

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563**

**เวลาและสถานที่** การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ของบริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประชุมเมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 เวลา 14.00 น. ณ สำนักงานบริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 เลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและแนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

**กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

- |                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| 1) นายพิชิต นิมกุล                | ประธานกรรมการบริษัท  |
| 2) นายดำรงค์ แก้วประสิทธิ์        | กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/<br>ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง                                    |
| 3) พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์ | กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหา<br>และกำหนดค่าตอบแทน                                    |
| 4) นายบุญชัย โสวรรณวิชกุล         | กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและ<br>กำหนดค่าตอบแทน/กรรมการบริหารความเสี่ยง                  |
| 5) พลตำรวจโทบริหาร เสี่ยงอารมณ    | กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน   |
| 6) นางรังษิ เลิศไตรภิญโญ          | กรรมการบริษัท/กรรมการบริหาร  |
| 7) นายพงษ์ชัย อมตานนท์            | กรรมการบริษัท/ประธานกรรมการบริหาร/กรรมการสรรหาและกำหนด<br>ค่าตอบแทน  |
| 8) นายศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์    | กรรมการบริษัท/กรรมการบริหารความเสี่ยง  |
| 9) นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี   | กรรมการบริษัท/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการบริหารความ<br>เสี่ยง/กรรมการบริหาร/กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ |

**ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม**

- |                                |  |
|--------------------------------|--|
| 1) นายธินันท์ เกียรติเดชะปัญญา | นักลงทุนสัมพันธ์อาวุโส/รักษาการผู้อำนวยการสายการเงินและบัญชี |
| 2) นางสาวรุ่งรวี บางกุล        | เลขานุการบริษัท  |

โดยกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1 จำนวน 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของกรรมการบริษัททั้งหมด

**ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม**

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| 1) คุณศิริรัตน์ ศรีเจริญทรัพย์ | ผู้สอบบัญชีบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด        |
| 2) คุณอิศราภรณ์ วิสุทธิญาณ     | ผู้สอบบัญชีบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด        |
| 3) คุณจิตติมา ผดุงถิ่น         | ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |

**ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม**

- |                    |                 |
|--------------------|-----------------|
| 1) นายจรต จุลสิกข์ | ที่ปรึกษากฎหมาย |
|--------------------|-----------------|

เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติโดยมีรายละเอียดต่าง ๆ ดังนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและ/หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 4 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและ/หรือเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท
2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นจัดส่งคำถามล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทาง E-Mail address : investor@forthsmart.co.th หรือผ่านทางโทรสารหมายเลข 0-2279-7195 มายังบริษัท ตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และมีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมายัง โดยผู้ดำเนินการประชุมจะอ่านคำถามและชี้แจงประเด็นในแต่ละวาระ
3. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นได้ ซึ่งมีข้อมูลโดยสังเขปตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ของบริษัท โดยมีนายพิชิต นิมกุล ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม จึงเรียนเชิญประธานกล่าวเปิดการประชุม โดยประธานได้ขอให้คณะผู้บริหารดำเนินการประชุมตามวาระและเพื่อให้การประชุมดำเนินไปด้วยความกระชับ ผู้ดำเนินการประชุมได้แถลงว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตัวเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 52 ราย (ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตัวเอง 34 ราย และผู้ถือหุ้นรับมอบฉันทะ 18 ราย) นับจำนวนหุ้นได้ทั้งหมด 480,664,410 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.47 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของบริษัท โดยไม่รวมจำนวนหุ้นซื้อคืนที่บริษัทซื้อคืนในโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารทางการเงิน ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมาย และก่อนดำเนินการประชุม ผู้ดำเนินการประชุมได้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

#### การออกเสียงลงคะแนน

- ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านมีคะแนนเสียง 1 (หนึ่ง) เสียงต่อ 1 (หนึ่ง) หุ้น
- ท่านผู้ถือหุ้นแต่ละท่านจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ รวมทั้งจำนวนหุ้นที่รับมอบฉันทะมา
- การลงคะแนนในแต่ละวาระนั้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านทำเครื่องหมายถูกในช่องที่ประสงค์ลงคะแนนของแต่ละวาระ โดยทำเครื่องหมายถูกในช่องเห็นด้วยกรณีให้เห็นด้วย ในช่องไม่เห็นด้วยกรณีไม่เห็นด้วย และในช่องงดออกเสียงกรณีต้องการงดออกเสียง พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับ
- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้เสร็จเรียบร้อยแล้ว ในใบมอบฉันทะจะไม่มีกรอกใบลงคะแนนเสียง และผู้นับคะแนนจะนำคะแนนไปรวมกับใบลงคะแนน เว้นแต่มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือมอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทน จึงจะได้ใบลงคะแนนในวาระนั้น
- ท่านผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น หรือบริษัทอาจเชิญให้ผู้ถือหุ้นออกจากที่ประชุมได้เป็นการชั่วคราวในวาระนั้น ๆ
- ทั้งนี้ การลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะสอบถามว่ามีผู้ใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงหรือไม่ หากมีขอให้ทำเครื่องหมายในช่อง “ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง” ในบัตรลงคะแนนและให้ยกมือขึ้น เพื่อให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำไปตรวจนับ

- ส่วนบัตรลงคะแนนของท่านผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย บริษัทจะเก็บหลังจากปิดประชุม โดยขอให้ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านส่งให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท ก่อนออกจากห้องประชุม
- บริษัทจะนับคะแนนเสียงแต่ละวาระด้วยระบบบาร์โค้ด (Barcode)
- ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะใช้วิธีการหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย
- ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงชี้ขาดเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียง
- ในกรณีอื่น ซึ่งมีกฎหมายและข้อบังคับบริษัทกำหนดไว้แตกต่างจากกรณีปกติ ก็ให้ดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดนั้น โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมรับทราบก่อนการลงคะแนนในแต่ละวาระดังกล่าว
- วาระที่ 5 ซึ่งเป็นวาระแต่งตั้งกรรมการ ขอให้ส่งบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง

ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ผู้ดำเนินการประชุมได้เชิญผู้ถือหุ้นรายย่อยส่งตัวแทน 1 ท่าน เพื่อเข้าร่วมเป็นพยานในการตรวจนับคะแนนในการประชุมนี้ อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความประสงค์เป็นพยานในการตรวจนับคะแนน บริษัทจึงเรียนเชิญ นายจรด จุลสิกขี ที่ปรึกษากฎหมาย เป็นผู้ตรวจสอบการตรวจนับคะแนน

ผู้ดำเนินการประชุมขอให้ที่ประชุมเริ่มพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

#### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562**

ผู้ดำเนินการประชุมนำเสนอต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2562 โดยมีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและจัดประชุมถูกต้องตามกฎหมาย ผู้ดำเนินการประชุมจึงได้เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 1/2562 ตามเอกสารแนบ 1

**มติ:** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

วาระที่ 1	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	492,262,410	100.0000000
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม 2 คน  
จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเพิ่มเติม 11,598,000 หุ้น

#### **วาระที่ 2 พิจารณารับรองผลการดำเนินงานของบริษัท และพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562**

คุณธัมมัส เกียรติเดชปัญญา เจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์อาวุโส และรักษาการผู้อำนวยการสายการเงินและบัญชี รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2562 ว่า บริษัทได้มีการพัฒนาธุรกิจให้เติบโตและออกผลิตภัณฑ์ใหม่มาโดยตลอดตั้งแต่ก่อตั้งบริษัท โดย ในปี 2562 บริษัทมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ได้แก่ ตู้เติมเงินพร้อมบริการจำหน่ายชิมมื่อถือ โดยจะมีบริการยืนยันและพิสูจน์ตัวตน (e-KYC) เพื่อสามารถซื้อชิมมื่อถือพร้อมพิสูจน์ตัวตนเพื่อการเปิดให้บริการลงทะเบียนผ่านจุดให้บริการตู้บุญเติมได้ทันที อีกทั้ง บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เทรดิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ยังได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal

Loan) และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) จากธนาคารแห่งประเทศไทย อีกด้วย สำหรับในปี 2563 นี้ บริษัทจะมุ่งเน้นการให้บริการเป็นตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) และการให้บริการบริหารจัดการตู้จำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ (Vending Machine) ตู้จำหน่าย และเครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า (EV Charger) รวมถึงธุรกิจเครื่องจำหน่ายการกระจายสินค้า

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัทมุ่งเน้นการเป็นผู้นำตลาดในหลาย ๆ ด้าน ในส่วนของการเป็นผู้นำด้านบริการเติมเงินและบริการชำระเงิน ซึ่งปัจจุบัน บริษัทมีจุดให้บริการตู้เติมเงินจำนวนรวม 130,481 ตู้ มียอดเติมเงินรวม 40,496 ล้านบาท มีจำนวนลูกค้าที่มาทำรายการติดต่อกัน 4 เดือน (Active 4 เดือน) จำนวนรวม 21 ล้านเลขหมาย จำนวนรายการที่ลูกค้ามาทำรายการผ่านตู้เติมเงินอยู่ที่ 1.9 ล้านรายการต่อวัน โดยมีจำนวนบริการที่เปิดให้บริการผ่านตู้เติมเงินจำนวน 84 บริการ ในส่วนของการเป็นผู้นำตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) และบริการให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัทได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนธนาคารมากถึง 6 แห่ง ซึ่งถือว่าเป็นตัวแทนธนาคารรายเดียวที่มีธนาคารมากที่สุดในกลุ่มผู้ให้บริการตัวแทนธนาคารในปัจจุบัน โดยมีจำนวนการทำรายการมากกว่า 1.2 ล้านรายการต่อเดือน และมียอดเงินให้สินเชื่อปัจจุบัน อยู่ที่ 89 ล้านบาท มียอด NPL ต่ำกว่า 1% ตีกว่าเป้าหมาย NPL ของบริษัทที่ประมาณไว้ต่ำกว่า 3% และส่วนของการเป็นเครื่องจำหน่ายการให้บริการเครื่องจำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ (Vending Machine) และการเป็นตัวแทนกระจายสินค้า บริษัทมีตัวแทนบริการ (Master Agent) จำนวน 170 ราย และมีร้านค้าพาร์ทเนอร์จำนวน 69 ราย ทำให้บริษัทสามารถบริหารช่องทางการให้บริการและการกระจายสินค้าได้อย่างครอบคลุมทั่วประเทศ ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีเครื่องจำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ (Vending Machine) จำนวน 3,497 เครื่อง และมีจำนวนรายการอยู่ที่ 70,307 กระป๋องต่อวัน

ภาพรวมธุรกิจของบริษัท ซึ่งมีผลิตภัณฑ์ตู้อัตโนมัติเพื่อให้บริการรองรับความต้องการของผู้บริโภค หลากรูปแบบมากขึ้น ได้แก่ ตู้เติมพร้อมเครื่องชงน้ำหนักร้อน ตู้เติมพร้อมบริการจำหน่ายชิมมือถือ ตู้เติมพร้อมบริการพิสูจน์ยืนยันตัวตน (e-KYC) ตู้จำหน่ายกาแฟสด ตู้ขายสินค้าที่มีสินค้าหลากหลายมากขึ้น (ตู้ Spiral) ตู้จำหน่ายน้ำดื่มอัตโนมัติ ซึ่งสามารถจำหน่ายน้ำดื่มได้หลายประเภท ทั้งแก๊สโซฮอลล์ 91 แก๊สโซฮอลล์ 95 และดีเซล เครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า (EV Charger) ที่มี 2 ประเภท คือ แบบกระแสตรง (แบบชาร์จเร็ว หรือ DC Charger) และกระแสสลับ (แบบชาร์จปกติ หรือ AC Charger) ตู้กดน้ำดื่มสะอาด (RO) เครื่องจำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ (Vending Machine) รวมถึงตู้ถอนเงิน ซึ่งอยู่ระหว่างการพัฒนา ร่วมกับธนาคารเพื่อให้สามารถทำธุรกรรมทางการเงินสดได้ ทั้งนี้ จากจำนวนบริการทั้งหมดที่ตู้เติมเงินมีอยู่ 84 บริการ สามารถแยกกลุ่มประเภทการให้บริการออกเป็นดังนี้ บริการเติมเงินมือถือทุกเครื่องขายมีสัดส่วน 67 % บริการรับฝากเงิน/โอนเงินมีสัดส่วน 19% และในไตรมาส 4/2562 บริษัทสามารถเพิ่มธนาคารสำหรับการให้บริการรับฝากเงินเพิ่มเติมอีกจำนวน 2 ธนาคาร ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และธนาคารไทยพาณิชย์ บริการเติมเงินของ E-Wallet มีสัดส่วน 8% และในไตรมาส 4/2562 บริษัทสามารถเพิ่มผู้ให้บริการอีกจำนวน 1 ราย ได้แก่ แอร์พี รวมถึงมีบริการอื่นๆ เพิ่มเติมในปี 2562 ได้แก่ บริการเติมเงินเข้าบัตรรถโดยสาร ขสมก. บริการขายเพลงแกรมมี่ บริการขายเพลงเมียนมา และบริการรับชำระประกันร่วมกับ AXA ด้านตำแหน่งจุดติดตั้งตู้เติมเงินนั้น จำนวนตู้ส่วนใหญ่ถูกติดตั้งในต่างจังหวัด ซึ่งภาคตะวันออกเฉียงเหนือเป็นภาคที่มีจุดติดตั้งมากที่สุดคิดเป็นสัดส่วน 29% ในกรุงเทพฯ และปริมณฑลคิดเป็น 14% จากจำนวนตู้ดังกล่าว หากมองในมุมมองของผู้ให้บริการตัวแทนธนาคาร บริษัทยังคงมีจุดบริการมากกว่าผู้ให้บริการในรูปแบบอื่น เช่น ร้านสะดวกซื้อ ร้านกาแฟ หรือที่ทำการไปรษณีย์ จากรูปแบบของจุดติดตั้งตู้เติมเงินที่มีความหลากหลาย และมีรูปแบบของสถานที่แต่ละจุดแตกต่างกัน แจกแจงประเภทของจุดติดตั้งได้ ดังนี้ จุดติดตั้งบริเวณหน้าร้านโชห่วยมีสัดส่วน 54.6% จุดติดตั้งบริเวณที่พักอาศัยมีสัดส่วน 23.6% จุดติดตั้งบริเวณหน้าร้านสะดวกซื้อมีสัดส่วน 10.4% และจุดติดตั้งบริเวณอื่นๆ เช่น วัด สถานที่ราชการ สถานศึกษา ตลาด และอื่นๆ จะมีสัดส่วนรวมกัน 11.4% โดยบริษัทเล็งเห็นถึงคุณภาพของทำเลจุดติดตั้งบริเวณต่างๆ ที่สามารถขยายและกระจายผลิตภัณฑ์ได้มากขึ้น เช่น จุดให้บริการบริเวณหน้าร้านโชห่วยที่สามารถติดตั้งตู้เติมพร้อมเครื่องชงน้ำหนักร้อน และยังสามารถเพิ่มตู้อัตโนมัติประเภทอื่นได้เพิ่มเติม ได้แก่ เครื่องเติมกาแฟเตอร์เซอร์วิส และ/หรือเครื่องจำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ (Vending Machine) หรือจุดให้บริการบริเวณสถานีเติมน้ำมันที่สามารถติดตั้งตู้เติมพร้อมเครื่องชงน้ำหนักร้อนแล้ว ยังสามารถเพิ่มตู้อัตโนมัติประเภทอื่นได้เพิ่มเติม ได้แก่ เครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า และหรือเครื่องจำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ (Vending Machine) ได้ เป็นต้น ในด้านของกลุ่มเป้าหมายของบริษัท จากจำนวนประชากรทั้งหมดในประเทศไทย 68 ล้านคน บริษัทได้แบ่งกลุ่มออกเป็น 3 กลุ่ม คือ 1.กลุ่มผู้มี

รายได้น้อยที่ไม่มีเงินฝาก จำนวน 30 ล้านบาท 2. กลุ่มรายได้น้อยที่มีเงินฝากต่ำกว่า 3,200 บาท จำนวน 21 ล้านบาท 3. กลุ่มผู้มีรายได้สูงและมีเงินเก็บ ซึ่งกลุ่ม 1 และ 2 ที่มีประชากรรวมกัน จำนวน 51 ล้านบาทเป็นลูกค้าหลักของบริษัทเนื่องจากยังคงใช้เงินสดอยู่

ผลประกอบการของบริษัทในปี 2562 สรุปได้ดังนี้ รายได้หลักของบริษัทมีมูลค่ารวม 3,147 ล้านบาท เป็น EBITDA มูลค่ารวม 1,222 ล้านบาท คิดเป็น %EBITDAMargin อยู่ที่ 38.8% มีกำไรสุทธิมูลค่ารวม 584 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่ารวมที่สูงสุดของบริษัทตั้งแต่ดำเนินธุรกิจมา คิดเป็น %Net Profit Margin อยู่ที่ 18.6% กำไรต่อหุ้นอยู่ที่ 0.75 บาทต่อหุ้น และบริษัทมีการจ่ายเงินปันผลแบ่งเป็นจำนวน 2 ครั้ง รวม 0.66 บาทต่อหุ้น คิดเป็น Pay Out Ratio อยู่ที่ 88% อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนอยู่ที่ 0.70 เท่า ถือว่าฐานะทางการเงินของบริษัทมีความแข็งแกร่ง ในส่วนของยอดเติมเงินรายไตรมาส จากที่บริษัทมีกลยุทธ์การโยกย้ายจุดติดตั้งตู้บุญเติมเพื่อการบริหารทำเลคุณภาพ และรักษายอดเติมเงิน โดยในไตรมาส 4/2562 มียอดเติมมูลค่ารวม 9,786 ล้านบาท โดยเฉลี่ยต่อวันมีมูลค่า 106.37 ล้านบาท และมีรายได้เฉลี่ย (Arpu) อยู่ที่ 28,503 บาทต่อตู้ต่อเดือน ซึ่งบริการที่มียอดเติบโตได้ดีในปีที่ผ่านมาคือบริการรับฝากเงินสด/โอนเงิน ที่มีอัตราการเติบโตอยู่ที่ 25.3% (YOY) และมีจำนวนรายการอยู่ที่ 1.159 ล้านรายการต่อเดือน ณ สิ้นไตรมาส 4 เพิ่มขึ้น 9.2% (YOY) บริษัทมุ่งเน้นการจัดการและโยกย้ายจุดติดตั้งตู้บุญเติมเพื่อรักษายอดเติม แต่จำนวนตู้ไม่ได้เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ในปี 2562 บริษัทมีจำนวนจุดติดตั้งตู้บุญเติมรวมทั้งหมด จำนวน 130,481 ตู้ ยอดเติมเงินมูลค่ารวม 40,496 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตของยอดเติมเงินเฉลี่ยต่อปีอยู่ที่ 27% ส่วนอัตราเติบโตของจำนวนตู้เฉลี่ยต่อปีอยู่ที่ 19% ซึ่งจะเห็นได้ว่า บริษัทสามารถเพิ่มยอดเติมเงินได้มากกว่าจำนวนตู้ ในส่วนของยอดเติมเงินปี 2562 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 40,496 ล้านบาท ซึ่งมีอัตราการลดลงในสัดส่วน 3.5% ซึ่งเกิดจากภาวะเศรษฐกิจ ราคาพืชผลทางการเกษตรตกต่ำ ภาวะแข่งขันที่สูงขึ้นในอุตสาหกรรม รวมถึงการที่ค่ายมือถือออกผลิตภัณฑ์ซิมมือถือ ที่เน้นการให้บริการใช้ปริมาณ Data ได้จำนวนมาก หรือการทำการตลาดของค่ายมือถือเพื่อผลักดันให้ลูกค้าย้ายจากระบบแบบเติมเงิน (Pre-paid) เปลี่ยนเป็นระบบแบบรายเดือน (Post-paid) เพิ่มมากขึ้น และการที่บริษัทคู่แข่งเร่งเพิ่มจำนวนตู้ทำให้ส่วนแบ่งยอดเติมเงินลดลงไป ทั้งนี้ มูลค่าการทำรายการในบริการอื่นๆ ของบริษัท ยังคงถือว่าเติบโตอย่างต่อเนื่อง เช่น บริการรับฝากเงินสด/โอนเงินมีมูลค่าการทำรายการรวม 7,834 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 19% บริการเติมเงิน E-Wallet มีมูลค่าการทำรายการรวม 2,445 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 6% และบริการ VAS มีมูลค่าการทำรายการรวม 833 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 2%

ในส่วนของการทำงานกำไรของบริษัท ในปี 2562 บริษัทมีกำไรขั้นต้นอยู่ที่ 656 ล้านบาท ซึ่งปรับลงตามยอดเติมเงิน และมีกำไรสุทธิรวม 584 ล้านบาท มาจากมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายของบริษัท การประหยัดค่าเสื่อมราคาตู้บุญเติมที่บริษัทไม่ได้มีการเพิ่มจำนวนตู้ในปี 2562 และมีจำนวนตู้บุญเติมที่มีการตัดค่าเสื่อมราคาครบ 8 ปีตามมาตรฐานทางบัญชีแล้ว แต่ยังคงสามารถใช้งานได้ปกติ ส่งผลให้บริษัทสามารถรักษ้อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ อยู่ที่ 18.6% อัตราส่วนผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 45.4% อัตราส่วนผลตอบแทนจากสินทรัพย์อยู่ที่ 15.7% ส่วนงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 3,520 ล้านบาท จากการที่บริษัทไม่ได้ลงทุนตู้เพิ่มเติม มีหนี้สินรวม 2,185 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากการที่บริษัทมีกำไรและชำระหนี้คืนแก่ธนาคาร ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 1,335 ล้านบาท เติบโตตามผลการดำเนินการ อัตราส่วน D/E อยู่ที่ 1.64 เท่า และอัตราส่วน IBD/E อยู่ที่ 0.70 ซึ่งสถานะทางการเงินของบริษัทแข็งแกร่งมาก ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	2562	2561	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	3,520	3,916	(396)	(10.1%)
หนี้สินรวม	2,185	2,665	(480)	(18.0%)
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	1,335	1,251	84	6.7%
รายได้รวม	3,419	3,602	(183)	(5.1%)
กำไรสุทธิ	584	583	1	0.2%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.75	0.74		



**มติ:** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทและอนุมัติงบการเงินประจำปี 2562 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

วาระที่ 2	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	496,020,918	100.0000000
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-

**หมายเหตุ :** ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม 3 คน  
 จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเพิ่มเติม 3,758,508 หุ้น

**วาระที่ 3** พิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติมประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2562 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในแต่ละปี ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้และหักเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภท ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามที่กฎหมายกำหนด หากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดและการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการได้เห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ดังนี้

คณะกรรมการบริษัทมีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณารับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นรวมทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 0.66 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าว บริษัทได้มีการจ่ายปันผลครั้งแรกเป็นเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง 30 มิถุนายน 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2562 และบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562 ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 ในอัตราหุ้นละ 0.34 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวไปแล้ว เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2563 โดยจ่ายจากกำไรสะสมส่วนที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอภาษีคืนได้เท่ากับเงินปันผลคุณยี่สิบส่วนแปดสิบตามประมวลรัษฎากร มาตรา 47 ทวิ คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 เพิ่มเติมอีก เนื่องจากคณะกรรมการได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 ไปในจำนวนเดียวกันนั้นแล้ว

อัตรการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัท และไม่ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของบริษัท ดังนี้

รายละเอียด	2562	2561
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	584	583
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.75	0.74
รวมเงินปันผลจ่ายประจำปี 2562 (บาท/หุ้น)	0.66	0.62
รวมจำนวนเงินปันผลจ่ายประจำปี 2562 (บาท)	514,800,000	483,600,000
จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลปี 2562 (บาท/หุ้น)	0.32	0.30

วันที่จ่ายเงินปันผล	3 กันยายน 2562	4 กันยายน 2561
จ่ายเงินปันผลครั้งที่สอง (บาท/หุ้น)	0.34	0.32
วันที่จ่ายเงินปันผล	9 เมษายน 2562	29 เมษายน 2562
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	88	84

**มติ:** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติมประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2562 ตามที่บริษัทได้มีการจ่ายปันผลครั้งแรกเป็นเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท และคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 ให้มีการจ่ายเงินปันผลครั้งที่ 2 เป็นเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.34 บาท โดยได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้วในวันที่ 9 เมษายน 2563 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

วาระที่ 3	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	496,020,918	100.0000000
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-

**หมายเหตุ :** ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

#### **วาระที่ 4 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2563**

ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 ตามกระบวนการที่กำหนด และได้เสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2563 เนื่องจากเป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียงและมีมาตรฐานการตรวจสอบ เป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวาง ในการปฏิบัติงานสอบบัญชี อีกทั้งยังมีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งต่อไปนี้เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่สอบทาน หรือตรวจสอบ และแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท

1. นางสาวอิศราภรณ์ วิสุทธิญาณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7480 และ/หรือ (ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท)
2. นางสาวสุพรรณิ ตรียานันท์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4498 และ/หรือ (ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท)
3. นายปรีชา อรุณนารา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5800 (ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท)

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรายชื่อของสำนักงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีสังกัด บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยอีกจำนวน 2 แห่ง

คณะกรรมการตรวจสอบได้เห็นชอบให้กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2563 เป็นจำนวน 2,335,000 บาท ซึ่งไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด เช่น ค่าถ่ายเอกสาร ค่าเดินทาง เป็นต้น ตามที่จ่ายจริง ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 เพิ่มขึ้น 305,000 บาท หรือร้อยละ 15 เมื่อเทียบกับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 เนื่องจากปริมาณรายการตรวจสอบที่เพิ่มขึ้นจากการขยายของบริษัท สำหรับค่าบริการอื่น ๆ ได้แก่ ค่าตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทยในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ บัญชีค (6) (e-Money) จำนวนเงิน 630,000 บาท ซึ่งจ่ายให้แก่บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย จำกัด โดยมีข้อมูลเปรียบเทียบในปีที่ผ่านมา ดังนี้

(หน่วย : บาท)	ปี 2563 (ปีที่เสนอ)	ปี 2562
ค่าสอบบัญชีของบริษัท	1,590,000	1,590,000
ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย	745,000	440,000
ค่าบริการอื่น*	จ่ายตามจริง	จ่ายตามจริง

หมายเหตุ \*ค่าบริการอื่น รวมถึงค่าตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ดังนี้

คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์ มีข้อสอบถามว่า บริษัทมีการกำหนดค่าใช้จ่ายค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจากปี 2562 แต่ทำไมค่าสอบบัญชีของบริษัทถึงไม่มีการปรับลดค่าสอบบัญชีลดลง

คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี เรียนชี้แจงว่า ในปี 2562 บริษัทย่อยได้เริ่มเปิดให้บริการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงไตรมาส 3/2562 และเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลในช่วงเดือนธันวาคมปี 2562 ส่งผลให้ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในปี 2562 มีมูลค่าไม่สูงมาก เนื่องจากเป็นช่วงเริ่มดำเนินธุรกิจ ส่วนปี 2563 บริษัทจะให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบเต็มรูปแบบ ซึ่งหากพิจารณาถึงจำนวนธุรกรรมหรือมูลค่าการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลที่คาดว่าจะเพิ่มมากขึ้น รวมถึงบริษัทย่อยมีการพัฒนาระบบเพื่อรองรับการให้บริการที่เต็มรูปแบบ ทำให้ผู้สอบบัญชีพิจารณาและเห็นว่า จากปริมาณงานที่เกี่ยวกับการสอบบัญชีของบริษัทย่อยจะเพิ่มสูงขึ้นจำนวนมาก จึงทำให้ผู้สอบบัญชีพิจารณาปรับราคาค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น ส่วนบริษัทซึ่งมีธุรกิจใหม่ ๆ ที่เพิ่มขึ้นในปี 2563 บริษัทได้เจรจาขอต่อราคาตรวจสอบบัญชีของให้คงอัตราค่าสอบบัญชีไว้เท่าเดิม นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีการต่อรองราคาค่าตรวจสอบบัญชีของบริษัทย่อยกับผู้ตรวจบัญชีแล้ว และราคาที่เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นราคาที่ต่อรองแล้ว และคุณณรงค์ศักดิ์ ได้ขออนุญาตให้ผู้สอบบัญชีช่วยชี้แจงข้อซักถามเพิ่มเติม

คุณศิริรัตน์ ศรีเจริญทรัพย์ ผู้สอบบัญชีบริษัท สำนักงานอวิชัย จำกัด เรียนชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับรายการสินเชื่อส่วนบุคคลของบริษัทย่อย ซึ่งเริ่มมีรายการธุรกรรมเกิดขึ้นช่วงเดือนธันวาคม 2562 ถือเป็นช่วงปลายปี 2562 แล้วนั้น และรายการสินเชื่อส่วนบุคคลที่บริษัทย่อยเปิดให้บริการจะมีปริมาณธุรกรรมและปริมาณงานที่เพิ่มขึ้นแบบเต็มรูปแบบในปี 2563 ในมุมมองของผู้สอบบัญชีจะพิจารณาจากปริมาณงานที่ต้องดำเนินการ ทั้งในการตรวจสอบระบบ การตรวจสอบธุรกรรมการทำรายการ การตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบระบบ IT ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ รวมทั้งการตรวจสอบมาตรฐานบัญชี และมาตรฐานฉบับใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการตั้งสำรองซึ่งค่อนข้างมีความซับซ้อนที่มีผลใช้บังคับในปี 2563 จะส่งผลโดยตรงกับรายการที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคล ทำให้ผู้สอบบัญชีประเมินจากชั่วโมงการทำงานของผู้สอบบัญชีที่ต้องใช้ในการตรวจสอบทั้งหมดสำหรับรายการสินเชื่อส่วนบุคคลของบริษัทย่อย ค่าสอบบัญชีจึงมีการปรับราคาขึ้น

คุณไกรวัลย์ ศทวนิช มีข้อเสนอแนะว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นต้องอ่านคำถามในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ที่ไม่มีความเข้าใจลดลงจนได้ เมื่อได้ฟังการตอบคำถามเฉพาะคำถามหรือข้อทักท้วงในวาระนั้น



คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี รับทราบข้อเสนอแนะและขอให้ผู้ดำเนินการประชุมดำเนินการประชุมตามที่ผู้ถือหุ้นแนะนำ

**มติ:** ที่ประชุมได้พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

วาระที่ 4	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	492,262,520	99.2422904
ไม่เห็นด้วย	3,758,398	0.7577096
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-

**หมายเหตุ :** ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

**วาระที่ 5** พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง

ก่อนเข้าสู่การพิจารณารายละเอียดตามวาระ และเพื่อความโปร่งใสในการพิจารณา กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในวาระนี้ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว

ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 19 กำหนดให้ ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการในขณะนั้น โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจจะถูกเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกได้ ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 นี้ มีกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดตามวาระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. พล.ต.ท. บริหาร เสี่ยงอารมณีย์ ตำแหน่ง กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (เริ่มดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในวันที่ 3 เมษายน 2558)
2. นางรังษิ เลิศไตรภิญโญ ตำแหน่ง กรรมการบริษัท/กรรมการบริหาร (เริ่มดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในวันที่ 3 ธันวาคม 2551)
3. นายศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์ ตำแหน่ง กรรมการบริษัท/กรรมการบริหารความเสี่ยง (เริ่มดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในวันที่ 8 เมษายน 2559)

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 บริษัทได้ประกาศผ่านทางเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ขอเชิญผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.boonterm.com](http://www.boonterm.com) ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการคัดเลือกเป็นกรรมการแต่อย่างใด คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณากลับกรอง อย่างรอบคอบ และระมัดระวัง โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมในด้านคุณวุฒิ ประสบการณ์ รวมทั้งผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในช่วงที่ผ่านมา รวมทั้งได้มีการนำชื่อผู้ถือหุ้นเสนอพิจารณาแล้ว จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดวาระทั้ง 3 ท่าน ได้แก่ พล.ต.ท. บริหาร เสี่ยงอารมณีย์ คุณรังษิ เลิศไตรภิญโญ และคุณศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทตามเดิมต่อไปอีกวาระหนึ่ง

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาแล้วว่า พล.ต.ท. บริหาร เสี่ยงอารมณีย์ กรรมการอิสระ มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระครบถ้วน ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดตลอดจนสามารถแสดง

ความคิดเห็น และให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำเนินงานได้อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเป็นประโยชน์อย่างสูงต่อบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณา และมีมติเห็นชอบเสนอตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดวาระทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทตามเดิมต่อไปอีกวาระหนึ่ง ตามรายละเอียดข้างต้น

ข้อมูลเบื้องต้นของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง แสดงตามเอกสารแนบ 3 โดยกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งทั้ง 3 ท่าน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2553 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง

**มติ:** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้แก่ พล.ต.ท. บริหาร เสี่ยงอรมณ คุณรังษี เลิศ ไตรภิญโญ และคุณศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์ ที่ครบกำหนดออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและทุกตำแหน่งตามเดิมต่อไปอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงของ พล.ต.ท. บริหาร เสี่ยงอรมณ ตำแหน่ง กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

คะแนนเสียง	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	492,246,620	99.9817198
ไม่เห็นด้วย	90,000	0.0182802
งดออกเสียง	3,758,398	0.7575964
บัตรเสีย	-	-

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม 2 คน  
จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเพิ่มเติม 74,100 หุ้น

คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงของ นางรังษี เลิศไตรภิญโญ ตำแหน่ง กรรมการบริษัท/กรรมการบริหาร ดังนี้

คะแนนเสียง	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	490,113,268	99.9816403
ไม่เห็นด้วย	90,000	0.0183597
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-

หมายเหตุ : ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงของ นายศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์ ตำแหน่ง กรรมการบริษัท/กรรมการบริหารความเสี่ยงดังนี้

คะแนนเสียง	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	480,210,620	99.1975960
ไม่เห็นด้วย	126,000	0.0260279
งดออกเสียง	3,758,398	0.7763761

คะแนนเสี่ยง	คะแนน	ร้อยละ
บัตรเสีย	-	-

หมายเหตุ : ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

### วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทประจำปี 2563

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 24 กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนกรรมการจากบริษัท ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาและลงมติอนุมัติ โดยอาจกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์เฉพาะ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ หรือให้มีผลตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่นก็ได้ นอกจากนี้ กรรมการบริษัทมีสิทธิได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาเห็นชอบค่าตอบแทนกรรมการ โดยเปรียบเทียบข้อมูลอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน และพิจารณาตามความเหมาะสม สอดคล้องกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาท และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตของบริษัท จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2563 (ปีที่เสนอ)	ปี 2562
<b>คณะกรรมการบริษัท</b>		
ประธานกรรมการบริษัท	33,000 บาท/ท่าน/ครั้ง	33,000 บาท/ท่าน/ครั้ง
กรรมการบริษัท	22,000 บาท/ท่าน/ครั้ง	22,000 บาท/ท่าน/ครั้ง
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
ประธานกรรมการตรวจสอบ	49,500 บาท/ท่าน/ครั้ง	49,500 บาท/ท่าน/ครั้ง
กรรมการตรวจสอบ	46,200 บาท/ท่าน/ครั้ง	46,200 บาท/ท่าน/ครั้ง
<b>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</b>		
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	15,000 บาท/ท่าน/ครั้ง	15,000 บาท/ท่าน/ครั้ง
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	10,000 บาท/ท่าน/ครั้ง	10,000 บาท/ท่าน/ครั้ง
<b>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</b>		
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	15,000 บาท/ท่าน/ครั้ง	15,000 บาท/ท่าน/ครั้ง
กรรมการบริหารความเสี่ยง	10,000 บาท/ท่าน/ครั้ง	10,000 บาท/ท่าน/ครั้ง
จำนวนเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน	2,500,000 บาท	2,500,000 บาท
จำนวนเงินที่จ่ายจริง	-	2,089,600 บาท
<b>ค่าตอบแทนประจำปี</b>	วงเงินไม่เกิน 1,000,000 บาท	วงเงินไม่เกิน 1,000,000 บาท
<b>ค่าตอบแทนประจำปีที่จ่ายจริง</b>	-	1,000,000 บาท

ทั้งนี้ สำหรับวงเงินค่าตอบแทนประจำปี 2563 กำหนดไว้ไม่เกิน 1,000,000 บาท ซึ่งค่าตอบแทนที่จ่ายจริง ประจำปี 2562 จำนวนทั้งสิ้น 1,000,000 บาท โดยจะจัดสรรให้เฉพาะกรรมการที่มิใช่ผู้บริหารบริษัท (Non-executive Director) และค่าตอบแทนกรรมการไม่มีผลประโยชน์อื่นนอกจากเบี้ยประชุม

ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ดังนี้

คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์ มีข้อสอบถามว่า ในปี 2562 บริษัทมีการชำระค่าตอบแทนของกรรมการในวงเงิน 1,000,000 บาท แสดงให้เห็นว่า ในปี 2562 กรรมการเข้าร่วมประชุมครบองค์ประชุม 100% ทุกครั้งและทุกท่านหรือไม่ และตามวาระการประชุมที่แจ้งมีระบุแค่ค่าตอบแทนเบี้ยประชุมในวงเงิน 1,000,000 บาท แต่ไม่มีการระบุเรื่องค่าตอบแทนโบนัสของกรรมการ ซึ่งส่วนใหญ่จะมีชี้แจงรายละเอียดไว้ด้วยอย่างชัดเจน และการจ่ายค่าตอบแทนโบนัสกรรมการ ในวงเงิน 1,000,000 บาท ที่ใช้เติมนั้นบริษัทจ่ายเต็มจำนวน และมีกรรมการมาเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้งใช่หรือไม่

คุณพงษ์ชัย อมตานนท์ เรียนชี้แจงว่า กรรมการได้เข้าร่วมการประชุมครบ 100% และบริษัทจ่ายตามจริงที่ตามกรรมการได้เข้าร่วมการประชุม ส่วนค่าตอบแทนในวงเงิน 1,000,000 บาท เสมือนเป็นค่าตอบแทนพิเศษประจำปีหรือเงินโบนัส และบริษัทดำเนินการขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจากผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี โดยแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการหรือเบี้ยประชุม ในวงเงิน 2,500,000 บาท และส่วนที่ 2 เป็นค่าตอบแทนพิเศษประจำปีหรือเงินโบนัส วงเงิน 1,000,000 บาท โดยในปี 2562 บริษัทได้ขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการหรือเบี้ยประชุม ในวงเงิน 2,500,000 บาท แต่ยอดเงินที่จ่ายจริงอยู่ที่ 2,089,600 บาท โดยบริษัทจะตั้งงบประมาณการดำเนินงานไว้ในกรณีที่ต้องมีการประชุมเร่งด่วน ส่วนค่าตอบแทนพิเศษประจำปีหรือเงินโบนัส ในวงเงิน 1,000,000 บาท บริษัทพิจารณาเป็นค่าตอบแทนจากปัจจัยหลาย ๆ ด้าน เช่น ด้าน Performance ของกรรมการ และบริษัทได้มีการจ่ายค่าตอบแทนเต็มจำนวน 1,000,000 บาท

**มติ:** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

วาระที่ 6	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	492,336,620	99.2424036
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	3,758,398	0.0000578
บัตรเสีย	-	-

หมายเหตุ : ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

#### วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ

ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 18 เมษายน 2563 มาตรา 6 กำหนดว่า “การประชุมตามที่กฎหมายบัญญัติให้ต้องมีการประชุม นอกจากจะดำเนินการตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายแต่ละฉบับแล้ว ผู้ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมจะกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้มีผลเช่นเดียวกับการประชุมตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย” จึงขอแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 26 เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับกฎหมายที่ใช้บังคับในปัจจุบัน ดังนี้

#### ข้อความเดิม

ข้อ 26 ในการประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม และให้ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ในกรณีที่มีรองประธานกรรมการอยู่ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม แต่ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมนั้นหรือไม่

สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่ง (1) เสียงในการลงคะแนน เว้นแต่ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น และถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด

### ข้อความใหม่

ข้อที่ 26

ในการประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม และให้ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ในกรณีที่มีรองประธานกรรมการอยู่ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม แต่ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่ง (1) เสียงในการลงคะแนน เว้นแต่ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น และถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด

การประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือการประชุมผู้ถือหุ้น หรือการประชุมอื่นใด อาจจะมีมติให้มีการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยการดำเนินการจัดประชุมจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด และตามมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมกำหนด

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 18 เมษายน 2563 มาตรา 6

ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้าเพื่อซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ดังนี้

คุณไกรวัลย์ ศทวนิช ได้ส่งคำถามล่วงหน้าเพื่อซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ดังนี้

1. ตามหนังสือเชิญประชุมในวาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อความเดิมกับข้อความใหม่ ควรมีการเน้นให้ผู้ถือหุ้นเห็นว่าการแก้ไขหรือเพิ่มเติมในส่วนใดให้ชัดเจน แต่ทั้งนี้บริษัทได้มีการแจ้งในท้องประชุมแล้วว่าแก้ไขเพิ่มเติมในวรรคสุดท้าย

ผู้ดำเนินการประชุมเป็นตัวแทนของบริษัท เรียนชี้แจงว่า บริษัทขออนุมัติรับคำแนะนำของผู้ถือหุ้นเพื่อปรับปรุงและแก้ไขในครั้งถัดไป

2. เหตุใดบริษัทจึงแก้ไขข้อบังคับไม่เหมือนกับของบริษัท ฟอर्थ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ เช่น บริษัทแม่แก้ไข ข้อ 26 วิธีการจัดประชุม ข้อ 27 วิธีการส่งหนังสือเชิญประชุม ข้อ 35 และข้อ 37 การประชุมคณะกรรมการและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แต่ของบริษัทเปลี่ยนแปลงเฉพาะส่วนของการประชุมคณะกรรมการเท่านั้น



ผู้ดำเนินการประชุมเป็นตัวแทนของบริษัท เรียนชี้แจงว่า ตามข้อบังคับของบริษัทในข้อ 26 ที่บริษัทแก้ไขเพิ่มเติม ระบุว่า “สามารถจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือการประชุมผู้ถือหุ้น หรือการประชุมอื่นใด อาจจะทำให้มีการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้..” ซึ่งทำให้สามารถจัดได้ทุกการประชุมที่เกี่ยวข้อง ส่วนข้อบังคับของบริษัทแม่มีการแก้ไขในรายละเอียดเพื่อการขยายความเพิ่มเติมในส่วนข้อ 27 ข้อ 35 และ 36 เพิ่มเติมด้วย แต่อย่างไรก็ตาม หลักการและเหตุผลการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทและบริษัทแม่ เป็นไปในทิศทางเดียวกันและครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดไว้

3. การอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทครั้งนี้ เป็นการขออนุมัติการเปลี่ยนแปลงวิธีการประชุมเฉพาะส่วนของคณะกรรมการเท่านั้น แต่ไม่เปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นดังเช่นข้อความของบริษัทแม่ใช่หรือไม่

ผู้ดำเนินการประชุมเป็นตัวแทนของบริษัท เรียนชี้แจงว่า ตามข้อบังคับในข้อ 26 ที่บริษัทแก้ไขเพิ่มเติม ระบุถึง “การประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือการประชุมผู้ถือหุ้น หรือการประชุมอื่นใด อาจจะทำให้มีการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้..” ซึ่งทำให้บริษัทจะสามารถจัดได้ทุกการประชุมที่เกี่ยวข้อง

4. บริษัทมีข้อบังคับไม่เหมือนกับบริษัทแม่ใช่หรือไม่

ผู้ดำเนินการประชุมเป็นตัวแทนของบริษัท เรียนชี้แจงว่า บริษัทแก้ไขข้อบังคับในข้อ 26 โดยเพิ่มข้อความวรรคสุดท้าย “การประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือการประชุมผู้ถือหุ้น หรือการประชุมอื่นใด อาจจะทำให้มีการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยการดำเนินการจัดประชุมจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด และตามมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมกำหนด” ส่วนบริษัทแม่ แก้ไขข้อบังคับในข้อ 26, 27, 35, 36 ดังนี้

ข้อ 26 เพิ่มข้อความต่อท้าย ดังนี้ “หรือประธานกรรมการจะกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด และตามมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศที่กำหนดไว้ในกฎหมายและให้รวมถึงประกาศ ข้อกำหนด ข้อกฎหมายใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับทั้งหมดที่มีอยู่แล้วในปัจจุบันหรือที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต”

ข้อ 27 เพิ่มข้อความต่อท้าย ดังนี้ “ทั้งนี้ หากการประชุมในคราวนั้นเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทสามารถจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้”

ข้อ 35 เพิ่มข้อความต่อท้าย ซึ่งใช้ ข้อความเดียวกับที่ระบุเพิ่มในข้อ 26

ข้อ 36 เพิ่มข้อความต่อท้าย ซึ่งใช้ข้อความเดียวกับที่ระบุเพิ่มในข้อ 27

5. กรณีที่บริษัทไม่แก้ไขข้อบังคับบริษัทที่เกี่ยวกับวิธีการเชิญประชุมดังเช่นข้อ 27 ของบริษัทแม่ ในทางปฏิบัติบริษัทจะสามารถเปลี่ยนวิธีการเชิญประชุมได้หรือไม่ ถ้าไม่แก้ไขข้อบังคับบริษัท

ผู้ดำเนินการประชุมเป็นตัวแทนของบริษัท เรียนชี้แจงว่า บริษัทสามารถเปลี่ยนวิธีการจัดประชุมและการส่งหนังสือเชิญประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งได้แก่

- 1) คำชี้แจงกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของห้างหุ้นส่วน บริษัทจำกัด บริษัทมหาชน จำกัด สมาคม และหอการค้า ตามประกาศคณะกรรมการรักษาความสงบแห่งชาติ ฉบับที่ 74/2557 เรื่อง การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2557 และฉบับที่ 2 พ.ศ. 2563
- 2) พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563
- 3) ประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563
- 4) และกฎหมายใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับทั้งหมดที่มีอยู่แล้วในปัจจุบันหรือที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคตด้วย

คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี เรียนชี้แจงว่า ขอขอบพระคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้ส่งคำถามล่วงหน้าเพื่อซักถามและแสดงความคิดเห็น ขอเรียนชี้แจงเพิ่มเติมว่า ที่ผ่านมา ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องไม่ได้มีกำหนดให้บริษัทสามารถเปิดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

นิกส์ได้ หากไม่ได้มีการกำหนดไว้ในข้อบังคับบริษัท แต่จากสภาวะการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลกระทบที่ทำให้การประชุมผู้ถือหุ้นร่วมกันมีความเสี่ยงที่อาจทำให้ติดเชื้อโควิด-19 ได้ จึงมีประกาศที่เกี่ยวข้องให้บริษัทสามารถดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ แต่ด้วยข้อบังคับของบริษัทเดิม ไม่ได้มีกำหนดไว้อย่างชัดเจนเพื่อให้สามารถดำเนินการได้ บริษัทจึงขอมติผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท เพื่อสอดคล้องกับกฎหมาย ทั้งนี้ ในการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทและของบริษัทแม่มีการระบุถ้อยคำที่ต่างกัน แต่บริษัทพิจารณาแล้วถือเป็นกำหนดข้อความที่ถูกต้องครอบคลุมเพื่อให้สามารถอ้างอิงตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้ ซึ่งข้อบังคับของบริษัทเกี่ยวกับการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะยังคงสามารถเป็นไปและสอดคล้องกับกฎหมายใหม่ ที่จะเพิ่มเติมในอนาคตได้ ส่วนของบริษัทแม่จะเพิ่มเติมข้อความที่มีรายละเอียดของถ้อยคำให้ชัดเจนมากขึ้น

**มติ:** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

วาระที่ 7	คะแนน	ร้อยละ
เห็นด้วย	492,336,622	99.2424036
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	3,758,398	0.7575964
บัตรเสีย	-	-

**หมายเหตุ :** ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม 2 คน  
จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเพิ่มเติม 2 หุ้น

### **วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

ตามบทบัญญัติ มาตรา 105 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้กำหนดว่า เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่แจ้งในหนังสือเชิญประชุมเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี กรรมการผู้จัดการ ได้นำเสนอทิศทางการดำเนินงานของบริษัทในปี 2563 เพิ่มเติม ดังนี้

ตั้งแต่ต้นปี บริษัทได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอแผนกลยุทธ์ประจำปีของบริษัท และมีการพิจารณาปรับปรุงวิสัยทัศน์ของบริษัท จากเดิมกำหนดไว้เป็น “ผู้นำการให้บริการรับชำระเงินแบบครบวงจร ใช้งานง่าย สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย” ซึ่งบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้แล้ว บริษัทจึงพิจารณาและเห็นควรให้มีการปรับปรุงวิสัยทัศน์องค์กรใหม่ เพื่อให้เหมาะสมมากยิ่งขึ้นและสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน ทั้งด้านเทคโนโลยี พฤติกรรมของผู้บริโภค รูปแบบในการแข่งขันในเชิงธุรกิจ จึงพิจารณาแก้ไขวิสัยทัศน์องค์กร เปลี่ยนเป็น “ผู้นำเครือข่ายช่องทางบริการอัตโนมัติและการเงินครบวงจร ใช้งานง่าย สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย” โดยบริษัทยังคงมุ่งรักษาความเป็นผู้นำเครือข่ายช่องทาง หรือผู้นำแพลตฟอร์ม และมุ่งเน้นการขยายธุรกิจช่องทางบริการอัตโนมัติและการเงินที่ครบวงจรมากที่สุด เพื่อให้สามารถรองรับการให้บริการเติมเงินมือถือ บริการเติมเงินในบริการต่างๆ บริการซื้อสินค้าได้อย่างครบครัน รวมถึงการมุ่งขยายธุรกิจไปสู่การให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร ทั้งบริการรับฝากเงินสด บริการถอนเงินสด บริการรับเปิดบัญชีธนาคาร และธุรกิจการให้สินเชื่อต่าง ๆ โดยบริษัทยังคงมุ่งเน้นรักษาคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้า ให้สามารถใช้งานได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์องค์กรใหม่ที่ตอบโจทย์การให้บริการ บริษัทจึงได้แบ่งกลุ่มธุรกิจหลักออกเป็น 3 กลุ่มใหญ่ๆ ได้แก่ กลุ่มธุรกิจเติมเงิน-รับชำระเงินอัตโนมัติ กลุ่มธุรกิจให้บริการทางการเงินและสินเชื่อครบวงจร และกลุ่มธุรกิจเครื่องจำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ และการกระจายสินค้า โดยจะขอให้ข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจในแต่ละกลุ่ม ดังนี้

กลุ่มที่ 1 กลุ่มธุรกิจเติมเงิน-รับชำระเงินอัตโนมัติ เป็นธุรกิจหลักของบริษัทที่เปิดให้บริการมานานกว่า 12 ปี เริ่มต้นจากการให้บริการเติมเงินมือถือ Pre-paid โดยเริ่มเจาะไปยังกลุ่มลูกค้าเติมเงินมือถือ Pre-paid ผ่านการมีตัวแทนเติมเงิน (Refill On Mobile-ROM) ซึ่งเป็นระบบออฟไลน์ ต่อมาบริษัทได้ขยายกลุ่มลูกค้าและสร้างการรับรู้ไปยังลูกค้ารายค้าหน้าทั่วประเทศ ซึ่งเป็นประชากรส่วนใหญ่ของประเทศที่มีสัดส่วนมากกว่า 70% ของประชากรโดยรวม และเป็นกลุ่มที่ใช้เงินสดหมุนเวียนในระบบมากที่สุด ให้หันมาใช้บริการเติมเงินมือถือแบบออนไลน์ผ่านตู้บุญเติม ทำให้รายได้ของบริษัทมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง จะเห็นได้จากการเพิ่มขยายจุดติดตั้งตู้บุญเติมที่มีอยู่ครอบคลุมในทุกพื้นที่ทั่วประเทศ ไปถึงระดับหมู่บ้าน ด้วยจำนวนจุดให้บริการตู้บุญเติมที่มีมากกว่า 130,000 จุด ทั่วประเทศ ทั้งนี้ ยังคงมุ่งมั่นที่จะรักษารายได้จากธุรกิจหลักที่เป็นธุรกิจการให้บริการเติมเงินมือถือและรับชำระ โดยบริษัทยังคงมุ่งเน้นการขยายทำเลจุดให้บริการตู้บุญเติมและการเร่งพัฒนาและเพิ่มเติมบริการใหม่ๆ ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า เพื่อรักษายอดขายได้ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง

กลุ่มที่ 2 กลุ่มธุรกิจให้บริการทางการเงินและสินเชื่อครบวงจร ซึ่งในส่วนของบริการทางการเงินนั้น บริษัทได้รับแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ในการให้บริการรับฝากเงินสดและรับชำระค่าสินค้า/ค่าบริการต่าง ๆ โดยบริษัทได้ให้บริการร่วมกับธนาคารกรุงไทยเป็นรายแรก ในช่วงกลางปี 2559 และปริมาณการทำธุรกรรมรับฝากเงินสดผ่านตู้บุญเติมที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงเล็งเห็นว่าให้บริการรับฝากเงินสดเป็นบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์แก่กลุ่มลูกค้ารายค้าหน้าเป็นอย่างมาก ทำให้ลูกค้ามีช่องทางการทำธุรกรรมทางการเงินแบบออนไลน์ได้ด้วยตนเองผ่านตู้บุญเติม ที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย และรวดเร็วมากยิ่งขึ้น อีกทั้ง การให้บริการทางการเงินครบวงจร นี้ จะเป็นการพัฒนาระบบซอฟต์แวร์เพื่อรองรับการให้บริการเพียงอย่างเดียวและไม่จำเป็นต้องลงทุนในสินทรัพย์ใด ๆ เพิ่มเติมอีก ส่งผลให้บริษัทไม่มีต้นทุนที่เพิ่มขึ้น โดยบริการรับฝากเงินสดผ่านตู้บุญเติม มีอัตราการเติบโตและปริมาณธุรกรรมเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง สามารถสร้างรายได้และผลกำไรให้แก่บริษัทจำนวนมาก ซึ่งมาจากผลตอบแทนของค่าบริการในการทำรายการ โดยปริมาณธุรกรรมการให้บริการรับฝากเงินสดผ่านตู้บุญเติม ในช่วงเดือนธันวาคม 2562 อยู่ที่ 1.1 ล้านรายการต่อเดือน และปริมาณธุรกรรมการให้บริการรับฝากเงินสดผ่านตู้บุญเติมรวม อยู่ที่ประมาณ 11.7 ล้านรายการต่อปี และในปี 2563 มีปริมาณธุรกรรมการให้บริการรับฝากเงินสดผ่านตู้บุญเติม เพิ่มขึ้นเป็น 1.8 ล้านรายการต่อเดือน (ข้อมูล ณ เดือนกรกฎาคม 2563) และคาดว่าปริมาณธุรกรรมการให้บริการรับฝากเงินสดผ่านตู้บุญเติมรวม อยู่ที่ประมาณ 20 ล้านรายการต่อปี หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตอยู่ที่ประมาณ 70% เป็นธุรกิจของบริษัทที่มีอัตราการเติบโตสูงในปี 2563 โดยในปัจจุบัน บริษัทได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ร่วมกับธนาคาร รวม 6 ธนาคาร ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และธนาคารไทยพาณิชย์ และบริษัทมีจำนวนธนาคารที่ร่วมให้บริการมากที่สุดในกลุ่มผู้ให้บริการตัวแทนธนาคาร ทั้งนี้บริษัทมีแผนที่จะเพิ่มจำนวนธนาคารเพื่อร่วมให้บริการรับฝากเงินสดผ่านตู้บุญเติมอีกจำนวน 1 ธนาคาร ภายในปี 2563 รวมถึงแผนการเพิ่มปริมาณการทำธุรกรรมจากการรับฝากเงินสด และแผนการขยายการให้บริการถอนเงินสดผ่านตู้ถอนเงินของบริษัท ในลักษณะคล้ายกับตู้เอทีเอ็มของธนาคาร ซึ่งปัจจุบันมีการเจรจากับธนาคารเกี่ยวกับเงื่อนไขการให้บริการร่วมกัน โดยบริษัทได้ทำการศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมพบว่า ข้อมูลของตู้เอทีเอ็มของธนาคารที่มีติดตั้งอยู่ทั่วประเทศทุกธนาคาร รวมกันคาดว่า มีจำนวนตู้อยู่ประมาณ 60,000 ตู้ มีขนาดธุรกรรมถอนเงินผ่านตู้เอทีเอ็มในกรณีใช้บัตรเอทีเอ็มโดยเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 3,000 – 4,000 บาทต่อครั้ง หรือกรณีถอนเงินแบบไม่ใช้บัตรเอทีเอ็มที่มีปริมาณธุรกรรมถอนเงินโดยเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 1,000 บาทต่อครั้ง และมีปริมาณธุรกรรมถอนเงินผ่านตู้เอทีเอ็มโดยรวมประมาณ 180 ล้านครั้งต่อเดือนต่อตู้ และจากการที่ตู้เอทีเอ็มของธนาคาร โดยส่วนใหญ่จะติดตั้งและให้บริการในเขตชุมชนใหญ่หรือเขตหัวเมืองหลัก ไม่ได้กระจายไปถึงพื้นที่เขตชนบท จึงทำให้มีข้อจำกัดในการให้บริการที่ไม่สามารถเข้าถึงลูกค้ารายค้าหน้า หรือสร้างความลำบากในการเดินทางให้แก่ลูกค้าที่จะเข้าถึงบริการถอนเงิน และจากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยระบุว่า จำนวนรายการถอนเงินผ่านตู้เอทีเอ็มมีมากกว่าจำนวนรายการฝากเงิน ถึง 8 เท่า ดังนั้นบริษัทจึงได้ทำการประมาณการณรายได้จากการให้บริการตู้ถอนเงิน ที่คาดว่า จะมีจำนวนการทำรายการถอนเงินผ่านตู้ถอนเงินอยู่ที่ 300 ครั้งต่อเดือน และบริษัทจะมีกำไรอยู่ที่ประมาณ 10 บาทต่อรายการ หรือกำไรต่อเดือนอยู่ที่ประมาณ 3,000 บาทต่อตู้ และเมื่อบริษัทมีจำนวนตู้ถอนเงินเพิ่มขึ้นจนถึง 1,000 ตู้ บริษัทจะมีกำไร 3 ล้านบาทต่อเดือน อีกทั้ง บริษัทยังมีแผนจะขยายการให้บริการ

การเงินครบวงจรด้วยการให้บริการเปิดบัญชีธนาคารผ่านตู้บุญเติม ที่ต่อยอดจากบริการพิสูจน์และยืนยันตัวตนผ่านตู้บุญเติม (e-KYC) ที่บริษัทพัฒนาขึ้นมาแล้ว เพื่อขยายการให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรมากยิ่งขึ้น ซึ่งในช่วงต้นเดือนกรกฎาคม 2563 ที่ผ่านมา บริษัทได้ร่วมแถลงข่าวการเปิดให้บริการยืนยันตัวตนผ่านตู้บุญเติม เพื่อเปิดบัญชีเงินฝากร่วมกับธนาคารกรุงไทย โดยผู้ใช้บริการจะต้องทำการลงทะเบียนและกรอกข้อมูลส่วนบุคคลเบื้องต้นผ่านโมบายแอปพลิเคชันของธนาคารก่อน จากนั้น ลูกค้าต้องทำการยืนยันตัวตนผ่านตู้บุญเติมเพื่อเปิดบัญชีธนาคาร และบริษัทมีแผนธุรกิจต่อยอดไปยังกลุ่มผู้ให้บริการ e-Money หรือกลุ่มผู้ให้บริการประกันภัย หรือกลุ่มผู้ให้บริการสินเชื่อ เป็นธุรกิจใหม่ที่จะสร้างผลกำไรอย่างมากให้แก่บริษัท

สำหรับในส่วนของการสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งบริษัทย่อยของบริษัท ในนามบริษัท ฟอर्थ สมาร์ท แคปปิตอล จำกัด ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเริ่มดำเนินการให้เริ่มตั้งแต่ในช่วงเดือนธันวาคม 2562 และในปี 2563 บริษัทจะรุกตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลอย่างเต็มรูปแบบ ด้วยมูลค่าการให้สินเชื่อรวม 500 ล้านบาท เริ่มจากการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้าตัวแทนบริการรายย่อยที่ร่วมธุรกิจกับตู้บุญเติม โดยใช้ข้อมูลรายได้และผลตอบแทนในการร่วมธุรกิจตู้บุญเติมของตัวแทนบริการรายย่อยที่ได้รับจากบริษัทพิจารณาเงินสินเชื่อ ทั้งนี้ ในไตรมาส 1/2563 บริษัทได้เริ่มให้บริการสินเชื่อไปแล้วรวมกว่า 140 ล้านบาท ส่วนอัตราหนี้เสีย (NPL) จากการให้บริการในระยะที่ผ่านมาถือว่ามีส่วนน้อยมากอยู่ที่ 0.5% จากการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารลูกค้าด้วยการจำกัดวงเงินให้สินเชื่อที่ไม่สูงมาก และมีการป้องกันความเสี่ยงการรับรายได้ดอกเบี้ย ผ่านการใช้ผลตอบแทนจากการร่วมธุรกิจตู้บุญเติมอยู่กับบริษัทเป็นหลักประกันด้วยอีกส่วนหนึ่ง ต่อมาในช่วงไตรมาส 2/2563 ด้วยสถานการณ์โควิด-19 ที่เกิดขึ้นส่งผลให้ทีมงานไม่สามารถออกภาคสนามเพื่อเสนอบริการได้ อีกทั้ง ธนาคารแห่งประเทศไทยยังมีการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 แบ่งเป็น 2 ระยะ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อและบัตรเครดิต ทำให้บริษัทมีมูลค่าการให้สินเชื่อในไตรมาสนี้เพิ่มขึ้นอยู่ที่ประมาณ 10 ล้านบาท และจากสถานการณ์โควิด-19 ในปี 2563 นี้ เพื่อลดความเสี่ยงต่อบริษัท บริษัทจึงยังคงมีแผนจะขยายการให้สินเชื่อส่วนบุคคลโดนเน้นกลุ่มผู้ร่วมธุรกิจตู้บุญเติมก่อน

ส่วนในกลุ่มที่ 3 กลุ่มธุรกิจเครื่องจำหน่ายสินค้าอัตโนมัติและการกระจายสินค้า ณ สิ้นปี 2562 บริษัทจำหน่ายตู้ขายน้ำอัตโนมัติ (Vending Machine) ที่จำหน่ายน้ำดื่มหรือน้ำอัดลมเป็นน้ำกระป๋องจำนวนรวม 3,500 ตู้ และมียอดขายน้ำกระป๋องจำนวน 2 ล้านกระป๋องต่อเดือน บริษัทจึงมีทิศทางที่ชัดเจนว่า จะเร่งขยายจุดให้บริการตู้ขายน้ำอัตโนมัติ (Vending Machine) ให้เพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้บริษัทยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ตู้อัตโนมัติรูปแบบใหม่ออกมาเพิ่มเติม ได้แก่ ตู้ขายกาแฟและเครื่องดื่ม ทั้งกาแฟสดแบบร้อนและแบบเย็น น้ำหวาน และน้ำอัดลม ด้วยการคิดค้นและพัฒนารสชาติเครื่องดื่มให้ดีที่สุด ทำให้ตู้ขายเครื่องดื่มนี้สามารถจำหน่ายเครื่องดื่มได้มากกว่า 50 เมนู เปิดบริการแบบ 24 ชั่วโมงและสามารถให้บริการได้เสมือนเป็นร้านขายน้ำเคลื่อนที่ มีความสะดวกในการติดตั้ง และประหยัดต้นทุนการดำเนินงานได้จำนวนมาก เมื่อเทียบกับร้านขายน้ำทั่วไปจะต้องมีค่าใช้จ่ายของพนักงาน ค่าใช้จ่ายในการลงทุนเปิดร้านขายน้ำ และค่าใช้จ่ายในการตกแต่งร้าน ผลิตภัณฑ์ใหม่อีกประเภทได้แก่ ตู้จำหน่ายน้ำมันอัตโนมัติ ที่ปัจจุบันตลาดจำหน่ายน้ำมันมีอัตราการเติบโตสูงมากและยังเป็นที่ต้องการของตลาดชนบท เนื่องจากในชุมชนเมืองจะมีสถานีให้บริการน้ำมันรองรับการให้บริการ แต่เขตชานเมืองหรือพื้นที่ต่างจังหวัด มีเพียงร้านน้ำมันแบบปั๊มหลอด ซึ่งลูกค้าอาจไม่มั่นใจในคุณภาพของน้ำมันหรือการแบ่งน้ำมันใส่ขวดขาย บริษัทจึงเล็งเห็นว่า ตู้จำหน่ายน้ำมันอัตโนมัติด้วยระบบออนไลน์ จะสามารถตอบสนองความต้องการลูกค้าและไปทดแทนร้านน้ำมันแบบปั๊มหลอดหรือร้านขายน้ำมันใส่ขวดในชุมชนได้อย่างดี โดยเน้นรองรับการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้ารถบรรทุกที่ห่างไกลสถานีให้บริการน้ำมัน เช่น กลุ่มลูกค้าที่ใช้รถจักรยานยนต์ซึ่งเติมน้ำมัน 10 - 20 บาทต่อครั้ง และกลุ่มลูกค้าที่ใช้เครื่องยนต์ที่เกี่ยวกับการเกษตร ทั้งนี้ตู้จำหน่ายน้ำมันยี่ห้ออื่นๆ ในตลาดส่วนใหญ่เป็นระบบออฟไลน์ ไม่สามารถติดตามหรือตรวจสอบสถานะการจำหน่ายน้ำมันได้หากน้ำมันในตู้หมด ในส่วนของตู้จำหน่ายน้ำมันอัตโนมัติของบริษัทมีระบบตรวจสอบรายการความเคลื่อนไหวของน้ำมันในตู้ได้อย่างต่อเนื่องและตลอดเวลา สามารถตรวจสอบยอดขายเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ยอดขายในแต่ละวันได้ รวมถึง การมีระบบสะสมแต้มด้วยการกรอกหมายเลขโทรศัพท์ เป็นการสร้างแคมเปญ โปรโมชัน ทำให้บริษัทสามารถดูแลลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพมาก และเป็นจุดแข็งที่ต่อยอดมาจากระบบการให้บริการเติมเงินผ่านตู้บุญเติม ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทมีแผนจะขยายตู้จำหน่ายน้ำมันอัตโนมัติจำนวนรวม 1,000 ตู้ ซึ่งจากศึกษาข้อมูลของตู้จำหน่ายน้ำมันอัตโนมัติยี่ห้ออื่นๆ ในตลาด พบว่า มี



ยอดขายน้ำมันประมาณ 500 - 1,000 ลิตรต่อตู้ต่อเดือน บริษัทจึงประมาณการยอดขายอยู่ที่ประมาณ 1,000 ลิตรต่อตู้ต่อเดือน และมีรายได้อยู่ที่ 2 บาทต่อลิตร บริษัทจะมีรายได้ประมาณ 20 ล้านบาทต่อปี ส่วนผลิตภัณฑ์ใหม่ที่บริษัทมีแผนจะรุกตลาดในปีนี้ได้แก่ เครื่องชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า หรือ EV Charger ที่บริษัทจะทำมี 2 ลักษณะ ลักษณะแรก คือ สถานีชาร์จของจักรยานยนต์ไฟฟ้า แต่ด้วยปัจจัยหลาย ๆ อย่าง เช่น เรื่องภาษี การลงทุน ราคาจักรยานยนต์ไฟฟ้า เลยทำให้บริษัทอยู่ในช่วงพิจารณาแผนการลงทุนให้มีความเหมาะสมมากขึ้นก่อน สำหรับเครื่องชาร์จอีกลักษณะ คือ เครื่องชาร์จรถยนต์ไฟฟ้า บริษัทมีการพัฒนาแบ่งเป็น 2 รูปแบบ ได้แก่ แบบ AC Charger สำหรับใช้กับบ้านและใช้เวลาชาร์จประมาณ 4 ชั่วโมง มุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่พักอาศัยตามคอนโด อพาร์ทเมนท์ โดยบริษัทได้เริ่มทดลองติดตั้งแล้ว 20 เครื่อง ด้วยวิธีการชำระเงินจากการสแกน QR Code หรือตัดเงินผ่านการผูกบัญชีธนาคาร หรือชำระด้วยบัตรเครดิต และแบบ DC Charger ซึ่งสามารถชาร์จได้เร็วขึ้น โดยใช้เวลาประมาณ 30 นาทีต่อการชาร์จ 1 ครั้ง พัฒนาด้วยฝีมือคนไทยทั้งหมดและมีราคาและคุณภาพที่สามารถแข่งขันได้ ทั้งนี้ บริษัทมีทำเลและกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอยู่แล้ว และมีตัวแทนบริการที่จะทำหน้าที่ในการบริหารจัดการจุดให้บริการเครื่องชาร์จรถยนต์ไฟฟ้า รวมถึง มีแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันเพื่อรองรับการให้บริการครบแล้ว อยู่ระหว่างการเตรียมการและศึกษาตลาดที่ต้องเพิ่มจำนวนผู้ใช้งานยานยนต์ไฟฟ้า จึงจะสามารถเริ่มให้บริการได้อย่างเต็มรูปแบบได้ ซึ่งในอีก 1-2 ปีนี้ บริษัทคาดว่าจะสามารถพัฒนาและขยายจุดให้บริการสถานีชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า (Boonterm EV Station) ของบริษัท ร่วมกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ตู้อัตโนมัติทุกประเภทที่บริษัทมีอยู่อย่างหลากหลายติดตั้งและให้บริการในสถานีชาร์จของจักรยานยนต์ไฟฟ้านี้ บนทางหลวงเส้นทางสายเอเชียในเขตภาคเหนือและภาคอีสาน ทูระยะ 100 กิโลเมตร และบริษัทยังมีการดำเนินการเป็นตัวแทนจำหน่าย ที่ต่อยอดจากความพร้อมที่บริษัทมีตัวแทนบริการรายย่อยที่เป็นร้านโชห่วยร่วมให้บริการจุดติดตั้งตู้เพิ่มเติมในบริเวณหน้าร้านค้า มากกว่า 70,000 ร้านค้าทั่วประเทศ ส่งผลให้บริษัทสามารถนำเสนอ จำหน่าย และกระจายสินค้าและบริการต่าง ๆ ผ่านตัวแทนบริการไปยังร้านค้าโชห่วยในทุกพื้นที่ทั่วประเทศได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

คุณพงษ์ชัย อมตานนท์ ประธานกรรมการบริหาร ได้นำเสนอทิศทางการดำเนินงานของบริษัทในปี 2563 เพิ่มเติม ดังนี้

จากการข้อมูลปริมาณธุรกรรมผ่านตู้ ATM ของทุกธนาคารที่มีจำนวนรวมทั้งหมด 60,000 ตู้ และปริมาณธุรกรรมถอนเงินผ่านตู้ ATM ประมาณ 3,000 รายการต่อตู้ต่อวัน มีปริมาณธุรกรรมถอนเงินผ่านตู้ ATM ทุกตู้รวมกว่า 180 ล้านบาทรายเดือน และจากปริมาณธุรกรรมให้บริการรับฝากเงินสดผ่านตู้เพิ่มเติม จะทำให้บริษัทมีรายได้เติบโตและสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยการร่วมลงทุนกับทุกธนาคารที่สนใจและบริษัทจะเป็นผู้ผลิตและพัฒนาเองทั้งหมด ส่งผลให้บริษัทมีต้นทุนการผลิตต่อตู้ต่ำมาก ส่วนธุรกิจตู้ขายกาแฟและเครื่องดื่ม จะมีเม็ดเงินกำไร 3 ชนิดให้เลือก มีอาราบิก้า โรบัสต้า ทิปปีก้า และตู้ขายกาแฟจะมีฟังก์ชันที่ให้ลูกค้าสามารถเลือกสูตรระดับการคั่วของกาแฟได้เอง ส่วนลูกค้ากลุ่มเด็ก บริษัทได้พัฒนาให้ตู้สามารถขายน้ำหวานเพื่อรองรับความต้องการเพิ่มเติมด้วยซึ่งจะมีเมนูเครื่องดื่มต่างๆ เช่น น้ำแดง น้ำอัดลม โอเลี้ยง ชาดำเย็น ฯลฯ ที่มีมากกว่า 50 เมนู ถือเป็นผลิตภัณฑ์หลักที่น่าสนใจของบริษัทในอนาคต โดย บริษัทตั้งเป้ายอดขายที่จำนวน 800,000 - 1,000,000 แก้วต่อวัน ทั้งนี้ในปัจจุบัน บริษัทพบว่าตู้ขายกาแฟที่บริษัททดลองวางตลาด สามารถขายได้ถึง 100 แก้วต่อวัน โดยหากบริษัทสามารถติดตั้งตู้ได้ถึง 20,000 จุด และสามารถทำให้ตู้สามารถสร้างยอดขายได้ 40 แก้วต่อตู้ต่อวัน บริษัทจะมียอดขายรวมสูงกว่า 800,000 แก้วต่อวัน โดยกำไรต่อแก้วจะสามารถมีได้มากถึง 20-25 บาทต่อแก้ว นอกจากนี้ตู้กาแฟดังกล่าว ยังสามารถให้บริการเติมเงินชำระเงินผ่านตู้ขายกาแฟได้ด้วย ถือเป็น การเพิ่มจุดให้บริการตู้เพิ่มเติมผ่านตู้ขายกาแฟได้อีกกว่า 20,000 จุดด้วยในคราวเดียวกัน ส่วนตู้จำหน่ายน้ำมันอัตโนมัติจะติดตั้งเพิ่มอีก 1,000 จุด และเปิดให้บริการเติมเงินมือถือตู้จำหน่ายน้ำมันอัตโนมัติได้ด้วยเช่นเดียวกัน ทำให้บริษัทจะมีจุดให้บริการเติมเงินมือถือเพิ่มขึ้นผ่านตู้ขายกาแฟและตู้จำหน่ายน้ำมันอัตโนมัติเพิ่มเติม เนื่องจากตู้ทุกประเภทของบริษัทจะสามารถให้บริการได้ครอบคลุมเช่นเดียวกับตู้เพิ่มเติม ส่วนตู้ถอนเงิน สามารถให้บริการเติมเงินได้ โอนเงินได้ และรับฝากเงินสดได้อีกด้วย

จากนั้น คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ดังนี้

คุณไกรวัลย์ คทวนิช ได้ส่งคำถามล่วงหน้าเพื่อซักถามและแสดงความคิดเห็นในวาระนี้ ดังนี้



1. บริษัทไม่มีการแจ้งมาตรการและแนวปฏิบัติหากประสงค์เข้าร่วมประชุม ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ให้ผู้ถือหุ้นทราบในหนังสือเชิญประชุม

ผู้ดำเนินการประชุมเป็นตัวแทนของบริษัท เรียนชี้แจงว่า บริษัทได้แจ้งมาตรการและแนวปฏิบัติการประชุมภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ณ วันแจ้งข่าวดิฉันกรรมการ เรื่อง ประกาศจ่ายเงินปันผลและกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ผ่านช่องทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย วันที่ 18 มิถุนายน 2563 แล้ว โดยมีได้แนบไปในหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบด้วย เนื่องจากบริษัทได้ส่งพิมพ์หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นก่อนล่วงหน้า ทำให้มิได้ใส่มาตรการและแนวปฏิบัติภายใต้การประชุมภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า บริษัทน้อมรับคำแนะนำที่ผู้ถือหุ้นให้แนวทางปฏิบัติและจะทำให้ดีขึ้นในอนาคตต่อไป

2. QR Code ที่ใช้สำหรับดาวน์โหลดรายงานประจำปี ที่ระบุในใบแจ้งการประชุมที่ส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมควรใส่ไปในหนังสือเชิญประชุมเพื่อความสะดวกกับผู้ถือหุ้น ไม่จำเป็นต้องไปรอให้ตลาดหลักทรัพย์ปรับปรุง เนื่องจากรายงานประจำปีของบริษัท จะถูกเก็บไว้กับระบบของตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่หากว่าผู้ถือหุ้นต้องการที่จะดาวน์โหลดมาอ่านบนมือถือ หรือดาวน์โหลดไปใช้เองจะสามารถที่จะทำ QR Code ของบริษัทที่ Link เข้ามาผ่านเว็บไซต์ของบริษัทได้เอง ไม่จำเป็นต้องผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่เชื่อมมายังรายงานประจำปีของบริษัท

ผู้ดำเนินการประชุมเป็นตัวแทนของบริษัท เรียนชี้แจงว่า QR Code ที่ใช้สำหรับดาวน์โหลดรายงานประจำปี ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นผู้กำหนดและจัดทำลงในแบบการประชุมเอง ซึ่งบริษัทไม่ได้รับ QR Code ดังกล่าว จนกว่าหนังสือเชิญประชุมจะถูกส่งออกให้ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัทขอรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น เพื่อประสานงานกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการปรับปรุงหรือพัฒนาให้เหมาะสมต่อไป

คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามว่า บริษัทน้อมรับคำแนะนำเพื่อปรับปรุงและแก้ไขในถัดไป

คุณไกรวัลย์ ศวณิช มีข้อสอบถามว่า ตามที่คุณพงษ์ชัยชี้แจงว่าบริษัทไม่ได้แบ่งแค่ส่วนของกำไรค่าสินค้า บริษัทไปแบ่งส่วนค่าขนน้ำแทนด้วย เพราะเครื่องขยายกาแพทำเองอัตโนมัติ ขอชมว่าธุรกิจนี้จะสามารถรองรับทั้งในกลุ่มลูกค้ากลางเมือง และลูกค้าเขตชนบท แต่ส่วนที่ได้หักทวงไปเป็นค่าถามสำหรับวาระที่ 7 ไปก่อนหน้านี้ เปรียบเทียบกับบริษัทแม่ การทำเอกสารของบริษัท ขอให้มีความรัดกุมทัดเทียมกับบริษัทแม่

คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามว่า บริษัทน้อมรับคำแนะนำเพื่อปรับปรุงและแก้ไขในถัดไป

คุณสมเกียรติ ศรีชัยนนท์ มีข้อสอบถามว่า จากสถานการณ์โควิด-19 ธุรกิจของบริษัทได้รับผลกระทบมากเพียงใด และการที่บริษัทซื้อหุ้นคืนจะมีระยะเวลาให้ขายหุ้นคาดว่าจะขายหุ้นหรือลดทุนจดทะเบียน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

คุณพงษ์ชัย อมตานนท์ เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามว่า การซื้อหุ้นคืนกำหนดไว้ในเดือนตุลาคมปี 2564 ที่จะครบกำหนดการขายหุ้นซื้อคืน บริษัทยังไม่มีนโยบายที่แน่นอนต้องรอดูสถานการณ์ หากมีคนมาซื้อในราคาเฉลี่ยมากกว่าที่บริษัทซื้อก็เป็นไปได้ที่จะมีการจำหน่ายออก หรือหากมีการขายหุ้นออกไปตามราคาตลาด ณ ตอนนั้น ก็ต้องเป็นราคาที่สูงกว่าราคาเฉลี่ยที่บริษัทซื้อมา แต่หากว่าไม่มีเหตุการณ์ดังกล่าวก็อาจจะพิจารณาลดทุนได้ ทั้งนี้การลดทุนมีประโยชน์กับผู้ถือหุ้นคือปันผลต่อหุ้นจะเพิ่มขึ้น ซึ่งจะพิจารณากันอีกครั้ง

คุณชัยสิทธิ์ อร่ามมวงควิชัย มีข้อสอบถามว่า จากการสังเกตงบการเงินของบริษัทดูเหมือนว่าบริษัทจะไม่มีกำไรเติบโตทั้งรายได้และกำไร อะไรคือ New S curve ในปีนี้และปีหน้า

คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามว่า จากสถานการณ์โควิด-19 บริษัทพินจุดต่ำสุดที่เกิดขึ้นในช่วงไตรมาส 2/2563 แล้ว ทั้งนี้ ในช่วงไตรมาส 1/2563 บริษัทได้รับผลกระทบของโควิด-19 ช่วงตั้งแต่เดือนมีนาคมจนไตรมาส 2/2563

บริษัทได้รับผลกระทบรวม 3 เดือนอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับ กสทช. ได้มีมาตรการช่วยเหลือที่กำหนดให้ประชาชนสามารถใช้ อินเทอร์เน็ตฟรี 100 GHz เป็นเวลา 1 เดือน และโทรฟรี 100 นาที เป็นเวลารวม 45 วัน ทำให้ในไตรมาส 2/2563 ยอดเติมเงินของบริษัทลดลงค่อนข้างมาก แต่ในช่วงปลายไตรมาส 2/2563 บริษัทเห็นถึงสัญญาณการฟื้นตัวที่ดีขึ้น ปัจจุบันยอดเติมเงินต่อวันมีมูลค่าเท่ากับยอดเติมเงินของเดือนมกราคม 2563 แล้ว หากไม่เกิดสถานการณ์โควิด-19 ระยะที่สองขึ้น ก็กล่าวได้ว่าบริษัทได้ผ่านจุดต่ำสุดไปแล้ว ทั้งนี้ในส่วนของคุณเติมและรายได้คาดการณ์จากข้อมูลปัจจุบัน กลุ่มลูกค้ารากหญ้ากลับมาเติมเงินมีถือมากขึ้น และยอดการโอนเงินเติบโตเร็วมาก จากช่วงต้นปีมีจำนวนการทำรายการโอนเงิน 30,000 – 40,000 รายการต่อวัน ปัจจุบันยอดโอนเงินเติบโตมากกว่า 60,000 รายการต่อวัน อีกทั้ง ในไตรมาสที่ 4/2563 คาดว่าจะเป็นช่วง New High อีกครั้ง ที่ส่งผลให้ยอดเติมเงินของบริษัทกลับมาเติบโต ทั้งนี้จากกลยุทธ์ของบริษัทที่ไม่เน้นการเพิ่มจำนวนตู้ แต่มุ่งเน้นการบริหารทำเลจุดติดตั้งด้วยการโยกย้ายไปยังทำเลที่มีคุณภาพแทน รวมถึงการเพิ่มเติมบริการใหม่ ๆ ให้หลากหลายมากขึ้น ทำให้บริษัทยังคงยอดเติมเงินไว้ได้ โดยหากสถานการณ์ปกติ คาดว่าในช่วงไตรมาส 3/2563 จะเห็นรายได้และกำไรที่เติบโตขึ้น

คุณเกษม ชัยมงคลสวัสดิ์ มีข้อสอบถามว่า ถ้า LINE หรือ GRAB มาปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคล เช่น ระดมเงินฝากอัตราดอกเบี้ย 3% ปล่อยสินเชื่ออัตราดอกเบี้ย 6% จะมีผลกระทบกับบริษัทหรือไม่

คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามว่า หาก LINE หรือ GRAB มาปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคล ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยมีออกประกาศและมาตรการต่าง ๆ หลายอย่าง เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การลดอัตราดอกเบี้ย บริษัทก็ตอบรับมาตรการช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ให้ ถ้ามีผู้ให้บริการรายใหม่เข้ามาในตลาดสินเชื่อ และให้ดอกเบี้ยที่ถูกลงกว่า บริษัทยังมองว่าเป็นกลุ่มลูกค้าที่ต่าง Segment กัน โดยบริษัทยังคงเน้นลูกค้าที่มีตู้เติมตั้งอยู่หน้าบ้าน เป็นร้านโชห่วย และมีความสัมพันธ์กับบริษัท มีทำเลหรือมีผลตอบแทนจากการร่วมธุรกิจตู้เติมกับบริษัท โดยอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บและความเสี่ยงเรื่องหนี้เสีย (NPL) จะต้องมีความสมดุลกัน

คุณสุพรรณัฐ ทวีวิทย มีข้อซักถามว่า บริษัทมีหน่วยงาน R&D พนักงานจำนวนกี่คน และใช้งบประมาณที่ลงทุนในส่วนนี้เท่าใด คิดเป็นสัดส่วนกี่เปอร์เซ็นต์ของงบประมาณทั้งหมด และนวัตกรรมที่บริษัทคิดค้นมาจากทีมงานของบริษัทเอง หรือมี Partner หรือจ้างบริษัทภายนอกวิจัย

คุณพงษ์ชัย อมตานนท์ เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามว่า บริษัทใช้บริการทีมงาน R&D จากบริษัทแม่ ซึ่งดำเนินการผลิต และวิจัยผลิตภัณฑ์ใหม่ให้แก่บริษัทและบริษัทในเครือฟอर्थ ซึ่งทีม R&D ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาตู้อัตโนมัติมีค่าใช้จ่ายประมาณ 60 -70 ล้านบาทต่อปี ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทแม่เอง ทั้งนี้ บริษัทแม่มยังมีทีม R&D ที่เกี่ยวกับการผลิตและวิจัยผลิตภัณฑ์ประเภทระบบไฟจราจร ระบบ Tracking ระบบชาร์จไฟฟ้าอีกด้วย

คุณเกษม ชัยมงคลสวัสดิ์ มีข้อสอบถามว่า ในระยะยาว 5-10 ปี สำหรับ 3 กลุ่มธุรกิจที่ได้ชี้แจงไว้ จะสามารถทำกำไรคิดเป็นกี่เปอร์เซ็นต์ของกำไรทั้งหมดของบริษัท

คุณพงษ์ชัย อมตานนท์ เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามว่า เทคโนโลยีทั้งหมดของบริษัทคิดค้นและพัฒนาเองทั้งหมด เช่น ตู้ขายกาแฟ ที่บริษัทแม่นำเข้ามาจากจีนหรือญี่ปุ่นเพื่อทดลองตลาด ต่อมาบริษัทแม่ก็ได้คิดค้นและพัฒนาต่อยอด จากการเรียนรู้และแก้ไขปัญหาจากเดิมที่เคยเจอมา ก่อนหน้านี้ บริษัทมีตู้ขายกาแฟกว่า 200 ตู้ใช้ทั้งตู้โมเดลของจีนและของญี่ปุ่น และพบปัญหาด้านเทคนิคที่ต้องมีการติดตามและแก้ปัญหาส่งผลให้มีค่าใช้จ่ายการซ่อมบำรุงดูแลรักษาตู้สูงมาก แต่ตู้ขายกาแฟรุ่นใหม่พัฒนาขึ้นจะทำให้การซ่อมบำรุงและดูแลรักษาตู้ทำได้ง่าย สามารถสร้างยอดขายได้ 250 - 300 แก้ว ก่อนถึงรอบการเข้า Service ส่วนเรื่องการทำกำไร บริษัทตั้งเป้าไว้ว่าภายใน 2 ปี จะขายเครื่องดื่มให้ได้วันละ 800,000 – 1,000,000 แก้ว และจะขยายจุดติดตั้งให้ได้ 20,000 จุด หากบริษัทสามารถขายเครื่องดื่มได้วันละ 1,000,000 แก้ว โดยมีกำไรแก้วละ 20 บาท เท่ากับบริษัทจะมีกำไร 20 ล้านบาทต่อวัน ทั้งนี้กำไรที่เกิดขึ้น บริษัทจะต้องแบ่งตัวแทนบริการด้วย

คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามเพิ่มเติมว่า ปัจจุบัน บริษัททำธุรกิจเงิน 2 ส่วนหลัก คือ ธุรกิจเติมเงิน และรับชำระเงิน กับธุรกิจบริการตัวแทนธนาคารและสินเชื่อ ซึ่งสร้างผลกำไรให้แก่บริษัทมากถึง 500-600 ล้านบาทต่อปี สัดส่วน 60:40 แบ่งเป็น บริการเติมเงินมือถือ มูลค่ากว่า 400 ล้านบาท บริการรับฝากเงินสด/โอนเงิน ซึ่งปี 2563 นี้ มีการเติบโตแบบก้าวกระโดดประมาณ 150 – 200 ล้านบาท ทั้งนี้หากรวมธุรกิจตู้อัตโนมัติ (Vending Machine) และตัวแทนจำหน่ายด้วย หากพิจารณาในมุมมอง Best Case ภายในระยะเวลา 3-5 ปี บริษัทจะสามารถทำกำไรได้มากกว่า 1,000 ล้านบาท เพราะในแต่ละกลุ่มธุรกิจมีขนาดตลาดที่รองรับขนาดใหญ่มาก ส่งผลให้บริษัทสามารถเติบโตได้

คุณพิศาล เจียรณณ์ทวีสิน มีข้อสอบถามว่า ตู้ถอนเงินจะสามารถเปิดให้บริการได้เมื่อไหร่ สามารถเบิกถอนได้กี่ธนาคาร และวิธีการใช้งานการฝากและถอนเงินผ่านตู้เติม มีขั้นตอนอย่างไร

คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี เรียนชี้แจงตามข้อสอบถามว่า สำหรับตู้ถอนเงิน บริษัทคาดว่าจะเริ่มให้บริการได้ภายในสิ้นปี 2563 นี้ และบริษัทจะเร่งให้บริการถอนเงินได้กับทั้ง 6 ธนาคารที่บริษัทเป็นตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ทั้งนี้วิธีการใช้งานบริการรับฝากและถอนเงินผ่านตู้เติม หากเป็นธุรกรรมรับฝากเงินผ่านตู้เติม จะมีขั้นตอนการทำรายการเหมือนกับตู้ CDM ของธนาคาร คือไปที่ตู้เติม กรอกหมายเลขโทรศัพท์ผู้ทำรายการ กรอกหมายเลขบัตรประชาชนผู้ทำรายการ กรอกเลขที่บัญชีธนาคารปลายทางที่ต้องการฝากเงิน กรอกจำนวนเงินที่ต้องการฝากเงิน และใส่เงิน โดยเงินจะถูกโอนเข้าบัญชีธนาคารเลย แต่ต้องมีบัญชีเงินฝากของธนาคารที่บริษัทเป็นตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ส่วนการถอนเงิน หากมองรูปแบบตู้ ATM จะมี 2 รูปแบบ คือ การใช้บัตร ATM กดเงินสดปกติ หรือการถอนแบบไม่ใช้บัตร ATM โดยการทำการรายการถอนเงินผ่านตู้เติม จะเป็นรูปแบบการถอนแบบไม่ใช้บัตร ATM ซึ่งสามารถทำได้ 2 รูปแบบเช่นกัน ได้แก่ การถอนโดยใช้ QR Code ผ่านการ Generate Code บน Application ธนาคารมาก่อน จากนั้น มาสแกน QR Code ที่ตู้ หรือการใช้ PIN Code ที่ได้รับจาก Application ของธนาคาร จากนั้น นำเลขอ้างอิง 2 เลข คือ เบอร์โทรศัพท์ กับ PIN Code แล้วเข้าไปกดที่ตู้ ซึ่งบริษัทออกแบบไว้ให้สามารถทำได้ทั้ง 2 แบบ แต่บริษัทยังต้องรอดการพัฒนาเพิ่มเติมรูปแบบการใช้งานแบบอื่น ๆ ให้เหมาะกับลูกค้าของเรา ซึ่งเป็นรูปแบบที่บริษัทเคยมีการพัฒนาไว้แล้วในอดีต คือการส่งคำสั่งโอนเงินให้กัน โดยต้นทางคือผ่าน Application ของธนาคาร หรือผ่านตู้ ATM ก็ได้ เช่น นาย ก. ต้องการโอนเงินให้นาย ข. ระบบจะทำการ Generate Code ด้วยเลขบัตรประชาชนและรหัส 6 หลัก แล้วนาย ก. ต้องแจ้งให้นาย ข. ทราบถึงหมายเลขโทรศัพท์โทรศัพท์กับรหัส 6 หลัก ที่ใช้เพื่อถอนเงินจากตู้เติมได้ เป็นต้น และตัวแทนบริการของบริษัทจะทำหน้าที่นำเงินสดมาเติมในตู้ถอนเงิน โดยบริษัทสามารถคำนวณระบบการใส่ธนบัตร มูลค่าเงินได้ตามที่กำหนด เป็นการเพิ่มทางเลือกให้แก่ลูกค้าที่ต้องการถอนเงินในมูลค่าไม่สูงมากผ่านตู้เติมที่อยู่ใกล้บ้าน ซึ่งบริษัทอาจกำหนดให้สามารถถอนออกได้ไม่เกิน 1,000 - 2,000 บาทต่อครั้ง อ้างอิงจากข้อมูลพฤติกรรมของกลุ่มลูกค้าที่ถอนเงินจำนวนไม่มาก ส่วนค่าธรรมเนียมอาจจะกำหนดที่ในอัตรา 30 บาทต่อรายการ

คุณเกษม ชัยมงคลสวัสดิ์ มีข้อสอบถามว่า ตู้ใหม่สามารถขายสลากกินแบ่งรัฐบาลได้หรือไม่

คุณพงษ์ชัย อมตานนท์ เรียนชี้แจงว่า จากระบบการให้บริการของตู้ถอนเงินสามารถขายสลากกินแบ่งรัฐบาลได้ และบริษัทมีจุดแข็งที่ระบบการให้บริการซึ่งสามารถควบคุมด้วยระบบออนไลน์เพื่อป้องกันการทุจริตเวลาเปิดตู้เก็บเงิน และสามารถตรวจสอบและติดตามรายการที่เกิดขึ้นผ่านตู้ได้ทั้งหมด



บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)  
FORTH SMART SERVICE PUBLIC COMPANY LIMITED

สำนักงาน : 256 ถ.พหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท จ.กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์: 02-278-1777 โทรสาร (ส่วนกลาง): 02-279-7195 โทรสาร (การเงิน): 02-279-8200  
ฝ่ายขนส่งและคลังสินค้า : 66/23-24 หมู่ 12 ถ.พุทธมณฑลสาย 5 ต.ไร่ขิง อ.สามพราน จ.นครปฐม 73210 โทรศัพท์: 02-278-1777 กต 3 โทรสาร (คลังสินค้า): 02-420-1825 ต่อ 6515

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานกรรมการบริษัทจึงกล่าวขอบคุณผู้ที่เข้าร่วมประชุม  
และปิดการประชุมเวลา 17.00 น.

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ประธานการประชุม/ประธานกรรมการบริษัท  
(นายพิชิต นิ่มกุล)

บันทึกรายงานการประชุมโดย

นางสาวรุ่งรวี บางกุล  
เลขานุการบริษัท