

### รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

**เวลาและสถานที่** การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของบริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 เวลา 14.00 น. ณ สำนักงานบริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 เลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและแนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- 1) นายพิชิต นิ่มกุล ประธานกรรมการบริษัท
- 2) นายดำรงค์ แก้วประสิทธิ์ กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/  
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 3) พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์ กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/  
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 4) นายบุญชัย ไสวรรณวงษ์กุล กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง/  
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 5) พลตำรวจโทบริหาร เสี่ยงอารมณั กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 6) นายพงษ์ชัย อมตานนท์ กรรมการบริษัท/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/  
ประธานกรรมการบริหาร
- 7) นายคิรินทร์ รัตนวิจิตรวงศ์ กรรมการบริษัท/กรรมการบริหารความเสี่ยง
- 8) นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี กรรมการบริษัท/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/  
กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ
- 9) นางสาววราศิณี เลิศไทรภิญโญ กรรมการ/กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

#### ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- 1) นายธัมมัส เกียรติเดชาปัญญา ผู้อำนวยการสายงานการเงินและบัญชี
- 2) นางสาวรุ่งรวิ บางกุล เลขานุการบริษัท

โดยกรรมการบริษัทที่มาร่วมประชุม ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1 จำนวน 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของกรรมการบริษัททั้งหมด

#### ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

- 1) คุณอิศราภรณ์ วิสุทธิญาณ ผู้สอบบัญชีบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- 2) คุณจิตติมา ผดุงถิ่น ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

#### ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

- 1) นายจรด จุลสิกข์ ที่ปรึกษากฎหมาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติโดยมีรายละเอียดต่าง ๆ ดังนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและ/หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 28 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและ/หรือเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท
2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นจัดส่งคำถามล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทาง E-Mail address : investor@forthsmart.co.th หรือผ่านทางโทรสารหมายเลข 0-2279-7195มายังบริษัท ตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมายังบริษัทแต่อย่างใด
3. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นได้ ซึ่งมีข้อมูลโดยสังเขปตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
4. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเขียนคำถามลงในกระดาษคำถามที่บริษัทได้จัดเตรียมไว้ให้ โดยระบุชื่อ-นามสกุลและคำถามให้ชัดเจน เพื่อลดการสัมผัสเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของบริษัท โดยมีนายพิชิต นิมกุล ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม จึงเรียนเชิญประธานกล่าวเปิดการประชุม เนื่องด้วยในสถานการณ์โควิด-19 ประธานจึงขอให้คณะผู้บริหารดำเนินการประชุมตามวาระและเพื่อให้การประชุมดำเนินไปด้วยความกระชับ ผู้ดำเนินการประชุมได้แถลงว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตัวเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 121 ราย (ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตัวเอง 25 ราย และผู้ถือหุ้นรับมอบฉันทะ 96 ราย) นับจำนวนหุ้นได้ทั้งหมด 515,149,252 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 66.04 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของบริษัท โดยไม่รวมจำนวนหุ้นซื้อคืนที่บริษัทซื้อคืนในโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารทางการเงิน ครอบคลุมเป็นองค์ประชุมตามกฎหมาย และก่อนดำเนินการประชุม ผู้ดำเนินการประชุมได้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

#### การออกเสียงลงคะแนน

- ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านมีคะแนนเสียง 1 (หนึ่ง) เสียงต่อ 1 (หนึ่ง) หุ้น
- ท่านผู้ถือหุ้นแต่ละท่านจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ รวมกับจำนวนหุ้นที่รับมอบฉันทะมา
- การลงคะแนนในแต่ละวาระนั้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านทำเครื่องหมายถูกในช่องที่ประสงค์ลงคะแนนของแต่ละวาระ โดยทำเครื่องหมายถูกในช่องเห็นด้วยกรณีที่เห็นด้วย ในช่องไม่เห็นด้วยกรณีไม่เห็นด้วย และในช่องงดออกเสียงกรณีต้องการงดออกเสียง พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับ
- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้เสร็จเรียบร้อยแล้ว ในใบมอบฉันทะจะไม่มีกรอกใบลงคะแนนเสียง และผู้นับคะแนนจะนำคะแนนไปรวมกับใบลงคะแนน เว้นแต่มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือมอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทน จึงจะได้ใบลงคะแนนในวาระนั้น

- ท่านผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น หรือบริษัทอาจเชิญให้ผู้ถือหุ้น ออกจากที่ประชุมได้เป็นการชั่วคราวในวาระนั้น ๆ
- ทั้งนี้ การลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะสอบถามว่ามีผู้ใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงหรือไม่ หากมีขอให้ทำเครื่องหมายในช่อง “ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง” ในบัตรลงคะแนนและให้ยกมือขึ้น เพื่อให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำไปตรวจนับ
- ส่วนบัตรลงคะแนนของท่านผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย บริษัทจะเก็บหลังจากปิดประชุม โดยขอให้ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านส่งให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท ก่อนออกจากห้องประชุม
- บริษัทจะนับคะแนนเสียงแต่ละวาระด้วยระบบบาร์โค้ด (Barcode)
- ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะใช้วิธีการหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย
- ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงชี้ขาดเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียง
- ในกรณีอื่น ซึ่งมีกฎหมายและข้อบังคับบริษัทกำหนดไว้แตกต่างจากกรณีปกติ ก็ให้ดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดนั้น โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมรับทราบก่อนการลงคะแนนในแต่ละวาระดังกล่าว
- วาระที่ 5 ซึ่งเป็นวาระแต่งตั้งกรรมการ ขอให้ส่งบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง
- บริษัทจะแจ้งผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หลังจากการลงคะแนนเสียงในวาระถัดไปสิ้นสุดลง

ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ผู้ดำเนินการประชุมได้เชิญผู้ถือหุ้นรายย่อยส่งตัวแทน 1 ท่าน เพื่อเข้าร่วมเป็นพยานในการตรวจนับคะแนนในการประชุมนี้ อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความประสงค์ เป็นพยานในการตรวจนับคะแนน บริษัทจึงเรียนเชิญ นายจรด จุลสิขี ที่ปรึกษากฎหมาย เป็นผู้ตรวจสอบการตรวจนับคะแนน

ผู้ดำเนินการประชุมขอให้ที่ประชุมเริ่มพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

#### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2564**

ผู้ดำเนินการประชุมนำเสนอต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2564 โดยมีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและจัดประชุมถูกต้องตามกฎหมาย ผู้ดำเนินการประชุมจึงได้เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 1/2564 ตามเอกสารแนบ 1

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามเกี่ยวกับวาระนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม ผู้ดำเนินการประชุมจึงดำเนินการประชุมต่อไป

**มติ:** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

วาระที่ 1	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	515,149,051	100.0000000
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-

หมายเหตุ : ในวาระนี้ไม่มีจำนวนผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

## วาระที่ 2 พิจารณารับรองผลการดำเนินงานของบริษัท และพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

คุณธีมนัส เกียรติเดชปัญญา ผู้อำนวยการสายงานการเงินและบัญชี รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2564 ว่า บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งขึ้นในปี 2551 และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ MAI ในปี 2557 ปัจจุบันบริษัทได้ดำเนินธุรกิจมาแล้วกว่า 13 ปี ในปี 2564 บริษัทมีจำนวนจุดให้บริการตู้บุญเติมรวมทั้งสิ้น 129,907 ตู้ และร่วมกับเซ็นทรัลเพิ่มช่องทางรับชำระเงินผ่านช่องทางเคาน์เตอร์กว่า 1,700 จุด ภายใต้ชื่อ Cenpay Powered by Boonterm ปี 2564 มีจำนวนผู้ใช้บริการ Active อยู่ที่ 16 ล้านคน และมีจำนวนรายการเฉลี่ยอยู่ที่ 1.3 ล้านรายการต่อวัน ยอดเติมเงินผ่านตู้บุญเติมในไตรมาสที่ 4/2564 รวม 9,658 ล้านบาท มีบริการรวมทั้งหมด 105 บริการและสามารถรับชำระบิลต่าง ๆ ได้มากกว่า 1,300 บิล สัดส่วนรายการบริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือ 38% การโอนเงินอยู่ที่ 35% เติมเงินเข้า Wallet 18% และอื่น ๆ โดยจุดให้บริการของตู้บุญเติมมีมากที่สุดที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 31% กรุงเทพฯ 13% และภาคอื่น ๆ ทั่วประเทศ หากดูจำนวนบริการฝากเงิน (Banking Agent) ที่ตู้บุญเติม บริษัทมีจุดให้บริการมากที่สุดถึงกว่า 129,907 จุด ในขณะที่ธนาคารมีตู้ ATM และ CDM รวม 58,000 จุดทั่วประเทศ ทำให้ลูกค้าเข้าถึงบริการฝากเงินสดที่ตู้บุญเติมได้ง่าย ลักษณะของทำเลจุดติดตั้งตู้บุญเติมติดตั้งบริเวณหน้าร้านโชวห่วย หมู่บ้าน แหล่งชุมชน 53.7% บริเวณที่พักอาศัย 24.6% และบริเวณหน้าร้านสะดวกซื้อ มีสัดส่วน 11.5% และติดตั้งตามสถานที่ต่าง ๆ เช่น ออฟฟิศ สถานที่ราชการ ปั้มน้ำมัน

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2564 บริษัทมียอดเติมเงินรวม 37,981 ล้านบาท มาจากการที่บริษัทได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 และบริษัทคาดว่าจะสามารถทำได้ดีขึ้นในปี 2565 จากการเติบโตของจำนวนรายการฝากเงินสด โอนเงินสดผ่านตู้บุญเติม (Banking Agent) รายการโอนเงินปี 2564 มีจำนวน 22.2 ล้านรายการ เฉลี่ยเดือนละ 1.8 ล้านรายการ มีอัตราการเติบโต 11% (YOY) และคาดว่าจะในปี 2565 จะมีจำนวนธนาคาร Banking Agent เพิ่มขึ้น

ผลประกอบการของบริษัทในปี 2564 สรุปได้ดังนี้ รายได้หลักของบริษัทมีมูลค่ารวม 2,673 ล้านบาท EBITDA มีมูลค่ารวม 1,014 ล้านบาท กำไรสุทธิมีมูลค่ารวม 400 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นอยู่ที่ 0.53 บาทต่อหุ้น บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลรวมทั้งปีอยู่ที่ 0.46 บาทต่อหุ้น คิดเป็น Pay Out Ratio อยู่ที่ 87% และมีอัตราส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ยต่อทุนอยู่ที่ 0.43 เท่า แสดงถึงสถานะการเงินที่แข็งแกร่งมากของบริษัท

ในส่วนของกำไรขั้นต้น 543 ล้านบาท และกำไรสุทธิอยู่ที่ 400 ล้านบาท มีอัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ 20.3% และอัตรากำไรสุทธิอยู่ที่ 15.0% ซึ่งจะเห็นได้ว่า แม้ว่าบริษัทจะได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 บริษัทยังคงสามารถรักษาอัตรากำไรขั้นต้น กำไรได้ดี รวมถึงอัตราส่วน ROE อยู่ที่ 35.1% และอัตราส่วน ROA อยู่ที่ 12.5% ถือว่าเป็นอัตราส่วนที่สูง โดยสัดส่วนของหนี้สิน ณ สิ้นปี 2564 มีมูลค่าอยู่ที่ 1,810 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 1,127 ล้านบาท มีอัตราส่วน D/E อยู่ที่ 1.61 เท่า และอัตราส่วน IBD/E อยู่ที่ 0.43 เท่า หากพิจารณาจากงบการเงินเปรียบเทียบ ปี 2563 และ ปี 2564 จะเห็นได้ว่า รายได้รวมปี 2564 อยู่ที่ 2,927

ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 อยู่ที่ 6.3% จากผลกระทบของสถานการณ์โควิด-19 ต่อเนื่อง ภัยธรรมชาติ การชะลอตัวของเศรษฐกิจ บริษัทยังคงรักษาสถานการณ์ให้บริการของลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ในส่วนของกำไรสุทธิปี 2564 อยู่ที่ 400 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 อยู่ที่ 13.8% เกิดจากรายได้ที่ลดลง แต่บริษัทก็ได้มีการบริหารจัดการภายในเพื่อลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ รวมทั้งมีการใช้ต้นทุนเดิมที่หมดค่าเสื่อมราคาแล้วแต่ยังคงสามารถใช้งานได้ อยู่ในส่วนของสินทรัพย์รวมปี 2564 อยู่ที่ 2,937 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 อยู่ที่ 14.9% จากการที่บริษัทไม่มีการเพิ่มจำนวนต้นทุนเดิม แต่มุ่งเน้นการบริหารจัดการทำเลในการติดตั้งตู้ให้มีคุณภาพในการให้บริการและสร้างรายได้อย่างต่อเนื่อง ในส่วนของหนี้สินรวมปี 2564 อยู่ที่ 1,810 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 อยู่ที่ 21.5% จากการใช้เงินสดและการบริหารหนี้สิน ในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมปี 2564 อยู่ที่ 1,127 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 อยู่ที่ 1.9% จากการที่บริษัทมีกำไรสุทธิรวม 400 ล้านบาท และมีการจ่ายเงินปันผลรวม 422 ล้านบาททำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง งบการเงินเปรียบเทียบ ปี 2563 และ ปี 2564 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	2564	2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	2,937	3,454	(517)	(14.9)
หนี้สินรวม	1,810	2,305	(495)	(21.5)
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	1,127	1,149	(22)	(1.9)
รายได้รวม	2,927	3,123	(196)	(6.3)
กำไรสุทธิ	400	464	(64)	(13.8)
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.53	0.61	(0.08)	(13.1)

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

คุณสิริพร ชัตตพงษ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้ส่งคำถามเพื่อซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้

1. สินค้าคงเหลือ ะไหลประกอบและติดตั้ง และการปรับลดราคาทุน เหตุใดจึงมีการปรับลดราคาทุนเพิ่มขึ้นจากปี 2563 คุณธัมมัส เกียรติเดชปัญญา เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามดังนี้ สินค้าคงเหลือที่ลดลงเป็นกลุ่มอะไหล่ในการซ่อมตู้ กรณีที่มีอะไหล่คงเหลือแต่ไม่มีการเคลื่อนไหว ตามมาตรฐานทางบัญชีต้องตั้งสำรองไว้ ซึ่งอะไหล่ดังกล่าวสามารถใช้งานได้อยู่
2. ภายใต้อสัญญาให้ผู้เยี่ยมแก่ตัวแทนบริการ มีการตั้งยอดค้างชำระมากกว่า 3-6 เดือน มากกว่า 6-12 เดือน และมากกว่า 12 เดือนจะตั้งค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 100% จะมีการบริหารจัดการด้านนี้อย่างไรบ้าง  
คุณธัมมัส เกียรติเดชปัญญา เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามดังนี้ สัญญาการให้ผู้เยี่ยมแก่ตัวแทนบริการ เป็นสัญญาภายใต้สัญญาสินเชื่อส่วนบุคคล บริษัทใช้เกณฑ์การตั้งสำรองหนี้สูญตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งหากมียอดค้างชำระหนี้มากกว่า 3 เดือน จะต้องตั้งสำรองหนี้สูญอยู่ที่ 100% และบริษัทมีแผนการปรับโครงสร้างและติดตามหนี้กรณีที่ตัวแทนบริการมียอดค้างชำระมากกว่า 3 เดือนเพื่อให้สามารถกลับรายการสำรองมาเป็นหนี้ปกติได้
3. ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ปี 2564 เพิ่มขึ้นสูงกว่าปี 2563 จากด้านใด

คุณธีมนัส เกียรติเดชปัญญา เรียงชี้แจงตามข้อสอบถามดังนี้ ค่าใช้จ่ายในการบริหารในปี 2564 เกิดจากมาตรการช่วยเหลือตัวแทนบริการของบริษัทที่ได้รับผลกระทบจากการถูกสั่งปิดพื้นที่ให้บริการจากสถานการณ์โควิด-19 และการตั้งสำรองเงินลงทุนระยะยาว ซึ่งบริษัทประเมินมูลค่าแล้วเห็นว่าจำเป็นต้องในการตั้งสำรองเพิ่มเติม จึงมีค่าใช้จ่ายอยู่ที่ 11 ล้านบาท

**มติ:** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทและอนุมัติงบการเงินประจำปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

วาระที่ 2	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	515,149,151	100.0000000
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีจำนวนผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม 1 คน  
จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเพิ่มเติม 100 หุ้น

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในแต่ละปี ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้และหักเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภท ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามที่กฎหมายกำหนด หากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใด และการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการได้เห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ดังนี้

บริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 40,000,000 บาท ซึ่งครบเต็มจำนวนแล้ว และอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 ในรูปของเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.46 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 346.45 ล้านบาท โดยจ่ายจากกำไรสะสมส่วนที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถเครดิตภาษีคืนได้เท่ากับเงินปันผลคุณผู้ถือหุ้นส่วนแปดสิบตามประมวลรัษฎากร มาตรา 47 ทวิ ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจ่ายครั้งแรกเป็นเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในอัตราหุ้นละ 0.26 บาท เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2564 คงเหลือเป็นเงินปันผลจ่ายครั้งที่สองในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท

โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 11 มีนาคม 2564 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 29 เมษายน 2565

อัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัท และไม่ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของบริษัท ดังนี้



รายละเอียด	2564	2563
รวมเงินปันผลจ่ายประจำปี (บาท/หุ้น)	0.46	0.60
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.53	0.61
รวมเงินปันผลจ่าย (บาท)	346,445,000	451,884,000
กำไรสุทธิ (บาท)	400,058,142	464,063,185
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	87	98
จำนวนหุ้น (หุ้น)	753,141,300	753,141,300

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามเกี่ยวกับวาระนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามผู้ดำเนินการประชุมจึงดำเนินการประชุมต่อไป

**มติ:** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติอนุมัติการจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

วาระที่ 3	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	515,149,151	100.0000000
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-

**หมายเหตุ :** ในวาระนี้ไม่มีจำนวนผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

#### วาระที่ 4 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2565

ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 ตามกระบวนการที่กำหนด และได้เสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2565 เนื่องจากเป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียงและมีมาตรฐานการตรวจสอบ เป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวาง ในการปฏิบัติงานสอบบัญชี อีกทั้งมีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งต่อไปนี้เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่สอบทาน หรือตรวจสอบ และแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท

- นางสาวอศราภรณ์ วิสุทธิญาณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7480 และ/หรือ (เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทปี 2563 และปี 2564)
- นางสาวสุพรรณิ ตรียนันทกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4498 และ/หรือ (ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท)
- นายปรีชา อรุณนารา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5800

(ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท)

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรายชื่อ ของสำนักงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีสังกัด บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยอีกจำนวน 3 แห่ง

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้เห็นชอบ ให้กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2565 เป็นจำนวน 1,690,000 บาท ซึ่งไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด เช่น ค่าถ่ายเอกสาร ค่าเดินทาง เป็นต้น ตามที่จ่ายจริง ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2565 เพิ่มขึ้น 100,000 บาท หรือร้อยละ 6.29 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีปี 2564 เนื่องจากปริมาณรายการตรวจสอบที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจใหม่ และค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยเท่ากับ 1,030,000 บาท เท่ากับปี 2564 ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีดังกล่าวในแต่ละปีอาจจะเปลี่ยนแปลงได้ ตามจำนวนบริษัทย่อยที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง สำหรับค่าตอบแทนอื่นที่จ่ายในปี 2564 ได้แก่ ค่าตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทยในการประกอบธุรกิจการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ การให้บริการชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ รับชำระเงินแทน (Bill Payment) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) จำนวน 790,000 บาท จ่ายให้แก่บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด ในปี 2565 มีค่าตอบแทนอื่นดังกล่าวเท่ากับที่จ่ายตามจริง โดยมีข้อมูลเปรียบเทียบในปีที่ผ่านมา ดังนี้

(หน่วย : บาท)	ปี 2565 (ปีที่เสนอ)	ปี 2564
ค่าสอบบัญชีของบริษัท	1,690,000	1,590,000
ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย	1,030,000	1,030,000
ค่าบริการอื่น*	จ่ายตามจริง	790,000

หมายเหตุ \*ค่าบริการอื่น รวมถึงค่าตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการประกอบธุรกิจ

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามเกี่ยวกับวาระนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม ผู้ดำเนินการประชุมจึงดำเนินการประชุมต่อไป

**มติ:** ที่ประชุมได้พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

วาระที่ 4	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	515,149,251	100.0000000
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีจำนวนผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม 1 คน  
จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเพิ่มเติม 100 หุ้น



## วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง

ก่อนเข้าสู่การพิจารณารายละเอียดตามวาระ และเพื่อความโปร่งใสในการพิจารณา กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในวาระนี้ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 ได้มีมติแต่งตั้งคุณพงษ์ชัย อมตานนท์ เป็นรองประธานกรรมการบริษัท เพื่อปฏิบัติหน้าที่แทนประธานกรรมการบริษัท ในกรณีที่ไม่วางอยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ที่ประชุมจึงมอบหมายให้คุณพงษ์ชัย อมตานนท์ เป็นประธานในที่ประชุมในวาระนี้

ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 19 กำหนดให้ ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการในขณะนั้น โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจจะถูกเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกได้ ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 นี้ มีกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดตามวาระ จำนวน 3 ท่าน และกรรมการทดแทนกรรมการท่านเดิมจำนวน 1 ท่านดังนี้

นายพิชิต นิมกุล	ตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัท (เริ่มดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในวันที่ 1 ตุลาคม 2556)
นายบุญชัย ไสวรรณวิฑกุล	ตำแหน่ง กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (เริ่มดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในวันที่ 1 ตุลาคม 2556)
พล.ร.อ. ไกรสร จันทรสุวานิชย์	ตำแหน่ง กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ประธาน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (เริ่มดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในวันที่ 8 เมษายน 2559)
กรรมการทดแทนกรรมการท่านเดิมที่ลาออก จำนวน 1 ท่าน ดังนี้	
นางสาวราศิณี เลิศไตรภิญโญ	ตำแหน่ง กรรมการบริษัท/กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (เริ่มดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564)

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 บริษัทได้ประกาศผ่านทางเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ขอเชิญผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.boonterm.com](http://www.boonterm.com) ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการคัดเลือกเป็นกรรมการแต่อย่างใด คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณากลับกรอง อย่างรอบคอบ และระมัดระวัง โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมในด้านคุณวุฒิ ประสบการณ์ รวมทั้งผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในช่วงที่ผ่านมา รวมทั้งได้มีการนำชื่อผู้ถือหุ้นเสนอพิจารณาแล้ว จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดวาระทั้ง 3 ท่าน ได้แก่ นายพิชิต นิมกุล นายบุญชัย ไสวรรณวิฑกุล พล.ร.อ. ไกรสร จันทรสุวานิชย์ และกรรมการทดแทนกรรมการท่านเดิม 1 ท่าน ได้แก่ นางสาวราศิณี เลิศไตรภิญโญ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทตามเดิมต่อไปอีกวาระหนึ่ง

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาแล้วว่า นายบุญชัย ไสวรรณวิฑกุล และ พล.ร.อ. ไกรสร จันทรสุวานิชย์ กรรมการอิสระ มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระครบถ้วน ตามหลักเกณฑ์

ที่บริษัทกำหนดตลอดจนสามารถแสดงความคิดเห็น และให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำเนินงานได้อย่างอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเป็นประโยชน์อย่างสูงต่อบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาและมีมติเห็นชอบเสนอตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดวาระทั้ง 3 ท่านและกรรมการทดแทนกรรมการท่านเดิม 1 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทตามเดิมต่อไปอีกวาระหนึ่ง ตามรายละเอียดข้างต้น

ข้อมูลเบื้องต้นของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง แสดงตามเอกสารแนบ 3 โดยกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งทั้ง 4 ท่าน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2553 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามเกี่ยวกับวาระนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามผู้ดำเนินการประชุมจึงดำเนินการประชุมต่อไป

**มติ:** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านที่ครบกำหนดออกตามวาระ ได้แก่ นายพิชิต นิมกุล นายบุญชัย ไสวรรณวงษ์กุล พล.ร.อ. ไกรสร จันทร์สุวานิชย์ และกรรมการ 1 ท่านทดแทนกรรมการท่านเดิม ได้แก่ นางสาวราศิณี เลิศไทรภิญโญ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและทุกตำแหน่งตามเดิมต่อไปอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงของ นายพิชิต นิมกุล ตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัท ดังนี้

คะแนนเสียง	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	480,402,670	93.2550456
ไม่เห็นด้วย	30,246,572	5.8714192
งดออกเสียง	4,500,010	0.8735352
บัตรเสีย	-	-

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีจำนวนผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม 1 คน  
จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเพิ่มเติม 1 หุ้น

คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงของ นายบุญชัย ไสวรรณวงษ์กุล ตำแหน่ง กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

คะแนนเสียง	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	484,902,580	94.1285614
ไม่เห็นด้วย	30,246,672	5.8714386
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-

หมายเหตุ : ในวาระนี้ไม่มีจำนวนผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงของ พล.ร.อ. ไกรสร จันทร์สุวานิชย์ ตำแหน่ง กรรมการบริษัท/  
กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

คะแนนเสียง	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	484,902,680	94.1285808
ไม่เห็นด้วย	30,246,672	5.8714192
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-

หมายเหตุ : ในวาระนี้ไม่มีจำนวนผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงของ นางสาวราศิณี เลิศไตรภิญโญ ตำแหน่ง กรรมการบริษัท/  
กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ดังนี้

คะแนนเสียง	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	484,247,280	94.0013556
ไม่เห็นด้วย	30,246,572	5.8714192
งดออกเสียง	655,400	0.1272253
บัตรเสีย	-	-

หมายเหตุ : ในวาระนี้ไม่มีจำนวนผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

#### วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทประจำปี 2565

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 24 กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนกรรมการจากบริษัท ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น  
จะพิจารณาและลงมติอนุมัติ โดยอาจกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์เฉพาะ และจะ  
กำหนดไว้เป็นคราว ๆ หรือให้มีผลตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่นก็ได้ นอกจากนี้ กรรมการ  
บริษัทมีสิทธิได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาเห็นชอบค่าตอบแทนกรรมการ โดยเปรียบเทียบข้อมูลอ้างอิง  
จากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน และพิจารณาตามความเหมาะสม สอดคล้องกับประสพการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของ  
บทบาทและความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตของบริษัท จึงเห็นควรเสนอให้  
คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565 ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนกรรมการ  
ประจำปี 2564 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2565 (ปีที่เสนอ)	ปี 2564
<b>คณะกรรมการบริษัท</b>		
ประธานกรรมการบริษัท	33,000 บาท/ท่าน/ครั้ง	33,000 บาท/ท่าน/ครั้ง
กรรมการบริษัท	22,000 บาท/ท่าน/ครั้ง	22,000 บาท/ท่าน/ครั้ง
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
ประธานกรรมการตรวจสอบ	49,500 บาท/ท่าน/ครั้ง	49,500 บาท/ท่าน/ครั้ง

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2565 (ปีที่เสนอ)	ปี 2564
กรรมการตรวจสอบ	46,200 บาท/ท่าน/ครั้ง	46,200 บาท/ท่าน/ครั้ง
<b>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</b>		
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	15,000 บาท/ท่าน/ครั้ง	15,000 บาท/ท่าน/ครั้ง
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	10,000 บาท/ท่าน/ครั้ง	10,000 บาท/ท่าน/ครั้ง
<b>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</b>		
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	15,000 บาท/ท่าน/ครั้ง	15,000 บาท/ท่าน/ครั้ง
กรรมการบริหารความเสี่ยง	10,000 บาท/ท่าน/ครั้ง	10,000 บาท/ท่าน/ครั้ง
จำนวนเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน	2,500,000 บาท	2,500,000 บาท
จำนวนเงินที่จ่ายจริง	-	2,440,500 บาท
<b>ค่าตอบแทนประจำปี</b>	วงเงินไม่เกิน 1,000,000 บาท	วงเงินไม่เกิน 1,000,000 บาท
<b>ค่าตอบแทนประจำปีที่จ่ายจริง</b>	-	1,000,000 บาท

ค่าตอบแทนกรรมการ ได้แก่ ค่าเบี้ยประชุมกรรมการและกรรมการชุดย่อย และค่าตอบแทนประจำปี โดยไม่มีผลประโยชน์อื่น ค่าตอบแทนประจำปี ได้แก่ เงินโบนัส กำหนดจัดสรรให้เฉพาะกรรมการที่มีใช้ผู้บริหารบริษัท (Non-executive Director) ทั้งนี้ วงเงินค่าตอบแทนประจำปี 2565 กำหนดไว้ไม่เกิน 1,000,000 บาท ซึ่งค่าตอบแทนที่จ่ายจริง ประจำปี 2564 จำนวนทั้งสิ้น 1,000,000 บาท โดยจะจัดสรรให้เฉพาะกรรมการที่มีใช้ผู้บริหารบริษัท (Non-executive Director) และค่าตอบแทนกรรมการไม่มีผลประโยชน์อื่นนอกจากเบี้ยประชุม

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามเกี่ยวกับวาระนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามผู้ดำเนินการประชุมจึงดำเนินการประชุมต่อไป

**มติ:** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

วาระที่ 6	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	515,149,252	100.0000000
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-

หมายเหตุ : ในวาระนี้ไม่มีจำนวนผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

#### วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ตามบทบัญญัติ มาตรา 105 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้กำหนดว่า เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่แจ้งในหนังสือเชิญประชุมเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวน

หุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกครั้งก็ได้

คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี กรรมการผู้จัดการ ได้นำเสนอทิศทางการดำเนินงานและแผนธุรกิจของบริษัทในปี 2565 ดังนี้

บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งมาแล้วมากกว่า 13 ปี บริษัทเติบโตมาจากเริ่มต้นธุรกิจบริการรับชำระเงิน มาจนถึงปัจจุบันที่บริษัทมีการขยายธุรกิจ และเพิ่มกลุ่มธุรกิจใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง จึงมีการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์องค์กร เป็น “ผู้นำเครือข่ายช่องทางบริการอัตโนมัติและการเงินครบวงจร ใช้งานง่าย สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย” เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น ตามแนวโน้มของอุตสาหกรรมและพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งบริษัทยึดเป็นหลักการในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และจากการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์องค์กร บริษัทจึงได้จัดโครงสร้างธุรกิจกลุ่มใหม่ แบ่งออกเป็น 3 กลุ่มธุรกิจหลัก ดังนี้

กลุ่มธุรกิจที่ 1 กลุ่มธุรกิจเติมเงินและรับชำระเงิน (Online Top-up & Payment Business) ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทที่สร้างรายได้อย่างต่อเนื่องจากการให้บริการเติมเงินมือถือและชำระบิล ในปี 2565 บริษัทยังคงรักษาและต่อยอดการสร้างกลุ่มลูกค้ากลุ่มใหม่อย่างต่อเนื่อง ด้วยแผนการดำเนินงานดังนี้

1. การพัฒนาความสามารถในการให้บริการผ่านตู้บุญเติมที่หลากหลาย โดยมีแผนเพิ่มเติมอุปกรณ์หรือ Hardware เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ เช่น การอ่านบัตรประจำตัวประชาชน (Smart Card Reader) การถ่ายรูป (Image Snap Shot) การจำหน่ายซิมโทรศัพท์มือถือแบบเติมเงิน หรือการให้บริการพิสูจน์และยืนยันตัวตน (e-KYC) ผ่านตู้บุญเติมแบบอัตโนมัติที่สามารถทำรายการได้ด้วยตนเอง

2. การเพิ่มแพลตฟอร์มการให้บริการเติมเงินและรับชำระเงิน (Online Top-up & Payment Business) เพิ่มเติมไปยัง 2 แพลตฟอร์มหลัก ๆ เพื่อให้ครอบคลุมและตอบใจความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมาย ได้แก่

2.1. การให้บริการเติมเงินและรับชำระเงินผ่านเคาน์เตอร์แคชเชียร์ (Counter Cashier) เป็นการให้บริการผ่านร้านค้าหรือร้านสะดวกซื้อ ภายใต้อาคารสาขาของกลุ่มเซ็นทรัลทั้งหมดทุกสาขา ได้แก่ ร้านแฟมิลีมาร์ท ร้านท็อปซูปเปอร์มาร์เก็ต ทั่วประเทศ ปิ๊พเฮส มัทลีโมโตะ คิโยชิ ซุปเปอร์สปอร์ต พาวเวอร์บาย ออฟฟิศเมท โรบินสัน และเซ็นทรัลพาร์ทเมนท์สตร์ ซึ่งถือเป็นความร่วมมือระหว่างบริษัทกับกลุ่มเซ็นทรัลร่วมให้บริการลูกค้าอย่างครอบคลุม

2.2. การให้บริการเติมเงินและรับชำระเงินผ่านโมบายแอปพลิเคชัน (Mobile Application) เป็นการให้บริการเติมเงินและรับชำระเงินผ่านโมบายแอปพลิเคชันของบริษัท ให้มีความสามารถในการให้บริการได้เทียบเท่ากับโมบายแอปพลิเคชันของธนาคาร หรือเทียบเท่ากับผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) รายละเอียด

ในช่วงต้นปี 2565 บริษัทใช้จุดแข็งที่บริษัทได้รับใบอนุญาตการให้บริการรับชำระเงินภายใต้การกำกับ ใบอนุญาตการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และบริษัท ฟอर्थ สมาร์ท แคปิตอล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูก ได้รับใบอนุญาตการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ บริษัทจึงได้ร่วมพัฒนาโมบายแอปพลิเคชันของพาร์ทเนอร์เพื่อสามารถให้บริการได้อย่างหลากหลายและครอบคลุม เช่น บริการเติมเงิน รับชำระเงิน บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) รวมถึงการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล พัฒนาจนกลายเป็น Super Application ซึ่งถือเป็นความร่วมมือระหว่างบริษัทกับกลุ่มลูกค้าอาสาสมัครสาธารณสุขประจำ

หมู่บ้านทั่วประเทศ (อสม.) โดยเปิดให้บริการดังกล่าวผ่านโมบายแอปพลิเคชัน “สมาร์ท อสม.” ของกลุ่มลูกค้า อสม. ทำให้บริษัท มีฐานลูกค้ากลุ่มใหม่ที่เพิ่มขึ้น

3. การบริหารทำเลของจุดให้บริการตู้บุญเติมอย่างมีคุณภาพ (Location Management) บริษัทมีแผนจะมุ่งเน้นการสร้างคุณภาพของตู้บุญเติมที่มีมากกว่า 130,000 จุด ให้ครอบคลุมทุกพื้นที่ ทำความสะอาดตู้ให้สะอาดน่าใช้ การสร้างการรับรู้ถึงความสะดวกและใช้งานง่ายของตู้บุญเติม เพื่อสามารถสร้างรายได้ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่บริษัทกำหนดไว้ ปัจจุบันตู้บุญเติมมีจำนวนบริการมากกว่า 105 บริการ และมีผู้ใช้บริการมากกว่า 16 ล้านคน ผู้มาใช้บริการรับรู้เพียงบริการที่ใช้งานประจำเท่านั้น เช่น ผู้ใช้บริการมาใช้บริการเติมเงินมือถืออย่างเดียว หรือใช้บริการฝากเงินอย่างเดียว บริษัทจึงมีแผนการสื่อสารเพื่อให้ผู้ใช้บริการรู้จักและใช้บริการอื่น ๆ ผ่านตู้บุญเติมเพิ่มขึ้น ด้วยการทำการตลาดเพื่อสร้างการรับรู้ และเพิ่มความถี่ให้ลูกค้ามาใช้บริการมากกว่า 1 บริการขึ้นไป

กลุ่มธุรกิจที่ 2 กลุ่มธุรกิจการให้บริการการเงินครบวงจร (Banking Agent & Lending Business) เป็นธุรกิจที่แยกออกจากกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทเพื่อสร้างรายได้เพิ่ม ซึ่งเติบโตขึ้นมาในระยะ 3-4 ปีที่ผ่านมา บริษัทจึงสังเกตเห็นว่าธุรกิจที่เกี่ยวกับการเงินครบวงจรมาจาก 2 ประเภทธุรกิจ จึงมีแผนการดำเนินงาน ดังนี้

1. ธุรกิจบริการที่เกี่ยวกับ Banking Agent ที่บริษัทได้รับแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) บริษัทมีการให้บริการฝากเงินสดผ่านรวม 7 ธนาคาร ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ปัจจุบันมีปริมาณการทำรายการมากกว่า 1.8 ล้านรายการต่อเดือน หรือ 22 ล้านรายการต่อปี

1.1. การสร้างรายได้บริการรับฝากเงินสดผ่านตู้บุญเติม ด้วยการเพิ่มจำนวนธนาคารที่จะให้บริการรับฝากเงินสดผ่านตู้บุญเติมเพิ่มอีก 2 ธนาคาร เช่น ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารทหารไทยธนชาติ เป็นต้น

1.2. การขยายการให้บริการถอนเงินสดผ่านตู้บุญเติม ผ่านธนาคารกสิกรไทยและธนาคารไทยพาณิชย์ และในปีบริษัทมุ่งเน้นขยายให้บริการถอนเงินสดผ่านตู้บุญเติมร่วมกับธนาคารอื่น ๆ เพิ่มเติมด้วย จากข้อมูลสถิติจากธนาคารแห่งประเทศไทยพบว่าปริมาณการทำธุรกรรมถอนเงินสดมากกว่าการฝากเงินสดถึง 8 เท่า บริษัทจึงคาดว่า จะมีรายได้จากการให้บริการถอนเงินเพิ่มขึ้น

1.3. การขยายการให้บริการรับฝากเงินสดกับกลุ่มลูกค้าคนต่างด้าวที่ไม่มีสัญชาติไทย (บัตรสีชมพู) หรือเรียกว่า CLMV (Cambodia-Laos-Myanmar-Vietnam) ที่อยู่ในประเทศไทย ปัจจุบันการให้บริการรับฝากเงินสดผ่านตู้บุญเติมรองรับการให้บริการเฉพาะลูกค้าคนไทยที่มีบัตรประจำตัวประชาชนเท่านั้น เนื่องจากใช้หมายเลขบัตรประชาชนตรวจสอบบุคคลที่ถูกระงับ (Sanction List) ตามกฎหมาย ป.ป.ง. ในปีนี้ บริษัทมีแผนขยายการให้บริการรับฝากเงินสดกับกลุ่มลูกค้าบุคคลต่างด้าวที่อยู่ในประเทศไทย ซึ่งมีอยู่ประมาณ 4-5 ล้านราย

2. ธุรกิจบริการที่เกี่ยวกับบริการสินเชื่อ ที่เริ่มให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลในปี 2563 แต่เนื่องจากบริษัทได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 ทำให้บริษัทต้องมีความระมัดระวังในการให้สินเชื่อส่วนบุคคล เพื่อควบคุม NPL ให้น้อยที่สุด ในปี 2564 บริษัทได้ใช้ข้อมูลพฤติกรรมกรรมการทำรายการของลูกค้าผ่านบุญเติมมาวิเคราะห์และประเมินพฤติกรรมในการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคล และในปี 2565 บริษัทมีเป้าหมายการให้สินเชื่อยอดรวมประมาณ 500-1,000 ล้านบาท โดยจะให้บริการสินเชื่ออย่างระมัดระวังภายใต้การบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม



และกลุ่มธุรกิจที่ 3 ส่วนธุรกิจช่องทางบริการอัตโนมัติ (Automate Vending Machine) ซึ่งบริษัทร่วมลงทุนผ่านบริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด ซึ่งเดิมถือหุ้น 10% และในปี 2564 บริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด ได้เพิ่มทุนและบริษัทได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้น จากเดิม 10% เพิ่มขึ้นเป็น 19.34% และบริษัทมีแผนที่จะเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด ให้มากกว่า 20% เนื่องจากบริษัทมีการร่วมบริหารจัดการตู้เตาบินด้วย และมีแผนขายเครื่องชาร์จรถยนต์ไฟฟ้า (EV Charger) ซึ่งคาดว่าจำนวน รถไฟฟ้าจะเพิ่มขึ้นในเร็ว ๆ นี้

1. ตู้คาเฟ่อัตโนมัติ (Vending Machine) ในนาม “ตู้เตาบิน” บริษัทได้ร่วมดำเนินธุรกิจในส่วนของการผลักดันระบบรับชำระเงิน ระบบศูนย์บริการลูกค้า และระบบการบริหารจัดการตู้และอะไหล่ต่าง ๆ ตู้เตาบินมีจุดแข็ง คือ มีเมนูที่หลากหลายกว่า 170 เมนู แบ่งออกเป็น 6 ประเภทได้แก่ กาแฟ นม ชา ผลไม้ น้ำโซดา และโปรตีนสำหรับคนรักสุขภาพ โดยมีบาร์ด้าทตลงสูตร ให้อร่อยถูกปากและเป็นมาตรฐานทุกแก้ว อีกทั้งยังตอบโจทย์พฤติกรรมของลูกค้าโดยสามารถเลือกระดับความหวาน ความเข้ม ได้เอง สามารถชำระเงินได้ทั้ง เงินสด QR Payment หรือ e-Wallet เช่น Shopee Pay เป็นต้น รวมถึงการจัดแคมเปญคู่ของ ส่วนลดร่วมกับ Shopee, The1, AIS, Lotus's เป็นต้น อีกทั้งตู้เตาบินสามารถให้บริการเติมเงินและรับชำระเงินได้อีกด้วย และตู้เตาบินมีเครื่องอ่านบัตรประชาชน และกล้องถ่ายรูป ทำให้สามารถเป็นจุดให้บริการพิสูจน์และยืนยันตัวตน (e-KYC) ได้ด้วย

จากแผนในการเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นได้มากกว่า 20% จะทำให้บริษัทรับรู้ส่วนแบ่งรายได้จากกำไรของตู้เตาบินในงบการเงินได้ เช่น หากบริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด มีผลกำไร 1,000 ล้านบาท บริษัทจะได้รับส่วนแบ่งรายได้จากกำไรอยู่ที่ 200 ล้านบาท เป็นต้น และได้รับค่าตอบแทนจากการบริหารจัดการ (Management Fee) ระบบรับชำระเงิน ระบบศูนย์บริการลูกค้า (Boonterm Call Center) และระบบการบริหารจัดการตู้และอะไหล่ต่าง ๆ ให้แก่ตู้เตาบิน รวมถึงรายได้จากการให้บริการเติมเงิน บริการรับชำระเงิน และบริการพิสูจน์และยืนยันตัวตน (e-KYC) ของตู้บุญเติมที่เปิดให้บริการบนตู้เตาบินอีกด้วย

แผนการดำเนินงานของตู้เตาบิน เป้าหมายจะติดตั้งให้ได้ 20,000 ตู้ภายใน 3 ปี โดยในปี 2565 จะติดตั้งให้ได้ 5,000 ตู้ ปัจจุบันติดตั้งแล้วจำนวน 1,137 ตู้ ซึ่งคาดว่าจะจะเป็นไปตามแผน เป้าหมายยอดขายต่อวันโดยเฉลี่ยอยู่ 1 ล้านแก้วต่อวัน ปัจจุบัน ยอดขายต่อวันโดยเฉลี่ยอยู่ 70 แก้วต่อตู้ต่อวัน กำไรขั้นต้น 65% โดยคาดว่าจะ ยอดขายต่อปีอยู่ที่ประมาณ 10,000 ล้านบาท เมื่อเทียบกับตลาดเครื่องดื่มแบบ Non-Alcohol ที่มีมูลค่าตลาดอยู่ที่ประมาณ 247,000 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นกาแฟ 24% นม และช็อคโกแลต 24% น้ำโซดา 25% ซึ่งตู้เตาบินมีเครื่องดื่มทุกกลุ่มจึงคาดว่าจะมีส่วนแบ่งการตลาดประมาณ 2-3% แผนการติดตั้งตู้เตาบินมีการติดตั้งเพิ่มเฉลี่ยเดือนละ 200 ตู้ ซึ่งคาดว่าจะสามารถติดตั้งได้มากขึ้น ยอดขายเดือนธันวาคมปี 2564 รวม 20 ล้านบาท ในเดือนมีนาคม 2565 มียอดขายรวม 60 ล้านบาท เดือนธันวาคมปี 2564 ยอดขายเฉลี่ยต่อตู้ต่อวันจาก 47 แก้ว เดือน มีนาคม 2565 ยอดขายเฉลี่ยต่อตู้ต่อวันจาก 69 แก้ว ซึ่งคาดว่าจะเพิ่มขึ้นอีกอย่างต่อเนื่อง

ทำเลจุดติดตั้งตู้เตาบิน ปัจจุบันตู้ส่วนใหญ่ติดตั้งอยู่ในพื้นที่กรุงเทพฯและปริมณฑล โดยตู้ที่ติดตั้งในคอนโดมีเนียมมี ยอดขายเฉลี่ยอยู่ที่ 60 แก้วต่อตู้ต่อวัน ตู้ที่ติดตั้งในห้างสรรพสินค้าที่มียอดขายเฉลี่ยมากกว่า 100 แก้วต่อตู้ต่อวัน ตู้ที่ติดตั้งใน ออฟฟิศสำนักงานที่มียอดขายเฉลี่ย 50 แก้วต่อตู้ต่อวัน ตู้ที่ติดตั้งในโรงพยาบาลที่มียอดขายเฉลี่ย 100 แก้วต่อตู้ต่อวัน ตู้เตาบินมี ระบบมอนิเตอร์ยอดขายได้ตลอดเวลาทำให้เห็นยอดขายที่มีการเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ล่าสุดตู้เตาบินมียอดขายสูงสุดอยู่ที่ 90,000 แก้วหรือ 3 ล้านบาทต่อตู้ต่อวัน ปัจจุบันยอดขายเฉลี่ย 78 แก้ว ต่อตู้ต่อวัน

2. เครื่องชาร์จรถยนต์ไฟฟ้า (EV Charger) ซึ่งบริษัทเล็งเห็นว่า จะเป็นเทรนด์แห่งอนาคต แต่ปัจจุบันรถยนต์ไฟฟ้ายังมี ไม่มาก ในปีที่ผ่านมา ภาครัฐเร่งผลักดันและส่งเสริมการใช้รถยนต์ไฟฟ้ามากขึ้นจากมาตรการต่าง ๆ ที่มีออกมาเช่น เงินช่วยเหลือ

นโยบายการสนับสนุนต่าง ๆ หรือแม้แต่สถานการณ์น้ำมันที่แพงขึ้นซึ่งเป็นส่วนช่วยผลักดันและเร่งให้มีการใช้รถยนต์ไฟฟ้าได้มากขึ้น โดยเครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า (EV Charger) แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ DC Type แบบชาร์จเร็ว และ AC Type แบบชาร์จปกติ ซึ่งบริษัทเน้นผลักดันไปที่เครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า (EV Charger) แบบ AC Type ที่มีอยู่ 2 รูปแบบคือเป็นแบบแท่น (Pedestal Type) และแบบแขวนผนัง (Wall Type) บริษัทจะมุ่งเน้นติดตั้งในทำเลพื้นที่ปิดที่มีการจอดเป็นเวลานานและมีการหมุนเวียนรถที่มากจอด เช่น จุดจอดในอาคารสำนักงาน (Office Building) ห้างสรรพสินค้า คอนโดมิเนียม รวมถึงบริษัทได้มีการนำเสนอเครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า (EV Charger) ไปพร้อมกันกับระบบการบริหารจัดการและการรับชำระเงินด้วย ลูกค้าสามารถชำระเงินได้สะดวก เจ้าของสถานที่จุดติดตั้งสามารถเห็นข้อมูลการชาร์จไฟฟ้า และรายได้จากการให้บริการได้ จากจุดแข็งที่บริษัทมีโมบายแอปพลิเคชันและเป็นผู้ให้บริการระบบรับชำระเงินที่มีความชำนาญ รายได้หลักของเครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า (EV Charger) มาจากการขายเครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า (EV Charger) ในราคาไม่แพง และเน้นสร้างรายได้ระยะยาวจากการให้บริการใช้งานผ่านระบบการบริหารจัดการและการรับชำระเงิน

จากนั้น คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี ได้สรุปภาพรวมธุรกิจและข้อมูลตัวเลขทางการเงินของบริษัทเพิ่มเติม ดังนี้

ในปี 2565 จากกลุ่มธุรกิจทั้ง 3 ธุรกิจ บริษัทคาดว่าจะมียอดใช้บริการเติบโตอยู่ที่ประมาณ 10-15% จากปี 2564 กลุ่มธุรกิจเดิมเงินและรับชำระอัตโนมัติ คาดมียอดเติบโตมาจากการเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) 20-25% ธุรกิจบริการทางการเงินครบวงจร คาดว่าจะเติบโตมากกว่า 15%-20% จากปี 2564 จากแผนการเพิ่มจำนวนธนาคาร เพิ่มบริการถอนเงินสด และการให้สินเชื่อ โดยงบลงทุนในปี 2565 ไม่เกิน 700 ล้านบาท ได้แก่ การลงทุนในตู้บุญเติม Mini ATM และการเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด

จากนั้น คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ดังนี้

1. นายไกรวัลย์ คทวนิช ได้ส่งคำถามล่วงหน้าเพื่อซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ดังนี้

ด้วยปัจจุบันระบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อธุรกรรมการเงินมีความแพร่หลายขึ้นเรื่อย ๆ จนทำให้ผู้บริโภคทำธุรกรรมด้วยตนเอง / ผ่านทางหน้าจอโทรศัพท์มือถือรวมถึงการเติมเงินที่ละเล็กละน้อยแบบปลอดภัยจากแอปพลิเคชันธนาคารทำให้ยังคงเหลือคุณสมบัติเฉพาะซึ่งตู้บุญเติมมี เช่น การตรวจสอบเส้นทางการเงิน ทำให้ลูกค้าของตู้บุญเติมที่จะยังคงหลีกเลี่ยงการใช้แอปพลิเคชันธนาคารอาจเหลือส่วนใหญ่มากกว่าที่ได้เงินมาอย่างผิดกฎหมาย หรือเป็นรายย่อยที่ต้องส่งเงินจ้างที่ไม่สะอาดไปยังอีกผู้หนึ่งโดยผ่านตู้ บุญเติม ดังนั้นแม้ว่าบุญเติมจะไม่ได้มีความเสี่ยงทางกฎหมายแต่

1. จะรักษาภาพพจน์ของกลุ่มลูกค้าในอนาคตอย่างไร และ

2. ควรจะมีการเพิ่มคุณสมบัติการขายสินค้าและบริการให้ล้ำสมัย ก่อนที่สินค้าและบริการนั้นจะสามารถชำระผ่านจอโทรศัพท์มือถือทั่วไปหรือไม่อย่างไรเพื่อให้เพิ่มจำนวนลูกค้าทุกประเภทที่จะต้องนำเหรียญกับธนบัตรมาผ่านตู้บุญเติม

คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี เรียงชี้แจงตามข้อสอบถามในข้อ 1 และ 2 ว่า ธุรกรรมทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านฟอกเงินคือธุรกรรมการฝากเงินสดผ่านตู้บุญเติม ซึ่งบริษัทได้จำกัดมูลค่าการทำรายการไม่เกิน 5,000 บาทต่อรายการ และการตรวจสอบบุคคลที่ถูกกำหนด (Sanction List) กับฐานข้อมูลจาก ปงป. โดยใช้หมายเลขบัตรประชาชน รวมถึงบริษัทมีกระบวนการตรวจสอบรายการธุรกรรมที่ผิดปกติ ความถี่ในการทำรายการเพื่อนำส่งรายงาน ต่อสำนักงาน ปงป. ตามที่กฎหมายกำหนดครบถ้วน ส่วนการบริการใหม่ ๆ บริษัทมีการเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง

2. นายปณชัย ก่อสวัสดิ์วรกุล ได้ส่งคำถามเพื่อซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ว่าในปี 2558-2561 ติดตั้งตู้บุญเติมเยอะมาก ค่าเสื่อมราคาจะเริ่มหมดในปีไหน ถ้าค่าเสื่อมราคามาหมดแล้วยังคงใช้งานได้หรือไม่ และต้องมีค่าบำรุงรักษาตู้เก่าด้วยหรือไม่

คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามว่า ตู้บุญเติมมีอายุการใช้งาน 8 ปี ส่วนตู้ที่ติดตั้งมาตั้งแต่ปี 2552 ซึ่งครบอายุการใช้งานแล้วแต่ยังสามารถใช้งานได้ปกติ มีต้นทุนค่าซ่อมไม่สูงมาก ตู้ที่หมดค่าเสื่อมราคาจะเพิ่มจำนวนขึ้นในปี 2566 ประมาณ 10,000 ตู้ต่อปี ซึ่งจะลดค่าใช้จ่ายได้เพิ่มอีกประมาณ 20 ล้านบาท ส่วนค่าซ่อมตู้ปัจจุบันอยู่ที่ประมาณ 4 ล้านบาทต่อปี โดยค่าซ่อมถ้ามีการเพิ่มก็เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย เนื่องจากบริษัทซ่อมเองถึงระดับขั้นส่วนอุปกรณ์ทำให้ต้นทุนค่าซ่อมไม่สูงมาก

3. นายไกรวัลย์ ศทวนิช ได้ส่งคำถามเพื่อซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ว่า ในการประกาศผลคะแนนแต่ละวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ควรลดตำแหน่งทศนิยมลง เพื่อให้อ่านง่าย โดยให้แก้ไขโปรแกรมคอมพิวเตอร์ในการปิดทศนิยมลงจะมีความถูกต้องมากกว่า

ผู้ดำเนินการประชุมเป็นตัวแทนของบริษัท เรียนชี้แจงตามความเห็นที่ บริษัทขอรับรองคำแนะนำ และจะปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

4. คุณพิศาล เจียรณวิทีสิน ได้ส่งคำถามเพื่อซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ดังนี้

1) ขอทราบความคืบหน้าการถอนเงินจากตู้ โดยใช้แคบ์ัตรประชาชน

คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามว่า ในไตรมาส 1/2565 บริษัทร่วมกับธนาคารกรุงไทยและธนาคารไทยพาณิชย์ ในการให้บริการถอนเงินสดผ่านตู้บุญเติมเป็นการส่งถอนเงินสดจากโมบายแอปพลิเคชันของธนาคารมา สแกน QR Code และรับเงินสดที่ตู้บุญเติม จำนวน 200 ตู้ ซึ่งเป็นการทดสอบระบบและทดสอบกลไกการทำงานของตู้ถอนเงินของบริษัท ส่วนของแผนถัดไปบริษัทจะพัฒนาร่วมกับธนาคารในการเปิดให้บริการถอนเงินสดด้วยบัตรประชาชน หรือบัตรเดบิต หรือบัตรกดเงินสด คาดว่าจะเปิดให้บริการภายในต้นไตรมาส 3/2565

2) ขอทราบแผนการเพิ่มสัดส่วนของ ฟอर्थ เวนดิง จะเป็นช่วงเวลาไหน

3) สัดส่วนที่จะเพิ่มในบริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด จะเป็น 20% หรือ 25% และมีปัจจัยอะไรในการเพิ่ม สัดส่วนว่าจะเป็นเท่าไร

คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามข้อ 2 ว่า บริษัทจะดำเนินการเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด ภายในไตรมาส 2/2565 ตามแผนการเพิ่มทุนของบริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด

คุณพงษ์ชัย อมตานนท์ เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามเพิ่มเติมข้อ 3 ว่า คาดว่าบริษัทจะมีการเพิ่มทุนในสัดส่วนการถือหุ้น อยู่ที่ประมาณ 26% เพื่อให้ครอบคลุมไปถึงตอนที่บริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด เข้าตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งจะไม่ทำให้บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นลดลงต่ำกว่า 20%แน่นอน

4) การผลิตตู้เตาบินจะมีปัญหาล่าช้าจากวัตถุดิบ และการผลิตขั้นตอนไหนหรือไม่

คุณพงษ์ชัย อมตานนท์ เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามว่า ปัจจุบันปริมาณการผลิตตู้เฉลี่ย 300 ตู้ต่อเดือน คาดว่าในเดือน พฤษภาคม 2565 จะสามารถผลิตได้ 500 ตู้ ความล่าช้าขึ้นอยู่กับส่วนประกอบที่มีการสั่งซื้อมาจากหลายที่ แต่บริษัทมีการสั่งซื้อชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ไว้เพียงพอแล้ว จึงคาดว่ากำลังการผลิตจะเป็นไปตามแผน หลังจากนั้นจะเร่งดำเนินการเรื่องการเติมวัตถุดิบในตู้ คาดว่าภายในปีนี้ บริษัทจะเพิ่มรถขนส่งวัตถุดิบมากถึง 300 คัน รวมถึงมีตัวแทนใหม่ที่สนใจร่วมธุรกิจตู้เตาบิน ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างเร่งคัดเลือกตัวแทนใหม่ที่มีคุณภาพ

5) ในปี 2565 คาดว่า บริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด จะมีเงินปันผลหรือไม่

คุณพงษ์ชัย อมตานนท์ เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามว่า ปัจจุบัน บริษัท ฟอर्थ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นหลักในบริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด และคาดว่าในปี 2565 บริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด จะมีกำไรประมาณ 50 ล้านบาท และจะจ่ายเงินปันผลหลังจากที่บริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด เข้าตลาดหลักทรัพย์แล้ว ผู้ถือหุ้นมียอดขายสูงสุดกว่า 90,000 แก้วต่อวัน ตามแผนเดิมคาดว่าจะขาย 50 แก้วต่อผู้ถือหุ้น แต่ล่าสุดมียอดขาย 78 แก้วต่อผู้ถือหุ้น และจากข้อมูลผู้ถือหุ้นที่ตั้งต่างจังหวัดมียอดขายมากกว่า 100 แก้วต่อผู้ถือหุ้น เครื่องดื่มมากกว่า 170 เมนู ลูกค้าทุกกลุ่ม ทุกเพศ ทุกวัย ทุกฐานะ ติดตามมาทานมาก ด้วยราคาเริ่มต้นแก้วละ 15 – 110 บาท (รวมเพิ่มข้อต่อต่าง ๆ แล้ว) ส่วนวัตถุดิบในการผลิตมีการคัดสรรคุณภาพอย่างดี

5. คุณสมเกียรติ ศรีชัยนนท์ ได้ส่งคำถามเพื่อซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ดังนี้ จากที่บริษัทแจ้งในปี 2566 บริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด จะเข้าตลาดหลักทรัพย์

1) รายได้ของบริษัท FSMART จะลดลงหรือไม่

2) ผู้ถือหุ้น บริษัทผลิตเองหรือไม่

คุณพงษ์ชัย อมตานนท์ เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามว่า รายได้ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจใหม่ มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการพัฒนารูขุมทรัพย์ทางการเงินต่าง ๆ ร่วมกับธนาคาร ทั้งนี้หากรายได้ไม่เป็นไปตามแผนปัจจุบัน ผู้บริหารจะแสวงหาธุรกิจใหม่อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างรายได้เพิ่ม และในส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัท ฟอर्थ คอร์ปอเรชั่น เป็นผู้ผลิตผู้ถือหุ้นเอง

3) แอปพลิเคชัน Be-Wallet การลงทะเบียนและการยืนยันตัวตนทำยาก และทำให้ใช้งานไม่ได้

คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามว่า ปัจจุบันบริษัทมีการพัฒนาเพิ่มเติมเพื่อแก้ไขปัญหา เพื่อให้ตอบโจทย์ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งต้องกรอกข้อมูลให้ครบถ้วน ต้องมีการยืนยันตัวตน และมีการถ่ายรูปแบบการสมัคร เป็นไปตามกฎหมาย ปปง. ลักษณะเดียวกันกับแอปพลิเคชันของธนาคารซึ่งต้องเคร่งครัดตามกฎหมายด้วย และบริษัทเร่งพัฒนาให้ลูกค้าสามารถใช้งานได้ง่ายขึ้น ซึ่งอยู่ระหว่างการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานกรรมการบริษัทจึงกล่าวแจ้งความคืบหน้าบริษัทได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านการคอร์รัปชั่นของภาคเอกชนไทย (CAC) ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้ความไว้วางใจในบริษัทและคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมุ่งมั่นบริหารงานให้บริษัทมีความยั่งยืนให้กับท่านผู้ถือหุ้น และกล่าวขอบคุณผู้ที่เข้าร่วมประชุมและปิดการประชุมเวลา 16.00 น.

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ประธานการประชุม/ประธานกรรมการบริษัท

(นายพิชิต นิมกุล)

บันทึกรายงานการประชุมโดย



นางสาวรุ่งริ บางกุล

เลขานุการบริษัท