



บริษัท ทีดีที จำกัด (มหาชน)

69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทร. 0-2310-7000
ทะเบียนเลขที่ 0107546000130
<http://www.tk.co.th>

ที่ TK.019/2563

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 บริษัท ทีดีที จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และสถานที่

ประชุมเมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2563 เริ่มประชุมเวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 5 อาคาร เอส.พี. อาเซต เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240

เริ่มการประชุม

ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม น.ส.นิรมล สุขเกษม ทำหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ภายใต้สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ซึ่งบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามคำแนะนำการป้องกันควบคุมโรคไวรัส COVID-19 สำหรับการจัดประชุม ของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข โดยมีระบบ และกระบวนการคัดกรองผู้เข้าร่วมประชุม ป้องกัน และควบคุมโรค อย่างเข้มงวด และขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทุกท่าน นั่งตามหมายเลขที่นั่งที่ระบุไว้ในขณะลงทะเบียน พร้อมทั้งสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่อยู่ภายในห้องประชุม และภายในอาคารของบริษัท และได้กล่าวแนะนำผู้เข้าร่วมประชุมประกอบด้วยกรรมการบริษัท 10 ท่าน จากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็น 90.91% ของกรรมการทั้งหมด (เนื่องจากกรรมการอิสระ 1 ท่าน คือ นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ บ่วย ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมฯ ได้) ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้สอบบัญชี และตัวแทนที่ปรึกษากฎหมาย ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. ดร.ชุมพล พรประภา | ประธานกรรมการ (เข้าร่วมประชุมทาง VDO Conference) |
| 2. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ | ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 3. นายกนิช บุญยั้งชีวิต | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 4. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 5. นายรักษณิธ พรประภา | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 6. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา | กรรมการ |
| 7. นางสาวปฐมา พรประภา | กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน CFO |
| 8. นายประพล พรประภา | กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหาร |
| 9. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา | กรรมการ / กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 10. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์ | กรรมการ / กรรมการบริหาร และผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ |

นายจักษ์ชัย พานิชพัฒน์ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท นายกรกฤต คำเรืองฤทธิ์ ที่ปรึกษาผู้บริหาร โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอีก 4 ท่าน ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม ดังนี้

- | | |
|----------------------------------|---|
| 1. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ และเลขานุการบริษัท |
| 2. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน | กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้จัดการฝ่ายต่างประเทศ |
| 3. นายธิติพล เลือดมัทดี | กรรมการบริหารความเสี่ยง และที่ปรึกษา (เทียบเท่าผู้จัดการฝ่าย) |

4. นางชลธิชา ยอดศรี

กรรมการบริหารความเสี่ยง / เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
และปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน

โดยมี นายอัครเดช เปลี่ยนสกุล จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด ผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัท
ย่อย เข้าร่วมประชุม นายวรพจน์ มณีโชติ ตัวแทน ที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ทำหน้าที่
ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท และมี
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเข้าร่วมประชุม 1 ท่าน คือ คุณณมณคลชน ศรีอมร

บริษัทฯ ได้ดำเนินการก่อนการประชุม ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ไปยังผู้ถือหุ้น เป็นเวลา 21 วันล่วงหน้าก่อนการ
ประชุม โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563
2. บริษัทฯ ได้แจ้งวาระการประชุมพร้อมความเป็นมาและเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ
รวมทั้งเอกสารประกอบการประชุมต่างๆ ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้น
มีเวลาศึกษาข้อมูล และได้แจ้งการดำเนินการดังกล่าวของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาด
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2563
3. บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เห็นว่ามีมีความสำคัญและสมควรบรรจุเป็นระเบียบ
วาระเพิ่มเติมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ล่วงหน้าเป็นเวลาประมาณ 3 เดือน
ตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุ
เป็นวาระเพิ่มเติมและเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังบริษัทฯ

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 159 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 410,720,244 หุ้น
คิดเป็นร้อยละ 82.14 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 500,000,000 หุ้น ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

น.ส.นิรมล กล่าวชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงว่า ในการออกเสียงลงคะแนนจะ
นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง (One Share : One Vote) และจะใช้บัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่
เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ยกเว้นวาระที่ 5 เรื่องการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุก
รายที่เข้าร่วมประชุม ทั้งผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงในวาระ
นี้ครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลครบทุกรายแล้ว และหากกรณีแสดงเจตนาไม่
ชัดเจนในบัตรลงคะแนน เช่น ลงคะแนนเสียงเกินกว่า 1 ช่อง หรือกรณีมีการขีดฆ่าในบัตรลงคะแนนโดยไม่ลงชื่อกำกับบริเวณที่
ขีดฆ่า จะถือว่าเป็นบัตรเสีย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียงไม่ว่ากรณีใดก็ตาม บริษัทจะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยและจะ
นับรวมเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระนั้นๆ สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองด
ออกเสียงในวาระใด ขอให้ยกมือและบันทึกการลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียง และประธานฯ จะให้เจ้าหน้าที่เก็บบัตร
ลงคะแนนเสียงเพื่อนำมาตรวจนับ และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอในที่ประชุม
พิจารณาลงมติ

ประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ตามลำดับวาระการประชุม และได้มอบหมาย
ให้ น.ส.ปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมแทน ตามระเบียบวาระที่แจ้ง ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ซึ่ง
ประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 โดยมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญ
ประชุม

น.ส.นิรมล แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ผู้ถือหุ้น
มาเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 410,720,544 หุ้น



มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	410,720,544	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-		คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-	ไม่มี-			
บัตรเสีย	-	ไม่มี-			

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีและรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี 2562

น.ส.ปฐมมา พรประภา ได้ให้ นายประพล พรประภา กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

นายประพล ได้กล่าวรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ พุธที่สิบสี่ที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ดังมีรายละเอียดในรายงานประจำปี 2562 ดังนี้

ตลาดรถจักรยานยนต์

ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ปี 2562 มียอดจำหน่าย 1,719,373 คัน ลดลง 3.9% จาก 1,788,459 คัน ในปี 2561 และ ผู้ผลิตรายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2563 ตลาดรวมรถจักรยานยนต์น่าจะมียอดจำหน่ายอยู่ที่ประมาณ 1,700,000 คัน ลดลง 1.1% จากปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง สำหรับในไตรมาส 1 ปี 2563 มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ 431,004 คัน ลดลง 6.7% จาก 462,205 คัน ในไตรมาส 1 ปี 2562 ซึ่งเริ่มได้รับผลกระทบจาก Covid-19 บ้างแล้ว แต่น่าจะ เห็นได้ชัดเจนในไตรมาส 2 ปี 2563

ในปี 2562 มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์รายเดือนสูงกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2561 จำนวน 3 เดือน คือ ในเดือน มีนาคม เดือนกรกฎาคม และเดือนตุลาคม สำหรับปี 2563 ในช่วง 3 เดือนแรก มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์รายเดือนต่ำกว่า ในช่วงเดียวกันของปี 2562 ทุกเดือน

สำหรับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ในปี 2562 มีจำนวน 447,644 คัน ลดลง 1.9% จาก 456,367 คัน ในปี 2561 ซึ่งลดลงน้อยกว่าตลาดรวมรถจักรยานยนต์ที่ลดลง 3.9% สำหรับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ในไตรมาส 1 ปี 2563 มีจำนวน 118,127 คัน ลดลง 2.7% จาก 121,383 คัน ในไตรมาส 1 ปี 2562 ซึ่งลดลงน้อยกว่าตลาดรวมรถจักรยานยนต์เช่นกัน

ส่วนประเภทของรถจักรยานยนต์ที่มียอดจำหน่ายสูงคือ รถครอบครัว รถ Automatic และรถ Sport / Big Bike ซึ่งมี ขนาดตั้งแต่ 125 CC ขึ้นไป หรือราคาประมาณ 80,000 บาท ขึ้นไป

สำหรับโครงสร้างผลิตภัณฑ์รถจักรยานยนต์ในปี 2562 รถครอบครัวมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็น 53% จาก 51% ในปี 2561 และรถ Scooter มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็น 38% จาก 36% ในปี 2561 ส่วนกลุ่มรถ Sport ซึ่งรวมถึงรถ Big Bike ที่มีขนาดตั้งแต่ 125 CC ขึ้นไป หรือราคาเกิน 80,000 บาท มีสัดส่วนลดลงเป็น 9% จาก 13% ในปี 2561 ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ผู้บริโภคจึงเลือกซื้อรถรุ่นที่มีราคาไม่สูงและประหยัดน้ำมันกว่า

ตลาดรถยนต์

ตลาดรวมรถยนต์ปี 2562 มียอดจำหน่าย 1,007,552 คัน ลดลง 3.3% จาก 1,041,739 คัน ในปี 2561 และผู้ผลิตรายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2563 ตลาดรวมรถยนต์น่าจะมียอดจำหน่ายอยู่ที่ประมาณ 940,000 คัน ลดลง 6.7% จากปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับตลาดรถจักรยานยนต์ และภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง สำหรับใน 2 เดือนแรกของปี 2563 มียอดจำหน่ายรถยนต์ 139,959 คัน ลดลง 12.7% จาก 160,385 คัน ใน 2 เดือนแรกของปี 2562 ซึ่งคาดว่าน่าจะการปรับลดเป้า ตลาดรวมรถยนต์ในปีนี้อย่างแน่นอน

ในปี 2562 มียอดจำหน่ายรถยนต์รายเดือนสูงกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2561 จำนวน 5 เดือน คือตั้งแต่เดือน มกราคม ถึงเดือนพฤษภาคม สำหรับปี 2563 ในช่วง 2 เดือนแรก มียอดจำหน่ายรถยนต์ที่ต่ำกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2562 ทั้ง 2 เดือน



ในปี 2562 บริษัทมีสาขารวมทั้งสิ้น 75 สาขา ครอบคลุม 57 จังหวัดทั่วประเทศ และในราชอาณาจักรกัมพูชา ในปี 2562 ได้เปิดสาขาเพิ่มอีก 6 สาขา รวมทั้งสิ้น 12 สาขา ส่วนในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มี 3 สาขา และอยู่ระหว่างการดำเนินการขอเปิดเพิ่มอีกจำนวน 3 สาขา รวมทั้งสิ้น 6 สาขา และในสาธารณรัฐสหภาพเมียนมา ได้รับอนุมัติให้เปิดสาขาในจังหวัดบาคอ รวม 3 สาขา ซึ่งปัจจุบันได้ทำการเปิดดำเนินการแล้ว 1 สาขา

ฐานะทางการเงิน

มูลค่าสินทรัพย์รวมเทียบมูลค่าลูกหนี้เข้าซื้อ

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 9,163.0 ล้านบาท เป็นลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิมูลค่า 7,439.0 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็น 81.2% ของมูลค่าสินทรัพย์รวม ลดลง 19.4% จาก 9,224.0 ล้านบาท ในปี 2561 ขณะที่ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ลดลง 3.9% ซึ่งเป็นไปตามนโยบายเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ และการเร่งตัดหนี้สูญของบริษัท โดยแบ่งสัดส่วนเป็นลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ 6,941.0 ล้านบาท หรือ 93.3% โดยแบ่งเป็นลูกหนี้ในประเทศ 5,709.0 ล้านบาท หรือ 82.2% และลูกหนี้ต่างประเทศ 1,232.0 ล้านบาท หรือ 17.8% ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ 310.0 ล้านบาท หรือ 4.2% ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 187.0 ล้านบาท หรือ 2.5% และสินเชื่อ Nano Finance 0.6 ล้านบาท

การเปรียบเทียบลูกหนี้และคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์-รถยนต์

สัดส่วนลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทประกอบด้วย ลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศ ซึ่งในปี 2562 มีจำนวน 5,709.0 ล้านบาท ลดลง 28.6% จาก 7,993.0 ล้านบาท ในปี 2561 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายเร่งตัดหนี้สูญ และเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ต่างประเทศ ในปี 2562 มีลูกหนี้เข้าซื้อจำนวน 1,231 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36.2% จาก 904.0 ล้านบาท ในปี 2561 ซึ่งมีการขยายตัวไปในทิศทางที่ดี ตรงข้ามกับตลาดในประเทศ ส่งผลให้ภาพรวมของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในปี 2562 มีจำนวน 6,940.0 ล้านบาท ลดลง 22.0% จาก 8,897.0 ล้านบาท ในปี 2561 ด้านลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ในปี 2562 มีจำนวน 310.0 ล้านบาท ลดลง 21.5% จาก 395.0 ล้านบาท ในปี 2561 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของบริษัทที่ไม่แข่งขันเรื่องการค้าราคา ประกอบกับผลตอบแทนต่ำ ไม่คุ้มกับความเสี่ยง จึงไม่เน้นการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา สำหรับคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อทั้งหมด ในปี 2562 มีลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน อยู่ที่ 4.5% เพิ่มขึ้นเล็กน้อย จาก 4.1% ในปี 2561

นโยบายการตั้งสำรองลูกหนี้เข้าซื้อ

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองที่เข้มงวด โดยนำหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับธุรกิจของกลุ่มบริษัท โดยลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์มีระยะเวลาการผ่อนชำระ 24-30 งวด บริษัทตั้งสำรองตั้งแต่ 1% ไปจนถึง 100% โดยลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน หรือคิดเป็น 1 ใน 4 ของระยะเวลาการผ่อนชำระทั้งหมด บริษัทตั้งสำรอง 100% โดยไม่หักหลักประกัน ซึ่งในปี 2562 กลุ่มบริษัทได้มีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (General allowance) เพิ่มเดิมอีก 1% ของยอดลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ เพื่อครอบคลุมความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต และเป็นการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับมาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS9) ส่วนลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์มีระยะเวลาการผ่อนชำระ 48-60 งวด บริษัทตั้งสำรองตั้งแต่ 1% ไปจนถึง 100% โดยลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ที่ค้างชำระเกิน 12 เดือน หรือคิดเป็น 1 ใน 4 ของระยะเวลาการผ่อนชำระทั้งหมด บริษัทตั้งสำรอง 100% โดยไม่หักหลักประกัน

ความเพียงพอในการตั้งสำรอง

ณ สิ้นปี 2562 ลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิก่อนการตั้งสำรองมีมูลค่า 8,148.0 ล้านบาท มีการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ถึง 710.0 ล้านบาท คิดเป็น 8.7% ของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หากไม่รวม General allowance อีก 1% ค่าเผื่อสำรองหนี้สงสัยจะสูญอยู่ที่ 632.0 ล้านบาท คิดเป็น 7.7%) เมื่อเทียบกับยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 33.0 ล้านบาท และเปรียบเทียบกับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน จำนวน 367.0 ล้านบาท มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ คิดเป็น 193.5% (หากไม่รวม General allowance อีก 1% การตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ คิดเป็น 172.5%) ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทตั้งสำรองไว้อย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ นายประพล ยังได้ชี้แจงเพิ่มเติมต่อที่ประชุมให้ทราบว่า ถึงแม้ว่าในปัจจุบันบริษัทยังไม่ได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) เนื่องจากอยู่ในระหว่างการศึกษารายละเอียด และเตรียมข้อมูลเพื่อจะแสดงเจตนารมณ์ในการเข้าร่วมโครงการฯ ดังกล่าวในอนาคต แต่บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการรับสินบน โดยบริษัทมีนโยบายชัดเจนในเรื่องนี้ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งจะช่วย



ให้เกิดการตรวจสอบ และป้องกันไม่ให้ผู้บริหารและพนักงานมีการทุจริต รวมทั้งบริษัทมีนโยบายการแจ้งเบาะแสดการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) ซึ่งเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้ส่งคำร้องเรียนหรือเบาะแสดต่างๆ ในกรณีที่เกิดการทุจริต ข้อโกงในสาระที่สำคัญ

นายยุทธนา วาฤทธิ ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้.-

1. จากสถานการณ์โรคระบาดที่เกิดขึ้น แนวโน้มการชำระหนี้ที่บริษัทปล่อยสินเชื่อออกไปแล้ว ในประเทศใดมีแนวโน้มที่น่าเป็นห่วงมากที่สุด เพราะเหตุใด

2. จากการที่บริษัทมีนโยบายเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ เนื่องจากการณ์ผ่อนชำระรถจักรยานยนต์มีระยะเวลาไม่นาน และหากบริษัทไม่เน้นการปล่อยสินเชื่อใหม่ อนาคตรายได้ของบริษัทก็จะลดลงเรื่อยๆ ทางบริษัทมีแนวทางในการแก้ไขอย่างไร

นายประพล พรประภา รองกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงดังนี้.-

1. จากสถานการณ์โรคระบาดที่เกิดขึ้นในครั้งนี้ เชื่อได้ว่าไม่มีท่านใดเคยได้พบกับเหตุการณ์เช่นนี้มาก่อน ประกอบกับการที่บริษัทมีนโยบายเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อตั้งแต่ปีที่ผ่านมา และการปล่อยสินเชื่อในต่างประเทศก็มีความเข้มงวดเช่นกัน แต่ยังสามารถขยายตัวได้ดี เท่าที่เห็นผลกระทบมากที่สุดคือ ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เนื่องจากมีการปิดประเทศ ส่วนในราชอาณาจักรกัมพูชา ยังเป็นไปในแนวทางที่ดี แต่การรับชำระหนี้ชะลอตัวลงบ้าง สำหรับในประเทศไทย ตั้งแต่ช่วงเดือนมีนาคมที่ผ่านมา การชำระหนี้มีการชะลอตัวค่อนข้างสูง

2. ในสถานการณ์ปัจจุบัน บริษัทต้องให้ธุรกิจดำเนินต่อไปได้เป็นอันดับแรกก่อน ส่วนเรื่องอนาคตยังไม่สามารถตอบได้ เนื่องจากไม่ทราบว่าจะเรื่อง Covid-19 จะเริ่มมีผลกระทบน้อยลงเมื่อใด ต้องดูสถานการณ์ไปก่อน ซึ่งในขณะนี้รัฐบาลก็จะเริ่มเปิดเป็นรายจังหวัด และเศรษฐกิจยังไม่สามารถกลับมาฟื้นตัวได้ในทันที ซึ่งในปัจจุบันทางบริษัทดูเรื่องคุณภาพลูกหนี้ และเรื่องการจ้างงาน โดยที่บริษัทไม่มีการเลิกจ้างพนักงาน สำหรับลูกค้าของบริษัทก็ได้รับมาตรการในการช่วยเหลือ ซึ่งได้มีนโยบายและการดำเนินการโทรติดต่อลูกค้าถึง 100% หากลูกค้ามีประวัติการผ่อนชำระที่ดี ทางบริษัทก็มอบส่วนลดให้ถึง 10,000 บาท หากลูกค้าเสียชีวิตจากโรค Covid-19 ทางบริษัทก็จะมอบรถจักรยานยนต์ให้กับทายาทโดยไม่ต้องผ่อนชำระต่อ และบริษัทยังได้เตรียมพิจารณาถึงแผนงานที่จะกระตุ้นยอดขายและการปล่อยสินเชื่อในอนาคต

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม น.ส.นิรมล ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ดังนั้นผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียงในวาระนี้

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562

น.ส.ปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ ได้กล่าวชี้แจงงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

รายได้

กลุ่มบริษัทผู้ถือหุ้นมีรายได้รวม ในปี 2562 จำนวน 3,719.1 ล้านบาท ลดลง 3.9% จาก 3,871.8 ล้านบาท ในปี 2561 ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากการให้เช่าซื้อรวม จำนวน 2,966.6 ล้านบาท ลดลง 6.4% จาก 3,170.3 ล้านบาท ในปี 2561 ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ รายได้จากการเช่าซื้อรถยนต์ และรายได้อื่นๆ จำนวน 731.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.1% จาก 669.9 ล้านบาท ในปี 2561

ค่าใช้จ่าย

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม ในปี 2562 จำนวน 3,209.4 ล้านบาท ลดลง 7.5% จาก 3,470.2 ล้านบาท ในปี 2561 โดยลดลงจากค่าใช้จ่ายหลักคือค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร จำนวน 1,861.8 ล้านบาท ลดลง 13.6 % จาก 2,154.2 ล้านบาท ในปี 2561 ซึ่งมีการลดจำนวนพนักงานลงในช่วงปีที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 1,093.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.5% จาก 1,066.8 ล้านบาท ในปี 2561 เนื่องจากบริษัทมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม 1% จากมูลค่าหนี้คงค้าง ซึ่งเป็นการสำรองไว้ตามมาตรฐานบัญชี TFRS9



กำไรสุทธิ

กลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิ ในปี 2562 จำนวน 504.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25.8% จาก 401.1 ล้านบาท ในปี 2561 และมีรายได้อื่นๆ เพิ่มขึ้น เช่น รายได้จากหนี้สูญปรับขึ้นเพิ่มขึ้น และรายได้ค่าติดตามหนี้ ส่งผลให้กำไรต่อหุ้นเป็น 1.01 บาท/หุ้น เพิ่มขึ้น 26.3% จาก 0.80 บาท/หุ้น ในปี 2561 โดยมีจำนวนหุ้นรวม 500 ล้านหุ้น

สัดส่วนของรายได้

สัดส่วนรายได้ของกลุ่มบริษัทในปี 2562 มีรายได้หลักมาจากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์อยู่ที่ 79.2% ลดลงเล็กน้อย ส่วนรายได้จากการให้เช่าซื้อรถยนต์อยู่ที่ 0.6% ซึ่งลดลงอย่างต่อเนื่องจากพอร์ตของรถยนต์ซึ่งลดลงเช่นเดียวกัน สำหรับรายได้อื่นๆ เพิ่มขึ้น อยู่ที่ 20.2%

สินทรัพย์หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2562 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์รวม 9,163.3 ล้านบาท ลดลง 13.4% จาก 10,578.4 ล้านบาท ในปี 2561 ส่วนหนี้สินรวม 3,839.7 ล้านบาท ลดลง 30.2% จาก 5,500.7 ล้านบาท ในปี 2561 และในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 5,323.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.8% จาก 5,077.8 ล้านบาท ในปี 2561

สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 มีอยู่ในรายงานประจำปี 2562 ที่ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว ตั้งแต่วันที่ 84 เป็นต้นไป โดยงบการเงินดังกล่าวผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 ตามที่เสนอ

น.ส.นิรมล แจ้งว่าในวาระนี้จะชี้แจงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 410,860,044 หุ้น

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	410,613,744 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	246,300 หุ้น		
บัตรเสีย	-ไม่มี-		

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรกำไรประจำปี 2562 และการจ่ายเงินปันผล

น.ส.ปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม ว่า การจัดสรรกำไรประจำปีตามข้อบังคับ บริษัท จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทุนจดทะเบียนของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมาย 50 ล้านบาท ซึ่งครบร้อยละ 10 ของจำนวนทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท แล้วจึงไม่ต้องจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายอีก

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 บริษัทมีกำไรสุทธิ (งบการเงินรวม) หลังหักภาษีเงินได้ 504.5 ล้านบาท มีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 3,825.6 ล้านบาท (งบการเงินรวม) ซึ่งตามมติของคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2563 วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 คณะกรรมการเห็นสมควรให้นำเงินกำไรมาจัดสรรเป็นเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้น ตามที่ปรากฏรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 12 มีนาคม 2563 ในอัตราหุ้นละ 0.55 บาท (ห้าสิบบ้างสตางค์) จำนวน 500 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 275.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 12 พฤษภาคม 2563 สำหรับกำไรส่วนที่เหลือ บริษัทจะนำไปเป็นเงินกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรต่อไป



น.ส.ปฐมา พรประภา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ตามที่เสนอ

น.ส.นิรมล แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.55 บาท (ห้าสิบบาทสตางค์) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 275.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ในวันที่ 12 พฤษภาคม 2563 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	410,860,044 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-			
บัตรเสีย	-	ไม่มี-		

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้ให้ น.ส.นิรมล สุขเกษม เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

น.ส.นิรมล ชี้แจงต่อที่ประชุมถึงข้อบังคับของบริษัท ในหมวดที่ 4 ว่าด้วยเรื่องของคณะกรรมการ ข้อที่ 18 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 3 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

1. ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการ
2. นายกนิช บุณย์ชฐิติ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
3. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา กรรมการ

จากนั้น น.ส.นิรมล ได้กล่าวเรียนเชิญกรรมการที่มีรายชื่อทั้ง 3 ท่าน ออกจากห้องประชุม หลังจากที่มีการลงคะแนนเสียงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงจะเรียนเชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาอยู่ที่ประชุมต่อไป

บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองจากคณะกรรมการบริษัท ว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมและคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วว่าบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระจะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้นจึงเห็นสมควรเสนอกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 3 ท่าน ในปีนี้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ตามที่คณะกรรมการสรรหา ได้พิจารณาคัดเลือก โดยมีประวัติกรรมการแต่ละท่านตามเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว มีรายชื่อดังนี้

1. ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการ
2. นายกนิช บุณย์ชฐิติ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
3. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา กรรมการ

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ

น.ส.นิรมล ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าการเก็บบัตรลงคะแนนในวาระนี้ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ครบทั้ง 3 ท่าน ตามรายชื่อที่เสนอแล้ว และแจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน



มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติให้กรรมการทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

ลำดับ	ชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง	บัตรเสีย
1	ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ	410,860,044 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง	0 เสียง
2	นายกนิช บุญยัษฐิติ	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ	410,860,044 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง	0 เสียง
3	นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ	410,860,044 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง	0 เสียง

ดังนั้น กรรมการบริษัทฯ จะประกอบด้วย

- | | |
|--|---|
| 1. ดร.ชุมพล พรประภา | ประธานกรรมการ |
| 2. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายกนิช บุญยัษฐิติ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 4. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ | กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 6. นางสาวปฐมา พรประภา | กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร /
รองกรรมการผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน (CFO) |
| 7. นายประพล พรประภา | กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร |
| 8. นายรัศมิ์ พรประภา | กรรมการ / กรรมการบริหาร |
| 9. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา | กรรมการ |
| 10. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา | กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ /
กรรมการบริหาร |
| 11. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์
นายจักรกฤษย์ พานิชพัฒน์ | กรรมการ / กรรมการบริหาร
ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท |

วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้ให้ น.ส.นิรมล เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุม

น.ส.นิรมล ได้กล่าวชี้แจงว่าสำหรับค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมให้ อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาทต่อปี ซึ่งเท่ากับปี 2562 โดยประธานคณะกรรมการชุด ย่อย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม 45,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง และกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจาก ภายนอก ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 40,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง เท่ากับปี 2562

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม หรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 ตามที่เสนอ



น.ส.นิรมล แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาท โดยประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม 45,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง และกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 40,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	410,860,044 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
งดออกเสียง	- ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
บัตรเสีย	- ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2563

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้ให้ น.ส.นิรมล เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 ต่อที่ประชุม

น.ส.นิรมล แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับปี 2563 คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาเสนอให้อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี 3 ท่าน ดังนี้-

1. นายจักรเดช เปลี่ยนสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5389 หรือ
2. นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 หรือ
3. นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2803

จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับรอบบัญชีปี 2563 โดยมีค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 3,340,000 บาท ซึ่งมากกว่าค่าสอบบัญชีในปี 2562 ที่มีจำนวนเงิน 3,240,000 บาท

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2563

น.ส.นิรมล แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติแต่งตั้ง นายจักรเดช เปลี่ยนสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5389 หรือ นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 หรือ นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2803 จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับรอบบัญชีปี 2563 และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 3,340,000 บาท ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	409,477,944 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 99.6636	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	1,382,100 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.3364	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-		
บัตรเสีย	- ไม่มี-		

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติเข้าซื้อกิจการ Microfinance ที่สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้ให้ นายกรกฤต คำเรืองฤทธิ์ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายกรกฤต คำเรืองฤทธิ์ ที่ปรึกษาผู้บริหาร แจ้งรายละเอียดต่อที่ประชุม ดังนี้-



ธุรกิจ Microfinance ในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ที่บริษัทจะขออนุมัติเข้าซื้อกิจการ คือ Myanmar Finance International Limited (MFIL) ซึ่งเป็นประกอบธุรกิจประเภทเดียวกันกับ Mingalaba Thitikorn Microfinance โดยในปัจจุบันมีผู้ถือหุ้นแบ่งเป็น 3 กลุ่ม คือ

1. The Norwegian Investment Fund for Developing Countries (Norfund) เป็นบริษัทในนอร์เวย์ ประเทศนอร์เวย์ ซึ่งนับได้ว่าเป็นกองทุนระดับโลก ถือหุ้นจำนวน 25%
2. Myanmar Investments Limited (MIL) เป็นบริษัทในสิงคโปร์ ซึ่งเป็นบริษัทลูกของ Myanmar Investment International Limited ถือหุ้นจำนวน 37.5%
3. Myanmar Finance Company Limited เป็นบริษัทในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ถือหุ้นจำนวน 37.5%

พอร์ตสินเชื่อกับข้อมูลปัจจุบัน ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 คิดเป็นมูลค่า 21,937 MMK Million (470.35 ล้านบาท) มีฐานลูกค้าจำนวน 55,820 ราย ซึ่งแบ่งประเภทการปล่อยสินเชื่อออกเป็น 3 ประเภท หลักๆ ดังนี้-

1. Ordinary Group Loan คือ สินเชื่อบุคคลธรรมดา อยู่ที่ 57% ของพอร์ตสินเชื่อรวม
2. MSME Loan คือ สินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย อยู่ที่ 31% ของพอร์ตสินเชื่อรวม
3. Group Staff Loan คือ สินเชื่อสำหรับกลุ่มองค์กร อยู่ที่ 12% ของพอร์ตสินเชื่อรวม ซึ่งในปัจจุบันปล่อยสินเชื่อให้กับองค์กรของรัฐเป็นหลัก

MFIL เป็นบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ Microfinance เป็นรุ่นแรกจากทางการเมียนมา ซึ่งสามารถประกอบธุรกิจได้ทั้งรัฐ (Region/State) ซึ่งในปัจจุบันไม่มีการให้ใบอนุญาตในลักษณะนี้แล้ว แต่จะเป็นการให้ประกอบธุรกิจได้เป็นเมือง (Township/Tsp) ซึ่งเป็นลักษณะใบอนุญาตที่ Mingalaba Thitikorn Microfinance ได้รับมา โดยข้อดีของใบอนุญาตนี้ซึ่ง MFIL ได้รับคือบริษัทสามารถประกอบธุรกิจได้หลายแห่ง ตามรายละเอียดดังนี้

Region/ State	Total		License approval		Branch opening		
	Tsp	Pop. (‘000)	Tsp	Pop (‘000)	Br.	Tsp	Pop (‘000)
Yangon	45	7,361	45	7,361	5	22	4,156 (63%)*
Bago	28	4,867	28	4,867	6	24	4,402 (90%)*
Mon	10	422	9	369	2	7	295 (70%)*
Ayeyarwady	26	6,185	5	-	-	-	-
Mandalay	28	6,166	-	-	-	-	-

ในปัจจุบัน MFIL มีสาขาที่เปิดดำเนินการอยู่ในย่างกุ้ง จำนวน 5 สาขา บาโก จำนวน 6 สาขา และในรัฐมอญ จำนวน 2 สาขา ซึ่งยังไม่ครอบคลุมพื้นที่ทั้งหมด โดยเราสามารถเปิดสาขาเพิ่มเพื่อประกอบธุรกิจได้ในทุกเมืองตามใบอนุญาต

สินเชื่อ Microfinance ในเมียนมา สามารถปล่อยสินเชื่อได้ในอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 28% ส่วนจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อและระยะเวลาการผ่อนชำระจะแตกต่างกันไปตามประเภทของการกู้ยืม ซึ่งในขณะเดียวกันบริษัทยังสามารถรับฝากเงินจากลูกค้าสินเชื่อของบริษัทได้อัตราดอกเบี้ย 10-14%

ในประเทศเมียนมา แบ่งสถาบันการเงินออกเป็น 3 ประเภทหลัก ซึ่งต้องได้รับใบอนุญาตจากทางการ จึงจะสามารถประกอบธุรกิจได้ คือ Commercial Banks, Non Bank และ Microfinance ในแต่ละกลุ่มสามารถทำธุรกรรมได้แตกต่างกันตามเงื่อนไขของใบอนุญาตที่ออกให้ ในส่วนของ MFIL ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ Microfinance ซึ่งมีขอบเขตและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจที่สำคัญสรุปได้ดังนี้-



1. Hire Purchase by MFIs สินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบันทางการยังมีเงื่อนไขที่ไม่ชัดเจนในเรื่องของหลักประกัน
 2. Unsecured Loans เงินกู้ที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของ MFIL
 3. Deposit Taking รับฝากเงิน ซึ่งสามารถรับได้จากลูกค้าที่กู้เงินเท่านั้น ไม่สามารถรับฝากเงินจากลูกค้าทั่วไปได้
 ภาพรวมของธุรกิจ Microfinance ในประเทศเมียนมา ปัจจุบันบริษัทซึ่งมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 1 - 10 มีส่วนแบ่ง
 การตลาดอยู่ที่ 50% ส่วนที่เหลือทั้งหมด (ประมาณ 166 แห่ง) มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ 50% ในขณะที่ MFIL เป็นบริษัทซึ่งอยู่
 ในอันดับที่ 19 ของธุรกิจประเภทนี้

ทางบริษัทได้ทำการศึกษาธุรกิจของ MFIL โดยมีทีมที่ปรึกษาเข้าไปช่วยตรวจสอบข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ ซึ่ง
 ประกอบด้วยบริษัท KPMG ตรวจสอบในเรื่องงบการเงิน ข้อมูลทางการเงินทั้งหมด และภาษี รวมถึงการประเมินมูลค่าธุรกิจ
 ของ MFIL และ บริษัททิลเลกซ์แอนด์กิบบิ้นส์ (Tilleke & Gibbins Myanmar Ltd.) ตรวจสอบเรื่องใบอนุญาต เงื่อนไขในการชำระ
 เงิน รวมถึงกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ โดยมีการทำงานร่วมกันและการประเมินเบื้องต้นของที่ปรึกษาทั้ง 2 แห่ง ข้อมูลของ
 MFIL ที่ให้มาถือว่าค่อนข้างสมบูรณ์มาก นอกจากตรวจสอบทางด้านข้อมูลและเอกสารแล้ว บริษัทยังเข้าไปพบหารือ และ
 เยี่ยมชมสาขา รวมถึงได้ดูการปฏิบัติงานจริงว่าปฏิบัติงานกันอย่างไร ซึ่งภาพรวมที่สรุปได้คือ Net Asset Value (NAV) ณ เดือน
 กันยายน 2019 อยู่ที่ 9,029.40 MMK Million หรือ 193.60 ล้านบาท จากการประเมินมูลค่าที่เกิดขึ้นในอนาคต ทางบริษัท
 จึงสรุปราคาในการซื้อกิจการ สูงสุดไม่เกิน 20,000 MMK Million หรือคิดเป็นเงินไทย ไม่เกิน 450 ล้านบาท โดยมี IRR อยู่ที่
 19% - 22% ขึ้นอยู่กับราคาสุดท้ายที่ซื้อขายจริง

โดยทางบริษัทจะขออนุมัติการเข้าซื้อกิจการของ MFIL โดยมีเงื่อนไข และรายละเอียดต่างๆ ดังนี้.-

- วัน เดือน ปี ที่เกิดรายการ : ภายใน 30 วัน หลังจาก MFIL ได้ปฏิบัติครบถ้วนตามเงื่อนไขบังคับก่อน
 ซึ่งรวมถึงการได้รับอนุมัติจากหน่วยงานภาครัฐที่กำกับดูแลของเมียนมา
 และจากเจ้าหนี้ทุกราย (คาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2563)
 โดยจะต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียง
 ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
 และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง :
 - ผู้เสนอขาย :
 1. Myanmar Finance Company Limited
 2. Myanmar Investment Limited
 3. NORFUND (Norwegian Investment Fund for Developing Countries)
 - ผู้ซื้อ : บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
 - ความสัมพันธ์ : ผู้ซื้อและผู้ขายไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ ระหว่างกันตามข้อกำหนดรายการ
 ที่เกี่ยวข้องกัน ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และ
 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- ลักษณะโดยทั่วไปของรายการ
 ประเภทรายการ : การซื้อหุ้นสามัญของ Myanmar Finance International Limited จาก
 Myanmar Finance Company Limited, Myanmar Investment Limited
 และ NORFUND (Norwegian Investment Fund for Developing
 Countries) จำนวนทั้งสิ้น 6,800,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 31.21 บาท
 (1 USD) คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ Myanmar Finance
 International Limited ในราคาซื้อไม่เกิน 450 ล้านบาท
 ขนาดรายการ : จำนวนตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน คิดเป็นขนาดของรายการ
 ร้อยละ 4.99% ของมูลค่าสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ

ทั้งนี้ การคำนวณขนาดรายการตามเกณฑ์ต่างๆ ที่กำหนดไว้ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์
 แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไป
 ซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 สามารถสรุปได้ดังนี้



เกณฑ์การคำนวณ ขนาดรายการ	สูตรการคำนวณ	ขนาด รายการ	เกณฑ์การเปิดเผยข้อมูล
1. เกณฑ์มูลค่าของ สินทรัพย์ (NTA)	=100% x (198.3/5,145.5)	ร้อยละ 3.85	บริษัทฯ <u>ไม่ต้อง</u> ทำการเปิดเผยสารสนเทศและจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติในการตกลงเข้าทำรายการ
2. เกณฑ์กำไรสุทธิ	=100% x (9.7/407.4)	ร้อยละ 2.38	บริษัทฯ <u>ไม่ต้อง</u> ทำการเปิดเผยสารสนเทศและจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติในการตกลงเข้าทำรายการ
3. เกณฑ์มูลค่ารวม ของสิ่งตอบแทน	=100% x (450/9,018.8)	ร้อยละ 4.99	บริษัทฯ <u>ไม่ต้อง</u> ทำการเปิดเผยสารสนเทศและจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติในการตกลงเข้าทำรายการ
4. เกณฑ์มูลค่าของ หลักทรัพย์	ไม่ใช้ในการคำนวณ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่ได้ออกหลักทรัพย์ใหม่เพื่อเข้าทำรายการในครั้งนี้		

อัตราแลกเปลี่ยนใช้ ณ วันที่ 31 มกราคม 2563 (1 USD = 31.21 บาท) (46.64 MMK = 1 บาท)

4. รายละเอียดของสินทรัพย์ที่ซื้อ

ประเภทสินทรัพย์ :	หุ้นสามัญของ Myanmar Finance International Limited
ลักษณะการประกอบธุรกิจ :	ให้บริการทางการเงินในระดับจุลภาค (ไมโครไฟแนนซ์) แก่ลูกค้ารายย่อย ซึ่งไม่มีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อในรูปแบบปกติ
จดทะเบียนก่อตั้งบริษัท :	7 เมษายน 2557
ที่ตั้งสำนักงาน :	Maggin Street No.11, Ward 14, Yankin Township, Yangon, Myanmar
ทุนจดทะเบียน / :	212,228,000 บาท
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	(หุ้นสามัญ 6,800,000 หุ้น ราคาพาร์หุ้นละ 31.21 บาท (1 USD))
กรรมการ :	ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1. Htet Nyi 2. Piyachart Chetnakarnkul 3. Ohnmar Hlaing 4. Po Yort 5. Pyae Phyo Lwin 6. Wai Mar Myint Maung 7. Yin Yin Myint 8. Maung Aung Htun
จำนวนหุ้นที่ซื้อ :	6,800,000 หุ้น ราคาพาร์หุ้นละ 31.21 บาท (1 USD)
ราคาขาย :	ไม่เกิน 450,000,000 บาท
สัดส่วนของหุ้นที่ถือก่อนการได้มา :	- ไม่มี -
สัดส่วนของหุ้นที่ถือหลังการได้มา :	ร้อยละ 100
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน :	บริษัทฯ และผู้เสนอขายไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ ระหว่างกันตามข้อกำหนด
และสัดส่วนการถือหุ้น	รายการที่เกี่ยวข้องกันของ ต.ลท. และ ก.ล.ต.



รายชื่อผู้ถือหุ้นของ MFIL :

- ก่อนทำรายการ : 1. Myanmar Finance Company Limited
จำนวน 2,550,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 37.5
2. Myanmar Investment Limited
จำนวน 2,550,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 37.5
3. NORFUND (Norwegian Investment Fund for Developing Countries)
จำนวน 1,700,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 25.0
- หลังทำรายการ : บริษัท วิติกร จำกัด (มหาชน)
จำนวน 6,800,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.0
5. มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน : เงินสดจำนวนไม่เกิน 450,000,000 ล้านบาท
6. มูลค่าของสินทรัพย์ที่ซื้อ : หุ้นสามัญจำนวน 6,800,000 หุ้น ราคาพาร์หุ้นละ 31.21 บาท (1 USD)
7. ผลประโยชน์ที่เกิดจากการซื้อสินทรัพย์ดังกล่าว :

การเข้าซื้อกิจการใน Myanmar Finance International Limited ครั้งนี้จะทำให้บริษัทสามารถเข้าถึงตลาดประเทศเมียนมาได้อย่างรวดเร็ว ประเทศเมียนมาเป็นประเทศที่มีการเติบโตทางเศรษฐกิจสูง มีประชากรรวม 53 ล้านคน ค่าเฉลี่ยของอายุประชากรถือว่าเป็นช่วงอายุที่น้อยและอยู่ในช่วงวัยทำงาน นอกจากนี้บริษัทสามารถใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้า เครือข่ายสาขา ความสัมพันธ์ที่ดีกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐของเมียนมาในทุกระดับ รวมถึงความเข้าใจในวัฒนธรรมประเพณีท้องถิ่น เพื่อสร้างโอกาสในการขยายธุรกิจของบริษัทในประเทศเมียนมาต่อไปในอนาคต รวมถึงธุรกิจ Motorcycle Hire Purchase ซึ่งบริษัทฯ สามารถใช้ความเชี่ยวชาญในธุรกิจเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในตลาดประเทศพม่า

Myanmar Finance International Limited เป็นหนึ่งในบริษัทไมโครไฟแนนซ์ที่มีชื่อเสียงในประเทศเมียนมา ได้รับการยอมรับจากหน่วยงานภาครัฐที่กำกับดูแล มีสาขาครอบคลุมรัฐที่สำคัญของเมียนมา ได้แก่ Yangon Bago และ Mon รวมถึงมีแผนงานที่จะเปิดสาขาเพิ่มใน Ayeyarwady และ Mandalay นอกจากนี้ยังมีทีมผู้บริหารที่มีประสบการณ์ ดังนั้นการเข้าซื้อกิจการนี้จะทำให้บริษัทสร้างโอกาสใหม่ๆ เพิ่มมากขึ้นพร้อมสร้างแพลตฟอร์มพื้นฐานที่แข็งแกร่งในตลาดที่มีความน่าสนใจและเติบโตอย่างรวดเร็วผ่านบริษัทที่มีขนาดพอเหมาะและมีคุณภาพ

บริษัทฯ คาดว่าภายหลังจากที่บริษัทเข้าซื้อกิจการ จะช่วยเพิ่มกำไรต่อหุ้น (EPS) และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) ของบริษัทได้ทันทีและทำให้สัดส่วนสินเชื่อต่างประเทศของบริษัทที่ประมาณการ ณ สิ้นปี 2563 เพิ่มขึ้นจาก 26% เป็นประมาณ 33% สอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทที่ต้องการให้สัดส่วนสินเชื่อในต่างประเทศเป็น 50% และพัฒนาไปสู่การเป็นบริษัทชั้นนำของภูมิภาคอาเซียน

8. แหล่งเงินทุนที่ใช้ : เงินทุนหมุนเวียนของบริษัท
9. การทำรายการต้องดำเนินการภายใต้เงื่อนไขต้องได้รับความเห็นชอบจาก ตลท. และ/หรือ ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การเข้าซื้อหุ้นนี้เข้าข่ายเป็นการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท ตามความในมาตรา 107 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งบริษัทฯ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าวด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

10. ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาข้อเสนอการลงทุนอย่างรอบคอบแล้วมีความเห็นว่า การลงทุนในหุ้นสามัญของ Myanmar Finance International Limited นั้น มีความเหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เนื่องจาก Myanmar Finance International Limited เป็นหนึ่งในบริษัทไมโครไฟแนนซ์ที่มีชื่อเสียงในประเทศเมียนมา ซึ่งเป็นประเทศที่มีการเติบโตทางเศรษฐกิจสูง มีประชากรรวม 53 ล้านคน ส่วนใหญ่เป็นประชากรในวัยทำงาน ได้รับการยอมรับจากหน่วยงานภาครัฐที่กำกับดูแล มีสาขาครอบคลุมรัฐที่สำคัญของเมียนมา ได้แก่ Yangon, Bago, Mon และมีแผนงานที่จะเปิดสาขาเพิ่มใน Ayeyarwady และ Mandalay รวมถึงมีทีมผู้บริหารที่มีประสบการณ์ นอกจากนี้บริษัทสามารถใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้า เครือข่ายสาขา ความสัมพันธ์ที่ดีกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐของเมียนมาในทุกระดับ รวมถึงความเข้าใจในวัฒนธรรมประเพณีท้องถิ่น



เพื่อสร้างโอกาสในการขยายธุรกิจของบริษัทในประเทศเมียนมาต่อไปในอนาคต ดังนั้นการเข้าซื้อหุ้นใน Myanmar Finance International Limited นอกจากจะช่วยให้เพิ่มกำไรต่อหุ้น (EPS) และผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) ได้ทันทีแล้ว ยังจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อในต่างประเทศได้อย่างรวดเร็ว เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทและพัฒนาไปสู่การเป็นบริษัทชั้นนำของภูมิภาคอาเซียน จึงได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

คุณกรกฤต ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้น 2 ท่าน คือ คุณชาคริต สุวรรณโชติ และ คุณนิติภูมิ ดุรงศ์วัฒนา ได้ส่งคำถามล่วงหน้าเข้ามายังบริษัท จำนวน 7 ข้อ และขอชี้แจง ดังนี้-

1. สาเหตุการขาดทุนของ MFIL ในปีที่ผ่านมา และแนวทางการแก้ไขเป็นอย่างไร

ตัวเลขที่แสดงผลขาดทุน เป็นส่วนของผลประกอบการเพียง 6 เดือน (เดือนเมษายน – เดือนกันยายน 2562) ทำให้รายได้จากดอกเบี้ยรับมีจำนวนน้อย เพียงแค่ครึ่งปี และสำหรับสาเหตุหลักของการขาดทุนนั้นเกิดจาก ค่าใช้จ่ายจากการตัดหนี้สูญของ NPL ที่เกิดขึ้น รวมถึงมีค่าใช้จ่ายในการเพิ่มสาขาเพิ่มในช่วงนั้นด้วย ส่วนแนวทางในการแก้ไขทางฝ่ายบริหารของทาง MFIL ได้เข้าไปวิเคราะห์ถึงสาเหตุของ NPL ที่ทำให้มีการตัดหนี้สูญดังกล่าว และกำหนดมาตรการในการปรับปรุงขั้นตอนในการปล่อยสินเชื่อใหม่อย่างรัดกุม โดยได้มีการอบรมให้พนักงานที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจในขั้นตอนใหม่ และเริ่มการทำงานในขั้นตอนดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 2562 ทั้งนี้ในช่วงที่เข้าไปวิเคราะห์และปรับปรุงขั้นตอนดังกล่าว ฝ่ายบริหารของ MFIL ได้มีการชะลอการปล่อยสินเชื่อใหม่เช่นเดียวกัน และได้เริ่มกลับมาปล่อยสินเชื่อใหม่ตามเดิมแล้วตั้งแต่วันที่ 2562 เช่นกัน

2. MFIL มีรายได้จากดอกเบี้ยรับซึ่งเป็นผลตอบแทนในการปล่อยสินเชื่อลดลงราว 50% จากช่วงเดียวกันเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา สาเหตุเกิดจากอะไร และจะมีแผนเดินต่ออย่างไร

รายได้จากดอกเบี้ยรับลดลงราว 50% เนื่องจากเป็นตัวเลขที่แสดงผลประกอบการในงบการเงินเป็นเพียงช่วงระยะเวลา 6 เดือน

3. MFIL มีใบอนุญาตที่สามารถประกอบธุรกิจเข้าซื้อได้หรือไม่ ต้องขอเพิ่มอีกหรือไม่

ในปัจจุบัน ใบอนุญาตของ MFIL สามารถประกอบธุรกิจเข้าซื้อได้ แต่ในทางปฏิบัติยังมีความไม่ชัดเจนว่าสามารถมีหลักประกันสำหรับสินเชื่อที่ปล่อยได้หรือไม่ ซึ่งคงต้องรอเวลาในการแจ้งเงื่อนไขที่ชัดเจนจากทางการของเมียนมา

4. บริษัทมองความถูกแพงของการเข้าซื้อครั้งนี้อย่างไร ราคา 2 เท่าของ Book Value ถือว่าเหมาะสมอย่างไร และเหตุใด MFIL จึงต้องการขายออกมาทั้งหมด

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ มองว่าในราคาซื้อ 2 เท่าของ Book Value เป็นราคาที่เหมาะสม และทางบริษัทได้ทำการศึกษารูปร่างของ MFIL โดยมีทีมที่ปรึกษาเข้าไปช่วยตรวจสอบข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ ซึ่งประกอบด้วยบริษัท KPMG ตรวจสอบในเรื่องงบการเงิน ข้อมูลทางการเงินทั้งหมด และภาษี รวมถึงการประเมินมูลค่าธุรกิจ ของ MFIL และ บริษัททิลเลเก้ แอนด์กิบบิ้นส์ (Tilleke & Gibbins Myanmar Ltd.) ตรวจสอบเรื่องใบอนุญาต เงื่อนไขในการชำระเงิน รวมถึงกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ จากการประเมินเบื้องต้นของที่ปรึกษาทั้ง 2 แห่ง ข้อมูลของ MFIL ที่ให้มาถือว่าค่อนข้างสมบูรณ์มาก

ประกอบกับใบอนุญาตประกอบธุรกิจของ MFIL เป็นใบอนุญาตที่ออกในรุ่นแรก อยู่ในรัฐที่มีเศรษฐกิจดีเหมาะในการดำเนินธุรกิจ โดยออกใบอนุญาตให้ทั้งรัฐ (Region/State) ซึ่งสามารถเปิดสาขาได้ในทุกๆ เมือง (Township) แต่สาขาในปัจจุบันที่เปิดให้บริการอยู่ ยังไม่ครอบคลุมพื้นที่โดยรวม ดังนั้นโอกาสในการเปิดสาขาเพิ่มในจังหวัดที่ได้รับใบอนุญาตแล้วมีสูงมาก ซึ่ง TK ก็ได้มีประสบการณ์ในการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจในเมียนมามาก่อน ซึ่งใช้เวลานานมาก และได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจได้เป็นเมือง (Township) เท่านั้น และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจค่อนข้างยากด้วย ทำให้รู้ว่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจของ MFIL นั้นมีมูลค่ามาก

เหตุผลที่ MFIL ต้องการขายหุ้นทั้งหมด มาจากความต้องการของผู้ถือหุ้นทั้ง 3 รายของ MFIL โดยเฉพาะ NORFUND เป็นกองทุนที่มีวัตถุประสงค์ชัดเจนที่จะเข้ามาพัฒนาในแต่ละประเทศ ดังนั้นในการเข้ามาลงทุนของกองทุน เมื่อพัฒนาถึงจุดจุดหนึ่งแล้ว ก็จะย้ายออกไป และนำเงินที่มีอยู่ไปพัฒนาต่อเนื่องในพื้นที่อื่นต่อไป ประกอบกับความต้องการของ TK ที่เราต้องการถือหุ้นในกิจการทั้งหมด ดังนั้นจึงเสนอขอซื้อหุ้นทั้งจำนวน



5. ให้อธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับหลักการในการทำ Microfinance ในเมียนมา ทราบว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ปล่อยได้คือไม่เกิน 28% และตลาดปล่อยกันที่อัตราที่ % แล้วเราคิดว่าจะปล่อยที่อัตราที่ % รวมถึงเกณฑ์ที่ต้องให้ผู้กู้ฝากเงินในส่วนบุคคล และบริษัทต้องให้ดอกเบี้ย 14%

ตลาด Microfinance ในเมียนมาปล่อยสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ย 28% และ TK จะปล่อยสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ย 28% เช่นเดียวกัน สำหรับด้านเงินฝาก MFIL สามารถรับเงินฝากได้ 2 ส่วน คือ ส่วนของภาคบังคับ คือมีวงเงินฝากสูงสุดไม่เกิน 5% ของวงเงินที่ปล่อยสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำสุดที่จะได้รับคือ 14% และอีกส่วนคือภาคสมัครใจ หากผู้กู้ต้องการฝากเงินมากกว่า 5% ของวงเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยต่ำสุดที่จะได้รับอยู่ที่ 10%

6. ปัญหาซึ่ง MFIL ขาดทุนในปีที่ผ่านมา และผลตอบแทนของพอร์ตสินเชื่อลดลงราว 50% บริษัทฯ มีแผนจะเข้าไปแก้ไขปรับปรุง รวมถึงมีแนวทางการสร้างกำไรในอนาคตได้อย่างไร

คำถามในส่วนแรกได้ตอบไปแล้วจาก 5 ข้อด้านบน สำหรับแนวทางที่บริษัทจะเข้าไปปรับปรุง เพื่อสร้างกำไรในอนาคต โดยแบ่งเป็นแนวทางหลัก ดังนี้-

1. ลดต้นทุนทางการเงิน เนื่องจากในปัจจุบัน MFIL มีต้นทุนทางการเงินที่สูง ซึ่งบริษัทฯ สามารถปรับลดให้ต้นทุนทางการเงินต่ำลงได้
2. การนำเทคโนโลยีซึ่งบริษัทฯ ใช้อยู่ในปัจจุบัน ไปประยุกต์ใช้กับ MFIL ซึ่งจะทำให้การทำงานเพิ่มประสิทธิภาพได้มากยิ่งขึ้น รวมถึงการบริหารจัดการ และสามารถเปิดสาขาเพิ่มได้มากขึ้น
3. เพิ่มการให้บริการสินเชื่อใหม่ บริษัทฯ ในปัจจุบัน MFIL ปล่อยสินเชื่อที่ใช้ในการส่งเสริมการประกอบอาชีพแต่ยังไม่มีการปล่อยสินเชื่อในด้านการบริโภค ซึ่งนับเป็นตลาดใหญ่ด้วยเช่นกัน ซึ่งถือเป็นอีกหนึ่งโอกาส รวมถึงการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจที่บริษัทฯ มีความชำนาญอยู่แล้ว

7. เหตุใดปี 2562 รายได้จึงหายไปราว 50% ในขณะที่ลูกหนี้เท่าเดิม หรือในปี 2561 มีรายการพิเศษอื่นใดหรือไม่
 ในส่วนของรายได้ ในปี 2562 ซึ่งหายไปราว 50% นั้น ได้ให้คำตอบไว้แล้วตามรายละเอียดในคำถามข้อที่ 1 ซึ่งในปี 2562 เป็นงบที่เป็นพิเศษ คือเป็นงบปีที่แสดงตัวเลขเพียง 6 เดือน (เดือนเมษายน – เดือนกันยายน 2562) และในปี 2561 ไม่มีรายการใดที่เป็นรายการพิเศษ

น.ส.ปฐมา พรประภา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาการอนุมัติเข้าซื้อกิจการ Microfinance ที่สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

น.ส.นิรมล แจ้งว่าสำหรับในวาระนี้จะใช้คะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ อนุมัติให้เข้าซื้อกิจการ Microfinance ที่สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	405,077,744	หุ้น คิดเป็นร้อยละ	98.5926	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน	
ไม่เห็นด้วย	5,782,300	หุ้น คิดเป็นร้อยละ	1.4074	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม	
งดออกเสียง	-	ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
บัตรเสีย	-	ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

คุณปฐมา พรประภา ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านใดมีเรื่องอื่นๆ ให้เสนอต่อที่ประชุมได้

นายยุทธนา วาฤทธิ์ ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้-

1. จากวิกฤตในปัจจุบัน บริษัทมีแนวคิดที่จะเปลี่ยนวิกฤตเป็นโอกาส เช่น เพิ่มสัดส่วนของส่วนแบ่งทางการตลาดหรือประยุกต์ธุรกิจใหม่ เช่น การรับจ้างจัดเก็บหนี้ หรืออื่นๆ บ้างหรือไม่



คุณปฐมมา พรประภา ชี้แจงว่า ในขณะนี้สถานการณ์ยังไม่ชัดเจน และมีความเสี่ยงสูง และทุกท่านมักจะบอกว่า ในทุกวิกฤตก็ย่อมมีโอกาส แต่ในขณะเดียวกันโอกาสในขณะเกิดวิกฤต อาจจะมีน้อยกว่าโอกาสในช่วงเวลาปกติ ซึ่งบริษัทต้องคำนึงถึงความปลอดภัยของธุรกิจเป็นสำคัญ แต่หากมีโอกาสทางบริษัทก็พร้อมดำเนินการ

2. หลังจากการเข้าซื้อกิจการ Microfinance ในเมียนมาแล้ว บริษัทมีแผนที่จะเข้าซื้อกิจการอื่นๆ อีกหรือไม่ ทั้งในและต่างประเทศ

คุณปฐมมา พรประภา ชี้แจงว่า ในส่วนของกิจการอื่นในประเทศ ยังคงอยู่ในความสนใจของบริษัทอยู่เสมอ แต่ด้วยราคาไม่เหมาะสม แต่คาดการณ์ว่าสถานการณ์หลัง Covid-19 อาจจะมีธุรกิจที่น่าสนใจ และในด้านของราคาน่าจะมีความเป็นไปได้มากขึ้น สำหรับในต่างประเทศก็เช่นเดียวกัน หากสถานการณ์ยังคงเป็นเช่นในปัจจุบัน คาดการณ์ว่าภายใน 3-6 เดือน น่าจะต้องมีธุรกิจที่น่าสนใจ และด้วยความพร้อมทางการเงินของบริษัท ตลอดจนบริษัทยังสามารถกู้เงินได้อีกเป็นจำนวนมาก ประกอบกับความสามารถและความพร้อมของทีมงาน ซึ่งบริษัทมีการจ้างงานตามปกติ ไม่มีการลดเงินเดือน ซึ่งหากมีโอกาสด้วยประสบการณ์และระบบของบริษัทแล้ว คาดว่าเราสามารถทำได้อย่างแน่นอน

นายนิธิภูมิ ดุรงค์วัฒนา ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้.-

1. มาตรการ Soft Loan ในประเทศไทย เราได้ประโยชน์อะไรบ้างหรือไม่

คุณปฐมมา พรประภา ชี้แจงว่า จากที่ได้รับทราบข่าวของผู้ประกอบการรายใหญ่กว่า ได้มีการติดต่อสถาบันการเงินแห่งหนึ่งเพื่อขอรับ Soft Loan ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำมาก โดยทางบริษัทได้ทำการตรวจสอบข้อมูลปรากฏว่า รัฐได้ออกมาตรการ Soft Loan มาแล้ว แต่ในส่วนของรายละเอียดที่ทางธนาคารจะทำการปล่อยกู้ให้กับลูกค้ายังไม่มีความชัดเจน ดังนั้น จึงยังไม่ได้มีการอนุมัติสินเชื่อตามมาตรการ Soft Loan ที่ผู้ประกอบการรายใหญ่เป็นผู้ให้ข่าวแต่อย่างใด และยังไม่มีผู้ประกอบการรายใดได้กู้เงินตามมาตรการ Soft Loan ซึ่งบริษัทยังคงติดตามความคืบหน้าของมาตรการนี้อยู่ต่อไป

2. บริษัทต้องดำเนินการตามมาตรการของภาครัฐด้วยหรือไม่ เช่น การพักชำระหนี้ หรือลดดอกเบี้ยให้กับลูกค้า

คุณปฐมมา พรประภา ชี้แจงว่า เนื่องจากบริษัทฯ ไม่ได้เป็นสถาบันการเงินของรัฐ และไม่ได้อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้นจึงมีเพียงกรณีเดียวคือ ลูกหนี้ที่ฝังเงินกู้ต่ำกว่า 35,000 บาท จะได้รับการพักชำระหนี้ ซึ่งบริษัทมีลูกหนี้ที่เข้าข่ายดังกล่าวเป็นจำนวนน้อย ส่วนที่เหลือบริษัทฯ มีมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของเราเอง โดยเรามีนโยบายติดต่อกับลูกค้าทุกราย และทำการติดตามผลการเก็บเงินในทุกวัน ซึ่งในเดือนเมษายนนี้ มียอดการเก็บเงินลดลงแต่ไม่มาก และยังคงอยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทรับได้

3. นับจากวันซึ่งกำหนดเงื่อนไขในการเข้าซื้อกิจการ Microfinance ในเมียนมา ถึงปัจจุบันเวลาผ่านไปค่อนข้างนาน และมีสถานการณ์เกิดขึ้นค่อนข้างมาก ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เกิดโรคระบาดจากเชื้อ COVID-19 อยากทราบว่าบริษัทจะมีการทบทวนเงื่อนไขสัญญา หรือปรับราคาซื้อขายใหม่หรือไม่ เท่าที่ทราบข่าวมา เช่น ธนาคารกรุงเทพ (BBL) ที่อยู่ระหว่างเข้าซื้อกิจการของธนาคารเพอร์มาต้า ในอินโดนีเซีย ได้มีการเจรจาต่อรองลงจาก P/BV 1.77 เท่า เหลือ 1.63 เท่า (ลดลงประมาณ 8%) คิดเป็นมูลค่ากว่า 7,000 ล้านบาท

คุณปฐมมา พรประภา ชี้แจงว่า หากสถานการณ์ยังคงไม่ดีขึ้น ถึงแม้จะมีการตกลงเงื่อนไขกันแล้ว แต่เนื่องด้วยมีสถานการณ์หลักที่เปลี่ยนแปลงไป ก็คงต้องมีการเจรจากัน และหนึ่งในเงื่อนไขที่สำคัญก็คือ MFIL จะต้องโอนใบอนุญาตให้กับ TK ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากทางธนาคารแห่งชาติของเมียนมา ซึ่งเงื่อนไขต่างๆ หากมีการปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมได้ บริษัทจะดำเนินการอย่างแน่นอน

4. การลดต้นทุนทางการเงินของ MFIL ซึ่งการนำเงินจากไทยเข้าไปลงทุน ติดปัญหาอะไรหรือไม่ หรือต้องใช้เงินทุนจากทางเมียนมา

คุณปฐมมา พรประภา ชี้แจงว่า ตลาดการเงินของเมียนมาไม่ได้เปิดมากนัก ซึ่งการนำเงินเข้าออกค่อนข้างลำบาก อาจต้องใช้วิธีการกู้เงินทางเมียนมา โดยมี TK เป็นผู้ค้ำประกัน ซึ่งจะทำให้ได้อัตราดอกเบี้ยต่ำลง และเราจะนำระบบที่ใช้อยู่แล้วในประเทศไทยไปปรับใช้ในเมียนมา แต่ด้วยสถานการณ์ COVID-19 อาจจะต้องใช้ระยะเวลาเพิ่มขึ้นพอสมควร เนื่องจากในเมียนมายังไม่มีระบบการเก็บเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ต้องมีพนักงานเข้าไปเก็บเงินจากลูกค้า



5. ทราบว่ามีบริษัทแห่งหนึ่งได้เข้าซื้อหุ้นในเมียนมา จำนวน 100% เช่นกัน และเป็นธุรกิจซึ่งมีสาขาจำนวนมาก ราว 30-40 แห่ง แต่ซื้อได้ในราคาซึ่งถูกกว่า อยากทราบว่าบริษัทได้พิจารณาอย่างรอบคอบครบทุกด้านแล้วหรือไม่ และหลังจากที่เข้าไปแล้ว การบริหารจัดการบุคลากรจะเป็นไปอย่างไร

คุณปฐมมา พรประภา ชี้แจงว่า ในขณะที่มีการตกลงราคาและเงื่อนไขกัน บริษัทได้ทบทวน และตรวจสอบอย่างละเอียดถี่ถ้วนแล้ว แต่เมื่อเกิดสถานการณ์ COVID อาจทำให้มีการเปลี่ยนแปลงได้ ซึ่งคงต้องมีการเจรจกันอีก

คุณประพล พรประภา ชี้แจงเพิ่มเติมว่า MFIL ซึ่งถือหุ้นโดย NORFUND ด้วยระบบการลงบัญชี รูปแบบทุกอย่าง เป็นมาตรฐานและสมบูรณ์มาก ซึ่งทาง KPMG ได้เข้าไปทำการตรวจสอบให้เป็นที่ยอมรับแล้ว แต่สำหรับในธุรกิจอื่นนั้น บริษัทฯ ไม่สามารถทราบถึงรายละเอียดในเชิงลึกได้ เช่น ลักษณะของใบอนุญาต ขนาดของสินทรัพย์ ความเพียงพอในการตั้งสำรอง และกำไรของผลประกอบการ แต่อย่างไรก็ตามจะมีการหารือเรื่องราคากับผู้ขาย ว่าสามารถปรับเปลี่ยนอย่างไรได้บ้าง สำหรับด้านการบริหารจัดการบุคลากร ในช่วงแรกคงจะเป็นที่มบุคลากรชุดเดิม ซึ่งทำได้คืออยู่แล้ว และหลังจากนั้นหากมีการขยายสาขา ก็จะเพิ่มทีมของบริษัทเข้าไป ซึ่งมีพร้อมอยู่แล้ว เพื่อทำงานประสานและควบคุมดูแล

6. ในปัจจุบันพอร์ตของประเทศไทยลดลง พอร์ตในต่างประเทศโตขึ้น สำหรับมูลค่าเงินที่ได้คืนกลับมา บริษัทคิดว่าจะนำกลับไปลงทุนในไทยหรือต่างประเทศ

คุณประพล พรประภา ชี้แจงว่า เรื่องการนำเงินกลับไปลงทุน คงดูขนาดว่าที่ไหนดี และเหมาะสมในการลงทุน เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ไม่จำกัดว่าจะต้องลงทุนในประเทศ หรือต่างประเทศ ซึ่งคงต้องเป็นไปตามโอกาส และความเหมาะสม

น.ส.ปฐมมา พรประภา ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีคำถามหรือข้อเสนอนะอื่นได้อีกหรือไม่ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นหรือสอบถามเพิ่มเติมแล้ว จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและปิดประชุมเวลา 15.50 น.



(ดร.ชุมพล พรประภา)
ประธานกรรมการ

นางอังคณา สมชื่อ ผู้บันทึกการประชุม
น.ส.เกษรา เขียวแก้ว และ นายอภิชาติ เอี่ยมเสถียรพร ผู้ตรวจทาน

