

Invitation to the 2021 Annual General Meeting of Shareholders

Thitikorn Public Company Limited

Monday, April 26, 2021 at 14.00 hrs.

At Meeting Room 5th floor SP Arcade, located on 69 Ramkhamhaeng road, Huamark, Bangkok,
Bangkok 10240, Thailand

(This meeting is held under the current situation. However, if there is any change to the situation in the future, the Board of Directors will notify shareholders' news through the SET Link news system of the Stock Exchange of Thailand or the company's website.)

Registration starts at 12.00 hrs.

Please bring the Notification of Meeting with barcode to the meeting

Guideline for attending meetings, in regards to the outbreak of the
Novel Corona virus 2019 (COVID-19)

According to the spread of the new Corona virus 2019 (COVID-19), the company worries of the situation. So, please be informed of the new guidelines, as listed;

1. Shareholders who are in a high-risk situation, for example, had recently traveled to any high-risk countries or have been going to an area prone to COVID-19 outbreak or suffers any respiratory symptoms, are advised to send a substitute in place to attend the meeting, via the company's address (on the invitation letter).
2. The company will be implementing health checks, in front of the meeting room. In the situation of finding one with risk, we will kindly ask to deny their entry, in which you may send a substitute in place to attend the meeting instead.

Thank you for your cooperation and understanding on this matter.



บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

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

1

TK.011/2564

March 5, 2021

Re: Invitation to Annual General Meeting (AGM) for the year 2021
Attn: All Shareholders
Attachment: 1. Minute of AGM for the year 2020
2. Annual Report 2020
3. Clarification on the Attendance by Proxy Form at the Annual General meeting
4. Proxy Form (An English versions) can be download from Thitikon website:
http://tkw03.thespi.com/tkweb/tk/ir/en/shareholder_meeting.html
5. Appendix for agenda 5
6. Appendix for agenda 8
7. Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders
8. Documents required attending the meeting with supporting attendance right
9. The Company rules and regulations related to shareholders meeting
10. Map of meeting venue

According to Board of Directors meeting resolution the AGM for year 2021 was set on Monday, April 26, 2021 at 14.00 hrs. at Meeting Room 5th floor SP Arcade, located on 69 Ramkhamhaeng road, Huamark, Bangkok, Bangkok to review all aspects according to the following agendas;

Agenda 1: To certify the Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders for the year 2020 dated April 23, 2020

Objective and Reason: The Annual General Shareholders' Meeting for the year 2020 was held on April 23, 2020, of which the meeting minutes were prepared within 14 days after the AGM and submitted to the Stock Exchange of Thailand and the Ministry of Commerce according to the requirement of the laws as well as posted on the Company's website.

http://tkw03.thespi.com/tkweb/tk/ir/report_meeting.html

Directors comment: To approve the aforementioned meeting resolution.

Agenda 2: To acknowledge and approve the company's annual report and the Company's operating results 2020.

Objective and Reason: The Company summarizes operating performance for year 2020, as shown in the 2020 Annual Report.

Directors comment: To approve the acknowledgement of annual report and directors report on the 2020 operating performance.

Agenda 3: To verify and approve the audited balance sheet and profit and loss statements for the year ended December 31, 2020

Objective and Reason: The Company's balance sheet and profit and loss statements for the year ended December 31, 2020 was reviewed and endorsed by the Company's Audit Committee and audited by the Company's auditor. The documents mentioned can be summarized as follows:

Consolidated	Year 2020	Year 2019
Total Assets	7,356.8 Million Baht	9,163.3 Million Baht
Total Liabilities	2,000.5 Million Baht	3,878.5 Million Baht
Total Revenues	2,548.2 Million Baht	3,719.1 Million Baht
Net Income	367.6 Million Baht	481.1 Million Baht
Earning per share	0.74 Baht per Share	0.96 Baht per Share

Detail of above information are as shown in the Company's Annual Report for the year 2020 which is delivered to the Shareholders together with Invitation to Annual General Meeting.

Directors comment: To approve the annual balance sheet and income statement ended December 31, 2020, reviewed by Board of Directors and audited by Auditor.

Agenda 4: To consider and approve the distribution of dividends and appropriation of the profit for the operating results for the financial year 2020.

Objective and Reason: Thitikorn has fully set aside a legal reserve. The Company's net profit after tax (Consolidated FS) was 367.6 Million Baht and according to dividend policy of the Company, dividend payout should not exceed 60% of Company's net profit after tax (Consolidated FS).

However, the right to receive the dividend is subject to shareholders' approval at AGM.

The Company/Board of Directors proposed to pay dividend with respect to the operation from January 1, 2020 to December 31, 2020 at 0.42 Baht per share or 57.1% of Net profit totaling of 210.0 Million Baht. The Record date for the right to attend the 2021 TK AGM and the right to receive the dividend will be March 9, 2021, the payment will be made on May 13, 2021. Dividend Payout Table for 2020 and 2019 are as follows:

Detail of Dividend Payment	Year 2020	Year 2019
1. Net Profit (Consolidate)	367.6 Million Baht	504.5 Million Baht
2. Number of Shares	500,000,000 shares	500,000,000 shares
3. Dividend per share	0.42 Baht	0.55 Baht
4. Total payment	210.0 Million Baht	275.0 Million Baht
5. Dividend Payout Ratio	57.1%	54.5%

Directors comment: Board of Directors has reviewed and would like to seek dividend payment approval from AGM for operating performance year 2020 to 500,000,000 shares of Thitikorn shareholders at 0.42 Baht per share, totaling of 210.0 Million Baht or 57.1% of net profit after tax (Consolidated FS) in accordance with the Company policy, the payment will be made on May 13, 2021.

Agenda 5: To consider and approve the appointment of directors to replace those retired by rotation.

Objective and Reason: According to the listed Companies Act and Article 18 of the Company's Articles of Association, one-third of the directors must retire from office at the Annual General Meeting of Shareholders. If the number of directors is not multiple of three, the number of directors closet to one-third vacate their offices which this year, there are 4 directors who will have to retire by rotation :

- | | |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Mr. Apichart Kasemkulsiri | Independent Director/ President of Audit Committee/
President of Nomination and Remuneration Committee |
| 2. Ms. Prathama Phornprapha | Director/ Managing Director/ President of the Executive
Board / Chief Financial Officer (CFO) |
| 3. Mr. Aphichai Uemsathienporn | Director / Nomination and Remuneration Committee/
President of the Risk Management Committee/
Executive Director / Corporate Secretary |
| 4. Mr. Prasit Sainonsee | Director/ Executive Director/ Risk Management
Committee |

The Company has announced on its website

http://tkw03.thespi.com/tkweb/tk/ir/en/addperson_agenda.html

and invited all shareholders to nominate the qualified person to be elected as TK director as well as to propose the meeting agenda on the Company. However, there was neither proposal of director nominee or meeting agenda submitted to the Company. The Nomination Committee has proposed to reelect 4 retiring directors who are suitable persons with qualifications to TK Board of Directors as follows:

- | | |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Mr. Apichart Kasemkulsiri | Independent Director/ President of Audit Committee/
President of Nomination and Remuneration Committee |
| 2. Ms. Prathama Phomprapha | Director/ Managing Director/ President of the Executive
Board / Chief Financial Officer (CFO) |
| 3. Mr. Aphichai Uemsathienporn | Director / Nomination and Remuneration Committee/
President of the Risk Management Committee/
Executive Director / Corporate Secretary |
| 4. Mr. Prasit Sainonsee | Director/ Executive Director/ Risk Management
Committee |

(Profiles of the Directors are shown in Attachment 5)

Directors comment: Individuals proposed were screened or consider carefully by the Board of Directors and were accepted as suitable persons for the company's business.

Board of Directors has considered that the proposed Independent Director has no constraints that would affect the performance of giving independent judgment and met with the related criteria.

Approved to propose to AGM for shareholders reappointment of 4 retired directors as proposed by Nomination and Remuneration Committee without any voting from the re-elected directors.

Agenda 6: To consider and approve the remuneration of Board of Directors for the year 2021.

Objective and Reason: Approve of directors remuneration for year 2021 as proposed by Nomination and Remuneration Committee with appropriateness and comparable to the industry benchmark as well as the business and profitable expansion of the Company, the Committee seek approval of budget no more than 3,000,000 Baht as follows;

Directors Remuneration	Year 2021 (Current Year)	Year 2020
Proposed Budget	3,000,000 Baht	3,000,000 Baht
1. Remuneration of Directors Attendance fee (as number of attended) - Director	40,000 Baht/Director/Time	40,000 Baht/Director/Time
2. Remuneration of Sub-committees : Attendance fee to be paid per each attendance (There are 2 Sub-committees as follows: Audit Committee and Nomination and Remuneration Committee)		
- Chairman of Sub-committee	45,000 Baht/Director/Time	45,000 Baht/Director/Time
- Director of Sub-committee	40,000 Baht/Director/Time	40,000 Baht/Director/Time
3. Remuneration of Non Executive Director meeting	10,000 Baht/Director/Time	
4. Other benefits	-None-	-None-

Directors comment: Based on the nomination and Remuneration Committee's opinion, the Board of Director agreed to propose to the shareholders to approve the determination of Directors' Remuneration for 2021 according to the Nomination and Remuneration Committee's proposal.

Agenda 7: To consider and approve the appointment of auditors and their remuneration for year 2021

Objective and Reason: As per the Stock Exchange Commission of Thailand regulation with regard to change of Signer of the Company audited financial statement every 7 fiscal years, Mr. Akadet Pliensakul from M.R. & Associates Co., Ltd. was Signer of the Company audited financial statement for a period of seven fiscal years from 2014-2020. The Company must change its Signer of the Company audited financial statement in order to comply with SEC regulation

Audit Committee has nominated 3 auditors according to their performance, independent, audit fee and proposed to Board of Directors for the approval consist of Mr. Methae Ratanasrimetha or Mr. Pisit Chiwaruangroch or Ms. Kornthip Wanichwisedkul from M.R. & Associates Co., Ltd. Which were the Company current auditor to be Auditor of the Company and its subsidiaries for 2021 and to seek an approval for the 2021 audit fee (current year) of 3,340,000 Baht which is equal to audit fee in 2020 of 3,340,000 Baht.

Directors comment: Audit committee and Board of Directors has reviewed and approved to propose for AGM review, M.R. & Associates Co., Ltd. has been nominated one of the following auditors to perform an audit and sign the audit report for Thitikorn and its subsidiaries for year 2021:

1. Mr. Methae Ratanasrimetha Auditor license no. 3425 or
(Signer of the Company audited financial statement for 2007 and for a period of five fiscal years from 2009-2013)
2. Mr. Pisit Chiwaruangroch Auditor license no. 2803 or
(Has not sign the Company audited financial statement)
3. Ms. Kornthip Wanichwisedkul Auditor license no. 6947
(Has not sign the Company audited financial statement)

The proposed auditor is not related to the company or subsidiaries/ managements/ major shareholders or related person enable to perform an audit and express an audit opinion independently. The Board of Directors, proposed by the Audit Committee, would like to seek an approval by AGM for 2021 audit fee (current year) of 3,340,000 Baht which is equal to audit fee in 2020 of 3,340,000 Baht for Thitikorn and its subsidiaries are as follows:

Auditor's remuneration	Year 2021 (Current Year)		Year 2020 (Paid)	
	M.R.& Associates Co., Ltd		M.R.& Associates Co., Ltd	
	Audit fee	Non-audit service fee	Audit fee	Non-audit service fee
Thitikorn Public Company Limited	1,550,000	-	1,550,000	-
Subsidiaries	1,790,000	-	1,790,000	-
Total	3,340,000	-	3,340,000	-

Agenda 8: To Consideration and Approval of the Change of Conditions in Purchasing the Shares in Myanmar

Finance International Limited ("MFIL"), a Microfinance Company in the Republic of Union of Myanmar

Objective and Reason: Reference is made to the resolutions of the annual general meeting of shareholders dated 23rd April 2020 approving the purchase of total shares (100%) in Myanmar Finance International Limited ("MFIL"), a Microfinance Company in the Republic of Union of Myanmar ("*the Selling Company*").

To ease the process in purchasing shares of the Selling Company and for the sake of efficiency in order to comply with regulatory practices in Myanmar, it approves the Company to purchase the shares not less than 75% to total shares (100%) of the Selling Company in order to have the control level in the Selling Company. The company directors shall have the authorities to consider the appropriate number of shares to purchase including the additional shares to purchase under the approved budget according to the resolutions of annual general meeting of shareholders. Details of which are shown in (Attachment 1,6)

In addition, in order to comply with Section 107 of the Public Limited Companies Act B.E. 2535 (1992) (as amended) the meeting approved that this matter be proposed to the Annual General Meeting of Shareholders for the year 2021 for further consideration and approval.

Directors comment: The Board of Directors has considered as necessary and reasonable, so it is appropriate to propose to the shareholders' meeting approval of the Change of Conditions in Purchasing the Shares in Myanmar Finance International Limited ("MFIL"), a Microfinance Company in the Republic of Union of Myanmar. To approve the Company purchasing the shares not less than 75% to total shares (100%) of the Selling Company to have the control level in the Selling Company. The company directors shall have the authorities to consider the appropriate number of shares to purchase including the additional shares to purchase under the approved budget according to the resolutions of the annual general meeting of shareholders.

Agenda 9: To consider and approve other agendas (if any)

Directors comment: The Board of Director has agreed to the above agendas, in case any shareholders would like to proposed other issues.

The Record date for the right to attend the 2021 TK AGM and the right to receive the dividend will be on March 9, 2021, However, the right to receive the dividend is subject to shareholders approval at AGM.

Therefore, Thitikorn would like to invite all shareholders to attend the AGM on the aforementioned date and if shareholder needs to transfer voting right by proxy, please complete the attached Proxy Form with signature and send back with a certify copy of Identification Card. If the transfer party is a legal entity, the copy of the Affidavit or Certificate of Incorporate with certified true and correct. For shareholders convenience and speedy process on the AGM please send all required documents to the Company by April 20, 2021 or present all required documents to the Company staffs prior to the AGM. The registration of the AGM will commence from 12:00 am.

In order for shareholders to make the best use of AGM and shareholders' rights please submit your questions in advance with regard to any agendas to the Company website http://tkw03.thespi.com/tkweb/tk/jr/en/contact_jr.html or by fax at 02-318-3339.

Please be informed accordingly.

Sincerely yours,



(Ms. Prathama Phornprapha)
Director/ Managing Director



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. นายจักษ์ชัย 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 คุณณงคณชน 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 หรือดออกเสียง 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 และผู้ผลิตรายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 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 แต่น่าจะเห็นได้ชัดเจนในไตรมาส 2 ปี 2563

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

สำหรับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ในปี 2562 มีจำนวน 447,644 คัน ลดลง 1.9% จาก 456,367 คัน ในปี 2561 ซึ่งลดลงน้อยกว่าตลาดรวมรถจักรยานยนต์ที่ลดลง 3.9% สำหรับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ 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 ซึ่งมีขนาดตั้งแต่ 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 ซึ่งคาดว่าน่าจะการปรับลดเป้าตลาดรวมรถยนต์ในปีนี้อย่างแน่นอน

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



ในปี 2562 บริษัทมีสาขา รวมทั้งสิ้น 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 เนื่องจากสถานะเศรษฐกิจชะลอตัว 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%) ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทตั้งสำรองไว้เพียงพอ

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



ให้เกิดการตรวจสอบ และป้องกันไม่ให้ผู้บริหารและพนักงานมีการทุจริต รวมทั้งบริษัทมีนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) ซึ่งเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้ส่งคำร้องเรียนหรือเบาะแสต่างๆ 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

กลุ่มบริษัทธุรกิจมีรายได้รวม ในปี 2562 จำนวน 3,719.1 ล้านบาท ลดลง 3.9% จาก 3,871.8 ล้านบาท ในปี 2561 ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากการให้เช่าชื่อรวม จำนวน 2,966.6 ล้านบาท ลดลง 6.4% จาก 3,170.3 ล้านบาท ในปี 2561 ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากการเช่าชื่อรถจักรยานยนต์ รายได้จากการเช่าชื่อรถยนต์ 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.ปฐมมา 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.ปฐมมา 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.ปฐมมา 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. นายรัศมีพร 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 และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นเงิน 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%

พอร์ตสินเชื่อบริษัทตามข้อมูลปัจจุบัน 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 มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ 50% ส่วนที่เหลือทั้งหมด (ประมาณ 166 แห่ง) มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ 50% ในขณะที่ MFIL เป็นบริษัทซึ่งอยู่ในอันดับที่ 19 ของธุรกิจประเภทนี้

ทางบริษัทได้ทำการศึกษาธุรกิจของ MFIL โดยมีทีมที่ปรึกษาเข้าไปช่วยตรวจสอบข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ ซึ่งประกอบด้วยบริษัท KPMG ตรวจสอบในเรื่องงบการเงิน ข้อมูลทางการเงินทั้งหมด และภาษี รวมถึงการประเมินมูลค่าธุรกิจของ MFIL และ บริษัททิลเลกซ์แอนด์กิบบิ้นส์ (Tilleke & Gibbins Myanmar Ltd.) ตรวจสอบเรื่องใบอนุญาต เงื่อนไขในการชำระเงิน รวมถึงกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ โดยมีการทำงานร่วมกันและการประเมินเบื้องต้นของที่ปรึกษาทั้ง 2 แห่ง ข้อมูลของ MFIL ที่ให้มาถือว่าค่อนข้างสมบูรณ์มาก นอกจากตรวจสอบทางด้านข้อมูลและเอกสารแล้ว บริษัทยังเข้าไปพบหารือ และเยี่ยมชมสาขา รวมถึงได้ดูการปฏิบัติงานจริงว่าปฏิบัติงานกันอย่างไร ซึ่งภาพรวมที่สรุปได้คือ Net Asset Value (NAV) ณ เดือนกันยายน 2019 อยู่ที่ 9,029.40 MMK Million หรือ 193.60 ล้านบาท จากการประเมินมูลค่าที่เกิดขึ้นในอนาคต ทางบริษัทจึงสรุปราคาในการซื้อกิจการ 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 :
 - Myanmar Finance Company Limited
 - Myanmar Investment Limited
 - NORFUND (Norwegian Investment Fund for Developing Countries)
 - ผู้ซื้อ : บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
 - ความสัมพันธ์ : ผู้ซื้อและผู้ขายไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ ระหว่างกันตามข้อกำหนดรายการที่เกี่ยวข้องกัน ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
 - กับบริษัทจดทะเบียน
- 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 ที่กำหนดไว้ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 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. ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ

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 ดุรงค์วัฒนา 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 และเริ่มการทำงานในขั้นตอนดังกล่าวตั้งแต่ปลายปี 2562 ทั้งนี้ในช่วงที่เข้าไปวิเคราะห์และปรับปรุงขั้นตอนดังกล่าว ฝ่ายบริหารของ MFIL ได้มีการชะลอการปล่อยสินเชื่อใหม่เช่นเดียวกัน และได้เริ่มกลับมาปล่อยสินเชื่อใหม่ตามเดิมแล้วตั้งแต่ปลายปี 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 แอนด์กิบบินส์ (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 เป็นงบบปีพิเศษ คือเป็นงบบปีที่แสดงตัวเลขเพียง 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 และยังไม่มีการประกอบการรายใดได้กู้เงินตามมาตรการ Soft Loan ซึ่งบริษัทยังคงติดตามความคืบหน้าของมาตรการนี้อยู่ต่อไป

2. บริษัทต้องดำเนินการตามมาตรการของภาครัฐด้วยหรือไม่ เช่น การพักชำระหนี้ หรือลดดอกเบี้ยให้กับลูกค้า

คุณปฐมมา พรประภา ชี้แจงว่า เนื่องจากบริษัทฯ ไม่ได้เป็นสถาบันการเงินของรัฐ และไม่ได้อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้นจึงมีเพียงกรณีเดียวคือ ลูกหนี้ที่ส่งเงินกู้ต่ำกว่า 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

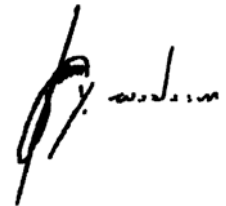
คุณปฐมมา พรประภา ชี้แจงว่า ในขณะที่มีการตกลงราคาและเงื่อนไขกัน บริษัทได้ทบทวน และตรวจสอบอย่างละเอียดถี่ถ้วนแล้ว แต่เมื่อเกิดสถานการณ์ COVID อาจทำให้มีการเปลี่ยนแปลงได้ ซึ่งคงต้องมีการเจรจากันอีก

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 ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีคำถามหรือข้อเสนอแนะอื่นใดอีกหรือไม่ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นหรือสอบถามเพิ่มเติมแล้ว จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและปิดประชุมเวลา 15.50 น.



(ดร.ชุมพล พรประภา)
ประธานกรรมการ

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



Clarification on the Attendance by Proxy Form at the Annual General Meeting

Announcement on February 2, 2007, Proxy Form (Edition 5) 2007 by Department of Business Development, Ministry of Commerce, has set the three proxy forms as follows:

- (1) Proxy (Form A) General Form
- (2) Proxy (Form B) Voting is clearly and definitely specified
- (3) Proxy (Form C) Foreign shareholder with appointed custodian in Thailand

In case of Foreign Shareholders with appointed custodian in Thailand can use Proxy (Form A), Proxy (Form B), and Proxy (Form C). Other Shareholders can only use either Proxy (Form A) or Proxy (Form B) for attendance by proxy to attend the meeting and voting which already attached on the invitation letter. Attendance by proxy must present the required documents according to invitation letter for registration at the meeting.

Proxy (From A)

(General Form)

(Duty Stamp of Baht 20 is required)

Made at

Date.....Month..... Year.....

(1)I/We.....Nationality.....
residing atRoad.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code.....

(2) I am/We are a shareholder of the of Thitikorn Public Company Limited, Holding the shares in total amount of..... shares and the total number of votes for which I am/We are entitled to cast is..... votes as described below :

Ordinary shares in the amount of..... shares and the number of votes for which I am/We are entitled to cast is..... votes; and

Preferred shares in the amount of..... shares and the number of votes for which I am/We are entitled to cast is..... votes

(3) I/We hereby authorize and appoint either one of the following persons :

(1)Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code..... or

(2).....Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code..... or

(3).....Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code.....

as my/our Proxy to attend vote on my/our behalf at the Annual General Meeting of the shareholders 2021 held on Monday, April 26, 2021 at 14.00 hrs. at the Conference Room, 5th Floor S.P.Arcade, No.69 Ramkhamhaeng Road Huamark, Bangkok, Bangkok or on such other date and time and at such other place as may be adjourned or changed.

Any action taken by the Proxy at the meeting shall be deemed as being done by me/ us in all respects

Signature.....The Grantor
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Note

A shareholder appointing a proxy must authorize only one proxy to attend the meeting and cast votes on its behalf and the number of shares held by such a shareholder may not be split for more than one proxy in order to separate the votes.

Proxy (From B)

(Voting is clearly and definitely specified)

(Duty Stamp of Baht 20 is required)

Made at

Date.....Month..... Year.....

(1) I/We.....Nationality.....
residing atRoad.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code.....

(2) I am/We are a shareholder of the of Thitikorn Public Company Limited, Holding the shares in total amount of.....shares and the total number of votes for which I/We am/are entitled to cast is..... votes as described below :

Ordinary shares in the amount of..... shares and the number of votes for which I am/We are entitled to cast is..... votes

Preferred . shares in the amount of..... shares and the number of votes for which I am/We are entitled to cast is..... votes

(3) I/We hereby authorize and appoint either one of the following persons :

(1)Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code..... or

(2).....Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code..... or

(3).....Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code.....

as my/our Proxy to attend vote on my/our behalf at the Annual General Meeting of the shareholders 2021 held on Monday, April 26, 2021 at 14.00 hrs. at the Conference Room, 5th Floor S.P.Arcade, No.69 Ramkhamhaeng Road Huamark, Bangkapi, Bangkok or on such other date and time and at such other place as may be adjourned or changed.

(4) I/we authorize the Proxy to vote on my/ our behalf in this meeting as follows:

Agenda no.1 To certify the Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders 2020

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:

Approve

Not Approve

Abstain

Agenda no.2 To acknowledge and approve the company's annual report and the Company's operating results 2020

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:

Approve Not Approve Abstain

Agenda no.3 To verify and approve the audited balance sheet and profit and loss statements for the year ended December 31, 2020

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:

Approve Not Approve Abstain

Agenda no.4 To consider and approve the distribution of dividends and appropriation of the profit for the operating results for the financial year 2020

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:

Approve Not Approve Abstain

Agenda no.5 To consider and approve the appointment of directors to replace those retired by rotation

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Election of all members of the Board of Directors

Approve Not Approve Abstain

Election of each member of the Board of Directors

1. Name of Director Mr. Apichart Kasemkulsiri

Approve Not Approve Abstain

2. Name of Director Ms. Prathama Phornprapha

Approve Not Approve Abstain

3. Name of Director Mr. Aphichai Uemsathienporn

Approve Not Approve Abstain

4. Name of Director Mr. Prasit Sainonsee

Approve Not Approve Abstain

Agenda no.6 To consider and approve the remuneration of Board of Directors for the year 2021

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:

Approve Not Approve Abstain

Agenda no.7 To consider and approve the appointment of auditors and their remuneration for year 2021.

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:

Approve Not Approve Abstain

Agenda no.8 For Consideration and Approval of the Change of Conditions in Purchasing the Shares in Myanmar Finance International Limited ("MFIL"), a Microfinance Company in the Republic of Union of Myanmar

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/ our behalf as follows :

Approve Not Approve Abstain

Agenda no.9 To consider and approve other agendas (if any)

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/ our behalf as follows:

Approve Not Approve Abstain

(5) Any votes by the Proxy in any agenda not rendered in accordance with my/our intention specified herein shall not be deemed as my/our votes as a shareholder.

(6) If I/we do not specify or clearly specify my/our intention to vote in any agenda, or if there is any agenda considered in the meeting other than those specified above, or if there is any change or amendment to any facts, the Proxy shall be authorized to consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate.

Any action taken by the Proxy at the meeting shall, unless the Proxy cast the votes not in compliance with my/ our intention specified herein, be deemed as being done by me/us in all respects

Signature.....The Grantor
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Note

1. A shareholder appointing a proxy must authorize only one proxy to attend the meeting and cast the votes on its behalf and the number of shares held by such a shareholder may not be split for more than one proxy in order to separate the votes
2. Either all or each of the members of the Board of Directors may be appointed in the agenda of appointment and election of the directors
3. If the matters to be considered are more than those specified above, the proxy grantor may apply the Annex to Proxy Form B as attached.

Annex to the Proxy Form B

Granting of power to a proxy as a shareholder of Thitikorn Public Company Limited.

The Annual General Meeting of the shareholders 2021 held on Monday, April 26, 2021 at 14.00 hrs. at the Conference Room, 5th Floor S.P.Arcade, No.69 Ramkhamhaeng Road Huamark, Bangkok or on such other date and time and at such other place as may be adjourned or changed.

Agenda no..... Re

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve Not Approve Abstain

Agenda no..... Re

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve Not Approve Abstain

Agenda no..... Re

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve Not Approve Abstain

Agenda no..... Re

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve Not Approve Abstain

Agenda no..... Re

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve Not Approve Abstain

Agenda no..... Re: Election of Director

Name

Approve Not Approve Abstain

Name

Approve Not Approve Abstain

Name

Approve Not Approve Abstain

Name

Approve Not Approve Abstain

Name

Approve Not Approve Abstain

Name

Approve Not Approve Abstain

Name

Approve Not Approve Abstain

Proxy (From C)

(Foreign shareholder which appointed custodian in Thailand)

(Duty Stamp of Baht 20 is required)

Made at

Date.....Month..... Year.....

(1)I/We.....Nationality.....
residing atRoad.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code.....

As a custodian of which is a shareholder of Thitikorn Public Company Limited,
Holding the shares in total amount of.....shares and the total number of votes for which
I am/We are entitled to cast is..... votes as described below :

Ordinary shares in the amount of..... shares and the number of votes for which
I am/We are entitled to cast is..... votes

Preferred shares in the amount of..... shares and the number of votes for which
I am/We are entitled to cast is..... votes

(2) Appointment of other person as my/our proxy : I/We hereby authorize and appoint either one of the following
persons :

(1)Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code..... or

(2).....Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code..... or

(3).....Ageyears Residing at.....
.....Road.....Tumbon/Kwaeng.....
Amphoe/khet.....Province..... Postal Code.....

as my/our Proxy to attend vote on my/our behalf at the Annual General Meeting of the shareholders 2021 held on Monday,
April 26, 2021 at 14.00 hrs. at the Conference Room, 5th Floor S.P.Arcade, No.69 Ramkhamhaeng Road Huamark,
Bangkapi, Bangkok or on such other date and time and at such other place as may be adjourned or changed.

(3) I/we authorize the Proxy to attend and vote on my/our behalf in this meeting is as follows:

To vote based on the total number of shares held by me/us to which I/ we am/ are entitled

To split the votes as follows :

Ordinary shares in the amount of..... shares with the number of votes
for which I am/We are entitled to cast is..... votes

Preferred shares in the amount of..... shares with the number of votes
for which I am/We are entitled to cast is..... votes

total number of shares for which I am/We are entitled to cast the vote..... votes

(4) I/we authorize the Proxy to vote on my/our behalf in this meeting as follows:

Agenda no.1 To certify the Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders 2020

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/ our behalf as follows :

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no.2 To acknowledge and approve the company's annual report and the Company's operating results 2020

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no.3 To verify and approve the audited balance sheet and profit and loss statements for the year ended December 31, 2020

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/ our behalf as follows :

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no.4 To consider and approve the distribution of dividends and appropriation of the profit for the operating results for the financial year 2020

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no.5 To consider and approve the appointment of directors replacing those retired by rotation

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Election of all members of the Board of Directors

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Election of each member of the Board of Directors

1. Name of Director Mr. Apichart Kasemkulsiri

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

2. Name of Director Ms. Prathama Phornprapha

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

3. Name of Director Mr. Aphichai Uemsathienporn

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

4. Name of Director Mr. Prasit Sainonsee

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no.6 To consider and approve the remuneration of Board of Directors for the year 2021

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no.7 To consider and approve the appointment of auditors and their remuneration for year 2021.

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no.8 For Consideration and Approval of the Change of Conditions in Purchasing the Shares in Myanmar Finance International Limited ("MFIL"), a Microfinance Company in the Republic of Union of Myanmar

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no.9 To consider and approve other agendas (if any)

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.

(b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

(5) Any votes by the Proxy in any agenda not rendered in accordance with my/ our intention specified herein shall not be deemed as my/our votes as a shareholder.

(6) If I/we do not specify or clearly specify my/our intention to vote in any agenda, or if there is any agenda considered in the meeting other than those specified above, or if there is any change or amendment to any facts, the Proxy shall be authorized to consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate.

Any action taken by the Proxy at the meeting shall, unless the Proxy cast the votes not in compliance with my/ our intention specified herein, be deemed as being done by me/us in all respects

Signature.....The Grantor
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Signature..... The Proxy
(.....)

Note

1. This Proxy From C is applicable only to a shareholder whose name appears in the shareholder registration book as a foreign investor and a custodian in Thailand is appointed therefore.
2. Evidence of documents required to be attached to the proxy from are :
 - (1) A Power of Attorney executed by the shareholder authorizing the custodian to execute the proxy from on behalf of such shareholder; and
 - (2) A letter confirming that the person executing the proxy from has obtained a license for being a custodian.
3. A shareholder appointing a proxy must authorize only one proxy to attend the meeting and cast the votes on its behalf and the number of shares held by such a shareholder may not be split for more than one proxy in order to separate the votes
4. Either all or each of the members of the Board of Directors may be appointed in the agenda of appointment and election of the directors
5. If the matters to be considered are more than those specified above, the proxy grantor may apply the Annex to Proxy From C as attached.

Annex to the Proxy Form C

Granting of power to a proxy as a shareholder of Thitikorn Public Company Limited.

The Annual General Meeting of the shareholders 2021 held on Monday, April 26, 2021 at 14.00 hrs. at the Conference Room, 5th Floor S.P.Arcade, No.69 Ramkhamhaeng Road Huamark, Bangkok or on such other date and time and at such other place as may be adjourned or changed.

- Agenda no..... Re
- (a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.
- (b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :
 - Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

- Agenda no..... Re
- (a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.
- (b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :
 - Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

- Agenda no..... Re
- (a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.
- (b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :
 - Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

- Agenda no..... Re
- (a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.
- (b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :
 - Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

- Agenda no..... Re
- (a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deem appropriate in all respects.
- (b) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows :
 - Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Agenda no..... Re: Election of Director

Name

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Name

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Name

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Name

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Name

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Name

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Name

Approve.....vote(s) Not Approve..... vote(s) Abstain..... vote(s)

Appendix for Agenda No.5 To appoint directors replacing those retired by rotation

1. Name - Surname	Mr. Apichart Kasemkulsiri		
Present Position	Independent Director/ President of Audit Committee/ President of Nomination and Remuneration Committee		
Age	54 years		
Education	Master of Business Administration Sasin Graduate Institute of Business Administration Of Chulalongkorn University Bachelor of Business Administration Department of Banking and Finance Faculty of Commerce and Accountancy Chulalongkorn University		
Directorship training program	Director Certification Program – DCP Class 73/2004, Thai institute of Directors (IOD)		
Training Program attended in the previous year	None		
Experience			
Listed Company	2021-Present	President of Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc	
	2019-Present	Independent Director and President of Audit Committee, Thitikorn Plc	
	2018-Present	Director, Risk Management Committee and Chief Financial Officer, L.P.N. DEVELOPMENT PLC.	
	2004-Present	Director, T.Krungthai Industries PLC.	
Non-Listed Company and other organization	2020 - Present	President of the Risk Management Committee and Independent Director Thai Eastern Group Holdings Co., Ltd.	
	2020 - Present	Director, Kamala Senior Living Co., Ltd.	
	2020 - Present	Director, Lumpini Project Management Services Co., Ltd.	
	2019 - Present	Director, Dolsiri Delvelopment Co., Ltd.	
	2018 - Present	Director, Lumpini Property Management Co., Ltd.	
	2018 – Present	Director, Pornsanti Co., Ltd.	
	2018 - Present	Director, LPC Social Enterprise Co., Ltd.	
	2007 - Present	Director, Sri Sam Ank Supplier Co., Ltd.	
	Past	Executive Director And Senior Executive Vice President Treasury and Banking Operations Group ICBC (Thai) PLC.	
	Past	Director, ICBC (Thai) Leasing Company Limited	
	Past	Director, ACL Securities Company Limited	
	Past	Chief Financial Officer, Samart I-Mobile PLC.	

Appendix for Agenda No.5 To appoint directors replacing those retired by rotation

Type of director	Independent Director/ President of Audit Committee/ President of Nomination and Remuneration Committee
Selection methodology	The Company and Nomination and Remuneration Committee has nominated Mr. Apichart Kasemkulsiri , as a qualified candidate with industry knowledge and expertise, to be director of the Company.
Shareholding	-None-
Date of appointment	April 25, 2019
No.years on the board	2 years
Positions in other listed/non listed companies	

Name	Other listed companies		Positions in non-listed companies	Positions in rival companies/ related companies
	Amount	Type of director		
Mr. Apichart Kasemkulsiri	2	1) Director, Risk Management Committee and Chief Financial Officer, L.P.N. DEVELOPMENT PLC. 2) Director, T.Krungthai Industries PLC.	8	-None-

Meeting Attendance	4 of 4 Board of Directors meeting, 4 of 4 Audit Committee meeting in 2020.
--------------------	----------------------------------------------------------------------------

Appendix for Agenda No.5 To appoint directors replacing those retired by rotation



2. Name – Surname	Ms. Prathama Phornprapha	
Present Position	Director/ Managing Director/ President of the Executive Board / Chief Financial Officer (CFO)	
Age	51 years	
Education:	M.B.A., Babson College, MA., U.S.A. B.A., Faculty of Commerce and Accountancy, Chulalongkorn University	
Training Program	Risk Management Program (for Advance) –COSO ERM 2017 Class 3/2562 Federation of Accounting Professions under The Royal Patronage of His Majesty The king Strategic Financial Leadership Program (SFLP) 2018 Professional Thai Listed Companies Association (TLCA) Advanced Certificate Course in Public Economics Management for Executives Class 13/2558, King Prajadhipok's Institute TLCA Leadership Development Program (LDP) Class 1/2556 Thai Listed Companies Association (TLCA) Thailand Insurance Leadership Class 3/2013, Office of Insurance Commission Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT 5), Commerce Academy TLCA Executive Development Program (EDP3) Class 3/2009 Thai Listed Companies Association (TLCA) Capital Market Academy Leadership Program (CMA 7) Director Certification Program - DCP Class 50/2004, Thai institute of Directors (IOD)	
Training Program attended in the previous year	TLCA Professional Development Program (TLCA CFO CPD) 2020 class 1,4-6, Thai Listed Companies Association (TLCA)	
Experience:		
Listed Company	2003-Present	Director, Managing Director, Thitikorn Plc.
	2003-Present	President of the Executive Board, Thitikorn Plc.
	2018-Present	Chief Financial Officer (CFO), Thitikorn Plc.
Non-Listed Company and other organization	2017-Present	Director, Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd
	2015-Present	Director, TK Ngern Tan Jai Co., Ltd
	2014-Present	Director, Suosdey Finance PLC
	2014-Present	Director, Sabaidee Leasing Co., Ltd
	2001-Present	Director, Managing Director, C.V.A. Co., Ltd.
	2001- Present	Director, Chayapak Co., Ltd.
	2011- Present	Director, S.P. Building Co., Ltd.

Appendix for Agenda No.5 To appoint directors replacing those retired by rotation

	2011-Present	Director, Toyota Patumthani Toyota's Dealer Co., Ltd.
	2007-Present	Director, Lexus Bangkok Co., Ltd.
	1997- Present	Executive Director, S.P. International Co., Ltd.
	2011- 2018	Director, TK Debt Services Co., Ltd.
Type of director	Director/ Managing Director/ President of the Executive Board / Chief Financial Officer (CFO)	
Selection methodology	Board of Directors has reviewed the proposed independence directors were considered as not having any constraint that would affect the performance of giving independent judgement and meeting the related criteria. The Company and Nomination and Remuneration Committee has nominated Ms. Prathama Phornprapha , as a qualified candidate with industry knowledge and expertise, to be director of the Company.	
Shareholding	30,644,267 shares or 6.13% of the total number of Voting shares Date of	
appointment	6 June 2003	
No.years on the board	18 year	

Positions in other listed/non listed companies

Name	Other listed companies		Positions in non-listed companies	Positions in rival companies/ related companies
	Amount	Type of director		
Ms. Prathama Phornprapha	-None-	-	10	-None-

Meeting Attendance 4 of 4 Board of Directors meeting in 2020.

Appendix for Agenda No.5 To appoint directors replacing those retired by rotation

3. Name - Surname	Mr. Aphichai Uemsathienporn	
Present Position	Director / Nomination and Remuneration Committee/ President of the Risk Management Committee/ Executive Director / Corporate Secretary	
Age	60 years	
Education	M.B.A., Burapha University	
Directorship training program	Director Accreditation Program – DAP Class 174 / 2020, Thai institute of Directors (IOD) Company Secretary Program (CSP 91/2018), Thai institute of Directors (IOD) Risk Management program for corporate Leaders RCL 14/ 2018, Thai institute of Directors (IOD) How to Develop a Risk Management Plan (HRP 19/2018), Thai institute of Directors (IOD) Risk Management and Internal Control Program 1/2018 Thai Listed Companies Association (TLCA)	
Training Program attended in the previous year	Director Accreditation Program – DAP Class 174 / 2020, Thai institute of Directors (IOD)	
Experience		
Listed Company	2020-Present	Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc.
	2020-Present	Director, Thitikorn Plc.
	2020-Present	Executive Director, Thitikorn Plc.
	2018-Present	President of the Risk Management Committee, Thitikorn Plc.
	2018- Present	Corporate Secretary, Thitikorn Plc.
	2012-Present	Assistant Deputy Managing Director, Thitikorn Plc.
	2010-2018	Risk Management Committee, Thitikorn Plc.
	2015-2016	Manager of Hire Purchase Management 1, Thitikorn Plc.
	2014-2015	Manager of Hire Purchase Management 2, Thitikorn Plc.
	2011-2012	Manager of Hire Purchase Management 2, Thitikorn Plc.
	2005-2011	Manager of Hire Purchase Provinces 2, Thitikorn Plc.
	2004-2005	Manager of Hire Purchase 4, Thitikorn Plc.



Appendix for Agenda No.5 To appoint directors replacing those retired by rotation

Non-Listed Company

and other organization

2015- Present

Director, Chayapak Co., Ltd.

2014-Present

Director, Suosdey Finance PLC

2014-Present

Director, Sabaidee Leasing Co., Ltd

Type of director

Director / Nomination and Remuneration Committee/

President of the Risk Management Committee/

Executive Director / Corporate Secretary

Selection methodology

The Company and Nomination and Remuneration Committee has nominated

Mr. Aphichai Uemsathienporn, as a qualified candidate with industry knowledge and expertise, to be director of the Company.

Shareholding

-None-

Date of appointment

14 May 2020

No.years on the board

1 year

Positions in other listed/non listed companies

Name	Other listed companies		Positions in non-listed companies	Positions in rival companies/ related companies
	Amount	Type of director		
Mr. Aphichai Uemsathienporn	-None-	-	3	-None-

Meeting Attendance

3 of 3 Board of Directors meeting and

1 of 1 Nomination and Remuneration Committee meeting in 2020.

Appendix for Agenda No.5 To appoint directors replacing those retired by rotation



4. Name - Surname	Mr. Prasit Sainonsee	
Present Position	Director/ Executive Director/ Risk Management Committee	
Age	56 years	
Education	M.B.A Law., Ramkhamhaeng University	
Directorship training program	Director Accreditation Program – DAP Class 150/2018, Thai institute of Directors (IOD) How to Develop a Risk Management Plan (HRP 19/2018), Thai institute of Directors (IOD) Risk Management Program for Corporate Leaders RCL 14/2018, Thai institute of Directors (IOD)	
Training Program attended in the previous year	-None-	
Experience		
Listed Company	2018-Present	Director, Thitikorn Plc.
	2018-Present	Executive Director, Thitikorn Plc.
	2018-Present	Risk Management Committee, Thitikorn Plc.
	2016-Present	Assistant Deputy Managing Director, Thitikorn Plc.
	2008-2016	Manager of Hire Purchase 2, Thitikorn Plc.
	2004-2008	Manager of Hire Purchase 1, Thitikorn Plc.
	2003-2004	Hire Purchase Division Manager 3, Thitikorn Plc.
	1998-2003	Marketing and Credit Division Manager, Thitikorn Co., Ltd.
Non-Listed Company and other organization	2018-Present	Director, C.V.A. Co., Ltd.
	2018-Present	Director, TK Ngern Tan Jai Co., Ltd
	2017-Present	Director, Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd
	2015-Present	Director, Chayapak Co., Ltd
Type of director	Director/ Executive Director/ Risk Management Committee	
Selection methodology	The Company and Nomination and Remuneration Committee has nominated <u>Mr. Aphichai Uemsathienporn</u> , as a qualified candidate with industry knowledge and expertise, to be director of the Company.	
Shareholding	-None-	

Appendix for Agenda No.5 To appoint directors replacing those retired by rotation

Date of appointment 25 April 2020

No.years on the board 3 years

Positions in other listed/non listed companies

Name	Other listed companies		Positions in non-listed companies	Positions in rival companies/ related companies
	Amount	Type of director		
Mr. Prasit Sainonsee	-None-	-	4	-None-

Meeting Attendance 4 of 4 Board of Directors meeting

Appendix for Agenda No.5 To appoint directors replacing those retired by rotation

Qualification and Criteria for Selection of the Independent Director

1. Shall not hold more than 1% of voting shares of the Company, affiliated company, associate company or juristic person who may cause conflict of interest (including shareholding of related person).
2. Shall not take part in the in the management of the Company, not being an employee, staff member, advisor who receives a regular salary from the Company or a person with authority of the Company, affiliated company, associate company or juristic person who may cause conflict of interest at present or 2 years prior of taking Independent Directorship.
3. Shall not has blood relation or related by any certificate in accordance to laws such as parent, spouse, sibling and child including child's spouse of management, major shareholder, a person with authority or a person who will be nominated as management or a person with authority of the Company or affiliated company.
4. Shall not has business relation with the Company, affiliated company, associate company or juristic person who may cause conflict of interest that may interfere with an independent judgment and shall not be a major shareholder. Director who is not independent director, management or a person with business relation with the Company, affiliated company, associate company or juristic person who may cause conflict of interest at present or 2 years prior of taking Directorship. Business relation including trade transaction as normal business transaction, renting or letting real estate, transaction regarding assets or services or financial assistance with transaction size from 3% of net tangible assets or more than 20 million Baht whichever ever the lower amount.
5. Shall not be auditor of the Company, affiliated company, associate company or juristic person who may cause conflict of interest and shall not be major shareholder. Director who is not independent director, management or partner of auditing firm which conduct auditing of the Company, affiliated company, associate company or juristic person who may cause conflict of interest at present or 2 years prior of taking Directorship.
6. Shall not perform any services including legal advisor or financial advisor which receives fee more than 2 million Baht annually from the Company, affiliated company, associate company or juristic person who may cause conflict of interest. In case of services perform by juristic person, should included a major shareholder, director who is not independent director, management or partner of the service provider at present or 2 years prior of taking Directorship.
7. Shall not become independent director by representing the Company director, major shareholder, or shareholder who related to major shareholder of the Company.
8. Shall be able to give an independent opinion with regard to the Company operation.

Appendix for Agenda No.5 To appoint directors replacing those retired by rotation

The Company has specified qualification and criteria for its independent director on par with Stock Exchange Commission or Stock Exchange of Thailand specification with regard to share holding of the Company. Independent director shall not hold more than 1 percent of voting shares of the Company, and the proposed independent director has the following relationships:

Relationship	Proposed Independent Directors
	Mr. Apichart Kasemkulsiri
The Company share - Number of shares - Percentage of voting shares	None
Relative of management/major shareholders of the Company/ affiliated company	None
Relationship with the Company/affiliated company/associate company or juristic person that may cause conflict of interest presently or over the last two years	
(1) Director with management responsible , employees or advisors with regular salary	None
(2) Provided expert advice services (such as auditor or legal advisor)	None
(3) Business relation (such as buy or sell raw material/goods/services or lending/borrowing money) with specify amount of transaction	None

Appendix

For Agenda 8: For Consideration and Approval of the Change of Conditions in Purchasing the Shares in Myanmar Finance International Limited ("MFIL"), a Microfinance Company in the Republic of Union of Myanmar

The Annual General Meeting of the Shareholders for the year 2021

of Thitikorn Public Company Limited

on 26 April 2021

MFIL's transaction size as of September 2020 compared with TK as of December 2020

Calculation of the transaction size method	Formula	Transaction size	Disclosure method
1. Evaluation based on value of assets (NTA)	= 100% x (180.9/5,356.2)	3.38%	The Company shall <u>not</u> have to disclose the information and hold the shareholders' meeting to obtain the approval for the entering into the transaction
2. Evaluation base on net income	= 100% x (-15.8/369.9)	-4.27%	The Company shall <u>not</u> have to disclose the information and hold the shareholders' meeting to obtain the approval for the entering into the transaction
3. Evaluation based on value of consideration received	= 100% x (450/7,356.8)	6.12%	The Company shall <u>not</u> have to disclose the information and hold the shareholders' meeting to obtain the approval for the entering into the transaction
4. Evaluation based on value of securities	This method is not applicable since there is no securities issued for entering into this transaction		

Exchange rate is applicable as at 2 March 2021 (1 USD = 30.27 THB) (46.61 MMK = 1 THB)

MFIL's transaction size as of September 2019 compared with TK as of December 2019

Calculation of the transaction size method	Formula	Transaction size	Disclosure method
1. Evaluation based on value of assets (NTA)	= 100% x (198.3/5,145.5)	3.85%	The Company shall <u>not</u> have to disclose the information and hold the shareholders' meeting to obtain the approval for the entering into the transaction
2. Evaluation base on net income	= 100% x (9.7/407.4)	2.38%	The Company shall <u>not</u> have to disclose the information and hold the shareholders' meeting to obtain the approval for the entering into the transaction
3. Evaluation based on value of consideration received	= 100% x (450/9,018.8)	4.99%	The Company shall <u>not</u> have to disclose the information and hold the shareholders' meeting to obtain the approval for the entering into the transaction
4. Evaluation based on value of securities	This method is not applicable since there is no securities issued for entering into this transaction		

Exchange rate is applicable as at 31 January 2020 (1 USD = 31.21 THB) (46.64 MMK = 1 THB)

Summary of Financial and Performance

Balance Sheet as of 30 September 2020

Balance Sheet (Baht Million)	30 Sep 2020	30 Sep 2019	31 Mar 2018
Cash and bank balances	359.9	398.4	260.6
Loan to customers	487.2	453.8	463.8
Property, plant and equipment	9.1	5.8	5.1
Other assets	21.6	18.1	14.9
Total Assets	875.0	876.0	744.4
Deposits from customers	63.7	58.9	57.8
Others payables and accruals	19.9	19.0	17.5
Bank borrowing	591.1	577.6	439.4
Other liabilities	20.3	23.9	23.2
Total Liabilities	694.9	679.3	537.9
Share capital	181.7	181.7	181.3
General reserve	6.9	6.9	6.9
Retained Earning	(8.6)	8.1	18.3
Total Equity	180.0	196.7	206.5
Total Liabilities & Equity	875.0	876.0	744.4
Book Value per share (Baht)	26.48	28.93	35.61

Income Statement for the year ended 30 September 2020

Income Statement (Baht Million)	Oct 2019-Sep 2020 (12M)	Apr 2019-Sep 2019 (6M)	Apr 2018-Mar 2019 (12M)
Interest income	148.4	63.1	123.6
Interest expense	(86.1)	(37.5)	(50.3)
Net interest income	62.3	25.6	73.2
Other incomes	4.2	0.8	4.2
Revenue	66.6	26.4	77.5
Operating expenses	(71.5)	(30.6)	(46.9)
Depreciation	(2.5)	(1.2)	(1.9)
Net impairment loss	(9.2)	(4.8)	(11.1)
Tax expense	0.0	-	(7.9)
Net profit (Loss)	(16.7)	(10.2)	9.7
Profit (Loss) per share	(2.45)	(1.50)	1.67

Note...



Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

1. Name - Surname	Mr. Apichart Kasemkulsiri		
Type of director	Independent Director/ President of Audit Committee President of Nomination and Remuneration Committee		
Age	54 years		
Address	2529/95 Trok Nokkhet, Bang Khlo, Bang Kho Laem, Bangkok 10120		
Nationality	Thai		
Education	Master of Business Administration Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University Bachelor of Business Administration Department of Banking and Finance Faculty of Commerce and Accountancy Chulalongkorn University		
Directorship training program	Director Certification Program – DCP Class 73/2004, Thai institute of Directors (IOD)		
Training Program attended in the previous year	-None-		
Experience:			
Listed Company	2021-Present	President of Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc	
	2019-Present	Independent Director and President of Audit Committee, Thitikorn Plc	
	2018-Present	Director, Risk Management Committee and Chief Financial Officer, L.P.N.DEVELOPMENT PLC.	
	2004-Present	Director, T.Krungthai Industries PLC.	
Non-Listed Company and other organization	2020 - Present	President of the Risk Management Committee and Independent Director Thai Eastern Group Holdings Co., Ltd.	
	2020 - Present	Director, Kamala Senior Living Co., Ltd.	
	2020 - Present	Director, Lumpini Project Management Services Co., Ltd.	
	2019 - Present	Director, Dolsiri Delvelopment Co., Ltd.	
	2018 - Present	Director, Lumpini Property Management Co., Ltd.	
	2018 – Present	Director, Pornsanti Co., Ltd.	
	2018 - Present	Director, LPC Social Enterprise Co., Ltd.	
	2007 - Present	Director, Sri Sam Ank Supplier Co., Ltd.	
	Past	Executive Director And Senior Executive Vice President Treasury and Banking Operations Group ICBC (Thai) PLC.	
	Past	Director, ICBC (Thai) Leasing Company Limited	

Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

Past Director, ACL Securities Company Limited

Past Chief Financial Officer, Samart I-Mobile PLC.

Shareholding -None-

Date of appointment 25 April 25 2019

No.years on the board 2 years


Positions in other listed/non listed companies

Name	Other listed companies		Positions in non-listed companies	Positions in rival companies/ related companies
	Amount	Type of director		
Mr. Apichart Kasemkulsiri	2	1) Director, Risk Management Committee and Chief Financial Officer, L.P.N. DEVELOPMENT PLC. 2) Director, T.Krungthai Industries PLC.	8	-None-

Meeting Attendance 4 of 4 Board of Directors meeting, 4 of 4 Audit Committee meeting in 2020.

Interestedness in the Meeting - No special conflicts of interest in every agenda- (Except: Agenda 6 to consider and approve the remuneration of Board of Directors)

Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

2. Name – Surname	Mrs. Saowanee Kamolbutr		
Type of director	Independent Director/ Audit Committee		
Age	68 years		
Address	339/50 Village Grand Canal Don Muang Cherdwudthakas Road Si Kan Subdistrict, Don Mueang District, Bangkok 10210		
Nationality	Thai		
Education:	Bachelor of Political Science (Public Administration) Thammasat University Master of Political Science (Public Administration) Thammasat University		
Training Program	Director Certification Program (DCP) 69/2006, Thai institute of Directors (IOD) Role of the Compensation Committee (RCC) 8/2009, Thai institute of Directors (IOD) Role of the Chairman Program (RCP) 23/2010, Thai institute of Directors (IOD) Financial Institutions Governance Program (FGP) 1/2010, Thai institute of Directors (IOD) Advance Audit Committee Program (AACP) 17/2014, Thai institute of Directors (IOD) Boards that make a difference (BMD) 9/ 2019, Thai institute of Directors (IOD) IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) 15/2020, Thai institute of Directors (IOD) Certificate of National Defense, National Defense College (Class of 2005) Course Certificate Senior Executive, Capital Market Academy (Class 7) Certificate of Senior Executive Program, Sasin Graduate Institute of Business Administration, Chulalongkorn University The Management Development Program (Wharton School) Certificate in Public Sector Reform, University of Victoria, New Zealand Advanced Security Management Program Alumni (ASMA.) Class No.4		
Training Program attended in the previous year	-None-		
Experience:			
Listed Company	2021- Present	Independent Director / Audit Committee, Thitikorn Plc	
	2020- Present	Independent Director/ President of Audit Committee, GLOBAL POWER SYNERGY PLC	
	2016- Present	Independent Director / Audit Committee / Risk Management Committee/ Chairman of the Good Corporate Governance Committee, FN Factory Outlet Plc.	
	2014- Present	Independent Director/ President of Audit Committee / President of the Risk Management Committee/ Nomination and Remuneration Committee, CARABAO GROUP Plc.	
	2012- Present	Independent Director/ Risk Management Committee / President of Audit Committee, T.K.S. TECHNOLOGIES Plc.	

Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

Non-Listed Company and other organization	2018- Present	Member of the Council of the College of Southeast Bangkok
	2017-2020	Expert in Finance and Accounting Small and Medium Enterprise Development Bank And small size of Thailand
	2016 - Jan 2020	Independent Director/ President of Audit Committee / Nomination and Remuneration Committee, Glow Energy Plc.
	2017 – 2019	Independent Director/ Chairman, Pacific Pipe Plc.
	2014 – 2019	Advisor to the President Economic Commission Finance and Finance The National Legislative Assembly
	2014 – 2018	Honorary members of the council committee Rajapark Institute.
	2014 – 2017	Director, Small and Medium Enterprise Development Bank Of Thailand
	2013 -2017	Independent Director / Audit Committee, INTERLINK COMMUNICATION Plc.
	2009 -2012	Deputy Permanent Secretary, Ministry of Finance
	2009- 2013	Chairman, TMB Bank Plc.
	2008-2009	Director, TMB Bank Plc.
	2007-2008	Principal Advisor on Performance Improvement (C10), Revenue Department
	2004-2007	Deputy Director-General, Revenue Department
Shareholding	-None-	
Date of appointment	23 February 2021	
No.years on the board	2 Months	

Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

Positions in other listed/non listed companies

Name	Other listed companies		Positions in non-listed companies	Positions in rival companies/ related companies
	Amount	Type of director		
Mrs. Saowanee Kamolbutr	4	1) Independent Director/ President of Audit Committee, GLOBAL POWER SYNERGY PLC 2) Independent Director / Audit Committee / Risk Management Committee/ Chairman of the Good Corporate Governance Committee, FN Factory Outlet Plc. 3) Independent Director/ President of Audit Committee / President of the Risk Management Committee/ Nomination and Remuneration Committee, CARABAO GROUP Plc. 4) Independent Director/ Risk Management Committee / President of Audit Committee, T.K.S. TECHNOLOGIES Plc.	1	-None-


Meeting Attendance -None-

Interestedness in the Meeting - No special conflicts of interest in every agenda- (Except: Agenda 6 to consider and approve the remuneration of Board of Directors)

Note...



Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

3. Name - Surname	Mr. Kiattikhun Chartprasert		
Type of director	Independent Director/ Audit Committee		
Age	62 years		
Address	10/1 Soi Sailom 2, Phaholyothin Road, Samsen Nai Subdistrict, Phayathai District Bangkok 10400		
Nationality	Thai		
Education	High school level Wachirawut Wittayalai School (Class 50) Bachelor of Political Science (International Relations) (First Class Honors) Chulalongkorn University (Class 31) M.A. (International Relations), The Australian National University Australia		
Directorship training program	Senior Executive Program: Leadership, Vision and Morality (Class 73), Institute of Civil Service Development, Office of the Civil Service Commission of Thailand, 2011 Institute National Defence College, Class 1 (2011-2012) Program for Senior Executives on Justice Administration, Class 17, 2012-2013 Capital Market Academy Leadership Program (CMA 18) 2013-2014		
Training Program attended in the previous year	-None-		
Experience			
Listed Company	2021- Present	Independent Director and Audit Committee, Thitikorn Plc	
Non-Listed Company and other organization	March 2021- Present	Vajiravudh College Commander	
	February 2021- Present	Director, Egat International Co., Ltd.	
	April 2020- Present	President of the Thai-Lao Association for Friendship	
	November 2019- Present	Advisor Executive Office Changes to the New Generation Project Public Sector Development Committee	
	March 2020- 1 Mar 2021	Honorary Director and Chairman of the Audit Committee In the Fuel Fund Management Committee	
	October 2019- 1 Mar 2021	Subcommittee to consider and monitor the international situation that has Impact on Thailand In the Senate Foreign Affairs Committee	
Shareholding	-None-		
Date of appointment	1 March 2021		
No.years on the board	2 Months		

Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

Positions in other listed/non listed companies

Name	Other listed companies		Positions in non-listed companies	Positions in rival companies/ related companies
	Amount	Type of director		
Mr. Kiattikhun Chartprasert	-None-	-	4	-None-

Meeting Attendance -None-

Interestedness in the Meeting - No special conflicts of interest in every agenda- (Except: Agenda 6 to consider and approve the remuneration of Board of Directors)

Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders



4. Name - Surname	Mr. Wiboon Perm-Arayawong	
Type of director	Independent Director and Nomination and Remuneration Committee	
Age	63 years	
Address	108/1 Soi.13 Intamara 22, Dindang, Dindang, Bangkok 10400	
Nationality	Thai	
Education	Master of Business Administration (MBA), The University of Chicago Graduate School of Business Mater of Business Administration (MBA), Thammasat University Bachelor of Engineering (B. Sc.), Chulalongkorn University Degree, Thai National Deference College, Public-Private Sector, 17 Class, Thailand National Defense College, National Defense Institute	
Directorship training program	Diploma, Advanced Executive Course on Judicial Process, Judicial Training Institute Capital Market Academy Leadership Program (CMA 3) Director Certification Program - DCP Class 1/1999, Thai institute of Directors (IOD) The Role of the Chairman Program (RCP 2000), Thai institute of Directors (IOD) Certificate (Chartered Director Course), Thai institute of Directors (IOD) Chartered Financial Planner (CFP), Thai Financial Planners Association	
Training Program attended in the previous year	None	
Experience		
Listed Company	2013- Present	Independent Director and Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc
Non-Listed Company and other organization	2015-Present	Executive Director, GRE Composites Co., Ltd.
	Present	Director, Executive Director, Treasurer, The Sirindhorn International Environmental Park
	Past	Director, Chairman of Business Development, Wastewater Management Authority (WMA)
	Past	Director and General Manager, Thai Credit Guarantee Corporation (TCG)
Shareholding	-None-	
Date of appointment	April 23, 2013	
No. years on the board	8 years	

Profiles of the Independent Directors who serves as proxy for Shareholders

Positions in other listed/non listed companies

Name	Other listed companies		Positions in non-listed companies	Positions in rival companies/ related companies
	Amount	Type of director		
Mr. Wiboon Perm-Arayawong	-None-	-	1	-None-

Meeting Attendance 4 of 4 Board of Directors meeting and
2 of 2 Nomination and Remuneration Committee meeting in 2020.

Interestedness in the Meeting - No special conflicts of interest in every agenda- (Except: Agenda 6 to consider
and approve the remuneration of Board of Directors)

Documents Registration for Attending the Meeting

Shareholders who wished to attend the meeting must present the following documents (as case may be) for registration prior to attending the meeting:

Thai Shareholder

A natural person

1. Attendance in person
 - Invitation Letter
 - Personal ID card or a valid official ID card
2. Attendance by proxy
 - A proxy form that is completely filled
 - A copy of personal ID card or official ID card certified true and correct of the proxy grantor and the proxy

A juristic person

1. Attendance in person by an authorized representative of the shareholder
 - Invitation Letter
 - A copy of personal ID card or official ID card certified true and correct
 - A copy of the Affidavit or Certificate of Incorporation of the shareholder from the Ministry of Commerce certified true and correct by an authorized representative
2. Attendance by proxy
 - A proxy form that is completely filled
 - A copy of personal ID card or official ID card certified true and correct of an authorized representative and the proxy
 - A copy of the Affidavit or Certificate of Incorporation of the shareholder from the Ministry of Commerce certified true and correct

A non-Thai shareholder or is a juristic person incorporated under foreign laws

A natural person

1. Attendance in person
 - Invitation Letter
 - Passport
2. Attendance by proxy
 - A proxy form that is completely filled
 - A copy of passport certified true and correct of the proxy grantor and the proxy

A juristic person

1. Attendance in person by an authorized representative of the shareholder
 - Invitation Letter
 - A copy of passport certified true and correct

- The Affidavit or Certificate of Incorporation of such a juristic person issued by the governmental authority of the country in where such a juristic person is situated with the name of an authorized representative

2. Attendance by proxy

- A proxy form that is completely filled
- A copy of passport certified true and correct of an authorized representative and the proxy
- The Affidavit or Certificate of Incorporation of such a juristic person issued by the governmental authority of the country in where such a juristic person is situated

Vote Casting and Counting

The Chairman of the meeting will inform the meeting as to the methods of vote casting and counting prior to discussion of the meeting agenda.

1. Vote Casting

- Each of the shareholders shall have one vote per share.

Shareholders only cast their vote in case of not-approve or abstinent except for agenda 5 Appointment of Directors individually, all attendances must cast their votes and the ballots must be collect (approve, not approve, and abstinent).

- The Chairman will ask the meeting as to whether there are any shareholders who wish to object (not-approve) or abstain their voting and ask such shareholders to raise their hands,

- i. If there are any not- approve or abstinent votes by raising hand shareholders, such shareholders must record their not–approve or abstinent votes in the ballots previously given to the shareholders prior to attending the meeting room. The Chairman will ask the Company’s officer(s) to collect and count the votes in the ballots. Any non-raising hand shareholders shall be deemed as casting their approval votes as proposed by the Chairman.

- ii. If there id not shareholder raising hand for objection or abstinent, it shall be deemed that the meeting unanimously resolves to approve such agenda, unless there are checked marks of not-approve or abstinent votes specified in the proxy form given to the Company where the Company has recorded and count such not-approve or abstinent votes for the relevant agenda.

- In the event where a shareholder has appointed a proxy to attend and vote on its behalf pursuant to its intention already been specified in the proxy form, the Company will count and record such votes at the time of registration for attending the meeting in order to facilitate the proxy will not have to cast the votes in the ballot again in the meeting and such a votes will then be added up with the votes aforementioned.

The Company's Articles of Association specifically relating to Shareholders Meeting

Article34. The Board of Directors must organize an annual general shareholders meeting within 4 months from the end of the accounting year of the Company.

All other shareholders meetings, apart from the aforesaid meeting, shall be called "extraordinary meetings"

The Board of Directors may request an extraordinary meeting of shareholders at any time it deems appropriate. The shareholders holding not less than one-fifth of the aggregate of the shares distributed, or not less than 25 shareholders holding not less than one-tenth of the aggregate of the shares distributed, may at any time request in writing that the Board of Directors summon an extraordinary meetings, provided the clearly stated reasons for such request meeting. In such event, the Board of Directors must organize a shareholders meeting to be held within 1 month from the requested date from the shareholders.

Article35. To request a shareholders meeting, the Board of Directors shall prepare a notice thereof specifying the place, day and time, the agenda and the matters to be proposed at the meeting by clearly describing those matters which are to be proposed for acknowledgement, approval or consideration, including the submission of any comments by the Board of Directors on such matters. Such a notice shall be sent to the shareholders and the registrar no later than 7 days prior to the date of such meeting and advertise on the at least newspapers 3 days prior to the meeting day.

The Company shareholder meeting shall take place at the Company head office is located or nearby provinces or in any other places, taking into consideration the convenience of shareholders.

Article36. A shareholder may appoint any person as his/her proxy to attend the meeting and vote on his/her behalf, such a proxy shall be made according to the Registrar requirement.

Article37. A minimum of 25 shareholders present in persons or represented by proxies (if any) or not less than one-half of the total shareholders, whichever is less, and holding not less than one-third of the aggregate of the shares distributed must be present at a shareholders meeting to form a quorum.

If, within an hour from the time appointed for any shareholders meeting, the quorum is not present as prescribed, the meeting, if requested upon the requisition of shareholders, shall be dissolved. If such meeting had not been requested upon the requisition of the shareholders, another meeting shall be requested and a notice of such a meeting shall be sent to the shareholders not less than 7 days prior to the date of the meeting. At such meeting, no quorum shall be necessary.

The Company's Articles of Association specifically relating to Shareholders Meeting

Article38. The Chairman shall preside as the Chairman of the meeting. If the Chairman is absent or unable to perform his duties after half an hour of the specify time of the meeting, the Vice-Chairman shall perform that duties. If there is no Vice-Chairman or he is absent or unable to perform his duties, the meeting shall elect one of the shareholders present at the meeting to be the Chairman.

Article39. A decision or resolution of the shareholders meeting shall be made by voting, an one share shall be count as one vote.

1. In the event of equality of votes, the Chairman of the meeting shall have a casting vote.
2. In the following events, the votes shall be not less than two-third of the total shareholders present at the meeting with the right to vote
 - a. Divest or transfer of the Company business in part or whole to other parties
 - b. Acquire or transfer of other companies to the Company
 - c. Execution or revision or cancellation of rental of the Company business in part or whole or management handover or merge with other parties with profit sharing scheme
 - d. Revise or addition of Memorandum of Association or Article of Association of the Company
 - e. Capital increase or decrease or issuance of debenture of the Company
 - f. Merge or dissolve of the Company

Article40. The agenda for the Annual General Meeting of Shareholders shall consist of the following:

1. To acknowledge and certify the Board of Directors' report for overall performance of the fiscal year end.
2. To consider and approve the Company balance sheet and profit and loss statement.
3. To consider the appropriation of the Company net profit (if any).
4. To approve the appointment of directors replacing those retired by rotation.
5. To consider and approve the appointment of the auditors and to determine their remuneration.
6. To consider other issues



N
↑
○
↓

-  Thitikorn
-  Train Station
-  Hospital
-  Places
-  Shopping
-  Place Of Education
-  Restaurant



ฐิติกร

Head Quator



บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
Thitikorn Public Company Limited

Location
 S.P.ARCADE Building 69 Ramkhamhaeng Rd., Huamak, Bangkapi, Bangkok 10240
 Tel. 0-2310-7000 Fax. 0-2318-3339

Note...

