัพย์ในการค้ำประกัน ค่าธรรมเนียมต่างๆ เป็นต้น เมื่อเทียบแล้วต้นทุนทางการเงินรวม (All in Cost) ของทั้งการกู้เงินธนาคารกับการออกหุ้นกู้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกัน

2. เลขาธิการบริษัท ได้ตอบข้อซักถามเกี่ยวกับ บริษัทมอแกนเวจ NPL จะมีแนวโน้มชะลอเมื่อใดบ้างจนน้ำมันดีเซลในประเทศลดลง ส่งผลดีต่อลูกค้าหรือไม่ โดยตอบว่า สำหรับแนวโน้ม NPL ในภาพรวมของประเทศยังมีแนวโน้มที่สูงขึ้นเมื่อดูจากปัจจัยภายนอกทั้งด้านปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ และเศรษฐกิจโดยภาพรวมของทั้งภูมิภาค และจากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย และบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จะเห็นได้ว่าแนวโน้มของ NPL ยังไม่เข้าสู่เส้นชะลอตัวลง แต่ในด้านสถานการณ์ของ MICRO ถึงแม้ว่าสถานการณ์คุณภาพหนี้ของบริษัทในช่วงไตรมาสที่ 3 และไตรมาสที่ 4 ปี 2565 จะด้อยลง จากสถานการณ์สงครามรัสเซีย – ยูเครน เงินเฟ้อ และการปรับตัวสูงขึ้นของราคาน้ำมันดีเซล แต่กรรมการบริษัทและผู้บริหารเริ่มเห็นสัญญาณแนวโน้มการปรับตัวสูงขึ้นของ NPL ตั้งแต่ไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 จึงได้ให้ความสำคัญในการควบคุมคุณภาพหนี้มากกว่าการบรรลุเป้าหมายในการปล่อยสินเชื่อใหม่ โดยเพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาสินเชื่อในการคัดกรองลูกค้าตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2565 เป็นต้นมา ซึ่งสังเกตได้จากปริมาณสินเชื่อใหม่สำหรับรถบรรทุกมือสองเริ่มลดลง แต่ในทางกลับกันส่งผลให้บริษัทเริ่มควบคุมคุณภาพหนี้ได้ในระดับหนึ่ง ซึ่งส่งผลให้แนวโน้ม NPL สำหรับ Port รถบรรทุกของบริษัทในช่วงไตรมาสที่ 1 ปี







2566 อยู่ในช่วงชะลอตัวจนถึงคงที่ แต่สำหรับ Port สิ้นเชื้อรถจักรยานยนต์ใหม่อยู่ในช่วงเริ่มต้นของการขยาย Port สิ้นเชื้อถึงแม้ว่าจะเข้มงวดในการควบคุมคุณภาพหนี้ตั้งแต่การปล่อยสินเชื่อช่วงเดียวกัน แต่ก็ยังเป็นช่วงที่ NPL ของผลิตภัณฑ์นี้ยังอยู่ในช่วงขาขึ้นอยู่ ซึ่งส่งผลให้ภาพรวมของ NPL สำหรับ Port สิ้นเชื้อรวมของ MICRO ยังอยู่ในขาขึ้น แต่เป็นขาขึ้นที่มีแนวโน้มชะลอตัวลง และบริษัทสามารถควบคุมให้สามารถบรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจได้

สำหรับการปรับลดลงของราคาน้ำมันดีเซลซึ่งเป็นต้นทุนทางตรงต่อผู้ประกอบการขนส่ง เป็นสัญญาณที่ค่อนข้างดีสำหรับคุณภาพหนี้ของลูกค้าบริษัทที่คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้น แต่จากประมาณการสถานะกองทุนน้ำมัน ณ วันที่ 23 เมษายน 2566 ยังติดลบอยู่ถึง 85,586 ล้านบาท แม้จะเป็นแนวโน้มที่ลดลงกว่าจุดสูงสุด ณ วันที่ 20 พฤศจิกายน 2565 ที่ติดลบ 131,405 ล้านบาท และสถานการณ์ราคาน้ำมันโลกที่มีแนวโน้มสูงขึ้นจากการลดอัตราการผลิตของกลุ่ม OPEX รวมทั้งภาพรวมภาคส่งออกของประเทศที่ยังค่อนข้างอ่อนแอ บริษัทก็ยังคงต้องระมัดระวังในการควบคุมคุณภาพหนี้ และติดตามสถานการณ์ในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงค่อนข้างเร็วอย่างใกล้ชิด เพื่อปรับแผนงานได้อย่างทันท่วงที

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมอีก สำหรับผู้ถือหุ้นที่มีข้อสอบถามเพิ่มเติมสามารถถามคำถามผ่านระบบ Application IR Plus AGM ในรูปแบบข้อความไว้ ซึ่งทางบริษัทจะตอบทุกคำถามบนเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 1 สัปดาห์

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมการประชุม และให้ข้อคิดเห็นต่างๆ ซึ่งเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อบริษัท และกล่าวปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

ปิดการประชุมเวลา 11.50 น.

ลงชื่อ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์กริช อัมโภชน์)

ประธานในที่ประชุม

ลงชื่อ

(นายกานต์ดนัย ชลสุวัฒน์)

เลขานุการบริษัท / ผู้บันทึกการประชุม

