



บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

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

ที่ TK. 026/2553

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

เวลาและสถานที่

ประชุมเมื่อวันอังคาร ที่ 20 เมษายน 2553 เริ่มประชุมเวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 5 อาคารเอส.พี. อาเขต เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240

เริ่มการประชุม

ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม และนางทัศนีย์ ตอบงาม เลขานุการ คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่พิธีกรดำเนินการประชุม ได้แนะนำกรรมการ 10 ท่าน จากทั้งหมด 10 ท่าน ประกอบด้วย

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

จำนวน 10 ท่าน

1. ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ
2. นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
3. นายไพรินทร์ วงษ์วันทนีย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ, กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
4. นายทวีป ชาติธำรง	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
5. นายรักสนธิ พรประภา	กรรมการ
6. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ
7. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ
8. นายประพล พรประภา	กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ
9. นางสาวอรรวรรณ นาคทรัพย์	กรรมการและผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
10. นางนุชกร เหลี่ยมมุกดา นายจ๊กกัซัย พานิชพัฒน์	กรรมการและผู้จัดการฝ่ายบัญชี ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

ผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

นายเมธี รัตนศรีเมธา
ผู้สอบบัญชี จาก บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด
(เป็นผู้สอบบัญชีจากสำนักสอบบัญชีเดียวกับผู้สอบบัญชีเดิมของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2552)

คุณทัศนีย์ได้แจ้งต่อที่ประชุมเกี่ยวกับองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งจะต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ จากผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และจะต้องมีหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นรวมจำนวน 68 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 422,059,302 หุ้น จากจำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้วทั้งหมด จำนวน 500,000,000 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 84.41 ครบเป็นองค์ประชุม

บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ไปยังผู้ถือหุ้นเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 14 วันล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมพร้อมเอกสารแนบให้ทราบเป็นทางการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุมผ่านช่องทางเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เห็นว่ามีความสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและการเสนอชื่อกรรมการล่วงหน้า เป็นเวลา 2 เดือนครั้ง ตั้งแต่วันที่ 15 ต.ค. 2552 จนถึงวันที่ 31 ต.ค.2552 ใดๆก็ตามเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระและเสนอชื่อกรรมการเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัทฯ

คุณทัศนีย์ กล่าวชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ต่อที่ประชุม โดยการออกเสียงลงคะแนนให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง (One Share: One Vote) และให้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะสำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ยกเว้น ในวาระที่ 5 การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล กำหนดให้มีการเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม (ทั้งกรณีที่มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง) สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะคัดค้านมติในข้อใดให้ยกมือขึ้นและให้ผู้ถือหุ้นบันทึกการลงมติด้านหรืองดออกเสียงในบัตรลงคะแนนแล้วเจ้าหน้าที่จะไปเก็บเพื่อนำมารวบรวมคะแนน และหากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงตัวคัดค้านจะถือว่าที่ประชุมทั้งหมดเห็นด้วยกับการลงคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ

ประธานฯ ดร.ชุมพล พรประภา กล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2553 แต่เนื่องด้วยแพทย์ได้ขอให้งดใช้เสียงชั่วคราว ดังนั้นจึงขอให้นางสาวปฐมมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ดำเนินการกล่าวเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมแทน ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552

คุณปฐมมา ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 ปรากฏรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ที่บริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดขอแก้ไข รายงานการประชุมที่เสนอ คุณปฐมมาจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

คุณทัศนีย์ แจ้งว่า วาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มมา 4 ราย ทำให้มีผู้ถือหุ้นรวม 72 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 422,064,102 หุ้น

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 โดยมีคะแนนเสียงรับรอง 422,064,102 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรืองดออกเสียง

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานประจำปี และรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี 2552

คุณประพล พรประภา ในฐานะรองกรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา คุณประพลได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบและได้สรุปผลการดำเนินงานต่อที่ประชุม

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2553 ดังรายละเอียดในรายงานประจำปี 2552 โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้



- ตลาดรวมของการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ในปี 2552 มียอดจำหน่ายที่ 1,553,561 คัน มีอัตราลดลง 10.80% จาก 1,741,749 คัน ในปีที่ผ่านมา โดยแยกเป็นยอดขายในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 21.1% และต่างจังหวัด 78.9% ยอดขายรายเดือนในช่วงปลายปี 2551 และ 2552 ที่ผ่านมามีตัวเลขติดลบติดต่อกันมา 11 เดือน สาเหตุเนื่องจากในช่วงปลายปี 2551 ภาวะเศรษฐกิจโลกมีปัญหาทำให้การส่งออกของประเทศไทยและเศรษฐกิจโดยรวมชะลอตัว ในขณะที่ปลายปี 2552 ที่ผ่านมา เศรษฐกิจโลกเริ่มฟื้นตัว ส่งผลให้ยอดขายเริ่มดีขึ้นตามลำดับ โดย 2 เดือนสุดท้ายมียอดขายเดือนขายเป็นบวก

- สำหรับยอดขายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ในปี 2552 ยอดขายลดลง 328,749 คัน โดยมีอัตราส่วนลดลง 10.6% จาก 367,779 คันในปีที่ผ่านมา ซึ่งใกล้เคียงกับตลาดรวมทั้งประเทศ ที่ 10.8% ในช่วง 4-5 ปีที่ผ่านมา เป็นช่วงที่มีการแข่งขันกันค่อนข้างรุนแรง โดยสังเกตได้จากสัดส่วนยอดขายเงินสดซึ่งลดลงต่ำสุดอยู่ในปี 2549 ที่ 19.6% และสัดส่วนเช่าซื้อเงินผ่อนสูงสุดในปี 2549 ที่ 80.4% ในปี 2552 สัดส่วนเช่าซื้อลดลงต่ำสุดที่อยู่ที่ 60.8% สาเหตุเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว และผู้ให้บริการเช่าซื้อเริ่มทยอยกันปิดกิจการลง เนื่องจากมีการแข่งขันที่ค่อนข้างรุนแรง ประกอบกับมีมาตรการที่เข้มงวดมากขึ้นในการปล่อยสินเชื่อ ส่งผลให้สัดส่วนยอดขายเงินสดในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลมีสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นที่ 39.2%

- โครงสร้างผลิตภัณฑ์รถจักรยานยนต์ จะแบ่งออกเป็น 2 ช่วง คือ ก่อนปี 2546 จะมีรถอยู่ 3 ประเภท ที่ได้รับความนิยมคือ 1. รถ Sport 2. รถกึ่ง Sport และ 3. รถครอบครัว (Family) ซึ่งเป็นรถที่ได้รับความนิยมมากที่สุดเนื่องจากรถครอบครัวมีค่าบำรุงรักษาถูกกว่า และประหยัดน้ำมันมากกว่า ซึ่งง่ายขายคล่อง หลังจากปี 2546 ทางยามาฮ่าได้เปิดตัวรถ Scooter ซึ่งช่วงแรกยังไม่เป็นที่นิยมเท่าที่ควร จนมาถึงปี 2552 รถ Scooter ได้รับความนิยมสูงสุดมีสัดส่วนอยู่ที่ 46% ซึ่งน้อยกว่ารถครอบครัวเล็กน้อย ที่ 50% ซึ่งในปัจจุบันรถทั้ง 2 ประเภทนี้จะเป็นรถได้รับความนิยมมากที่สุด

- ตลาดรวมรถยนต์ในประเทศไทย ในปี 2552 มียอดจำหน่ายที่ 548,871 คัน มีอัตราลดลง 10.8% จาก 615,269 คัน ในปีที่ผ่านมา ในช่วงปลายปี 2551 และ 2552 ที่ผ่านมายอดขายรถยนต์รายเดือนติดลบติดต่อกันมา 15 เดือน มีเพียง 4 เดือนสุดท้ายของปี 2552 ตั้งแต่เดือน ก.ย.-ธ.ค. ที่มียอดขายรายเดือนเพิ่มขึ้น และในปี 2552 รถยนต์นั่งมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นที่ 41.9% และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ มีสัดส่วนลดลงอยู่ที่ 58.1% สาเหตุเนื่องจากราคาน้ำมันที่เคยมองสูงเป็นประวัติการณ์ทำให้ผู้บริโภคเริ่มนิยมรถที่มีเครื่องยนต์ขนาดเล็กที่เหมาะสมจะใช้ในเมือง เช่น กรุงเทพฯ และเมืองใหญ่ๆ ในปัจจุบันผู้ผลิตแต่ละรายเริ่มมีการผลิต Eco car ซึ่งได้มีผู้ผลิตรายหนึ่งได้เปิดตัว Eco car แล้วในงาน Motor show ช่วงที่ผ่านมา ในปีหน้าและปีถัดๆ ไป ผู้ผลิตรายอื่นก็คงทยอยผลิต Eco car ออกมาเพิ่ม ซึ่งจะทำให้สัดส่วนรถยนต์นั่ง ปรับเพิ่มสัดส่วนมากขึ้น

- สำหรับปี 2552 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ได้มีการขยายสาขาเพิ่มจำนวน 3 สาขา ดังนี้ ไตรมาส 1 คือ สาขาบ้านโป่ง จังหวัดราชบุรี และจังหวัดภูเก็ต ไตรมาส 3 คือ จังหวัดอุบลราชธานี ส่งผลให้ปัจจุบันบริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 76 สาขา ครอบคลุม 44 จังหวัดทั่วประเทศ และในปีนี้บริษัทฯ มีแผนว่าจะขยายสาขาเพิ่มอีกประมาณ 3-4 สาขา

2. ฐานะทางการเงิน

- มูลค่าสินทรัพย์รวม ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีลูกหนี้การค้า 6,065 ล้านบาทคิดเป็นสัดส่วน 91.2% ของสินทรัพย์รวม 6,646 ล้านบาท มูลค่าลูกหนี้มีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้น 14.9% จากปี 2551 เป็นผลมาจากบริษัทได้มีการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมาเกือบ 3 ปี ทำให้มีศักยภาพในการเติบโตในปีที่ผ่านมา

- เปรียบเทียบลูกหนี้เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์มีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้น 4.9%, 12.5%, 4.65% ในปี 2550, 2551, 2552 ตามลำดับ ส่วนลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนอยู่ที่ 97.4%, ลูกหนี้ที่ค้างชำระ 4-6 เดือนอยู่ที่ 1.9% และลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือนอยู่ที่ 0.7% และสำหรับรถยนต์เมื่อเปรียบเทียบลูกหนี้เช่าซื้อ รถยนต์ในช่วงปี 2550-2551 มีอัตราการเจริญเติบโตลดลง 34.5%, 20.8% สาเหตุเนื่องจากเป็นนโยบายของบริษัทฯ ที่ลดสัดส่วนรถยนต์ลงไปในช่วงที่ผ่านมาเพราะมีการแข่งขันที่ค่อนข้างสูง ดอกเบี้ยและเงินค่าน้ำที่ต่ำผิดปกติ แต่ในช่วงปลายปี 2551 ที่คู่แข่งและผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์รายใหญ่ เริ่มเพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น ทำให้เงินค่าน้ำและดอกเบี้ยเริ่มขยับตัวสูงขึ้น ทางบริษัทฯ เห็นว่าเป็นจุดที่เหมาะสมกับความเสี่ยงและผลตอบแทน บริษัทฯ จึงเริ่มขยายพอร์ตเช่าซื้อรถยนต์ในช่วงปลายปี 2551 ส่งผลให้ในปี 2552 มีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้น 117.5% หรือ 1,059 ล้านบาท ส่วนลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนของรถยนต์อยู่ที่ 90.0%, ลูกหนี้ที่ค้างชำระ 4-6 เดือนอยู่ที่ 7.6% และลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือนอยู่ที่ 2.4%

- สัดส่วนรายได้ ในปี 2552 กลุ่มบริษัท ฐิติกร มีสัดส่วนรายได้จากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 71.0% จากการให้เช่าซื้อรถยนต์ 2.1% รายได้อื่นๆ 26.9%



- ด้านคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อ ในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้มีการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากเป็นพิเศษ จึงส่งผลให้หลังจากปี 2549 คุณภาพลูกหนี้เริ่มดีขึ้นเรื่อยๆ เนื่องจากเป็นไปตามนโยบายที่ได้วางไว้ และทางบริษัทฯ ก็จะรักษาคุณภาพลูกหนี้ให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดีต่อไป ซึ่งในปีล่าสุดลูกหนี้ที่ค้างชำระที่น้อยกว่า 3 เดือน อยู่ที่ 96.0%, ลูกหนี้ที่ค้างชำระ 4-6 เดือนอยู่ที่ 1.9% และ ลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน อยู่ที่ 2.1%

- นโยบายการตั้งสำรองลูกหนี้เข้าซื้อ บริษัทได้ประยุกต์หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยมาใช้ โดยในกรณีของรถจักรยานยนต์ มีระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ 24 งวด มีการตั้งสำรองลูกหนี้ ตั้งแต่ 1% จนถึง 100% สำหรับลูกหนี้ตั้งแต่ยังไม่ค้างชำระจนถึงลูกหนี้ที่ค้างเกิน 6 เดือน ซึ่งคิดเป็น 25% ของระยะเวลาและจำนวนงวดผ่อนชำระ สำหรับรถยนต์ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ 48 งวด ตั้งสำรองไว้ตั้งแต่ 1% จนถึง 100% สำหรับลูกหนี้ตั้งแต่ยังไม่ค้างชำระจนถึงค้างชำระเกิน 12 เดือน ซึ่งคิดเป็น 25% ของระยะเวลาจำนวนงวดผ่อนชำระซึ่งเป็นนโยบายการตั้งสำรองที่เข้มงวดมาก

- ความเพียงพอในการตั้งสำรองหนี้สูญปี 2552 กลุ่มบริษัทฯ มีลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิ 6,356 ล้านบาท ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ถึง 346 ล้านบาท คิดเป็น 5.4% ของลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิ หรือการตั้งสำรองหนี้สูญสูงถึง 281.3% ของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 123 ล้านบาท

คุณปฐมา แจ้งต่อผู้ถือหุ้นว่า ผู้บริหารได้นำเสนอผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาออกเหนือจากหนังสือรายงานประจำปีที่จะส่งให้ คุณปฐมา ได้ถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามเพิ่มเติมบ้าง

ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถาม คุณปฐมา จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2552 ด้วยคะแนนเสียง 422,064,102 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือออกเสียง

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2552

คุณปฐมา พรประภา ในฐานะกรรมการผู้จัดการเป็นผู้ชี้แจงงบดุลและงบกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เพื่อประกอบการพิจารณาของที่ประชุม

สำหรับงบดุลและงบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 นั้น ผู้ถือหุ้นสามารถดูข้อมูลดังกล่าวได้ในหนังสือรายงานประจำปี 2552 ที่ได้จัดส่งไปให้ล่วงหน้าแล้ว ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแล้ว กล่าวโดยสรุปเกี่ยวกับรายได้ รายจ่ายและกำไรสุทธิของบริษัทฯ ในรอบปี 2552 ดังนี้ ในส่วนของรายได้ กลุ่มบริษัทอิติกร มีรายได้รวมทั้งสิ้น 2,682 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.9% จาก 2,509 ล้านบาท ในปี 2551 ค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 2,348 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.6% จาก 2,183 ล้านบาท ในปี 2551 กำไรสุทธิของบริษัทฯ ในปี 2552 ที่ 334 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.5% จาก 326 ล้านบาท ในปี 2551

ในส่วนของกำไรต่อหุ้นในปี 2552 จากกำไรสุทธิจำนวน 334 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น หุ้นละ 0.67 สตางค์ เพิ่มขึ้น 3.1% จาก 0.65 สตางค์ ในปี 2551 จากจำนวนหุ้นสามัญทั้งสิ้น 500 ล้านหุ้น

ด้านสินทรัพย์รวมในปี 2552 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 6,645.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.1% จาก 5,873.4 ล้านบาท ในปี 2551 ในขณะที่หนี้สินรวมในปี 2552 มีจำนวนทั้งสิ้น 3,781.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19.2% จาก 3,172.6 ล้านบาท ในปี 2551 ในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมในปี 2552 มีจำนวนทั้งสิ้น 2,864.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.1% จาก 2,700.9 ล้านบาท ในปี 2551

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินดังกล่าว หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยสามารถสอบถามเพิ่มเติมได้ เนื่องจากผู้สอบบัญชีของบริษัทได้ให้เกียรติเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย

ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ว่าปีที่แล้วตั้งไว้ประมาณ 531 ล้านบาท ปีนี้เพิ่มเป็น 573 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณ 7.9% ซึ่งเพิ่มมากกว่ารายได้ ปีจ่ายหลักๆน่าจะเกี่ยวข้องกับเรื่องอะไร

คุณประพล พรประภา ชี้แจงว่า เนื่องจากปีที่แล้ว พอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อเพิ่มขึ้นประมาณ 15% บริษัทมีการตั้งสำรองหนี้สูญทันทีที่เริ่มปล่อยเข้าซื้อไม่ว่าลูกหนี้จะดีหรือไม่ดี ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการตั้งสำรองของบริษัท



ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมว่า ลูกหนี้ที่มีการตัดหนี้สูญจริง มีตัวเลขแสดงหรือไม่

คุณประพล ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯมีตัวเลขชัดเจน แต่คงไม่สามารถแจ้งรายละเอียดได้เนื่องจากเป็นข้อมูลสำคัญทางธุรกิจ สำหรับการตัดหนี้สูญของบริษัทนั้น บริษัทฯ ติดตามขั้นตอนทางกฎหมาย เนื่องจากลูกค้าของบริษัทส่วนใหญ่เป็นลูกค้าราชการรายยนต์ ซึ่งมีมูลค่าไม่เกินแสนบาท หากลูกหนี้มีปัญหา สามารถตัดหนี้สูญได้โดยไม่ต้องฟ้องร้อง และที่ผ่านมาก็สามารถตัดได้เร็ว หากค้างชำระเกิน 6 เดือนก็สามารถตัดได้ทันที ในส่วนที่ตัดหนี้สูญ ไม่ได้หมายความว่า เป็นลูกหนี้เสียทั้งหมด ถ้าภายหลังสามารถติดตามทวงถามกลับมาได้ ก็จะกลายเป็นหนี้สูญรับคืน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว คุณปฐมา จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ด้วยคะแนนเสียง 422,064,102 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือคัดออกเสียง

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2552

คุณปฐมา พรประภา เป็นผู้ชี้แจงการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2552 เพื่อประกอบการพิจารณาของที่ประชุมโดย คุณปฐมา ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า

สำหรับการจัดสรรกำไรประจำปีตามข้อบังคับ บริษัทฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท

ในส่วนของบริษัทฯ ปัจจุบันได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายครบเต็มจำนวน 50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนจำนวน 500 ล้านบาทแล้ว

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทฯมีกำไรสุทธิ 318.6 ล้านบาท จากงบประมาณกิจการทำให้บริษัทมีเงินสำรองตามกฎหมายที่ไม่ได้จัดสรรจำนวน 1,341 ล้านบาท คณะกรรมการเห็นสมควรให้นำเงินกำไรมาจัดสรรเป็นเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันพฤหัสบดีที่ 11 มีนาคม 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.36 บาท (สามสิบหกสตางค์) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 180 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันศุกร์ที่ 14 พฤษภาคม 2553 สำหรับกำไรส่วนที่เหลือบริษัทจะนำไปเป็นกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรต่อไป

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2552 และอนุมัติการจ่ายเงินปันผล หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยสามารถสอบถามเพิ่มเติมได้

ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถาม คุณปฐมาจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

คุณทัศนีย์ แจ้งว่าในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นออกไป 1 ราย ทำให้มีผู้ถือหุ้นรวม 71 รายนับจำนวนหุ้นได้ 421,619,702 หุ้น

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเห็นชอบอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ และจ่ายเงินปันผลประจำปี 2552 ในอัตราหุ้นละ 0.36 บาท (สามสิบหกสตางค์) เป็นเงินรวม 180 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียง 421,619,702 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือคัดออกเสียง โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันศุกร์ที่ 14 พฤษภาคม 2553



วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระและเลือกตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม 1 ท่าน

คุณปฐมมา ได้มอบหมายให้ คุณทัศนีย์ ตอบงาม ซึ่งเป็นพิธีกรในที่ประชุมกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุม ดังนี้

วาระที่ 5.1 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

สำหรับในปี 2553 มีกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 10 ท่าน (ทั้งนี้ประวัติกรรมการแต่ละท่านผู้ถือหุ้นสามารถดูได้ตามเอกสารแนบในหนังสือเชิญประชุมที่จัดให้) ซึ่งประกอบด้วย

- | | |
|---------------------------|--------------|
| 1. นายรักสันติ พรประภา | กรรมการ |
| 2. นายประพล พรประภา | กรรมการ |
| 3. นายพิชญ จงสถิตย์วัฒนา | กรรมการอิสระ |
| 4. นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี | กรรมการอิสระ |

คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วมีความเห็นเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากกรรมการทั้ง 4 ท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถและมีความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี

คุณทัศนีย์ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจาก กรรมการ ทั้ง 4 ท่าน ซึ่งถือเป็นกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ทางบริษัท จะขอเชิญกรรมการทั้ง 4 ท่าน ออกจากห้องประชุมและจะเชิญกลับเข้ามาในห้องประชุมอีกครั้งเมื่อมีการลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว

คุณทัศนีย์ แจ้งว่าในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเพิ่มมา 1 ราย ทำให้มีผู้ถือหุ้นรวม 72 รายนับจำนวนหุ้นได้ 421,841,902 หุ้น

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเห็นชอบให้กรรมการทั้ง 4 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท โดยมีการพิจารณาและลงมติเป็นรายบุคคล ดังนี้

	ชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	เห็นด้วย (%)	ไม่เห็นด้วย (%)	งดออกเสียง (%)
1	นายรักสันติ พรประภา	กรรมการ	421,841,902 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง (0.00%)
2	นายประพล พรประภา	กรรมการ	421,841,902 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง (0.00%)
3	นายพิชญ จงสถิตย์วัฒนา	กรรมการอิสระ	421,826,902 เสียง (99.9964%)	0 เสียง (0.00%)	15,000 เสียง (0.0036%)
4	นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี	กรรมการอิสระ	421,826,902 เสียง (99.9964%)	0 เสียง (0.00%)	15,000 เสียง (0.0036%)

วาระที่ 5.2 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม 1 ท่าน

เนื่องจากการปรับปรุงเกณฑ์ใหม่ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.) กำหนดไว้ว่า ต้องมีกรรมการอิสระ 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด และต้องไม่ต่ำกว่า 3 คน โดยบุคคลที่กรรมการบริษัทเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท คือ อาจารย์อรพินธุ์ ชาดิ้อปสร (สำหรับประวัติของท่านผู้ถือหุ้นสามารถดูได้ตามเอกสารแนบในหนังสือเชิญประชุมที่จัดส่งให้)

คุณทัศนีย์ แจ้งว่าในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมเพิ่มมา 1 ราย และออกไป 1 ราย ทำให้มีผู้ถือหุ้นรวม 72 รายนับจำนวนหุ้นได้ 421,848,502 หุ้น

มติ ที่ประชุมมติเห็นชอบ แต่งตั้งอาจารย์อรพินธุ์ ชาติอัปสร เป็นกรรมการอิสระเพิ่ม 1 ท่าน ทั้งนี้ มีผลตั้งแต่วันที่ 20 เมษายน 2553 โดยผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงได้ลงคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย (%)	ไม่เห็นด้วย (%)	งดออกเสียง (%)
421,829,502 เสียง (99.9955%)	0 เสียง (0.00%)	19,000 เสียง (0.0045%)

วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2553

คุณปฐมมา ได้มอบหมายให้คุณทัศนีย์ ซึ่งเป็นพิธีกร กล่าวชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2553 คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมให้อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี ในวงเงินไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อปี (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) ซึ่งเท่ากับปีที่ผ่านมาคือวงเงินไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อปี โดยกรรมการชุดย่อย (เฉพาะกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก) ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 30,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง (เท่ากับปีที่ผ่านมา) โดยให้ประธานคณะกรรมการชุดย่อยรับเบี้ยประชุม 35,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง (เท่ากับปีที่ผ่านมา) จึงขออนุมัติต่อที่ประชุม

คุณทัศนีย์ แจ้งว่าในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเพิ่มมา 1 ราย ทำให้มีผู้ถือหุ้นรวม 73 รายนับจำนวนหุ้นได้ 421,851,902 หุ้น

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเห็นชอบอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2553 ในวงเงินไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อปี โดยกรรมการชุดย่อย (เฉพาะกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก) ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 30,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง และให้ประธานคณะกรรมการชุดย่อยรับเบี้ยประชุม 35,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง โดยผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงได้ลงคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย (%)	ไม่เห็นด้วย (%)	งดออกเสียง (%)
421,851,902 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง (0.00%)

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2553

คุณปฐมมา ได้มอบหมายให้คุณทัศนีย์ ตอบงาม ซึ่งเป็นพิธีกรในที่ประชุมกล่าว ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในปี 2552 คณะกรรมการได้พิจารณา เสนอให้

นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 หรือ

นายพิศิษฐ์ ชิวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2803

จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับรอบบัญชีปี 2553 โดยมีค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 1,600,000 บาท (หนึ่งล้านหกแสนบาทถ้วน) เท่ากับค่าสอบบัญชีเดิม 1,600,000 บาท ในปี 2552 จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ แต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับรอบบัญชีปี 2553 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2552 เป็นจำนวนเงิน 1,600,000 บาท (หนึ่งล้านหกแสนบาทถ้วน) ตามที่เสนอมานี้ ด้วยคะแนนเสียง 421,851,902 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรืองดออกเสียง



วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (หากมี)

คุณปฐมา พรประภา ได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ดังนี้

1) อ้างถึงมติ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2549 ลงวันที่ 26 เมษายน 2549 ซึ่งได้มีมติให้บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 1,500 ล้านบาท ดังนั้นเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2553 ทางบริษัทฯ ได้มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้โดยบริษัทฯ ขอแจ้งข้อมูลการออกหุ้นกู้ ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

ชื่อเฉพาะของหุ้นกู้	“หุ้นกู้ของบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2553 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2556”
ประเภทของหุ้นกู้	ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้วยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	ให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 9/2552
จำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขาย	200,000 หน่วย (สองแสนหน่วย)
มูลค่าที่ตราไว้	1,000 บาท (หนึ่งพันบาทถ้วน) ต่อหน่วย
ราคาเสนอขาย	1,000 บาท (หนึ่งพันบาทถ้วน) ต่อหน่วย
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่เสนอขาย	200,000,000 บาท (สองร้อยล้านบาทถ้วน)
วันออกหุ้นกู้	วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2553
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	อัตราคงที่ ร้อยละ 4.20 ต่อปี
อายุหุ้นกู้	2 ปี 11 เดือน 18 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้

2) ทริสเทรตติ้งได้ทำการวิเคราะห์และประเมินผลจากข้อมูลที่ได้รับจากบริษัทฯ รวมทั้งจากแหล่งข้อมูลอื่นที่เชื่อถือได้แล้ว และได้กำหนดอันดับเครดิตองค์กรของ บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นจากเดิมที่ระดับ BBB⁺ เป็น A⁻ ส่วนแนวโน้มอันดับเครดิตได้กำหนดที่ระดับ “Stable” หรือ “คงที่” ซึ่งสะท้อนถึงความสามารถของบริษัทในการรักษาระดับผลการประกอบการทางการเงินแม้เศรษฐกิจจะถดถอยอย่างมากในปี 2552

คุณปฐมาได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านใดจะเสนอเรื่องอื่นๆ ให้ที่ประชุมพิจารณาหรือไม่

มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทว่าในปีที่แล้วมีปัจจัยอะไรบ้างที่ทำให้บริษัทฯ สามารถขยายพอร์ตสินเชื่อเพิ่มขึ้น ซึ่งสวนทางกับทิศทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน

คุณประพล ชี้แจงว่า หลายปีที่ผ่านมามีการขยายสาขาในต่างจังหวัดค่อนข้างมาก อีกทั้งพันธมิตรทางธุรกิจให้การสนับสนุนเป็นอย่างดี

ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมว่า ปี 2552 บริษัทมีการเพิ่มสาขา 3-4 สาขา ซึ่งก็ถือว่าไม่เยอะ แสดงว่าสาขาที่เพิ่ม ส่วนใหญ่อยู่ในปี 2551 หรือไม่

คุณประพลชี้แจงว่า ตั้งแต่ปี 2546 บริษัทฯ มีการเพิ่มสาขาไปโดยตลอด และเน้นการปล่อยสินเชื่อตามสาขาที่มีอยู่ ณ ปัจจุบันให้มีประสิทธิภาพและมียอดขายเพิ่มขึ้น

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า สถานการณ์ทางการเมืองที่เกิดขึ้นใน กทม. จะกระทบกับบริษัทหรือไม่ เนื่องจากสาขาส่วนใหญ่ของบริษัทฯ อยู่ในต่างจังหวัด

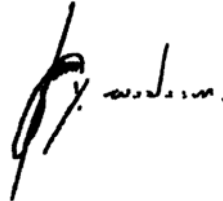
คุณประพล ชี้แจงว่า มีผลกระทบเนื่องจากถ้าไม่มีการลงทุนเพิ่ม การจ้างงานก็ไม่เกิด สำหรับใน กทม. ยอดขายชะลอตัวค่อนข้างมากในช่วง 1 เดือนที่ผ่านมา

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า 1.) จูติกร มีบริษัทย่อย 2 บริษัท คือ บริษัท ซี.วี.เอ และชยภาค แต่จากการดูงบการเงิน ปรากฏว่า 2 บริษัทมีธุรกิจค่อนข้างน้อยอยากทราบแนวทางใดที่จะสามารถเพิ่มธุรกิจเพื่อเพิ่มรายได้ ให้กับ 2 บริษัทหรือไม่ 2.) ทั้ง บริษัท ซี.วี.เอ.และชยภาค เคยมีการจ่ายปันผลให้กับ จูติกร ซึ่งเป็นบริษัทแม่หรือไม่ ซึ่งหากเป็นไปได้น่าจะมีการจ่ายคืนมาให้ จูติกรบ้าง เพื่อจะได้นำมาจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น



คุณประพล ชี้แจงว่า หลังจากยุติกร เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ทางบริษัทมีนโยบายปล่อยสินเชื่อรถจักรยานยนต์ โดยยุติกรเป็นหลัก เพราะต้องการให้เหลือแค่ 1 แบรินด์เท่านั้น ในส่วนของชยภาค เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรถยนต์ ส่วนเรื่องการจ่ายปันผลให้กับบริษัทแม่ นั้น บริษัทฯ อยู่ระหว่างศึกษาความเป็นไปได้

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นๆ ให้ที่ประชุมพิจารณา คุณปฐมมา พรประภา จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลาเข้าร่วมประชุม และกล่าวปิดประชุม เมื่อเวลา 15.45 น.



.....
(ดร.ชุมพล พรประภา)
ประธานกรรมการ

นางสาวนุจรินทร์ สุพรรณสิงห์ ผู้บันทึกการประชุม
นายวิชัย สุรนัครินทร์ และนางบุษกร เหลี่ยมมุกดา ผู้ตรวจทาน

