



บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

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

ที่ TK.023/2564

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และสถานที่

ประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 เริ่มประชุมเวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 5 อาคาร เอส.พี.อาเขต เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240

เริ่มการประชุม

ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม น.ส.กาญจนาพัฒน์ ชื่นใจ ทำหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ภายใต้สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ซึ่งบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามคำแนะนำการป้องกันควบคุมโรคไวรัส COVID-19 สำหรับการจัดประชุม ของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข โดยมีระบบ และกระบวนการคัดกรองผู้เข้าร่วมประชุม ป้องกัน และควบคุมโรค อย่างเข้มงวด และมีการจัดห้องประชุมเป็น 2 ห้อง เพื่อรองรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมฯ ซึ่งให้มีระยะห่างเป็นไปตามมาตรการควบคุมโรคอย่างเคร่งครัด โดยมีการถ่ายถอดสัญญาณภาพและเสียงไปยังห้องประชุมอีกห้อง สำหรับสิทธิในการโหวตแต่ละวาระและสิทธิในการแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามในประเด็นต่างๆ จากห้องประชุม 2 เหมือนห้องประชุม 1 ทุกประการ และขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทุกท่าน นั่งตามหมายเลขที่นั่งที่ระบุไว้ในขณะลงทะเบียน พร้อมทั้งสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่อยู่ภายในห้องประชุม และภายในอาคารของบริษัท จากนั้น ได้กล่าวแนะนำผู้เข้าร่วมประชุมประกอบด้วยกรรมการบริษัท 11 ท่าน จากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็น 100% ของกรรมการทั้งหมด ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้สอบบัญชี และตัวแทนที่ปรึกษากฎหมาย ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. ดร.ชุมพล พรประภา | ประธานกรรมการ |
| 2. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ | ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 3. นางสาวนีย์ กมลบุตร | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 4. นายเกียรติคุณ ชาติประเสริฐ | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 5. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 6. นายรักษณิธ พรประภา | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 7. นายสถิตยพงษ์ พรประภา | กรรมการ |
| 8. นางสาวปฐมา พรประภา | กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร
และรองกรรมการผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน CFO |
| 9. นายประพล พรประภา | กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหาร |
| 10. นายอภิชาติ เอี่ยมเสถียรพร | กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร /
เลขาธิการบริษัท และผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ |
| 11. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์ | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง
และผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ |

น.ส.ศิริเพ็ญ เนียมเจริญ ที่ปรึกษาฝ่ายบัญชีและการเงิน โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอีก 2 ท่าน และ นักลงทุนสัมพันธ์ (IR) ที่เข้าร่วมประชุม ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารของบริษัทฯ ดังนี้

1. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้จัดการฝ่ายต่างประเทศ
2. นางชลธิชา ยอดศรี กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน
3. นายวีระชัย เลิศลักษณะปรีชา นักลงทุนสัมพันธ์ (IR)

โดยมี นายอัศวเดช เปลียนสกุล 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 น.ส.นารีรัตน์ เรืองฤทธิ์

บริษัทฯ ได้ดำเนินการก่อนการประชุม ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ไปยังผู้ถือหุ้น เป็นเวลา 23 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2564
2. บริษัทฯ ได้แจ้งวาระการประชุมพร้อมความเป็นมาและเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งเอกสารประกอบการประชุมต่างๆ ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้น มีเวลาศึกษาข้อมูล และได้แจ้งการดำเนินการดังกล่าวของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยผ่านช่องทางทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2564
3. บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เห็นว่ามีมีความสำคัญและสมควรบรรจุเป็นระเบียบวาระเพิ่มเติมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ล่วงหน้าเป็นเวลาประมาณ 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติมและเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังบริษัทฯ

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 56 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 399,827,543 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 79.97 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 500,000,000 หุ้น ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

น.ส.กาญจนาพัฒนา กล่าวชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงว่า ในการออกเสียงลงคะแนนจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง (One Share : One Vote) และจะใช้บัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรือคัดค้าน ยกเว้นวาระที่ 5 เรื่องการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม ทั้งผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงในวาระนี้ครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลครบทุกรายแล้ว และหากกรณีแสดงเจตนาไม่ชัดเจนในบัตรลงคะแนน เช่น ลงคะแนนเสียงเกินกว่า 1 ช่อง หรือกรณีมีการขีดฆ่าในบัตรลงคะแนนโดยไม่ลงชื่อกำกับบริเวณที่ขีดฆ่า จะถือว่าเป็นบัตรเสีย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียงไม่ว่ากรณีใดก็ตาม บริษัทฯจะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยและจะนับรวมเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระนั้นๆ สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านในวาระใด ขอให้ยกมือและบันทึกการลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียง และประธานฯ จะให้เจ้าหน้าที่เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อนำมาตรวจนับ และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ

ประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ตามลำดับวาระการประชุมที่แจ้ง ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม



น.ส.กาญจนาพัฒน์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 401,587,643 หุ้น

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	401,587,643	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-		
บัตรเสีย	-ไม่มี-		

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีและรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี 2563

ประธานฯ ได้ให้ นายประพล พรประภา กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

นายประพล ได้กล่าวรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 ดังมีรายละเอียดในรายงานประจำปี 2563 ดังนี้

ตลาดรถจักรยานยนต์

ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ปี 2563 มียอดจำหน่าย 1,517,682 คัน ลดลง 11.7% จาก 1,719,373 คัน ในปี 2562 ซึ่งเป็นผลมาจากสถานการณ์การระบาดของโรค COVID-19 และในช่วงสิ้นปีผู้ผลิตรายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2564 ตลาดรวมรถจักรยานยนต์น่าจะมียอดจำหน่ายอยู่ที่ประมาณ 1,530,000 - 1,540,000 คัน เพิ่มขึ้น 0.8 – 1.5% จากปีที่ผ่านมา ซึ่งอาจจะมีการปรับลดประมาณการยอดจำหน่ายลง เนื่องจากได้เกิดการแพร่ระบาดของโรคในรอบที่ 3 สำหรับในไตรมาส 1 ปี 2564 มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ 436,215 คัน เพิ่มขึ้น 1.2% จาก 431,004 คัน ในไตรมาส 1 ปี 2563 ซึ่งเป็นไปในทิศทางที่ดี

ในปี 2563 มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์รายเดือน ตั้งแต่เดือนมกราคม-เดือนพฤศจิกายน ต่ำกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2562 ยกเว้นเดือนธันวาคมเพียงเดือนเดียวที่มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ 124,026 คัน สูงกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2562 ที่มีจำนวน 113,672 คัน สำหรับในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2564 มีเพียงเดือนมีนาคม ที่มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ 170,020 คัน สูงกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2563 ที่มีจำนวน 146,856 คัน

สำหรับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ในปี 2563 มีจำนวน 397,616 คัน ลดลง 11.2% จาก 447,644 คัน ในปี 2562 ซึ่งใกล้เคียงกับตลาดรวมรถจักรยานยนต์ที่ลดลง 11.7% สำหรับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ในไตรมาส 1 ปี 2564 มีจำนวน 115,563 คัน ลดลง 2.2% จาก 118,127 คัน ในไตรมาส 1 ปี 2563 ซึ่งสวนทางกับตลาดรวมรถจักรยานยนต์ที่เพิ่มขึ้น 1.2% ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ยังคงมีตัวเลขที่หดตัวอยู่เล็กน้อย

สำหรับโครงสร้างผลิตภัณฑ์รถจักรยานยนต์ในปี 2563 รถครอบครัวมีสัดส่วน 52% ลดลงจาก 53% ในปี 2562 รถ Scooter มีสัดส่วน 41% เพิ่มขึ้นจาก 38% ในปี 2562 ส่วนกลุ่มรถ Sport ซึ่งรวมถึงรถ Big Bike ที่มีขนาดตั้งแต่ 125 CC ขึ้นไป หรือราคาเกิน 80,000 บาท มีสัดส่วน 7% ลดลงจาก 9% ในปี 2562 ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ผู้บริโภคจึงเลือกซื้อรถรุ่นที่มีราคาไม่สูงและประหยัดน้ำมันกว่า

ตลาดรถยนต์

ตลาดรวมรถยนต์ปี 2563 มียอดจำหน่าย 792,110 คัน ลดลง 21.4% จาก 1,007,552 คัน ในปี 2562 และผู้ผลิตรายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2564 ตลาดรวมรถยนต์น่าจะมียอดจำหน่ายอยู่ที่ประมาณ 750,000-900,000 คัน ลดลง 5.3% จนถึงเพิ่มขึ้น 13.6% จากปีที่ผ่านมา ซึ่งอาจจะมีการปรับลดประมาณการยอดจำหน่ายลง เนื่องจากได้มีการแพร่ระบาดของโรคในรอบที่ 3 สำหรับใน 2 เดือนแรกของปี 2564 มียอดจำหน่ายรถยนต์ 114,168 คัน ลดลง 18.4% จาก 139,959 คัน ใน 2 เดือนแรกของปี 2563



ในปี 2563 มียอดจำหน่ายรถยนต์รายเดือนต่ำกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2562 ทุกเดือน ยกเว้นเดือนกันยายน และเดือนธันวาคม สำหรับในช่วง 2 เดือนแรก มียอดจำหน่ายรายเดือนที่ต่ำกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2563 ทั้ง 2 เดือน

ในปี 2563 บริษัทมีสาขารวมทั้งสิ้น 75 สาขา ครอบคลุม 57 จังหวัดทั่วประเทศ และในราชอาณาจักรกัมพูชา มีสาขา รวม 12 สาขา ส่วนในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มีสาขารวม 3 สาขา และอยู่ระหว่างการดำเนินการขอเปิดเพิ่ม อีกจำนวน 3 สาขา รวมทั้งสิ้น 6 สาขา และในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา มีสาขา 1 สาขา

ฐานะทางการเงิน

มูลค่าสินทรัพย์รวมเทียบมูลค่าลูกหนี้เข้าซื้อ

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 7,357.0 ล้านบาท เป็นลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิมูลค่า 4,591.0 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็น 62.4% ของมูลค่าสินทรัพย์รวม ลดลง 38.3% จาก 7,439.0 ล้านบาท ในปี 2562 ขณะที่ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ลดลง 11.7% ซึ่งเป็นไปตามนโยบายเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ และการเร่งตัดหนี้สูญของบริษัท โดยแบ่งสัดส่วนเป็นลูกหนี้เข้าซื้อ รถจักรยานยนต์ 4,055.0 ล้านบาท หรือ 88.3% โดยแบ่งเป็นลูกหนี้ในประเทศ 2,993.0 ล้านบาท หรือ 73.8% และลูกหนี้ ต่างประเทศ 1,062.0 ล้านบาท หรือ 26.2% ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ 214.4 ล้านบาท หรือ 4.7% ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 297.7.0 ล้านบาท หรือ 6.5% และสินเชื่อ Nano Finance 23.9 ล้านบาท หรือ 0.5% และในปี 2563 บริษัทมีเงินสด จำนวน 2,213.0 ล้านบาท เป็นจำนวนมากที่สุดตั้งแต่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งมีข้อดีคือบริษัทสามารถปล่อยสินเชื่อได้ในทันทีที่มี โอกาส หรือสถานะเศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัว แต่มีข้อเสียคือผลประกอบการอาจจะไม่ค่อยดีเนื่องจากมีเงินสดมากเกินไป ทำให้ ผลตอบแทนลดลงในระยะสั้น

การเปรียบเทียบลูกหนี้และคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์-รถยนต์

สัดส่วนลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทประกอบด้วย ลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศ ซึ่งในปี 2563 มีจำนวน 2,993.0 ล้านบาท ลดลง 47.6% จาก 5,709.0 ล้านบาท ในปี 2562 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายเร่งตัดหนี้สูญ และเข้มงวดในการปล่อย สินเชื่อ เนื่องจากสถานะเศรษฐกิจจะชะลอตัว ประกอบกับเมื่อมีการปล่อยสินเชื่อลดลง ซึ่งปกติลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์จะทำ สัญญาประมาณ 2 ปี และในแต่ละปีลูกหนี้เดิมประมาณ 50% ก็จะครบกำหนดสัญญาการผ่อนชำระ สำหรับคุณภาพลูกหนี้ เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน อยู่ที่ 10.6% ซึ่งสูงกว่าปกติ เนื่องจากบริษัทจัดชั้นลูกหนี้ตามมาตรฐานของ บริษัทที่เข้มงวดและใช้มาโดยตลอด ไม่ได้เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับ ผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งให้บริษัทผ่อนปรนการจัดชั้นลูกหนี้ สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อ รถจักรยานยนต์ในต่างประเทศ ในปี 2563 มีลูกหนี้เข้าซื้อจำนวน 1,061.0 ล้านบาท ลดลง 13.8% จาก 1,231.0 ล้านบาท ในปี 2562 ซึ่งเป็นปีแรกที่ลูกหนี้เข้าซื้อของบริษัทหดตัวลง เนื่องจากเกิดสถานการณ์ COVID-19 และมีการ Lock down ประเทศ ทั้ง ในราชอาณาจักรกัมพูชา และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ในขณะที่คุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ค้างชำระ เกินกว่า 3 เดือน อยู่ที่ 3.6% ซึ่งยังเป็นคุณภาพลูกหนี้ที่ดี แต่ในต่างประเทศ บริษัทอยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งชาติ ของทั้ง 2 ประเทศ ซึ่งกำหนดให้ปฏิบัติตามมาตรการของธนาคารแห่งชาติเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ โรค COVID-19 กำหนดให้ผ่อนปรนการจัดชั้นลูกหนี้เสมือนคงสถานภาพลูกหนี้ ณ สิ้นไตรมาส 1 เพื่อเป็นการช่วยเหลือ ผ่อนปรน ดังนั้นยอดลูกหนี้ค้างชำระจึงมีสัดส่วนไม่สูงมากนัก แต่ในปี 2564 อาจมีการปรับตัวสูงขึ้นเล็กน้อย ซึ่งการเก็บค่างวด รายเดือนยังเป็นไปได้ด้วยดี สุภาพรวมของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในปี 2563 มีจำนวน 4,054.0 ล้านบาท ลดลง 41.6% จาก 6,940.0 ล้านบาท ในปี 2562 คุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์รวมทั้งค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน อยู่ที่ 8.8% ด้านลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ในปี 2563 มีจำนวน 214.0 ล้านบาท ลดลง 31.0% จาก 310.0 ล้านบาท ในปี 2562 ซึ่งเป็นไปตาม นโยบายของบริษัทที่เข้มงวดขึ้นเรื่องการตัดราคา ประกอบกับผลตอบแทนต่ำ ไม่คุ้มกับความเสี่ยง จึงไม่เน้นการปล่อยสินเชื่อ รถยนต์ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา คุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน อยู่ที่ 14.7% สำหรับคุณภาพลูกหนี้ เข้าซื้อรวม ในปี 2563 มีลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน อยู่ที่ 9.2% เพิ่มขึ้นจาก 4.5% ในปี 2562 เนื่องจากบริษัทไม่ได้ใช้ เกณฑ์จัดชั้นลูกหนี้ตามสภาวิชาชีพบัญชี

ความเพียงพอในการตั้งสำรอง

ณ สิ้นปี 2563 ลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิก่อนการตั้งสำรองมีมูลค่า 5,153.0 ล้านบาท บริษัทมีการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ สูญ (General allowance) เพิ่มอีก 1% ของลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิ ตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 2561 ก่อนเริ่มใช้มาตรฐานบัญชี TFRS9 และ หลังจากที่ได้ดำเนินการตามมาตรฐานบัญชี TFRS9 ตามจำนวนลูกหนี้ ในไตรมาส 4 ปี 2563 สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ที่ 562.0 ล้านบาท หรือเท่ากับ 10.9% ของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เมื่อเทียบกับยอดลูกหนี้



ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 51.0 ล้านบาท และเปรียบเทียบกับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน จำนวน 475.0 ล้านบาท มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ คิดเป็น 118.3% ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทตั้งสำรองไว้เพียงพอ

นอกจากนี้ นายประพล ยังได้ชี้แจงเพิ่มเติมต่อที่ประชุมให้ทราบว่า ถึงแม้ว่าในปัจจุบันบริษัทยังไม่ได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) เนื่องจากอยู่ในระหว่างการศึกษารายละเอียด และเตรียมข้อมูลเพื่อจะแสดงเจตนาสมัครในการเข้าร่วมโครงการฯ ดังกล่าวในอนาคต แต่บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการรับสินบน โดยบริษัทมีนโยบายชัดเจนในเรื่องนี้ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งจะช่วยให้เกิดการตรวจสอบ และป้องกันไม่ให้ผู้บริหารและพนักงานมีการทุจริต รวมทั้งบริษัทมีนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) ซึ่งเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้ส่งคำร้องเรียนหรือเบาะแสต่างๆ ในกรณีที่เกิดการทุจริตข้อโกงในสาระที่สำคัญ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม น.ส.กาญจนาพัฒน์ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ดังนั้นผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียงในวาระนี้

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563

ประธานฯ ได้ให้ น.ส.ปฐมมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

น.ส.ปฐมมา ได้กล่าวชี้แจงงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

รายได้

กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์มีรายได้รวม ในปี 2563 จำนวน 2,548.2 ล้านบาท ลดลง 31.5% จาก 3,719.1 ล้านบาท ในปี 2562 ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากการให้เช่าซื้อรวม จำนวน 1,993.6 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 1,977.3 ล้านบาท รายได้จากการเช่าซื้อรถยนต์ 16.3 ล้านบาท รายได้จากการให้กู้ยืม/Nano, Micro Finance 13.3 ล้านบาท และรายได้ก้อนอื่น ๆ จำนวน 541.3 ล้านบาท

ค่าใช้จ่าย

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม ในปี 2563 จำนวน 2,178.2 ล้านบาท ลดลง 32.6% จาก 3,232.8 ล้านบาท ในปี 2562 โดยลดลงจากค่าใช้จ่ายหลักคือค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร จำนวน 1,361.1 ล้านบาท ลดลง 27.8 % จาก 1,885.2 ล้านบาท ในปี 2562 ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เมื่อบริษัทใช้มาตรฐานการบัญชี TFRS9 จะใช้คำว่าขาดทุนจากการด้อยค่าลูกหนี้ทางการค้า จำนวน 771.7 ล้านบาท ลดลง 21.3% จาก 980.8 ล้านบาท ในปี 2562 เนื่องจากนโยบายเร่งตัดหนี้สูญมาโดยตลอด ดังนั้นเมื่อลูกหนี้เช่าซื้อลดลง ปริมาณการตัดหนี้สูญจึงลดลงด้วย

กำไรสุทธิ

กลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิ ในปี 2563 จำนวน 367.6 ล้านบาท ลดลง 23.6% จาก 481.1 ล้านบาท ในปี 2562 หรือมีกำไรต่อหุ้นเป็น 0.74 บาท/หุ้น ลดลง 23.6% จาก 0.96 บาท/หุ้น ในปี 2562 โดยมีจำนวนหุ้นรวม 500 ล้านหุ้น

สัดส่วนของรายได้

สัดส่วนรายได้ของกลุ่มบริษัทในปี 2563 มีรายได้หลักมาจากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์อยู่ที่ 77.6% ลดลงจากปี 2562 ซึ่งอยู่ที่ 79.2% ส่วนรายได้จากการให้เช่าซื้อรถยนต์อยู่ที่ 0.6% เท่ากับปี 2562 และรายได้ก้อนอื่น ๆ อยู่ที่ 21.8% เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ซึ่งอยู่ที่ 20.2%

สินทรัพย์หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2563 กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์มีสินทรัพย์รวม 7,356.8 ล้านบาท ลดลง 19.7% จาก 9,163.3 ล้านบาท ในปี 2562 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นบัญชีลูกหนี้รวม 4,591.3 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 4,054.2 ล้านบาท ลดลง 41.6% จาก 6,940.4 ล้านบาท ในปี 2562 ลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ 214.4 ล้านบาท ลดลง 30.9% จาก 310.2 ล้านบาท ในปี 2562 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 297.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 59.2% จาก 187.0 ล้านบาท ในปี 2562 ลูกหนี้สินเชื่อ Nana Finance 23.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 0.6 ล้านบาท ในปี 2562 ซึ่งเพิ่มในสัดส่วนที่สูง เนื่องจากมีภาระกระตุ้นยอดขายโดยเน้นการติดต่อลูกค้า



เดิมที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดี และลูกหนี้ Micro Finance 1.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 175.0% จาก 0.4 ล้านบาท ในปี 2562 ส่วนหนี้สินรวม 2,000.5 ล้านบาท ลดลง 48.4% จาก 3,878.5 ล้านบาท ในปี 2562 และในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 5,356.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.4% จาก 5,284.9 ล้านบาท ในปี 2562

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการวางแผนช่วยเหลือกลุ่มลูกค้าซึ่งได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ทั้งทางตรงและทางอ้อม เริ่มตั้งแต่ช่วงปลายไตรมาสที่ 1 ต่อเนื่องมาถึงไตรมาส 2 ทั้งลูกค้าในประเทศและต่างประเทศ โดยมีลูกค้าเข้าร่วมโครงการเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 210,200 ราย โดยแบ่งเป็น 4 มาตรการหลัก ดังนี้

1. การหยุดพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย
2. ลดยอดค้างวัดที่ต้องผ่อนชำระลงให้อยู่ในเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่บริษัทกำหนด
3. ให้ส่วนลดพิเศษเพิ่มเติมจากอัตราปกติ สำหรับลูกหนี้ที่ต้องการปิดยอดค้างของบัญชีก่อนกำหนด
4. ให้ความคุ้มครอง COVID-19 สำหรับลูกค้าที่ยังคงชำระค้างวัดเต็มตามเดิม

โดยการให้สิทธิการพักชำระหนี้ ชำระหนี้บางส่วนแก่ลูกค้าจะอิงตามประวัติการชำระเดิม ซึ่งมีลูกค้าชำระเต็มจำนวนสูงถึงร้อยละ 74.6 ของจำนวนที่ค้างชำระทั้งหมด

สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับบุคคลและงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563 รวมถึงการวิเคราะห์และคำอธิบาย มีอยู่ในรายงานประจำปี 2563 ที่ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว ตั้งแต่หน้า 73 เป็นต้นไป โดยงบการเงินดังกล่าวผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

น.ส.ปฐมา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563 ตามที่เสนอ

น.ส.กาญจนาพัฒน์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	401,486,443 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.97 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	101,200 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.03 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-
บัตรเสีย	-ไม่มี-

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรกำไรประจำปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ได้ให้ นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

น.ส.ปฐมา ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า การจัดสรรกำไรประจำปีตามข้อบังคับ บริษัทจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทุนจดทะเบียนของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมาย 50 ล้านบาท ซึ่งครบร้อยละ 10 ของจำนวนทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท แล้วจึงไม่ต้องจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายอีก

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบปี 2563 บริษัทมีกำไรสุทธิ (งบการเงินรวม) หลังหักภาษีเงินได้ 367.6 ล้านบาท มีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 3,890.9 ล้านบาท (งบการเงินรวม) ซึ่งตามมติของคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 คณะกรรมการเห็นสมควรให้นำเงินกำไรมาจัดสรรเป็นเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้น ตามที่ปรากฏรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันปิด Record date วันที่ 9 มีนาคม 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.42 บาท (สี่สิบสองสตางค์) จำนวน 500 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 210.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 13 พฤษภาคม 2564 สำหรับกำไรส่วนที่เหลือบริษัทจะนำไปเป็นเงินกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรต่อไป



น.ส.ปฐมา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ตามที่เสนอ

น.ส.กาญจนาพัฒน์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 0.42 บาท (สี่สิบสองสตางค์) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 210.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ในวันที่ 13 พฤษภาคม 2564 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	410,587,643 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-			
บัตรเสีย	-ไม่มี-			

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ประธานฯ ได้ให้ น.ส.กาญจนาพัฒน์ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

น.ส.กาญจนาพัฒน์ ชี้แจงต่อที่ประชุมถึงข้อบังคับของบริษัท ในหมวดที่ 4 ว่าด้วยเรื่องของคณะกรรมการ ข้อที่ 18 กำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งในปีนี้มีกรรมการที่ออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

1. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
2. น.ส.ปฐมา พรประภา กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร / รองกรรมการผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน (CFO)
3. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร
4. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์ กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง

จากนั้น น.ส.กาญจนาพัฒน์ ได้กล่าวเรียนเชิญกรรมการที่มีรายชื่อทั้ง 4 ท่าน ออกจากห้องประชุม หลังจากที่มีการลงคะแนนเสียงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงจะเรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้ามายังที่ประชุมต่อไป

บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองจากคณะกรรมการบริษัท ว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมและคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วว่าบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระจะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้นจึงเห็นสมควรเสนอกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ในปีนี้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทที่วาระหนึ่ง ตามที่คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาคัดเลือก โดยมีประวัติกรรมการแต่ละท่านตามเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว มีรายชื่อดังนี้

1. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
2. น.ส.ปฐมา พรประภา กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร / รองกรรมการผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน (CFO)
3. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร
4. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์ กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง



ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ

น.ส.กาญจนาพัฒน์ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าการเก็บบัตรลงคะแนนในวาระนี้ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมดจากผู้ถือหุ้น ทุกรายทั้งที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนน เสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ครบทั้ง 4 ท่าน ตามรายชื่อที่เสนอแล้ว และแจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือ หุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 402,279,943 หุ้น

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติให้กรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ของบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

ลำดับ	ชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง	บัตรเสีย
1	นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ ตรวจสอบ / ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ	402,279,943 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง	0 เสียง
2	น.ส.ปฐมา พรประภา	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการ บริหาร / รองกรรมการ ผู้จัดการสายบัญชี และการเงิน (CFO)	402,279,943 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง	0 เสียง
3	นายอภิชาติ เอี่ยมเสถียรพร	กรรมการ / กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการ / ประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร / เลขานุการบริษัท	398,532,943 เสียง (99.07%)	3,747,000 เสียง (0.93%)	0 เสียง	0 เสียง
4	นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหาร ความเสี่ยง	402,279,943 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง	0 เสียง

ดังนั้น กรรมการบริษัทฯ จะประกอบด้วย

1. ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการ
2. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
3. นางสาวนีย์ กมลบุตร กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
4. นายเกียรติคุณ ชาติประเสริฐ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ



5. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
6. นายรัชกสินีท พรประภา	กรรมการ / กรรมการบริหาร
7. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ
8. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร / รองกรรมการผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน (CFO)
9. นายประพล พรประภา	กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร
10. นายอภิชัย เชื้อมเสถียรพร	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหาร / เลขานุการบริษัท / ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ
11. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ
นายสุนิทร ธรรมนิเวศ	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564

ประธานฯ ได้ให้ น.ส.กาญจนาพัฒน์ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุม

น.ส.กาญจนาพัฒน์ ได้กล่าวชี้แจงว่าสำหรับค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมให้อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาทต่อปี ซึ่งเท่ากับปี 2563 โดยประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม 45,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง และกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 40,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง เท่ากับปี 2563 และเพิ่มเติมให้มีการจัดประชุมกันเองของกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (Non Executive Director) โดยจะมีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมครั้งละ 10,000 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 ตามที่เสนอ

น.ส.กาญจนาพัฒน์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาท โดยประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม 45,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง และกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 40,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง ตามที่เสนอ และเพิ่มเติมให้มีการจัดประชุมกันเองของกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (Non Executive Director) โดยจะมีการจ่ายเบี้ยประชุมครั้งละ 10,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	402,279,943 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 2564

ประธานฯ ได้ให้ น.ส.กาญจนาพัฒน์ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 ต่อที่ประชุม

น.ส.กาญจนาพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับปี 2564 ตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ในเรื่องการเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี ทุกรอบระยะเวลาบัญชี 7 ปี ซึ่ง นายอัครเดช เปลี่ยนสกุล ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด ซึ่ง



เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย 7 ปีติดต่อกัน (ในปี 2557 – 2563) จึงครบวาระที่จะต้องมีการเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดในเรื่องการเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท จำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และได้พิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งได้ให้ความเห็นเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี 3 ท่าน ดังนี้-

1. นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 หรือ
2. นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2803 หรือ
3. นางสาวกรทิพย์ วาณิชวิเศษกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6947

จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับรอบบัญชีปี 2564 โดยมีค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 3,340,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีในปี 2563

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2564

น.ส.กาญจนาพัฒน์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติแต่งตั้ง นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 หรือ นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2803 หรือ นางสาวกรทิพย์ วาณิชวิเศษกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6947 จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับรอบบัญชีปี 2564 และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 3,340,000 บาท ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	402,279,943 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-	
บัตรเสีย	-ไม่มี-	

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการเข้าซื้อหุ้นใน Myanmar Finance International Limited (“MFIL”) บริษัทไมโครไฟแนนซ์ ณ สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

ประธานฯ ได้ให้ นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน ผู้จัดการฝ่ายต่างประเทศ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายทวีศักดิ์ แจ้งรายละเอียดต่อที่ประชุม ดังนี้-

สืบเนื่องจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 มีมติอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นทั้งหมด (ร้อยละ 100) ของ Myanmar Finance International Limited (“MFIL”) บริษัทไมโครไฟแนนซ์ในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา (“บริษัทผู้ขายหุ้น”) นั้น

เพื่อให้การดำเนินการเข้าซื้อหุ้นของบริษัทผู้ขายหุ้นดังกล่าว เป็นไปด้วยความคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ ตามแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา จึงจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการเข้าซื้อหุ้นของบริษัทผู้ขายหุ้นดังกล่าว โดยอนุมัติให้บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ถึงจำนวนทั้งหมด (ร้อยละ 100) ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท เพื่อให้มีอำนาจในการควบคุมบริษัทได้ โดยให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีอำนาจพิจารณา กำหนดจำนวนหุ้นที่เหมาะสมที่จะซื้อ รวมถึงการซื้อหุ้นเพิ่มเติม ทั้งนี้ต้องอยู่ภายในงบประมาณตามที่ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ อนุมัติไว้



ขนาดรายการของ MFIL ณ กันยายน 2563 เปรียบเทียบกับ TK ณ ธันวาคม 2563

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

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

ขนาดรายการของ MFIL ณ กันยายน 2562 เปรียบเทียบกับ TK ณ ธันวาคม 2562

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

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



สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

งบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

งบดุล (ล้านบาท)	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562	31 มีนาคม 2561
เงินสด	359.9	398.4	260.6
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมกับลูกค้า	487.2	453.8	463.8
ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และ อุปกรณ์	9.1	5.8	5.1
สินทรัพย์อื่น	21.6	18.1	14.9
รวมสินทรัพย์	875.0	876.0	744.4
เงินฝากจากลูกค้า	63.7	58.9	57.8
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	19.9	19.0	17.5
เงินกู้ยืมจากรธนาคาร	591.1	577.6	439.4
หนี้สินอื่นๆ	20.3	23.9	23.2
รวมหนี้สิน	694.9	679.3	537.9
ทุนชำระแล้ว	181.7	181.7	181.3
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.9	6.9	6.9
กำไรสะสม	(8.6)	8.1	18.3
ส่วนของผู้ถือหุ้น	180.0	196.7	206.5
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นและหนี้สิน	875.0	876.0	744.4
มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	26.48	28.93	35.61

งบกำไรขาดทุนสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

งบกำไรขาดทุน (ล้านบาท)	ค.ค. 62-ก.ย. 63 (12 เดือน)	เม.ย. 62-ก.ย. 62 (6 เดือน)	เม.ย.61-มี.ค. 62 (12 เดือน)
รายได้จากดอกเบี้ย	148.4	63.1	123.6
ดอกเบี้ยจ่าย	(86.1)	(37.5)	(50.3)
ดอกเบี้ยรับสุทธิ	62.3	25.6	73.2
รายได้อื่น	4.2	0.8	4.2
รายได้สุทธิรวม	66.6	26.4	77.5
ค่าใช้จ่าย	(71.5)	(30.6)	(46.9)
ค่าเสื่อมราคา	(2.5)	(1.2)	(1.9)
หนี้สงสัยจะสูญ	(9.2)	(4.8)	(11.1)
ภาษี	0.0	-	(7.9)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(16.7)	(10.2)	9.7
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)	(2.45)	(1.50)	1.67



ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาการอนุมัติการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการเข้าซื้อหุ้นใน Myanmar Finance International Limited (“MFIL”) บริษัทไมโครไฟแนนซ์ ณ สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

น.ส.กาญจนาพัฒน์ แจ้งว่าสำหรับในวาระนี้จะใช้คะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการเข้าซื้อหุ้นใน Myanmar Finance International Limited (“MFIL”) บริษัทไมโครไฟแนนซ์ ณ สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ให้บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ถึงจำนวนทั้งหมด (ร้อยละ 100) ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทผู้ขายหุ้น เพื่อให้มีอำนาจในการควบคุมบริษัทได้ โดยให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดจำนวนหุ้นที่เหมาะสมที่จะซื้อ รวมถึงการซื้อหุ้นเพิ่มเติม ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	398,467,643 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.05	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	3,812,300 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.95	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
งดออกเสียง	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
บัตรเสีย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากท่านใดมีเรื่องอื่นๆ ให้เสนอต่อที่ประชุมได้

นายนิธิภูมิ ดุรงค์วัฒนา ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้.-

1. หนี้สูญของบริษัทในปี 2563 อยู่ในระดับต่ำเนื่องจากสาเหตุใด และทิศทางของหนี้สูญในปี 2564 จะคงอยู่ที่ 600-700 ล้านบาท เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมาหรือไม่

คุณประพล ชี้แจงว่า การตัดหนี้สูญในปี 2564 น่าจะไม่สูงเท่ากับปี 2563 เนื่องจากในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีนโยบายเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ ประกอบกับในปี 2563 เกิดเหตุการณ์โรคระบาด มีการ Lock down ทั้งในประเทศไทย ราชอาณาจักรกัมพูชา และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ซึ่งในส่วนของประเทศไทยนั้นได้ตัดหนี้สูญตามเกณฑ์ปกติ ไม่ได้ใช้เกณฑ์ของสภาวิชาชีพบัญชี ส่วนในราชอาณาจักรกัมพูชา และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว อาจจะมีการตัดหนี้สูญเพิ่มในปีนี้ เนื่องจากในปี 2563 ตามระเบียบของธนาคารชาติของทั้ง 2 ประเทศ ซึ่งบริษัทอยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งชาติของทั้ง 2 ประเทศ ซึ่งกำหนดให้ปฏิบัติตามมาตรการของธนาคารแห่งชาติเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 กำหนดให้ผ่อนปรนการจัดชั้นลูกหนี้เสมือนคงสถานภาพลูกหนี้ ณ สิ้นไตรมาส 1 และเนื่องจากในปี 2564 มีปริมาณลูกหนี้ที่ลดลง ดังนั้นการตัดหนี้สูญน่าจะไม่สูงเท่ากับปี 2563 และคุณภาพลูกหนี้โดยรวมก่อนการแพร่ระบาด ในรอบที่ 3 การเก็บค่าวงดัดขึ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศ

2. ความคืบหน้าในการพิจารณาบริหารเงินสดส่วนเกินของบริษัทเป็นอย่างไร หากยังไม่มีแผนการใช้จ่ายเงินในระยะสั้น ขอให้พิจารณาเรื่องการซื้อหุ้นคืน

คุณประพล ชี้แจงว่า ในขณะที่หลายธุรกิจประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง แต่ทางบริษัทไม่มีปัญหาเรื่องสภาพคล่อง และยังคงมีวงเงินเหลือมากพอที่จะสามารถนำไปใช้ได้ ประกอบกับ TRIS Rating ยังคงจัดอันดับเครดิตให้บริษัทอยู่ในระดับ A- คาดว่าหากเศรษฐกิจฟื้นตัวจะเป็นปัจจัยบวกให้บริษัทกลับมาเติบโตได้อย่างรวดเร็ว แต่หากในปีนี้มีปัญหาภัยไม่คลี่คลายทางบริษัทสามารถซื้อกิจการของบริษัทอื่น ซึ่งอาจประสบปัญหาด้านสภาพคล่อง ในส่วนของกรรับซื้อหุ้นคืนนั้นทางบริษัทจะรับไว้พิจารณา

3. จากตัวเลขทางอุตสาหกรรม ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเดือนมีนาคม 2564 เริ่มกลับมาเติบโตสูงสุดในรอบหลายปี ทางบริษัทมีทิศทางและเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อในปี 2564 อย่างไรบ้าง



คุณประพล ชี้แจงว่า ในประเทศไทยก่อนการแพร่ระบาดรอบที่ 3 คาดว่าภายในไตรมาส 3 ลูกหนี้เข้าซื้อที่หดตัวลง น่าจะกลับมามีผลผลิตขึ้นได้ตามปกติและฟื้นตัวขึ้น แต่ขณะนี้ไม่สามารถคาดการณ์ได้ ประกอบกับในปัจจุบันมีการแพร่เชื้อค่อนข้างมาก ถึงแม้ว่าจะยังไม่มีการ Lock down แต่การซื้อ/ขาย ก็หดตัวลงและคงต้องมีการประเมินกันใหม่กว่าทิศทางในปีนี้จะเป็นอย่างไรร แต่หากเศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัว ทางบริษัทก็สามารถกลับมาเติบโตได้อย่างรวดเร็ว

4. บริษัทที่มีความคิดเห็นอย่างไรกับสภาพการแข่งขันของอุตสาหกรรมในประเทศ และต่างประเทศ ซึ่งในปัจจุบันนี้มีคู่แข่งรายใหญ่จากตลาดอื่น เช่น ตลาดชายฝั่ง เริ่มเข้ามาทำธุรกิจแข่งกับบริษัท

คุณประพล ชี้แจงว่า สำหรับในประเทศไทย ทางบริษัทมีการคัดกรองลูกค้าอย่างเข้มงวด เนื่องจากเล็งเห็นถึงอุปสรรคหลายอย่างที่อาจเกิดขึ้นกับลูกค้า เช่น หนี้ครัวเรือน (ซึ่งในปัจจุบันมียอดสูงเกือบ 90% ของ GDP และในปี 2564 น่าจะขึ้นสูงกว่า 90% อย่างแน่นอน) ภัยแล้ง สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับประเทศจีน ซึ่งส่งผลให้ภาคการส่งออกเกิดปัญหา ประกอบกับการเกิดโรค COVID-19 ทำให้เศรษฐกิจชะงักลง ดังนั้นในประเทศไทย บริษัทคงจะต้องรอดูจังหวะ

ในราชอาณาจักรกัมพูชา ในปี 2563 มีการ Lock down ในหลายช่วง ประกอบกับไม่ได้มีสิทธิพิเศษทางการส่งออก Garment ไปยังยุโรป ซึ่งเป็นตลาดใหญ่ของประเทศ ฉะนั้นในการจ้างงานก็อาจจะชะงักลงไปบ้าง โดยภาพรวมคุณภาพลูกหนี้ในราชอาณาจักรกัมพูชา ยังคงดีกว่าประเทศไทยมาก เนื่องจากหนี้ครัวเรือนค่อนข้างต่ำ และรถจักรยานยนต์เป็นปัจจัยในการคมนาคมที่สำคัญของประเทศ ซึ่งในระยะกลางและระยะยาวบริษัทยังคงเติบโตได้ในราชอาณาจักรกัมพูชา และในระยะสั้นบริษัทน่าจะมีสาขาประมาณ 15 แห่ง

ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว บริษัทยังคงเติบโตได้ในระดับหนึ่ง ซึ่งคาดว่าจะมีสาขาประมาณ 6-7 แห่ง

นายสุรชัย ประเจิดชัยวงศ์ ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง เสนอแนะเพิ่มเติม ดังนี้-

1. ให้บริษัทเพิ่มทางเลือกในธุรกิจ เช่น การเป็นนายหน้าในการขายประกัน ซึ่งน่าจะเป็นการเพิ่มรายได้ให้กับบริษัท ไม่ว่าจะสถานะเศรษฐกิจจะเป็นอย่างไรก็ตาม และในปัจจุบันบริษัทคู่แข่งก็กำลังดำเนินการอยู่

คุณประพล ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปี 2563 – 2564 บริษัทได้มีการแจกประกันภัยให้กับลูกค้า และยังมีคำแนะนำให้ลูกค้าทำประกันวินาศภัย ซึ่งธุรกิจด้านการประกันภัยกำลังอยู่ในแผนงานของบริษัท และอยู่ระหว่างการเร่งดำเนินการ

นายนิวัฒน์ พรชัยวรกุล ผู้รับมอบฉันทะร่วมประชุม สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้-

1. จากสถานการณ์ในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาซึ่งเห็นได้ว่ามีความรุนแรง ทางบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติหรือไม่ แผนงานที่จะดำเนินการเข้าซื้อหุ้นของกิจการ MFIL คาดว่าน่าจะเสร็จสิ้นประมาณช่วงใด มีความเป็นไปได้หรือไม่ที่จะพิจารณาไม่เข้าซื้อหุ้น

คุณประพล ชี้แจงว่า จากที่ได้รับรายงานจากพนักงานที่กลับมาจากสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา สถานการณ์ไม่ปกติอย่างมาก สำหรับเรื่องที่จะเข้าซื้อกิจการได้หรือไม่ คงยังไม่สามารถตอบได้ เนื่องจากในการประชุมครั้งนี้ที่ต้องขอมติจากผู้ถือหุ้น คือในครั้งแรกมีการขอซื้อหุ้น 100% ซึ่งก่อนที่จะเกิดการรัฐประหาร การอนุมัติให้ซื้อหุ้น 100% ค่อนข้างยุ่งยาก จึงขอเปลี่ยนเป็นการเข้าซื้อ 75% เป็นอย่างน้อย และเพื่อความสะดวกในการบริหารงานของบริษัท ทางบริษัทยังมีความต้องการเข้าซื้อ 100% ซึ่งยังไม่สามารถสรุปได้ว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จภายในปี 2564 นี้หรือไม่ ต้องดูสถานการณ์ในเมียนมาเป็นหลัก แต่ทางบริษัทมีการลงนามต่อสัญญาให้กับผู้ขาย แต่อย่างไรก็ตามคงต้องดูตามสถานการณ์ ราคา ความเหมาะสม และความปลอดภัยของพนักงาน หากไม่สามารถเข้าดำเนินการบริหารได้ คงจะต้องมีการนำกลับมาเพื่อพิจารณาอีกครั้ง

คุณปฐมมา กล่าวเสริมว่า ก่อนหน้านี้ในปี 2562 ทางบริษัทมีความสนใจที่จะเข้าซื้อหุ้นของกิจการ MFIL และได้เข้ามาขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2563 หลังจากนั้นได้เกิดสถานการณ์ COVID-19 ทางบริษัทจึงได้ติดตามผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด และเมื่อสถานการณ์ COVID-19 คลี่คลายลง ก็ไม่คาดคิดว่าจะเกิดเหตุการณ์รัฐประหาร ในขณะนี้ทางบริษัทจึงยังไม่สามารถตอบได้ และเนื่องจากแผนงานการขยายธุรกิจในส่วนนี้ต้องล่าช้าออกไป ทางบริษัทจึงต้องหาแนวทางการเพิ่มรายได้อื่นๆ เพื่อนำมาทดแทนได้

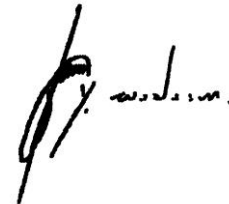


2. ปัจจุบันบริษัทยังไม่เร่งดำเนินการปล่อยสินเชื่อ จะมีสัญญาณอะไรที่สามารถทำให้กลับมาเดินหน้าใหม่อีกครั้ง
คุณปฐมมา ชี้แจงว่า บริษัทมีนโยบายทำการตลาด เพื่อให้ได้ลูกค้าที่ประสงค์จะทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัท และนำมา
ประเมินว่าเหมาะสมในการปล่อยสินเชื่อหรือไม่

คุณประพล กล่าวเสริมว่า บริษัทคงจะต้องดูตามสถานการณ์ และเมื่อคู่แข่งเริ่มถอย บริษัทก็พร้อมที่จะกลับมารุก
ตลาดต่อไป

ประธานฯ ได้กล่าวเสริมว่า เมื่อประเทศไทยมีการฉีดวัคซีนให้กับประชาชนครบ 100 ล้านโดส หรือประมาณ 70 %
ของประชากร น่าจะเป็นสัญญาณแรกที่ดีที่สุด เพราะเศรษฐกิจน่าจะยังไม่ดีขึ้นหากยังฉีดวัคซีนให้ประชาชนไม่ครบตาม
เป้าหมาย

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีคำถามหรือข้อเสนอนะอื่นได้อีกหรือไม่ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นหรือ
สอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและปิดประชุมเวลา 15.30 น.



(ดร.ชุมพล พรประภา)
ประธานกรรมการ

น.ส. เกษจา เขียรแก้ว ผู้บันทึกการประชุม
นายวีระชัย เลิศลักษณ์ปรีชา / นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร ผู้ตรวจทาน

