

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564

ของ

บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา สถานที่

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 23 เมษายน 2564 เวลา 13.00 น. ณ ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรม ดี เอ็มเอร์ลด์ กรุงเทพฯ เลขที่ 99/1 ถนนรัชดาภิเษก ดินแดง กรุงเทพมหานคร

เริ่มการประชุม

พิธีกรที่ประชุม ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นเข้าสู่วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 และแนะนำกรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 12 ราย จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 13 ราย คิดเป็นเข้าร่วมประชุมทั้งหมดร้อยละ 92 โดยมีกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในห้องประชุมดังนี้

- | | | |
|---------------|-----------------|---|
| 1. คุณสุคนธ์ | กาญจนาหัตถกิจ | ประธานกรรมการ |
| 2. คุณวินัย | วิฑูรย์การเวช | รองประธานกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 3. คุณวีระชัย | งามดีวิไลศักดิ์ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 4. คุณดวงใจ | แก้วบุตตา | กรรมการ/กรรมการผู้จัดการ |

และกรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ มีดังนี้

- | | | |
|----------------|-------------|---|
| 5. พล.ต.อ.ภาณุ | เกิดลาภผล | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 6. คุณสุเมธ | มณีวิวัฒนา | กรรมการอิสระ |
| 7. คุณวีระ | วีระกุล | กรรมการอิสระ |
| 8. คุณฉัตรชัย | แก้วบุตตา | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ประธานกรรมการบริหาร |
| 9. คุณสมยศ | เงินดำรง | กรรมการ/กรรมการบริหาร |
| 10. คุณประยงค์ | แสนนวล | กรรมการ/กรรมการบริหาร |
| 11. คุณกุดั่น | สุขุมาพันธ์ | กรรมการ |
| 12. คุณพินิจ | พั่วพันธ์ | กรรมการ |

และคุณจางฮั่น ไช กรรมการ ซึ่งไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้เนื่องจากเป็นชาวต่างชาติไม่สามารถเดินทางมา เข้าร่วมการประชุมได้

ผู้บริหารที่เข้าร่วมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์มีดังนี้

คุณวนาพร พรกิติพงษ์ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ชวอเตอร์แฮร์สคูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

คุณอนทัย ลีกิจวัฒน์ เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

พิธีกรแจ้งต่อที่ประชุมทราบว่า ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเองเป็นจำนวน 14 ราย คิดเป็น 100,603,875 หุ้น และ ท่านผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะเป็นจำนวน 2,292 ราย คิดเป็น 983,485,498 หุ้น รวมผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจทั้งสิ้น 2,306 ราย ซึ่งรวมกันทั้งหมด 1,084,089,373 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 78.95 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด 1,373,152,393 หุ้น ซึ่งถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธาน”) ได้กล่าวเปิด การประชุม

ก่อนการเริ่มประชุม พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอวาระการประชุม และบุคคลที่จะเข้ารับตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าแล้วตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2563 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระและบุคคลที่จะเข้ารับตำแหน่งกรรมการแต่อย่างใด

บริษัทได้แจ้งการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนีให้ผู้ถือหุ้นทราบ 3 ทาง ดังนี้ 1. ส่งหนังสือเชิญประชุมทางจดหมายลงทะเบียนไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลและมีเวลาในการศึกษาข้อมูลการประชุมอย่างเพียงพอ 2. ลงประกาศโฆษณาการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวัน และ 3. ส่งข้อความเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไปยังระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2564 และชี้แจงระเบียบวาระการประชุมและหลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนน โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. ในการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมในวันนี้ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นแต่ละท่านมีสิทธิลงคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับคะแนนเสียง 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น มิฉะนั้น จะถือว่าบัตรเสีย ยกเว้นกรณีของผู้รับมอบฉันทะ จากผู้ถือหุ้นต่างประเทศ ที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งผู้รับมอบฉันทะ จะต้องลงคะแนนเสียงให้เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ

2. ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะใช้วิธีการอ่านข้อมูลจาก Barcode ในบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้น เพื่อไม่ให้เป็นการเสียเวลาของท่านผู้ถือหุ้น บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงของผู้ที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงออกจากจำนวนคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระ หากมีผู้ใดประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นชูมือขึ้น บริษัทจะให้เจ้าหน้าที่ของบริษัททำการเก็บใบลงคะแนน สำหรับท่านผู้ถือ

หุ้นที่ประสงค์จะคัดค้านหรือออกเสียงในแต่ละวาระ สามารถทำได้โดยกาเครื่องหมายถูก ลงในกรอบสี่เหลี่ยมในช่องที่ต้องการออกเสียงในบัตรลงคะแนน ที่ได้แจกให้ไปก่อนเข้าประชุม พร้อมลงลายมือชื่อ ในแต่ละวาระ

3. นอกจากนี้ สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้แล้วในหนังสือมอบฉันทะ บริษัทฯ ได้ทำการนับคะแนนของท่านจากใบมอบฉันทะเลยเพื่อความสะดวกของผู้ถือหุ้น

4. เพื่อให้การเก็บคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใสสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการ สำหรับท่านที่ลงคะแนนเสียงเป็นเห็นด้วยในแต่ละวาระ บริษัทฯ ขอความกรุณาส่งคืนบัตรลงคะแนนก่อนออกจากห้องประชุม

กรณีผู้ถือหุ้นประสงค์จะกลับก่อนเลิกการประชุม ขอให้ส่งบัตรลงคะแนนกับเจ้าหน้าที่นับคะแนนของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้น ได้รับทราบรายงานการประชุมและสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ บริษัทฯ จะเผยแพร่รายงานการประชุมผ่านเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม

5. สำหรับการอ่านผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ท่านประธานจะเป็นผู้เรียนให้ที่ประชุมทราบถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งมาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุดในวาระนั้นๆ

6. ในแต่ละวาระจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามได้ แต่เป็นการส่งคำถามในกระดาษที่เตรียมไว้ให้ โดยผู้ถือหุ้นต้องแจ้งชื่อของผู้ถือหุ้น หรือชื่อของผู้รับมอบฉันทะ ในกระดาษคำถามด้วย

7. เพื่อให้เป็นไปตามมาตรการและแนวทางการปฏิบัติตนสำหรับการเข้าร่วมประชุมภายใต้สถานการณ์การระบาดของโคโรนาไวรัส 2019 กรุณางดรับประทานอาหารในห้องประชุม สวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่อยู่ในห้องประชุมและนั่งตามที่นั่งที่เจ้าหน้าที่ระบุให้

นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธาน”) ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังนี้

วาระที่ 1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2564

ประธานเป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2564 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทฯ ได้มีการบันทึกไว้อย่างถูกต้องแล้ว และมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1.

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2564 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,084,040,885	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.99
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

งดออกเสียง	66,900	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.01
บัตรเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2. พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2563

ประธานมอบหมายให้นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา เป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2563 โดยในปี 2563 โบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 (SAWAD-W1) ได้มีการแปลงสภาพครั้งสุดท้าย มีผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิมาใช้สิทธิแปลงสภาพ ทำให้บริษัทได้รับเงินจากการแปลงสภาพเป็นจำนวน 1,792 ล้านบาท

สำหรับการดำเนินงานของบริษัทในปี 2563 ซึ่งมีเหตุการณ์การระบาดของโควิด-19 บริษัทได้ออกมาตรการการช่วยเหลือลูกค้าด้วยการพักชำระหนี้ ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ไม่เรียกเก็บค่าปรับล่าช้า ลดดอกเบี้ย รวมทั้งมีการปล่อยสินเชื่อแบบระมัดระวังมากขึ้น ทำให้บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยรวม 7,927 ล้านบาท คิดเป็น 74% ของรายได้ทั้งหมด มีรายได้อื่น ๆ อีก 2,827 ล้านบาท ส่วนค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ก็จะเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารเท่ากับ 3,625 ล้านบาท คิดเป็น 34% ของรายได้รวม ซึ่งค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ที่เกิดขึ้น เกิดจากการที่บริษัทมีการขยายธุรกิจของบริษัทออกไปในชุมชนต่างๆ ด้วยการเปิดสาขา ซึ่งเมื่อสิ้นปี 2563 บริษัทมีสาขาที่เปิดให้บริการแล้วจำนวน 4,750 สาขา ทั่วประเทศ ส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญปีที่แล้วอยู่ที่ 321 ล้านบาท คิดเป็นประมาณ 3% ของรายได้รวม ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทเพิ่มความระมัดระวังมากขึ้น และมีการปรับเปลี่ยนมาตรฐานบัญชีที่เริ่มบังคับใช้ตั้งแต่ต้นปี 2563 ส่วนต้นทุนทางการเงินของบริษัทเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นผลมาจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน อย่างไรก็ตาม บริษัทมีเงินทุนที่ได้รับจากการแปลงสภาพ SAWAD-W1 จึงทำให้ต้นทุนทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นมากนัก ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิ 4,791 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากปีก่อน 22% ยอดลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อและให้กู้ยืมก็โตขึ้นเป็น 39,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9% ซึ่งเป็นผลมาจากการปล่อยสินเชื่อแบบระมัดระวัง ทางด้านหนี้สิน ณ สิ้นปี 2563 พบว่าหนี้สินระยะสั้นน้อยกว่าหนี้สินระยะยาว มีการปรับและดูแลจัดการให้มีสัดส่วนของหนี้สินให้สัมพันธ์กับอายุเฉลี่ยของลูกหนี้ ทำให้ในปี 2563 บริษัทมีผลกำไรจากการดำเนินงานทั้งหมด 4,791 ล้าน เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 22 จากปี 2562

และในส่วนเรื่องมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันบริษัทก็ได้มีประกาศนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและมีช่องทางเพื่อให้มีการแจ้งเบาะแสเรียบร้อยแล้ว และในปัจจุบันก็ดูแลการปฏิบัติงานภายใน ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน คู่ค้า vendor และ supplier ต่างๆ ให้คำนึงถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้ด้วย

คำถามจากผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น: อยากทราบแนวทางในการดำเนินงานปี 2564 และ 2565

ประธาน: แนวทางการดำเนินงานในปี 2564 บริษัทก็จะดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทและตั้งเป้าเจริญเติบโตต่อไปไม่เปลี่ยนแปลง

ผู้ถือหุ้น: แนวทางในการจัดการต้นทุนทางการเงินในปี 2564

ประธาน: ปัจจุบันดอกเบี้ยในตลาดเงินลดลง และบริษัทก็ยังมีเงินทุนเพียงพอที่จะใช้จ่ายต่อไป หากจะต้องมีการกู้เงิน ก็จะมีการบริหารจัดการ Matching เวลาของเงินกู้และเงินให้กู้ที่เหมาะสม

ผู้ถือหุ้น: อยากทราบกลยุทธ์การดำเนินงานในปี 2564 และแนวทางในการบริหารงานให้สอดคล้องกับ SCG

ประธาน: แนวทางในการปฏิบัติตาม CG บริษัทมีอยู่แล้ว ที่ผ่านมา บริษัทก็มีมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีมูลค่า ประมาณ 3,500 ล้านบาท ในส่วนกลยุทธ์การดำเนินงาน ก็ยังคงตั้งเป้าเติบโตไม่ต่ำกว่าในปีที่ผ่านมา และบริหารหนี้ เสียให้ดี

ในวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

วาระที่ 3. พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปี 2563 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประธานมอบหมายให้นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา เป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมอนุมัติงบประมาณประจำปี 2563 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจาก คณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยที่ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด แสดงความเห็น ว่างบการเงินของบริษัทฯถูกต้องตามควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

คำถามจากผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น: ขอให้สรุปสาระสำคัญของข้อมูลทางการเงินให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบด้วย

ประธาน: ในวาระที่แล้ว คุณดวงใจ ได้สรุปผลการดำเนินงานให้เรียบร้อยแล้ว โดยพอร์ตลูกหนี้ดีโต 10% กำไรโต 22% แสดงถึงศักยภาพในการดำเนินงานของบริษัท

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบประมาณประจำปี 2563 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	1,084,109,080	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	125	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรปี 2563 และจ่ายเงินปันผล

ประธานมอบหมายให้นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรปี 2563 และจ่ายเงินปันผล โดยตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 29 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้า ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ กำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2563 จำนวน 1,025.90 ล้านบาท และเสนอให้จัดสรรกำไรจากการดำเนินงานของปี 2563 ดังนี้

1. จัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 12,749,339 บาท ซึ่งทำให้สำรองตามกฎหมายของบริษัทฯเป็นจำนวน 142.81 ล้านบาท
2. จ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมและผลประกอบการปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 2,471.67 ล้านบาท โดยการจ่ายเงินปันผลจะจ่ายเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 1.80 บาทต่อหุ้น

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 240.72 ซึ่งจ่ายเกินกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 40

และให้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 6 พฤษภาคม 2564 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 21 พฤษภาคม 2564

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2563 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,084,109,205	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน				

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติลดทุนจดทะเบียนจาก 1,428,078,488 บาท เป็น 1,428,075,870 บาท

ประธานมอบหมายให้นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติลดทุนจดทะเบียนจาก 1,428,078,488 บาทเป็น 1,428,075,870 บาท โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเสนอให้ลดทุนจดทะเบียน โดยการลดจำนวนหุ้นที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นสามัญเพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิครั้งที่ 2 (SAWAD-W2) โดยมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้น จำนวน 54,926,095 หน่วย แต่จำนวนที่ออกไปเพียง 54,923,477 หน่วย มีใบสำคัญแสดงสิทธิที่เกินจำนวน 2,618 หน่วย ทำให้มีจำนวนหุ้นที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิ

ของใบสำคัญแสดงสิทธิเกินจำนวน 2,618 หุ้น จึงเสนอลดทุนจดทะเบียนด้วยการลดหุ้นที่เหลือจำนวนรวม 2,618 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท จะทำให้ทุนจดทะเบียนลดลงเหลือ 1,428,075,870 บาท

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนจาก 1,428,078,488 บาท เป็น 1,428,075,870 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,084,109,205	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณามติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

ประธานมอบหมายให้นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา เสนอที่ประชุมอนุมัติวาระอันสืบเนื่องจากวาระที่ 5 ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับทุนจดทะเบียนที่ลดลง จึงต้องมีการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัท เป็นดังนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน	1,428,075,870	บาท
แบ่งออกเป็น	1,428,075,870	หุ้น
มูลค่าหุ้นละ	1.00	บาท
โดยแยกออกเป็น		
หุ้นสามัญ	1,428,075,870	หุ้น
หุ้นบุริมสิทธิ	---	หุ้น

ทั้งนี้ให้บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำ หรือดำเนินการใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,084,109,205	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7. พิจารณานุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1,428,075,870 บาทเป็น 1,429,009,569 บาทและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

ประธานมอบหมายให้นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา เสนอที่ประชุมอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 1,428,075,870 บาทเป็น 1,429,009,569 บาท โดยออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 933,699 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท (หนึ่งบาท) และเสนอให้จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 933,699 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท (หนึ่งบาท) เพื่อรองรับการปรับสิทธิแปลงสภาพ ของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 2 (SAWAD-W2) เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ รายงานการเพิ่มทุนปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 1,428,075,870 บาทเป็น 1,429,009,569 บาท โดยออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 933,699 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาทและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,084,109,081	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	125	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8. พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธานมอบหมายให้นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา เสนอที่ประชุมอนุมัติวาระอันสืบเนื่องจากวาระที่ 7 ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับทุนจดทะเบียนที่เพิ่มขึ้น จึงต้องมีการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัท เป็นดังนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน	1,429,009,569	บาท
แบ่งออกเป็น	1,429,009,569	หุ้น
มูลค่าหุ้นละ	1.00	บาท
โดยแยกออกเป็น		
หุ้นสามัญ	1,429,009,569	หุ้น
หุ้นบุริมสิทธิ	---	หุ้น

ทั้งนี้ให้บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำ หรือดำเนินการใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,084,109,081	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	125	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9. พิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ประธานมอบหมายให้ นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เสนอที่ประชุมอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ต้องตามวาระเป็นรายบุคคล โดยในวาระนี้ ได้เชิญให้กรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 5 ท่านออกจากห้องประชุม

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 70,71 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 14. กำหนดให้การประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก ทั้งนี้กรรมการที่ครบวาระในปี 2564 นี้มีดังนี้

1. พล.ต.อ.ภาณุ เกิดลาภผล

2. นายสมยศ	เงินดำรง
3. นายพินิจ	พั้วพันธ์
4. นายวีระ	วีระกุล
5. นายจงฮัน	ไซ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ เพื่อเข้ารับการสรรหา เป็นกรรมการบริษัท เมื่อครบกำหนดเวลาแล้วปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามาที่บริษัทฯ และคณะกรรมการ สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์แล้ว เสนอให้เลือกตั้งกรรมการที่ต้องออก ตามวาระกลับเข้ารับตำแหน่งอีกวาระ ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับตำแหน่งโดยส่งเขปปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและลงมติเป็นรายบุคคล

9.1 พล.ต.อ.ภาณุ เกิดลาภผล

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,030,205,163	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	95.03
ไม่เห็นด้วย	53,904,543	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	4.97
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

9.2 นายสมยศ เงินดำรง

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,077,250,646	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.37
ไม่เห็นด้วย	6,859,160	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.63
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

9.3 นายพินิจ พั้วพันธ์

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วย
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,059,963,366	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	97.77
ไม่เห็นด้วย	24,146,440	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	2.23
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

9.4 นายวีระ

วีระกุล

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วย
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,083,873,746	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.98
ไม่เห็นด้วย	236,060	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.02
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

9.5 นายจงหัน

ไช

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วย
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	963,875,628	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	88.91
ไม่เห็นด้วย	112,824,178	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	10.41
งดออกเสียง	7,410,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.68
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธาน เชิญกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าห้องประชุมอีกครั้ง

วาระที่ 10. พิจารณามติคำตอบแทนกรรมการปี 2564

ประธานมอบหมายให้ นายวีระชัย งามศิริเลิศศักดิ์ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้เสนอที่
ประชุมอนุมัติคำตอบแทนกรรมการปี 2564

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 15. กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินเดือน เงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาและลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาโดยคำนึงถึงความเหมาะสมเทียบเคียงกับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและขนาด ธุรกิจใกล้เคียงกันจึงเสนอค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2564 ดังนี้

ค่าตอบแทน	ปี 2564	ปี 2563
ค่าตอบแทนรายเดือน		
ประธานกรรมการ	135,000	135,000
รองประธานกรรมการ	90,000	90,000
กรรมการ	65,000	65,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	ไม่ได้ค่าตอบแทน	ไม่ได้ค่าตอบแทน
กรรมการชุดย่อย		
ประธานกรรมการตรวจสอบ	25,000	25,000
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	25,000	25,000
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	25,000	25,000
ค่าตอบแทนรายครั้ง	ไม่มี	ไม่มี
ผลตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	ไม่มี	ไม่มี

ทั้งนี้เสนอให้กำหนดโบนัสกรรมการของปี 2564 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น ในกรณีที่จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด และร้อยละ 15 ของเงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นในกรณีที่จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญ ทั้งนี้โบนัสกรรมการต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท และจะจ่ายเมื่อมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเท่านั้น

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,082,085,857	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.81
ไม่เห็นด้วย	2,023,960	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.19
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 11. พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีปี 2564

ประธานมอบหมายให้นายวินัย วิทวัสการเวช ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีปี 2564

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 29. กำหนดให้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตรวจ สอบบัญชี โดยที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาความเป็นอิสระและผลการปฏิบัติงาน ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสีย กับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงเสนอชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ซวอเตอร์ เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด ซึ่งเป็นรายชื่อใหม่เนื่องจาก ผู้สอบบัญชีคนเดิมเกษียณอายุ โดยมีรายชื่อดังนี้

นายไพบูล	ตันกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	4298	และ/หรือ
น.ส.สินสิริ	ทังสมบัติ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	7352	และ/หรือ
นายบุญเรือง	เลิศวิเศษวิทย์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	6552	

และเสนอให้พิจารณากำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยปี 2564 จำนวน 6,673,500 บาท ซึ่งเป็นจำนวนเท่ากับปี 2563 ส่วนค่าบริการอื่นๆ ไม่มี

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีปี 2563 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,067,220,166	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	98.44
ไม่เห็นด้วย	9,498,122	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.88
งดออกเสียง	7,391,535	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.68
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 12. พิจารณาเรื่องอื่นๆ

-ไม่มี-

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะและซักถาม โดยมีผู้ถือหุ้นเสนอแนะซักถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น: หลังจากการซื้อ BFIT มีผลการดำเนินงานที่ให้ประโยชน์กับ SAWAD อย่างไร

ประธาน: ผลตอบแทนที่ได้จาก BFIT คิดเป็น 82%

ผู้ถือหุ้น: อนาคตของ BFIT จะเป็นอย่างไร หลังจาก SAWAD ลงทุนร่วมกับธนาคารออมสิน

ประธาน: มีการแบ่งพอร์ตสินเชื่อบริษัทออมสินเป็นรายย่อย และเป็นรถมอเตอร์ไซด์เป็นส่วนใหญ่ และจะไม่มี conflict เนื่องจากแยกผลิตภัณฑ์อย่างชัดเจน

ผู้ถือหุ้น: SAWAD ตั้งเป้ามีกี่สาขา

คุณดวงใจ: จะพยายามโตให้ได้ 6-7 พันสาขา เงินลงทุนต่อสาขาประมาณ 2 แสนบาทต่อสาขา

ผู้ถือหุ้น: ปี 2564 ตั้งเป้าสินเชื่อจะโตเท่าไร ทั้งของ SAWAD และส่วนที่ร่วมลงทุนกับธนาคารออมสิน

คุณดวงใจ: ประมาณ 20-30% ถึงแม้จะมีสถานการณ์โควิด บริษัทก็ยังไม่ได้ปรับเป้าหมาย

ผู้ถือหุ้น: NPLs มีแนวโน้มเป็นอย่างไรในปี 2564

ประธาน: บริษัทมีมาตรการผ่อนปรนกับลูกค้า มีการยืดเวลาการชำระหนี้ แต่ก็บริหารจัดการ NPLs ให้ดี เพราะสถานการณ์โควิด

ผู้ถือหุ้น: มีแผนจะออกบัตรกดเงินสดหรือไม่

ประธาน: ก็มีครับ

ผู้ถือหุ้น: คิดล้อยจะเป็นคู่แข่งที่สำคัญหรือไม่

ประธาน: ก็เป็นคู่แข่งของบริษัทมาตลอด แต่หากจะดูข้อมูลเปรียบเทียบประสิทธิภาพในการทำกำไรแล้ว บริษัทก็จะดีกว่า

ผู้ถือหุ้น: มีแผนทำการตลาดอย่างไร

ประธาน: จะไม่เน้นโฆษณา แต่จะทำการตลาดผ่านสาขา

ผู้ถือหุ้น: ขอทราบวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร

ประธาน: บริษัทมีแผนที่จะขยายการเติบโต จะเดินหน้าต่อไปไม่มีหยุด และจะมีผลิตภัณฑ์ใหม่ เช่น SCAP ที่จะให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อมอเตอร์ไซค์ใหม่

ผู้ถือหุ้น: ขอทราบราคาแปลง W2 และการใช้สิทธิ

ประธาน: ราคาแปลงสภาพ 100 บาท จะเริ่มแปลงสภาพในอีกประมาณสองปี

ผู้ถือหุ้น: มีความคิดจะแตกพาร์หรือไม่

ประธาน: ยังไม่มี

ผู้ถือหุ้น: โควิดมีผลกระทบต่ออย่างไร

ประธาน: มี บริษัทก็ยังคงต้องช่วยเหลือลูกหนี้ แต่อย่างไรก็ตามบริษัทคิดว่าก็จะสามารถเติบโตได้เหมือนที่ผ่านมา

ผู้ถือหุ้น: แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยใน 5 ปีข้างหน้า

ประธาน: ไม่ทราบ

ผู้ถือหุ้น: NOBLE เข้าร่วมทุนกับ บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอสดับบลิวพี มูลค่ากำไรจะบันทึกเป็นกำไรของบริษัทหรือไม่

ประธาน: ในงบรวมจะไม่บันทึกเป็นกำไร

ผู้ถือหุ้น: SAWAD มีสินเชื่อประเภทใดบ้าง

ประธาน: จำนำทะเบียนรถยนต์ รถมอเตอร์ไซค์ สินเชื่อบ้าน

ผู้ถือหุ้น: พอร์ตสินเชื่อ ตั้งเป้าโตเท่าไร

คุณดวงใจ: ตั้งเป้าโต 15-20%

ผู้ถือหุ้น: ออมสินกับ SAWAD ร่วมทุนในลักษณะใด

ประธาน: ออมสิน 49% SAWAD 49% ในบริษัทเงินสดทันที

ผู้ถือหุ้น: คิดว่าจะขยายไปสู่ธุรกิจประกันหรือไม่

ประธาน: บริษัทมีธุรกิจนายหน้าขายประกันภัยอยู่แล้ว

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เสนอแนะและซักถาม พร้อมทั้งกล่าวปิดประชุมเมื่อเวลา 14.20 น.

-สุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ-

(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)

ประธานที่ประชุม

-โฉมชบา สถาพรพงษ์-

(นางโฉมชบา สถาพรพงษ์)

เลขานุการที่ประชุม / ผู้บันทึกการประชุม