

บริษัท เอสจีเอฟ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561
วันอังคารที่ 3 เมษายน 2561
ณ ห้องชาลอน เอ ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเต็ล เลอ คองคอร์ด กรุงเทพฯ
เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320
เปิดประชุมเวลา 10.00 น.

กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม

1. นายวิเศษ ภาณุทัต	รองประธานกรรมการบริษัท
2. นายชวลิต สาตีผล	ประธานกรรมการบริหาร
3. นายพินิจ วุฒิพันธ์ุ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นางรัชนิกร จินตกานนท์	กรรมการ
6. นางศุภภาณี พงษ์เสริม	กรรมการตรวจสอบ
7. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธ์ุ	กรรมการตรวจสอบ
8. นายยรรยง ศิริพันธ์ุ	กรรมการ

นายวิเศษ ภาณุทัต รองประธานกรรมการบริษัท เป็นประธานในที่ประชุม

ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม

ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 ในวันที่ 9 มีนาคม 2561 บริษัทมีผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมจำนวน 5,753 ราย จากจำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้วจำนวน 13,100,000,040 หุ้น แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 13,100,000,000 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 40 หุ้น

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 88 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 6,790,763,605 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.84 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด แบ่งออกเป็น

- มาประชุมด้วยตนเองจำนวน 51 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,401,365,881 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10.70
- รับมอบฉันทะจำนวน 37 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 5,389,099,762 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 41.14

ทั้งนี้ ถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 33 ซึ่งกำหนดให้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน และนับจำนวนหุ้นรวมกันไม่ต่ำกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด โดยมีผู้มอบฉันทะให้คุณพินิจ วุฒิพันธ์ุ ประธานกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 5 ราย คิดเป็นหุ้น 1,676,247,000 หุ้น

ก่อนจะเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนในวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบ หลังจากนั้น ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560

ประธานที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560 โดยบริษัทได้ส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนั้นแล้วตามเอกสารแนบ 1 ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.sgfcap.com ใน 14 วันหลัง



วันประชุม ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข และคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า การบันทึกรายงานการประชุมมีความถูกต้องครบถ้วน เห็นควรรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติม ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดทักท้วงเพิ่มเติมหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น จึงมีมติเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560 ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 6,790,465,643 เสียง งดออกเสียง 297,962 เสียง รวมเป็นจำนวน 6,790,763,605 เสียง คิดเป็นคะแนนเสียงที่อนุมัติร้อยละ 99.996 ของจำนวนหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 พิจารณาและอนุมัติข้อเสนอชำระหนี้ของลูกหนี้องค์กรหนึ่งที่ตั้งโดยหน่วยงานราชการ

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษาให้บริษัทชนะคดี ได้รับชำระเงินต้นจากลูกหนี้องค์กรหนึ่งที่ตั้งโดยหน่วยงานราชการ จำนวน 200.63 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.50 ต่อปีของเงินต้นจำนวน 197.34 ล้านบาทนับถัดจากวันฟ้อง (ฟ้องวันที่ 4 เมษายน 2546) เป็นต้นไปจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ครบถ้วน

สรุปภาระหนี้ตามคำพิพากษา (คำนวณถึงวันที่มีการเจรจาหนี้)

เงินต้นตามคำพิพากษา	200.63 ล้านบาท
ดอกเบี้ยตามคำพิพากษา 7.5%	220.34 ล้านบาท
รวมเป็นหนี้	420.98 ล้านบาท

ลูกหนี้ขอลดหย่อนหนี้จากภาระหนี้เงินต้น + ดอกเบี้ยรวม 421 ล้านบาท คงเหลือ 378 ล้านบาท คิดเป็นจำนวนเงินที่ลดลง 43 ล้านบาท หรือคิดเป็น 10.21% โดยลูกหนี้ได้วางเงินมัดจำสำหรับข้อเสนอนี้เป็นเงินสดจำนวน 200 ล้านบาท ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2561 ไว้แล้ว และเมื่อบริษัทได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ลูกหนี้จะชำระอีก 150 ล้านบาทภายใน 45 วันนับจากวันที่วางเงินมัดจำ (ตรงกับวันที่ 8 เมษายน 2561) และส่วนที่เหลืออีก 28 ล้านบาท ชำระภายในวันที่ 25 กรกฎาคม 2561

ทั้งนี้ การลดหย่อนหนี้ดังกล่าว จะทำให้บริษัทได้รับชำระหนี้เร็วขึ้นกว่าการดำเนินการบังคับคดี ซึ่งจะประโยชน์กับบริษัทในการนำเงินดังกล่าวไปขยายสินเชื่อ และขยายธุรกิจได้ทันที

อนึ่ง บริษัทได้บันทึกรายได้จากการกลับรายการลูกหนี้รายนี้ไปแล้ว 147.66 ล้านบาท ณ ไตรมาส 3/2560 โดยเงินส่วนเกินจาก 147.66 ล้านบาทที่ได้กลับรายการดังกล่าว หากได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น และลูกหนี้ของบริษัทชำระหนี้ตามเงื่อนไขดังกล่าว บริษัทจะทยอยรับรู้รายได้ต่อไป

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2561 ได้พิจารณาและมีมติอนุมัติให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 เพื่อพิจารณาอนุมัติข้อเสนอชำระหนี้ของลูกหนี้ตามเสนอ

- ❖ คุณณฤชิต แต่งสวน, คุณกรรณพร วงศ์ไพบุญวัฒน์ และคุณพัชรินทร์ ชาญเมธา ผู้ถือหุ้นได้สอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับหนี้ดังกล่าว ทั้งในเรื่องความเป็นมาของหนี้ เหตุผลของการลดหนี้ และการบันทึกบัญชีรายการรับรู้รายได้ของรายการรับชำระหนี้ดังกล่าว

ประธานที่ประชุม ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคุณพิพัฒน์ได้ร่วมกันชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า หนี้ดังกล่าวเป็นหนี้มาตั้งแต่ปี 2547 โดยเมื่อปลายปี 2559 ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษาให้บริษัทได้รับชำระหนี้ และบริษัทมีการดำเนินการตามขั้นตอนการบังคับคดีมาเป็นลำดับ มีการติดตามและเจรจากันหลายครั้ง จนในที่สุดได้ข้อสรุปตามที่ได้นำเสนอให้ผู้ถือ



หุ้นทราบ โดยเหตุผลที่คณะกรรมการได้พิจารณาจดหนี้ให้เนื่องจาก การดำเนินการบังคับคดีจะต้องใช้เวลาอย่างน้อย 1-2 ปี โดยจะต้องมีการนำทรัพย์สินของลูกหนี้ออกขายทอดตลาด ซึ่งยังไม่แน่ใจว่าจะหาผู้ซื้อได้หรือไม่ กระบวนการจะใช้เวลาานเท่าใด และเมื่อขายแล้วจะได้รับเงินเป็นจำนวนเท่าใด บริษัทไม่สามารถคาดคะเนได้แน่นอน นอกจากนี้ ทรัพย์สินของลูกหนี้ที่วางเป็นประกันที่ศาล บริษัทไม่ได้มีบุริมสิทธิเหมือนเจ้าหนี้จำนองที่จะได้รับชำระหนี้จากการขายทอดตลาดเพียงรายเดียว อาจจะมีเจ้าหนี้อื่นเข้ามาขอเฉลี่ยหนี้ได้ อีกทั้งในส่วนของราคาประเมินของทรัพย์สินที่ประเมินโดยเจ้าพนักงานประเมินของกรมบังคับคดี มีราคาเท่ากับ 171 ล้านบาทซึ่งต่ำกว่ามูลค่าที่อยู่พอสมควร ดังนั้น คณะกรรมการจึงพิจารณาเปรียบเทียบระหว่างเงินสดที่ได้รับทันที กับการดำเนินการบังคับคดีถึงที่สุดในชั้นบังคับคดี ซึ่งภายหลังการพิจารณาแล้วเห็นว่า การดำเนินการจนถึงที่สุด บริษัทมีความเสี่ยงในเรื่องเวลาที่ไม่แน่นอน โดยเฉพาะเรื่องเวลาในชั้นบังคับคดีซึ่งไม่สามารถคาดคะเนเวลาเสร็จสิ้นได้ และบริษัทมีความเสี่ยงที่ไม่ทราบว่าจะได้รับชำระหนี้เป็นจำนวนเท่าใด เปรียบเทียบการได้รับชำระหนี้เป็นเงินสดทันที บริษัทสามารถนำเงินสดไปขายสินเชื่อ ไปทำธุรกิจ จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นมากกว่า และหากผู้ถือหุ้นอนุมัติ แต่ลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ตามข้อตกลง บริษัทก็ยังสามารถดำเนินการบังคับคดีต่อไปได้อีก ส่วนการรับรู้รายได้ในหนี้ดังกล่าว จะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด โดยการจะบันทึกบัญชีอย่างไรนั้น บริษัทจะได้หารือกับผู้สอบบัญชีต่อไป

❖ คุณทองอินทร์ แสงงาม ให้ความเห็นว่า การที่ลูกหนี้ซึ่งค้างชำระมานานมาชำระหนี้เป็นสิ่งที่ดี ควรรับหลักการ และนำเงินสดมาทำธุรกิจ ขยายงานต่อไป

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเสียงข้างมากอนุมัติข้อเสนอชำระหนี้ของลูกหนี้องค์กรหนึ่งที่ตั้งโดยหน่วยงานราชการ ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 6,840,845,244 เสียง ไม่เห็นด้วย 100,000 เสียง งดออกเสียง 197,962 เสียง รวมเป็นจำนวน 6,841,143,206 เสียง คิดเป็นคะแนนเสียงที่อนุมัติร้อยละ 99.996 ของจำนวนหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ภายในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมว่า หุ้นกู้ของบริษัทฯ ที่จะขออนุมัติวงเงินในการออกและเสนอขาย มีรายละเอียดเบื้องต้นดังต่อไปนี้

วัตถุประสงค์ : เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ และ/หรือเพื่อขยายธุรกิจของบริษัทในอนาคต

ประเภท : หุ้นกู้ ชนิดระบุชื่อผู้ถือหรือไม่ระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ, มีหลักประกันหรือไม่ มีหลักประกันและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสภาวะตลาดในขณะออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว

สกุลเงิน : สกุลเงินบาท และหรือสกุลเงินต่างประเทศอื่น

มูลค่าหุ้นกู้ : วงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท หรือในสกุลเงินต่างประเทศในวงเงินเทียบเท่าเงินบาทจำนวนดังกล่าว

อายุ : ไม่เกิน 5 ปีนับตั้งแต่วันออกหุ้นกู้ในแต่ละคราว

การเสนอขาย : เสนอขายหุ้นกู้ในคราวเดียว หรือหลายคราว และหรือเป็นโครงการ ให้แก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือนักลงทุนสถาบัน และ/หรือให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ในประเทศ และ/หรือในต่างประเทศ ในคราวเดียวกัน หรือต่างคราวกัน ตามประกาศคณะกรรมการ กสท. และ/หรือ สำนักงาน กสท. และ/หรือกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ที่มีผลใช้บังคับในขณะที่ยื่นออกและเสนอขายหุ้นกู้

การไถ่ถอนก่อนกำหนด : บริษัทอาจกำหนดให้มีสิทธิหรือไม่มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนด รวมทั้งการซื้อคืนหุ้นกู้ ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขในการออกหุ้นกู้ในแต่ละคราว

อัตราดอกเบี้ย : ขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดในขณะที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้ หรือตามข้อตกลงเงื่อนไขของหุ้นกู้ ที่ได้ออกในคราวนั้น

อำนาจกำหนดรายละเอียดอื่น ๆ : คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบุคคลที่คณะกรรมการได้มอบหมาย มีอำนาจในการกำหนดรายละเอียด และเงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ดังนี้

1. กำหนดรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ รวมถึงประเภท ชื่อ อัตราดอกเบี้ย อายุ การไถ่ถอน การแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ตลอดจนกำหนดรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขาย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงราคา วิธีการและระยะเวลาเสนอขายและจัดสรร
2. แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และหรือผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และหรือ สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ และหรือหลักทรัพย์ และหรือบุคคลอื่นใด ในกรณีที่จะต้องมีการแต่งตั้ง ตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือในกรณีอื่นใดที่เห็นสมควร
3. ติดต่อ เจรจา เข้าทำ ลงนาม แก้ไข สัญญา และหรือ เอกสารต่างๆ รวมถึงติดต่อให้ข้อมูล ยื่นเอกสาร หลักฐานกับสำนักงานกต. และหรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นควร


ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจในการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลง เงื่อนไขและรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้แต่ละประเภท/แต่ละชนิดในแต่ละครั้ง รวมทั้งให้มีอำนาจในการดำเนินการใดๆ อันจำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้นั้นๆ ให้สำเร็จและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2561 ได้พิจารณาและมีมติอนุมัติให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 เพื่อพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ภายในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาทตามเสนอ

❖ คุณยังใช้ อัครวิสกุล ผู้รับมอบฉันทะได้สอบถามว่าเงินกู้ดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยเท่าใด และจะนำเงินดังกล่าวไปใช้ในธุรกิจใด ในช่วงเวลาใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า การขอกู้ดังกล่าวเป็นการขอ General Mandate อัตราดอกเบี้ยจะมีการกำหนดในวันเสนอขายแต่ละคราว โดยน่าจะอยู่ที่ใกล้เคียง 7% โดยวัตถุประสงค์คือนำไปขยายสินเชื่อรายย่อย

คุณสุภอรรด ตปนียากร ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงเพิ่มเติมว่า โดยปกติทุกบริษัทที่ต้องการจะออกหุ้นกู้ จะต้องยื่น filing เพื่อขอกู้หุ้นกู้ โดยจะต้องหารือกันต่อไปว่า จะออกช่วงใด อัตราดอกเบี้ยเท่าใด ในเบื้องต้นจะออกหุ้นกู้ในช่วงเวลาใดขึ้นอยู่กับความต้องการใช้เงินของบริษัท ซึ่งหลังจากที่บริษัทได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะได้หารือกับที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อกำหนดวันขอกู้หุ้นกู้ในช่วงเวลาที่เหมาะสมกับการใช้เงินขยายธุรกิจของบริษัท ส่วนเรื่อง Rating เนื่องจากสินเชื่อรายย่อยเป็นธุรกิจใหม่ของบริษัท อาจจะยังไม่ครบรอบในการทำ Rating ดังนั้น ในเบื้องต้นจะเป็นหุ้นกู้แบบไม่มี Rating ส่วนในประเด็นสุดท้าย เนื่องจากบริษัททำธุรกิจสินเชื่อ ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ดังนั้นบริษัทจึงมีแนวโน้มที่จะออกหุ้นกู้แบบไม่มีหลักประกัน ส่วนอัตราดอกเบี้ย จะขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดและความต้องการซื้อหุ้นกู้ ณ ขณะนั้น ทำให้ไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แน่นอนได้ โดยอัตราดอกเบี้ยจะขึ้นอยู่กับผลการสำรวจตลาดของที่ปรึกษาทางการเงิน โดยการออกหุ้นกู้ บริษัทจะต้องยื่น Filing ผ่านทางสำนักงาน กต. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเข้าไปศึกษาเพิ่มเติมเมื่อมีการออกหุ้นกู้ได้



- ❖ คุณธรรมรัตน์ โอภาสเสถียร ผู้ถือหุ้นให้ความเห็นว่า อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ดังกล่าวค่อนข้างสูง จึงขอทราบความเป็นมาและแผนธุรกิจของบริษัทในปีต่อไป

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ธุรกิจเดิมของบริษัททำธุรกิจแฟคตอริง ต่อมาก็เริ่มให้สินเชื่อเงินกู้ SME จนกระทั่งในปีที่แล้ว จึงเริ่มหันมาให้ความสนใจสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย เนื่องจากเห็นว่ามีความเสี่ยงต่ำกว่า โดยบริษัทมีแผนจะปรับสัดส่วนสินเชื่อรายใหญ่ต่อสินเชื่อรายย่อยจากสัดส่วนสินเชื่อรายใหญ่ 75% เป็นสินเชื่อรายย่อย 75% และสินเชื่อรายใหญ่คงเหลือสัดส่วน 25% ในระยะกลาง โดยเน้นการจัดเก็บหนี้สินเชื่อรายใหญ่ และปล่อยสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้น

- ❖ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึงสัดส่วน NPL การบริหารความเสี่ยง และอัตราดอกเบี้ยรับของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ปัจจุบัน บริษัทเน้นการปล่อยสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกัน อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยอยู่ที่ 20% กว่าๆ ส่วนสินเชื่อเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยอยู่ที่ 15% สำหรับเรื่องการบริหารความเสี่ยง บริษัทเน้นการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน สัดส่วน NPL สินเชื่อรายย่อยอยู่ที่ประมาณ 3%

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติม ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติมากกว่าสามในสี่ตามมาตรา 31 ของพรบ.มหาชนอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ภายในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 6,733,242 เสียง ไม่เห็นด้วย 100,000 เสียง งออกเสียง 107,800,962 เสียง รวมเป็นจำนวน 6,841,143,206 เสียง คิดเป็นคะแนนเสียงที่อนุมัติร้อยละ 98.423 ของจำนวนหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานที่ประชุมถามต่อที่ประชุมในการเสนอเรื่องอื่นใดเพื่อพิจารณา

- ❖ คุณสมชัย สุชาติเจริญยิ่ง ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า การที่บริษัทเพิ่มสาขา และเพิ่มพนักงานอย่างก้าวกระโดด จะส่งผลดีต่อบริษัท เพิ่มรายได้ให้บริษัทหรือทำให้บริษัทมีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่ม และทำให้กำไรลดลง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทขอแยกชี้แจงเป็น 2 ส่วน คือ ส่วนที่หนึ่งสินเชื่อรายใหญ่ซึ่งเป็นธุรกิจเดิมของบริษัท ในปีที่ผ่านมา มีบางส่วนมีปัญหา ซึ่งบริษัทมีการติดตามแก้ไขมาโดยตลอด มีการดำเนินการหยุดรับรายได้ และมีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

ส่วนที่สองสินเชื่อรายย่อย อัตราผลตอบแทนสูงกว่าสินเชื่อรายใหญ่ แต่เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพิ่งเริ่มต้นมาประมาณ 1 ปี ในช่วงแรกบริษัทมีการลงทุนในการสร้างเครือข่าย ทำระบบ Infrastructure จึงทำให้เกิดค่าใช้จ่ายขึ้น และทำให้ผู้ถือหุ้นยังไม่เห็นภาพกำไรจากธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่ชัดเจน อย่างไรก็ตาม การลงทุนในเรื่องระบบเพื่อรองรับการบริหารจัดการของบริษัทดำเนินการไปมากแล้ว หลังจากนั้นในปี 2561 เมื่อบริษัทขยายสินเชื่อประเภทนี้เพิ่มขึ้น ผลตอบแทนของสินเชื่อรายย่อยก็จะค่อย ๆ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง สาเหตุที่เน้นขยายสินเชื่อรายย่อยเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากอัตราผลตอบแทนดีกว่า ลดความเสี่ยงในเรื่องการกระจุกตัวของลูกค้า และช่วยเพิ่มสภาพคล่องในบริษัท ทำให้กระแสเงินสดของบริษัทดีขึ้น นอกจากนี้ สินเชื่อรายย่อยดังกล่าว ยังมีหลักประกันซึ่งเป็นการช่วยลดความเสี่ยงอีกทางหนึ่งด้วย โดยอัตราส่วนหนี้ NPL อยู่ที่ประมาณ 3%

- ❖ ผู้ถือหุ้นสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมว่า บริษัทพอจะมีโอกาสจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในปี 2562 ได้หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า การวางแผนเรื่องการจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับคณะกรรมการบริษัท ซึ่งในเบื้องต้นพิจารณาจากงบการเงินของบริษัท เห็นว่าต้องมีการปรับโครงสร้างทุน เพื่อล้างขาดทุนสะสม จึงจะสามารถจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ซึ่งในประเด็นนี้ขอรับไปพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต่อไป

- ❖ ผู้ถือหุ้นให้ความเห็นว่า ปัจจุบัน ราคาหุ้นไม่ได้สะท้อนความก้าวหน้าในธุรกิจของบริษัท จึงสอบถามว่า บริษัท มีแนวคิดเรื่องการซื้อหุ้นคืนหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับว่ายังไม่มีแนวคิดดังกล่าว แต่จะรับไว้พิจารณาต่อไป

- ❖ Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติได้สอบถามถึงแนวทางการบริหารเพื่อให้บริษัทมี margin สูงขึ้น และแนวทางการบริหารจัดการหนี้ NPL

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ในช่วงที่ผ่านมา บริษัทปล่อยสินเชื่อรายใหญ่ ได้รับผลตอบแทนประมาณ 15% การเกิดหนี้มีปัญหาคงกระทบต่อธุรกิจของบริษัทค่อนข้างมาก ดังนั้น บริษัทจึงเปลี่ยนมาเน้นการให้สินเชื่อรายย่อยมากขึ้น เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน แต่มีผลตอบแทนสูงกว่า margin ดีกว่า และยังสามารถกระจายความเสี่ยงได้มากกว่า ในเรื่องนี้ NPL ในปีที่ผ่านมา บริษัทใช้เวลาในการสร้างระบบเพื่อป้องกันและติดตามไม่ให้เกิด NPL ขึ้น บริษัทมีการพัฒนาระบบไปพร้อม ๆ กับการเร่งขยายสินเชื่อ เพื่อป้องกันความเสี่ยง ไม่ให้ยอดสินเชื่อเพิ่มขึ้นเร็วแต่ไม่สามารถควบคุม NPL ได้

- ❖ คุณสมชัย สุชาติเจริญยิ่ง ผู้ถือหุ้นสอบถามแนวปฏิบัติของบริษัทว่ามีวิธีการในการควบคุมพนักงานเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตได้อย่างไร และมีวิธีการพิจารณาสินเชื่ออย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่ได้มีการขยายสินเชื่อรายใหญ่เพิ่มขึ้น แต่เน้นขยายเฉพาะสินเชื่อรายย่อย ซึ่งในปีที่ผ่านมาพบพนักงานที่มีการทุจริต 1 ราย ซึ่งบริษัทได้มีการดำเนินคดีตามกฎหมาย ไม่มีการประนีประนอมกับพนักงาน โดยวิธีการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท จะไม่มีใครเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติเพียงคนเดียว การพิจารณาจะต้องมีการ check & balance ในทุก ๆ เคส และในสินเชื่อทุกประเภททั้งสินเชื่อรายใหญ่และรายย่อย

- ❖ คุณกรรณพร วงศ์ไพบูลย์วัฒน์ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเกณฑ์การตั้ง NPL ของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ปัจจุบัน สินเชื่อรายย่อยบริษัทมีการหยุดรับรู้อย่างได้เมื่อค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสินเชื่อรายใหญ่ บริษัทมีการหยุดรับรู้อย่างได้เมื่อค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน แต่ภายในกลางปีนี้ บริษัทจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากำหนดให้สินเชื่อรายใหญ่มีการหยุดรับรู้อย่างได้เมื่อค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน เพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันในทุกธุรกิจของบริษัท

เนื่องจากไม่มีผู้ใดเสนอให้พิจารณาเรื่องอื่น ๆ อีก ประธานจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และปิดประชุมเวลา 12.35 น.



(นางสาวกิติยฐา บริเวชชานนท์)

เลขานุการบริษัทผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม



(นายวิเศษ ภาณุทัต)

ประธานที่ประชุม