

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

ของ

บริษัท กรู๊ปลีส์ จำกัด (มหาชน)

("บริษัท")

วัน เวลา และสถานที่ประชุม

ประชุมเมื่อวันจันทร์ที่ 3 สิงหาคม 2563 เวลา 10.00 น. ณ ห้องเมจิก 2 ชั้น 2 โรงแรม มิราเคิลแกรนด์ คอนเวนชั่น เลขที่ 99 ถนนกำแพงเพชร 6 แขวงหลักสี่ เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ 10210

เริ่มการประชุม

นางสาวศิริเพ็ญ พงศ์ชัยฤกษ์ ("เลขานุการ") กล่าวว่าเนื่องจากในปีนี้ได้เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา หรือ โควิด-19 ทำให้บริษัทต้องจัดการประชุมล่าช้า และทำให้มีกรรมการจำนวน 6 ท่านที่ยังไม่สามารถกลับเข้ามาในประเทศไทยได้ อย่างไรก็ตาม กรรมการทั้ง 6 ท่าน รวมทั้งผู้บริหารอีก 2 ท่านได้เข้าร่วมการประชุมนี้ทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และกรรมการอีก 6 ท่านได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารและกรรมการบริหารของกลุ่ม รวมทั้งตัวแทนจากผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม (ด้วยตนเอง)

- | | | | |
|----|-----------------|------------------|--|
| 1) | นายสกล | หาญสุทธิวารินทร์ | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2) | นายมนะโอะ | ทาชิโร | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3) | นายวิบูลย์ | อิงคากุล | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 4) | นางสมาลี | โชคต่อนันต์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5) | ดร.พลเดช | เทอดพิทักษ์วานิช | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6) | นายทรอย แอน์ดรู | สกุนเนอร์แมน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง |

กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

- | | | | |
|-----|--------------|--------------|--|
| 7) | นายหัตชัยยะ | โคโนชิตะ | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหารของกลุ่ม |
| 8) | นายอาลัน ฌอง | ปาสคาล ดูเฟส | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ-กลุ่ม กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 9) | นายริกี | อิชิกามิ | กรรมการ และกรรมการบริหารของกลุ่ม |
| 10) | นายคานาเมะ | ฮาชิโมโตะ | กรรมการ และกรรมการบริหารของกลุ่ม |
| 11) | นายโตโมฮิโกะ | โชจิ | กรรมการ |
| 12) | นายยูซุเกะ | โคซุมะ | กรรมการ |
- (รวมคิดเป็นสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ร้อยละ 100)

กรรมการบริหารของกลุ่ม

- 1) นายเฟรดเดอริค ซอลบานี ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, PT Group Lease Finance Indonesia
- 2) นายโบริส ซอร์ช รองประธานเจ้าหน้าที่การเงินของกลุ่ม
- 3) นายวิทวัส อรุณะกสิกร ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน-ประเทศไทย

ตัวแทนผู้สอบบัญชี บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

- 1) Mr. Nicholas Bellamy กรรมการบริหารอาวุโส
- 2) นายโชคชัย งามวุฒิกุล กรรมการบริหาร
- 3) Mr. Jaffer Zeeshan ผู้อำนวยการ
- 4) นายเจษฎา ลีลาวัฒน์สุข ผู้ช่วยผู้อำนวยการ
(ทำหน้าที่สัก্ষิพยานในการนับคะแนนเสียง)

คุณสกล หาญสุทธิวารินทร์ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม ("ประธาน") กล่าวต้อนรับและกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และกล่าวว่า โดยปกติบริษัทฯ จะดำเนินการประชุมเป็น 2 ภาษา ไทย และอังกฤษ แต่สำหรับการประชุมครั้งนี้ เนื่องจากอยู่ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 บริษัทฯ จะดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย เป็นหลัก เพื่อเป็นการร่นระยะเวลาของการประชุมซึ่งมีการรวมตัวกันของคนหมู่มากให้สั้นที่สุด ยกเว้นในส่วนของการตอบคำถามที่จะมีการแปลเป็นภาษาอังกฤษด้วย กรณีที่ผู้ถามหรือผู้ตอบเป็นชาวต่างชาติ และจะมอบหมายหน้าที่การแปลให้กับ คุณวิทวัส อรุณะกสิกร ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน-ประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ในแต่ละวาระจะมีคำแปลภาษาอังกฤษอยู่บน presentation ที่ปรากฏอยู่บนจอภาพเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติ นอกจากนี้ ได้เรียนเชิญให้ คุณเจษฎา ลีลาวัฒน์สุข ทำหน้าที่สัก্ষิพยานในการนับคะแนนเสียง และมอบหมายให้เลขานุการเป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง และการนับคะแนนเสียง

ก่อนการชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติในการลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ประธานแจ้งว่าบริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมที่ระบุ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม พร้อมทั้งเอกสารแนบต่าง ๆ และได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นโดยผ่านทาง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท รวมทั้งลงพิมพ์โฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวัน เป็นการแจ้งให้ทราบล่วงหน้าตามเกณฑ์ที่กฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทกำหนดทุกประการ ดังนั้น การบอกกล่าวการประชุมครั้งนี้จึงเป็นไปโดยชอบแล้ว

ประธานฯ ประกาศองค์ประชุมว่า การประชุมในครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 20 รายมีจำนวนหุ้นรวม 22,099,929 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.4487 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด และผู้ที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม จำนวน 31 ราย มีจำนวนหุ้นรวม 757,869,780 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 49.6788 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด รวมเป็น 51 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 779,969,709 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 51.1275 ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 1,525,538,158 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 33 ซึ่งระบุว่า "องค์ประชุมสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกราว จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น(ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน (25) หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม(1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม"

การประกาศวิธีการลงคะแนนเสียง

เลขานุการชี้แจงวิธีการปฏิบัติในการลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบเพื่อให้การประชุมเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นทุกคนจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้นับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง
2. สำหรับวิธีการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระนั้น ให้ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมาย ในหัวข้อที่ต้องการลงคะแนนคือ เห็นด้วย หรือ ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้นจะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้น เพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทย เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น พร้อมทั้งลงลายมือชื่อในใบลงคะแนนเสียง

3. ให้ผู้ที่ต้องการคัดค้านไม่เห็นด้วย หรือต้องการงดออกเสียงเท่านั้น ใหยกมือขึ้น และรอให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บใบลงคะแนนเพื่อนำไปบันทึกคะแนนเสียง
4. การลงคะแนนเสียง ในเรื่องการเลือกตั้งกรรมการ จะกระทำเป็นรายบุคคล
5. การลงคะแนนในลักษณะดังต่อไปนี้ จะถือว่าการลงคะแนนดังกล่าวเป็นโมฆะ และบริษัทจะไม่นับบัตรเสียเป็นฐานในการคำนวณคะแนนเสียง
 - บัตรลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายเกินกว่าหนึ่งทางเลือกในวาระเดียวกัน
 - บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ
 - บัตรลงคะแนนที่ลงคะแนนเสียงเกินกว่าเสียงที่มีอยู่ หรือมีการแบ่งแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีได้สัดส่วน)
6. เมื่อการประชุมเสร็จสิ้นก่อนออกจากห้องประชุม ให้ผู้ถือหุ้่นส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมดคืนบริษัทฯ กรณีที่ผู้ถือหุ้่นส่งบัตรลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ภายหลังจากที่บริษัทได้แจ้งปิดรับบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระไปแล้ว บริษัทจะไม่นำคะแนนเสียงดังกล่าวมานับรวมหรือบันทึกเป็นคะแนนเสียงอีก และกรณีที่ผู้ถือหุ้่นไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียงไม่ว่ากรณีใด ๆ ก็ตาม หรือบัตรลงคะแนนไม่มีการลงคะแนนเสียงใด ๆ บริษัทจะถือว่าผู้ถือหุ้่นเห็นด้วยและจะนับรวมเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระนั้น ๆ
7. ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม ที่ผู้มอบฉันทะ ได้มีหนังสือมอบฉันทะ ที่ได้ระบุให้ลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ในแต่ละวาระไว้แล้วจะไม่ได้รับบัตรลงคะแนนเสียงอีกเว้นแต่ว่าผู้มอบฉันทะให้สิทธิผู้รับมอบในการลงคะแนนเสียงแทนในที่ประชุม โดยบริษัทได้นำคะแนนเสียงตามความประสงค์ดังกล่าวบันทึกไว้ล่วงหน้าแล้ว

การประกาศวิธีการนับคะแนนเสียง

1. ในการรวบรวมผลคะแนนเสียง บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง รวมทั้งบัตรเสีย(ถ้ามี) หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้่นที่มาประชุมด้วยตนเองและที่มอบฉันทะ และคะแนนเสียงที่เหลือก็จะ เป็นคะแนนเสียงสำหรับผู้เห็นด้วยทั้งหมด
2. หลังจากการนับคะแนนเสร็จสิ้น ก็จะประกาศผลของแต่ละวาระ ให้ที่ประชุมรับทราบ

เมื่อเสร็จสิ้นการประชุม ก่อนออกจากห้องประชุม ให้ผู้ถือหุ้่นส่งใบลงคะแนนเสียงที่เหลือทั้งหมด คืนให้กับเจ้าหน้าที่ เพื่อบริษัทฯ จะได้เก็บไว้เป็นหลักฐานต่อไป

ต่อจากนั้น ประธาน ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้่น ประจำปี 2562

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าบริษัทได้มีการจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้่น ประจำปี 2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 และได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ในครั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่า รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกไว้ถูกต้องแล้วจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้่น ประจำปี 2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562

ทั้งนี้ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้่นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ซึ่งจัดขึ้นใน วันที่ 23 เมษายน 2562 โดยมีผู้ออกเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
เห็นด้วย	779,969,709	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานได้มอบหมายให้คุณวิทวัส อรุณะกลสิกร ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน-ประเทศไทย รายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ให้ที่ประชุมรับทราบ และแจ้งที่ประชุมว่า ในที่ประชุมนี้ยังมีตัวแทนจากผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เพื่อตอบคำถามหรือให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 หากผู้ถือหุ้นต้องการอีกด้วย

คุณวิทวัสฯ รายงานดังนี้

บริษัทฯ ประกาศผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 เป็นผลขาดทุนสุทธิ 21.61 ล้านบาท ลดลง 311.14 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิ 289.54 ล้านบาทในปี 2561 กำไรสุทธิที่ลดลงมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ที่ลดลง

- รายได้ดอกเบี้ยเข้าซื้อในงบการเงินรวมเป็น 1,766.06 ล้านบาท ลดลงจำนวน 289.21 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 14.07 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยสามารถอธิบายได้ดังนี้
 - บริษัทย่อยในกัมพูชา (GLF) ลดลงจำนวน 153.99 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 33 เป็นผลมาจากการปรับกลยุทธ์ใหม่ในการเพิ่มความระมัดระวังมากขึ้น โดยลดปริมาณพอร์ตสินเชื่อในประเทศกัมพูชา และเพิ่มความเข้มงวดในการคัดกรองลูกค้าที่มีศักยภาพเพื่อเพิ่มคุณภาพของสินเชื่อ
 - บริษัทฯ ลดลง จำนวน 101.04 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 8 เป็นผลมาจากการมีนโยบายเพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นและเพื่อเพิ่มคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ
 - บริษัทย่อยในประเทศลาว (GLL) ลดลง จำนวน 31.24 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 28 เป็นผลมาจากการเปลี่ยนสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อยานยนต์และรถจักรยานยนต์
 - บริษัทย่อยในประเทศอินโดนีเซีย (GLFI) ลดลง จำนวน 7.37 ล้านบาท เป็นผลมาจากการหยุดชะงักของการจัดการสินเชื่อร่วมทางการเงินเนื่องจากข้อพิพาทที่ดำเนินอยู่ในปัจจุบันกับผู้ร่วมลงทุนในประเทศอินโดนีเซีย
 - บริษัทย่อยในประเทศ (TNB) เพิ่มขึ้นจำนวน 4.43 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 4
- รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อในงบการเงินรวมเป็น 114.75 ล้านบาท ลดลงจำนวน 45.84 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 28.55 เป็นผลมาจากการลดปริมาณพอร์ตสินเชื่อของTNB
- รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยในงบการเงินรวมเป็น 179.22 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 20.01 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 12.57 จากปีก่อนทั้งนี้เป็นผลมาจาก
 - บริษัทย่อยในประเทศพม่า(BGMM) ได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยในปีนี้อาจเป็นจำนวน 143.04 ล้านบาท (เพิ่มขึ้น 15.04 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 12)
 - บริษัทย่อยในประเทศอินโดนีเซีย(GLFI) ได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยในปีนี้อาจเป็นจำนวน 35.99 ล้านบาท (เพิ่มขึ้น 4.79 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 15) โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของพอร์ตสินเชื่อ

รายย่อยที่ปล่อยสินเชื่อโดยบริษัทย่อยในประเทศอินโดนีเซียที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การจัดการสินเชื่อร่วม

- GL Leasing (Lao) Ltd. (บริษัทย่อยในประเทศลาว) ได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยในปีที่จำนวน 0.18 ล้านบาท
- 4. รายได้ค่าบริการสัญญาเช่าซื้อเป็น 89.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 3.90 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 4.54 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มจำนวนสัญญาเช่าซื้อ ของรายได้ค่าบริการสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งเกิดจากการให้บริการด้านการปฏิบัติการสัญญาเช่าซื้อโดย บริษัทย่อยในประเทศพม่า(GL-AMMK)กับบริษัทพันธมิตรที่เป็นสถาบันทางการเงินในประเทศพม่า(Century Finance)
- 5. รายได้อื่นในงบการเงินรวมเพิ่มขึ้น 14.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.36 ส่วนใหญ่มาจากการรายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 15.53 ล้านบาท และรายได้อื่นจากกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวน 8.11 ล้านบาท
- 6. ค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหารในงบการเงินรวมมีจำนวน 1,256.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 37.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.06 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมทางกฎหมายเกี่ยวกับคดีความของบริษัทเพิ่มขึ้นจำนวน 103.90 ล้านบาท อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงจำนวน 63.37 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการให้บริการและบริหารอื่นๆลดลงจำนวน 3.29 ล้านบาท
- 7. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินรวมลดลง 132.06 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 23.57 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากขนาดของพอร์ตสินเชื่อที่ลดลง
- 8. ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายลดลงจาก 329.16 ล้านบาท เป็น 286.83 ล้านบาท โดยลดลงจำนวน 42.33 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.86 ซึ่งเป็นผลมาจากจำนวนการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายที่ลดลงของบริษัทฯ
- 9. กลุ่มบริษัทได้ประเมินการต่ออายุของเงินลงทุนใน PT Bank JTrust Indonesia Tbk. ตามมูลค่าตลาดในวันที่ 8 มกราคม 2563 ซึ่งเป็นวันที่หุ้นได้กลับมาซื้อขายอีกครั้งในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอินโดนีเซีย ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี กลุ่มบริษัทจึงบันทึกขาดทุนจากการต่ออายุจำนวน 135.49 ล้านบาท
- 10. ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทรวมในประเทศศรีลังกา (Commercial Credit and Finance PLC "CCF") ซึ่งบริษัทฯ ได้รับความรู้ส่วนแบ่งกำไรร้อยละ 29.99 จำนวน 63.66 ล้านบาท ลดลง 47.27 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 42.61 จากจำนวน 110.94 ล้านบาท ในปี 2561 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวในประเทศศรีลังกาและการอ่อนค่าของเงินรูปีศรีลังกา

นอกจากนั้น คุณวิทวัสแจ้งว่า บริษัทฯ ได้ตระหนักและเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจโดยปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและมีการจัดทำนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy) และสื่อสารให้พนักงานในองค์กร รวมทั้งประกาศบนเว็บไซต์ของ บริษัทฯ เพื่อแจ้งแก่บุคคลภายนอกให้รับทราบและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัดด้วย รวมทั้งในปี 2562 ได้มีการเพิ่มช่องทางการแจ้งเบาะแส (whistleblowing) ทางไลน์และ QR Code เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถแจ้งเบาะแสในกรณีที่เกิดการทุจริตให้บริษัทฯ รับทราบได้สะดวกขึ้น

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่าความเห็นของคณะกรรมการ คือ เห็นสมควรให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานประจำปีของบริษัทฯ และอนุมัติงบการเงินของบริษัทฯ ในรอบปี 2562 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระพิจารณา รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ทั้งนี้ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยมีผู้ออกเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
เห็นด้วย	779,972,545	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

หมายเหตุ ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้น 2 รายจำนวน 2,836 หุ้น (เสียง) รวมเป็นจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด จำนวน 779,972,545 หุ้น (เสียง)

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณานุมัติการงดจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2562

ประธานชี้แจงว่า แม้ว่าผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2562 (หรือตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2562) บริษัทจะมีผลกำไร จำนวน 262,115,518 บาท แต่เนื่องจากบริษัทมีผลขาดทุนสะสม (ยังไม่ได้จัดสรร) จำนวน 278,205,435 บาท และตามพระราชบัญญัติมหาชน มาตรา 115 ระบุว่า การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล ดังนั้น บริษัทจึงไม่สามารถจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 ได้

คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการงดจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 จากผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 115 ของ พระราชบัญญัติมหาชน เนื่องจากบริษัทมีผลขาดทุนสะสม ทั้งนี้ ยังเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ที่ระบุว่าบริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 จากกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้และเงินสำรองต่าง ๆ ตามกฎหมาย ทั้งนี้ ต้องคำนึงถึงปัจจัยต่างๆที่ใช้พิจารณาประกอบการจ่ายเงินปันผล เช่น ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน สภาพคล่องของบริษัท การขยายธุรกิจของบริษัทและปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัทด้วย ซึ่งการที่บริษัทมีผลขาดทุนสะสม (ยังไม่ได้จัดสรร) จำนวน 278.21 ล้านบาท ถือเป็นปัจจัยที่ทำให้คณะกรรมการบริษัท เห็นสมควรให้งดจ่ายเงินปันผล

ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทมีผลกำไรจำนวน 238,406,994 บาท แต่เนื่องจากบริษัทมีผลขาดทุนสะสม (ยังไม่ได้จัดสรร) จำนวน 540,320,952 บาท บริษัทฯ จึงได้งดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานของปี 2561 เช่นกัน โดยบริษัทมีข้อมูลการจ่ายเงินปันผลเมื่อ 2 ปีที่ผ่านมาปรากฏตาม รายละเอียดที่น่าเสนอบนจอภาพ

ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระพิจารณานุมัติการงดจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2562

ทั้งนี้ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่ง มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเห็นชอบให้งดจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
เห็นด้วย	779,972,545	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่ง

ประธานชี้แจงว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 18 ระบุว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากรับตำแหน่งเป็นจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม และกรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

บริษัทมีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 12 ท่าน ดังนั้น ในปี 2563 จึงมีกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|----------------------------|---------|----------------------------|
| 1. นายทรอย สกุนเนอร์แมน | ตำแหน่ง | กรรมการอิสระ |
| 2. นายโตโมฮิโกะ โชจิ | ตำแหน่ง | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. นายคานาเมะ ฮาชิโมโตะ | ตำแหน่ง | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นายสกล หาญสุทธิวารินทร์ | ตำแหน่ง | กรรมการอิสระ |

ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อใดเข้ามาเพื่อพิจารณา

ทั้งนี้ ก่อนจะดำเนินการประชุมต่อไป ประธานได้ขอเชิญให้กรรมการที่จะรับการเลือกตั้งออกจากห้องประชุมและสำหรับกรรมการที่เข้าประชุมทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์นั้น ให้ตัดสายสัญญาณทางอิเล็กทรอนิกส์ชั่วคราวเพื่อการปฏิบัติที่ดีและความโปร่งใส และเนื่องจากประธานเป็นหนึ่งในกรรมการที่ออกตามวาระด้วย จึงเสนอให้ ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช ทำหน้าที่ประธานแทนในวาระนี้

ดร.พลเดชในฐานะผู้ทำหน้าที่ประธานแทน กล่าวว่า ในวาระนี้ คณะกรรมการเห็นสมควรให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้กรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในตำแหน่งเดิมอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากคณะกรรมการได้พิจารณาอย่างระมัดระวังและรอบคอบแล้ว เห็นว่าบุคคลทั้งสี่ดังกล่าว เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ กรรมการอิสระทั้งสองท่านเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ดร.พลเดชได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ดร.พลเดชจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระ การพิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ในวาระนี้ จะทำการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล และมติในวาระนี้แต่ละบุคคลจะต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมาก ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ 1. นายทรอย สกุนเนอร์แมน 2. นายโตโมฮิโกะ โชจิ 3. นายคานาเมะ ฮาชิโมโตะ และ 4. นายสกล หาญสุทธิวารินทร์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยมีผู้ออกเสียง ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	คะแนนเสียง					
		เห็นด้วย	ร้อยละ	ไม่เห็นด้วย	ร้อยละ	งดออกเสียง	บัตรเสีย
1.	นายทรอย สกุนเนอร์แมน	770,031,767	98.7255	9,940,878	1.2745	0	0
2.	นายโตโมฮิโกะ โชจิ	779,381,445	99.9242	591,200	0.0758	0	0
3.	นายคานาเมะ ฮาชิโมโตะ	770,031,767	98.7255	9,940,878	1.2745	0	0
4.	นายสกล หาญสุทธิวารินทร์	779,972,645	100.0000	0	0.0000	0	0

หมายเหตุ ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้น 1 รายจำนวน 100 หุ้น (เสียง) รวมเป็นจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด จำนวน 779,972,645 หุ้น (เสียง)

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2563

ประธานแจ้งว่า ตามที่ได้เกิดสถานการณ์ การแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 ทำให้หลายบริษัท รวมทั้งบริษัทฯ เอง ได้ประกาศเลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีออกไป ส่งผลให้ วาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2563 นี้ ต้องเลื่อนออกไปด้วย อย่างไรก็ตาม ทางสำนักงาน กลต ได้มีประกาศ คณะกรรมการตลาดทุน ที่ ทจ 28/2563 ลงวันที่ 27 มีนาคม 2563 ผ่อนผันให้ในกรณีที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไม่สามารถจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี เพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีได้ ให้ส่งงบการเงิน ไตรมาส 1 ปี 2563 ที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจาก สำนักงาน กลต และได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทได้ โดยต้องเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายดังกล่าวในการประชุมคราวต่อไป

ดังนั้น ในวาระนี้ คณะกรรมการ เห็นสมควรให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ประจำปี 2563 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ต่อไปเป็นปีที่ 2 โดยมีความเห็นว่า บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียง และมีมาตรฐานเป็นที่ยอมรับในระดับสากล อีกทั้งได้เสนอค่าสอบบัญชีในอัตราที่บริษัทยอมรับได้ โดยได้เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9728 (เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท เมื่อปี 2562)หรือ
2. น.ส.อรรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10566 (ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท) หรือ
3. น.ส.ลลิตมา พงศ์ไชยยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10728 (ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท)

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ แสดงความเห็นต่องบการเงิน และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ ไม่มีผู้สอบบัญชีท่านใดมีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท

นอกจากนั้น คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้กำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2563 จำนวน 10,250,000 บาท (ไม่รวมค่าใช้จ่าย อื่น ๆ) โดยเพิ่มขึ้นจากปี 2562 เป็นจำนวนเงิน 850,000 บาท เนื่องจากขอบเขตงานที่เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีใหม่ (TFRS 9 และ 16) บริษัทฯ และกลุ่มบริษัทจะใช้สำนักงานสอบบัญชีแห่งเดียวกันนี้ ยกเว้นการตรวจสอบบัญชีตามกฎหมายท้องถิ่นของ บริษัทย่อยในประเทศ สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และ บริษัท พัฒนาการสบาย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการจะดูแลให้สามารถจัดหางบการเงินได้ทันตามกำหนดระยะเวลา

ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระการอนุมัติ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2563 ทั้งนี้ มติในระเบียบวาระนี้ จะต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ของบริษัท ประจำปี 2563 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชี ตามที่เสนอมา และอนุมัติให้กำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2563 จำนวน 10,250,000 บาท (ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ) โดยมีผู้ออกเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
เห็นด้วย	779,972,645	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยสำหรับปี 2563

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่า การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ก่อนที่จะนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ สำหรับค่าตอบแทนในปี 2563 นี้ จะประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือนสำหรับกรรมการอิสระ และค่าเบี้ยประชุมสำหรับคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาให้เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้ง สอดคล้องกับ ผลประกอบการของบริษัทเป็นสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการเห็นสมควรให้ผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติให้จัดสรรค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2563 ให้เท่ากับกับ ปี 2562 โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระ : อัตราเดือนละ 70,000 บาทต่อคน
2. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ: กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม
 - ประธานกรรมการบริษัท 30,000 บาทต่อครั้ง
 - กรรมการบริษัท 20,000 บาทต่อคนต่อครั้ง
3. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่
 - ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ: กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม
 - ประธาน 20,000 บาทต่อครั้ง
 - กรรมการ 10,000 บาทต่อคนต่อครั้ง
 - ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ: กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม
 - ประธาน 20,000 บาทต่อครั้ง
 - กรรมการ 10,000 บาทต่อคนต่อครั้ง
 - ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม
 - ประธาน 20,000 บาทต่อครั้ง
 - กรรมการ 10,000 บาทต่อคนต่อครั้ง

-ค่าตอบแทนอื่น -ไม่มี-

พนักงานหรือผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการชุดย่อย

ทั้งนี้ เมื่อปี 2562 บริษัทมีผลประกอบการกำไรจำนวน 262.11 ล้านบาท และมีผลขาดทุนสะสม (ยังไม่ได้จัดสรร) จำนวน 278.2 ล้านบาท บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 8.23 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2561 ที่ได้จ่ายไปทั้งสิ้น เป็นจำนวนเงิน 8.51 ล้านบาท โดยไม่มีการจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ สำหรับปี 2562 และ 2561

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯจึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2563

ทั้งนี้ มติในวาระนี้ จะต้องได้รับคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2563 ให้เท่ากับกับ ปี 2562 ตามที่เสนอมา โดยมีผู้ออกเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
เห็นด้วย	779,972,645	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0

งดอกเสียง	0	0
บัตรเสียง	0	0

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ข้อ 31 เรื่อง การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ประธานชี้แจงว่า เพื่อให้ข้อบังคับของบริษัทฯ สอดคล้องกับการแก้ไขพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 100 เกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ตามคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ 21/2560 เรื่องการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ ลงวันที่ 4 เมษายน 2560 คณะกรรมการบริษัทฯ จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 31 ให้เป็นดังนี้

"ข้อ 31 การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่น นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 30. ของข้อบังคับนี้ เรียกว่า การประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ใน ข้อ.32 แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุม และอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับบริษัท ข้อที่ 33 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท"

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ข้อ 31 เรื่อง การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ตามที่เสนอมา

ทั้งนี้ มติในระเบียบวาระนี้จะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ข้อ 31 ตามที่เสนอมาททุกประการ โดยมีผู้ออกเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
เห็นด้วย	779,972,645	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดอกเสียง	0	0
บัตรเสียง	0	0

ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

-ไม่มี-

ประธาน ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม ซึ่งมีรายละเอียดคำถาม-คำตอบ ดังต่อไปนี้

คำถาม	คำตอบ
<p>คุณเสินธู เวศวรรตม์ ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. เหตุใดราคาหุ้นของบริษัทจึงยังไม่ขึ้น ในขณะที่ราคาหุ้นของสถาบันการเงินอื่นในธุรกิจเดียวกัน แม้จะตกลงในช่วงเดือนมีนาคมที่ผ่านมา แต่ขณะนี้ก็ขึ้นมาแล้ว แต่ของบริษัทราคาหุ้นยังคงไม่ขึ้น 2. อยากทราบว่า บริษัททยอยในต่างประเทศของบริษัทนั้น มีการให้สินเชื่อกับรถจักรยานยนต์ใหม่ หรือ เก่า หรือมีผลิตภัณฑ์อะไรบ้าง 3. ลูกค้าจะต้องวางเงินดาวน์เป็นจำนวนเท่าใด 4. บริษัทธนบรรณเป็นบริษัทย่อยของบริษัทใช่หรือไม่ มีทั้งหมดกี่สาขา และได้แนะนำให้ผู้บริหารนำไปพิจารณาการเปิดสาขาเพิ่มเติม เนื่องจากเชื่อว่า ยังมีจำนวนสาขามาก ก็จะมีจำนวนลูกค้ามากขึ้นตามไปด้วย 	<p>คุณวิทวัส อรรถะกสิกร ชี้แจงว่า</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ในช่วงเดือนมีนาคม ซึ่งอยู่ในช่วงของสถานการณ์โควิด-19 นั้น ราคาหุ้นของบริษัทไม่ได้รับผลกระทบมาก และยังคงที่อยู่ ไม่ได้ตกลงเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินอื่น 2. คุณหัตชัยยะ โคโนชิตะ ตอบว่า ผลิตภัณฑ์ของบริษัททยอยในต่างประเทศประกอบด้วย ธุรกิจให้บริการทางการเงินหลัก 2 ประเภท ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> -การเช่าซื้อ รถจักรยานยนต์ทั้งใหม่และเก่า รถสามล้อ (ตุ๊กตุ๊ก) โทรศัพทมือถือ ฯลฯ เป็นต้น -การให้กู้ยืมเงิน ในลักษณะ การให้สินเชื่อรายย่อย (Microfinance) เงินกู้ยืมแบบกลุ่ม ในประเทศเมียนมา และอินโดนีเซีย ส่วนบริษัททยอยในประเทศไทย มีการให้กู้ยืมแบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน(จำนำเล่ม) อันได้แก่ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ 3. คุณหัตชัยยะ โคโนชิตะ ตอบว่า จำนวนเงินดาวน์สำหรับรถจักรยานยนต์และรถสามล้อ (ตุ๊กตุ๊ก) จะแตกต่างกันในแต่ละประเทศ ซึ่งมีการแข่งขันที่ต่างกัน โดย มอบให้กรรมการจากแต่ละประเทศเป็นผู้ตอบ ได้แก่ คุณคานา เมะ ฮาซึโมโตะ จากประเทศเมียนมา และลาว เฉลี่ยร้อยละ 40 เท่ากันทั้ง 2 ประเทศ; คุณริกิ อิชิกาวา จากประเทศกัมพูชา ตอบว่า มีตั้งแต่ ร้อยละ 0-70 โดยเฉลี่ยประมาณ ร้อยละ 25 ทั้งรถจักรยานยนต์ และรถสามล้อ ส่วนอินโดนีเซีย ไม่มีการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อ มีแต่สินเชื่อรายย่อย 4. คุณหัตชัยยะ โคโนชิตะ ตอบว่า การขยายพอร์ทธุรกิจของบริษัทนั้น นอกจากการเปิดสาขาแล้ว ยังมีช่องทางอื่นที่สามารถทำได้ และมองว่า การเปิดสาขาจะเป็นการเพิ่มค่าใช้จ่ายอีกด้วย ดังนั้นหากบริษัทสามารถขยายพอร์ทหรือลูกค้าได้โดยไม่ต้องเปิดสาขาก็จะเป็นการดีกว่า อย่างไรก็ตาม หากเห็นว่า มีโอกาสที่จะขยายธุรกิจจากการเพิ่มสาขาเมื่อใด บริษัทก็สามารถเปิดสาขาเพิ่มได้ <p>คุณวิทวัสได้อธิบายเพิ่มเติมว่า บริษัทมีโมเดลธุรกิจใหม่ที่จะให้บริการกับลูกค้าในสถานที่ลูกค้าสะดวก เช่น ที่บ้าน ที่ทำงาน หรือจุดนัดพบที่ลูกค้าสะดวก</p> <p>ปัจจุบัน ธนบรรณมีทั้งสิ้น 33 สาขาทั่วประเทศ โดยเน้นจังหวัดที่มีสาขาของ GL อยู่ อย่างไรก็ตาม ประธานแจ้งว่าจะได้นำคำแนะนำของผู้ถือหุ้นเรื่องการเปิดสาขาเพิ่มไปพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการต่อไป</p>

<p>5. อยากทราบว่า คดีความต่าง ๆ ที่บริษัทถูกฟ้อง และที่บริษัทเป็นโจทก์ฟ้องนั้นสิ้นสุดหรือยัง และได้แสดงความเห็นว่า บริษัทมีค่าที่ปรึกษากฎหมายสูงมาก</p>	<p>5. คุณกรรณิการ์ เวียงทอง ฝ่ายกฎหมายของบริษัท ชี้แจงว่า ขณะนี้ยังไม่มีคดีใดสิ้นสุด ยกเว้นคดีอาญา 1 คดีซึ่งศาลได้ยกฟ้องไปแล้ว ส่วนคดีแพ่งซึ่งเป็นคดีหลักที่คู่กรณีฟ้องบอกกล่าวโมฆียกรรมในสัญญาลงทุนในหุ้นกู้แปลงสภาพและเรียกร้องค่าเสียหายนั้น เนื่องจากสถานการณ์ โควิด-19 จึงทำให้ศาลเลื่อนการพิจารณาคดีไปเป็นต้นปีหน้า 2564</p> <p>คุณกรรณิการ์ชี้แจงต่อไปว่า บริษัทมีคดีความที่ยังคงอยู่ระหว่างการพิจารณา รวม 5 คดี ในประเทศไทย เป็นคดีแพ่ง 2 คดี คดีฟื้นฟู 1 คดี และคดีอาญา 1 คดี และมีคดีในประเทศสิงคโปร์ 1 คดีโดยคู่กรณีมีเพียงรายเดียวคือ JTrust Asia Pte Ltd. อย่างไรก็ตาม บริษัทจำเป็นต้องต่อสู้คดีที่ถูกฟ้อง และฟ้องกลับเพื่อปกป้องผลประโยชน์ให้กับบริษัทและผู้ถือหุ้นเช่นกันแม้ว่าจะทำให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายค่าที่ปรึกษากฎหมายสูงก็ตาม</p> <p>ประธานได้กล่าวเสริมว่า คณะกรรมการก็มีความกังวลเกี่ยวกับเรื่องคดีและค่าใช้จ่ายที่ปรึกษากฎหมายเช่นกัน แต่ก็เล็งเห็นว่า บริษัทควรจะต้องต่อสู้ อย่างไรก็ตาม ผลของคดีต่าง ๆ ขณะนี้ มีความคืบหน้าในทางที่ดีขึ้นต่อบริษัท เช่น คดีฟื้นฟูกิจการ ศาลชั้นต้นได้พิจารณาให้บริษัทชนะคดีแล้ว แต่คู่กรณี ขออุทธรณ์ และบริษัทได้ส่งคำขอแก้อุทธรณ์ไปแล้ว; คดีในประเทศสิงคโปร์ ศาลชั้นต้นก็ตัดสินให้บริษัทชนะ แต่คู่กรณี ก็ขออุทธรณ์เช่นกัน</p> <p>นอกจากนั้น คุณหัตติยะแจ้เพิ่มเติมว่า บริษัทได้ฟ้องเพื่อเรียกร้องค่าเสียหายจากคู่กรณีเช่นกัน และศาลชั้นต้นได้พิจารณาให้บริษัทชนะได้รับค่าเสียหายจำนวน 685 ล้านบาทแล้ว แต่ทาง คู่กรณีได้ขออุทธรณ์ บริษัทจึงได้ยื่นคำขอแก้อุทธรณ์ไปเมื่อวันที่ 30 กรกฎาคมที่ผ่านมา</p>
<p>6. ขณะนี้บริษัทยังมีหุ้นกู้ที่ยังคงไม่ถึงกำหนดชำระ หรือยังค้างชำระอยู่หรือไม่</p>	<p>6. คุณกรรณิการ์แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทยังคงมีหุ้นกู้แปลงสภาพ 1 ตัวที่ถึงกำหนดชำระแล้วเมื่อเดือนมีนาคม 2563 แต่เนื่องจากหุ้นกู้ตัวนี้ยังคงอยู่ระหว่างข้อพิพาททางกฎหมาย และศาลได้ขอเลื่อนการพิจารณาไปเป็นต้นปีหน้า 2564 บริษัทจึงยังไม่สามารถชำระคืนได้ โดยคู่กรณีได้ไปยื่นขอคุ้มครองชั่วคราว เพื่อให้บริษัทนำเงินไปวางต่อศาล จำนวน 50 ล้านบาทสรอ. แต่ศาลได้พิจารณายกคำร้องแล้ว บริษัทจึงไม่จำเป็นต้องนำเงินไปวางตามที่ขอ</p> <p>คุณหัตติยะชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทได้ชำระคืนหุ้นกู้ในประเทศไทยจำนวน 1,500 ล้านบาทแล้วเมื่อเดือนกันยายน 2562 และชำระคืนหุ้นกู้แปลงสภาพที่ออกให้กับบริษัท Creation Investment SL ไปจนครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ ยังคงเหลือ หุ้นกู้แปลงสภาพอีกหนึ่งตัวที่จะครบอายุปีหน้า ส่วนหุ้นกู้แปลงสภาพที่ครบอายุไปเมื่อเดือนมีนาคม 2563 นั้น บริษัทคาดว่าจะสามารถนำค่าเสียหายที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้บริษัทชนะและมีสิทธิได้รับ จำนวน 685 ล้านบาทนั้น มาหักกลบกับหุ้นกู้</p>

	<p>แปลงสภาพนี้ได้ อย่างไรก็ตาม จะต้องรอให้คดีสิ้นสุดก่อน</p>
<p>คุณณรงค์ จุนเจือศฤกษ์ ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า</p> <p>1. อยากทราบว่าแนวโน้มผลประกอบการของบริษัทในปี นี้ ซึ่งมีสถานการณ์โควิด-19 นั้นจะเป็นอย่างไร และขอสนับสนุนความเห็นของผู้ถือหุ้นท่านที่แล้วว่า บริษัทควรจะพิจารณาการเปิดสาขาเพิ่มเติมให้มากขึ้น ดังเช่นบริษัทอื่นในธุรกิจเดียวกัน เนื่องจากเห็นว่าบริษัทเหล่านั้น มีสาขาหลายแห่ง ทำให้มีความสามารถในการหาลูกค้าได้มากขึ้นด้วย หากบริษัทอื่นทำได้ บริษัทก็ควรจะทำได้เช่นกัน</p>	<p>1. คุณทัดชียะได้ขอภัยต่อผู้ถือหุ้น สำหรับผลประกอบการ และราคาหุ้นที่ตกลงของบริษัทในปีที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลัก 2 ประการ ได้แก่ การที่บริษัทถูกฟ้องเป็นคดีความ และถูกให้อยู่ในสถานะ พักชำระหนี้ (Automatic stay) ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความยากลำบากและระมัดระวัง จนถึงเดือนสิงหาคม ปี 2562 และ การที่มีค่าใช้จ่ายด้านที่ปรึกษากฎหมายสูงมาก ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและราคาหุ้นของบริษัทให้ปรับตัวลดลงในปีที่ผ่านมา</p> <p>อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความมั่นใจมากขึ้นว่าสถานการณ์ของบริษัทจะดีขึ้น เนื่องจาก ที่ผ่านมามีบริษัทขณะคดีมาโดยตลอด รวมทั้งสถานะการพักชำระหนี้ก็ถูกยกเลิกไปแล้ว ยิ่งกว่านั้น บริษัทยังขณะคดีที่ฟ้องคู่กรณีเพื่อเรียกร้องค่าเสียหาย จำนวน 685 ล้านบาทด้วย ทำให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้ดีขึ้น และหลังจากเดือนสิงหาคม 2562 ที่บริษัทได้รับการปลดสถานะการชำระหนี้แล้ว บริษัทก็ประสบผลสำเร็จในการขยายพอร์ตสินเชื่ออย่างดี จนกระทั่งเมื่อต้นปี 2563 ที่เกิดเหตุการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัส โควิด -19 ซึ่งทำให้การขยายตัวต้องทำด้วยความระมัดระวังอีกครั้ง</p> <p>ปัจจุบันบริษัทจึงต้องคอยดูสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และมาตรการที่ภาครัฐจะออกมาในแต่ละประเทศ ในการบริหารธุรกิจให้ดีขึ้น แต่ยังคงเชื่อมั่นว่า เมื่อสถานการณ์โควิด-19 คลี่คลายลง ผู้บริหารของเราในแต่ละประเทศจะสามารถบริหารผลการดำเนินงานให้ดีขึ้นได้อย่างแน่นอน</p>
<p>คุณพงษ์เทพ คุยเสงี่ยม ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้</p> <p>1. อยากทราบผลกระทบที่เกิดจากโควิด-19 ต่อการตั้งสำรองหนี้สูญ เนื่องจากเห็นว่าในไตรมาส 1 มีการตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นประมาณ 82 ล้านบาท จึงอยากทราบว่า ในจำนวน 82 ล้านบาทนี้ เป็นการตั้งสำรองสำหรับประเทศไทย และต่างประเทศจำนวนเท่าใด และจะต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้นอีกหรือไม่</p> <p>2. อยากทราบว่า ที่ดินที่ประเทศบราซิลซึ่งลูกหนี้นำมาค้ำประกันเงินกู้ นั้น มีมูลค่าเท่าใด และจะขายทอดตลาดได้เมื่อใด</p>	<p>คุณทัดชียะ โคโนชิตะ ตอบว่า</p> <p>1. คิดว่าการตั้งสำรองหนี้สูญในไตรมาส 1 นั้น เหมาะสมแล้ว แต่ยังไม่สามารถบอกได้ในขณะนี้ว่า ควรจะตั้งเพิ่มเติมหรือไม่ ทั้งนี้ ต้องขึ้นกับสถานการณ์โควิด-19 ว่า จะกลับมารุนแรงหรือยาวนานเท่าใด อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมา ในตอนคำนวณการตั้งสำรองหนี้สูญนั้น การเก็บหนี้ของบริษัทสามารถทำได้ดีกว่าที่บริษัทคาดการณ์ไว้ จึงคิดว่าบริษัทจะทำได้ดีขึ้นเรื่อย ๆ ในสถานการณ์เช่นนี้</p> <p>2. บริษัทได้เริ่มกระบวนการขายทอดตลาดที่ดินในประเทศบราซิลเมื่อ 2 ปีที่แล้ว โดยเรื่องได้ขึ้นไปถึงศาลสูงสุดของประเทศบราซิลแล้ว และศาลได้ตัดสินให้บริษัทสามารถนำที่ดินออกประมูลได้แล้ว แต่โดยปกติแล้วการขายทอดตลาดจะต้องใช้เวลาอย่างมาก ทั้งนี้ขึ้นกับกระบวนการกฎหมายในประเทศบราซิล รวมทั้งในปัจจุบัน ทุกท่านทราบดีว่า ประเทศบราซิล มีการระบาดของโควิด-19 รุนแรงมาก ทำให้การดำเนินการของรัฐบาลบราซิลยิ่งช้ายิ่งขึ้น จึงไม่สามารถคาดเดาได้ว่า จะใช้เวลาานเท่าใดในขณะนี้ ส่วนราคาของที่ดินนั้น</p>

<p>3. ผลประกอบการไตรมาสที่ 1/2563 บริษัทมีผลประกอบการขาดทุน โดยมีผลจากการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จึงอยากทราบว่า จะมีผลกระทบต่อผลประกอบการในไตรมาสต่อ ๆ ไปหรือไม่</p> <p>4. อยากทราบว่า ระบบศาลในประเทศสิงคโปร์นั้น เหมือนในประเทศไทยหรือไม่</p>	<p>ในขณะที่ทำประเมิน มีมูลค่า 30 ล้านเหรียญ สรอ. แต่เมื่อนำมาประเมิน ราคาอาจเปลี่ยนแปลงไป ขึ้นกับสถานะเศรษฐกิจ หรือมีผู้สนใจเข้าร่วมประมูลจำนวนเท่าใด ซึ่งขณะนี้ก็ยังไม่สามารถทราบได้ว่าราคาจะเป็นเท่าใดและจะขายได้เมื่อใด</p> <p>3. คุณอาสัน ดุเฟส ตอบว่า เป็นการยากที่จะประเมินเนื่องจากสกุลเงินบาท และดอลลาร์นั้น มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา และบริษัทมีการปล่อยกู้ในสกุลเงินดอลลาร์ด้วย ดังนั้น น่าจะมีผลกระทบ จนถึงสิ้นปี</p> <p>4. คุณทรอย สกุนเนอร์แมน ตอบว่า เหมือนกัน คือ มีศาลชั้นต้น และศาลอุทธรณ์</p>
--	---

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งเสนอแนะความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อที่ประชุมและขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

ปิดประชุม เวลา 12.00 น.

ลงชื่อ _____
(นายสกล หาญสุทธิวารินทร์)
ประธานคณะกรรมการบริษัท

ลงชื่อ _____
(น.ส.ศิริเพ็ญ พงศ์ชัยฤกษ์)
เลขานุการบริษัท