



# บริษัท ทีดีที จำกัด (มหาชน)

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

ที่ TK. 025/2555

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 บริษัท ทีดีที จำกัด (มหาชน)

### วัน เวลา และสถานที่

ประชุมเมื่อวันพุธ ที่ 25 เมษายน 2555 เริ่มประชุมเวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 5 อาคาร เอส.พี. อาเขต เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240

### เริ่มการประชุม

ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม นางดวงเดือน พิมพ์สกุล ทำหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวแนะนำกรรมการบริษัท 11 ท่าน จากทั้งหมด 11 ท่าน ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท และผู้สอบบัญชีเข้าประชุม ดังนี้

1. ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ
2. นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
3. นายทวีป ชชาติธำรง	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
4. นายไพโรจน์ วงษ์วันทนี	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
5. นางสาวอรพินธุ์ ชชาติอัปสร	กรรมการอิสระ
6. นายรักษณิธ พรประภา	กรรมการ
7. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ
8. นางสาวปฐมมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ
9. นายประพล พรประภา	กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ
10. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการและผู้จัดการฝ่ายบัญชี กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
11. นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์	กรรมการและผู้จัดการฝ่ายการเงิน

นายจักษ์ชัย พานิชพัฒน์ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท และ นายเมธี รัตนศรีเมธา จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด ผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี 2554 เข้าร่วมประชุม

จากนั้นได้แจ้งต่อที่ประชุมเกี่ยวกับองค์ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 72 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 423,680,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 84.74 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 500,000,000 หุ้น ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดว่าจะต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และจะต้องมีหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ไปยังผู้ถือหุ้นเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 14 วันล่วงหน้า ก่อนการประชุม โดยแจ้งวาระการประชุมพร้อมความเป็นมาและเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้ง เอกสารประกอบการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูล นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เห็นว่ามีมีความสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระเพิ่มเติมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อกรรมการล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2554 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 อย่างไรก็ดี เมื่อสิ้นสุดระยะเวลา ดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติมและเสนอชื่อกรรมการเข้ามายังบริษัทฯ

นางดวงเดือน กล่าวชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงว่า การออกเสียงลงคะแนนให้ นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง (One Share : One Vote) และใช้บัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ยกเว้นในวาระที่ 5 เรื่องการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่ เข้าร่วมประชุม ทั้งผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงในวาระนี้ครั้ง เดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลครบทุกสายแล้ว สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ ประสงค์จะลงมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ยกมือและบันทึกการลงมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในบัตร ลงคะแนนเสียง และประธานฯ จะให้เจ้าหน้าที่เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อนำมาตรวจนับ และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ ประชุมมีมติให้อนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ

ประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554**

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 โดยมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

นางดวงเดือน แจ้งว่าสำหรับวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และ ขณะนี้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มเป็น 77 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 423,772,500 หุ้น

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วไม่มีผู้ใดขอแก้ไขรายงานการประชุม และมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	423,772,500 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-
งดออกเสียง	-ไม่มี-

### **วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีและรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี 2554**

ประธานฯ ได้ให้ นายประพล พรประภา กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

นายประพล ได้กล่าวว่าผลการดำเนินงานประจำปี 2554 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555 ดังรายละเอียดในรายงานประจำปี 2554 มีสาระสำคัญดังนี้



### ตลาดรถจักรยานยนต์

ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ในประเทศไทยในปี 2554 มียอดจำหน่าย 2,001,244 คัน มีอัตราการเติบโต 8.4% โดยในช่วงต้นปี 2554 การเติบโตเป็นไปในทิศทางที่ดี แต่เนื่องจากไตรมาส 4 เกิดเหตุการณ์น้ำท่วม ทำให้ยอดจำหน่ายรวมของตลาดรถจักรยานยนต์ในปี 2554 ไม่สามารถทำลายสถิติตามที่ผู้ผลิตรายใหญ่มีการคาดการณ์ไว้ว่าจะมียอดจำหน่ายที่ 2,100,000 คัน สำหรับในปี 2555 ผู้ผลิตหลายรายคาดการณ์ว่าจะมียอดจำหน่ายทำสถิติใหม่ที่ 2,200,000 คัน โดยในช่วง 2 เดือนแรกของปี 2555 มียอดจำหน่ายอยู่ที่ 327,374 คัน มีอัตราการเติบโตลดลง 1% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2554 ซึ่งผู้ผลิตยังไม่สามารถฟื้นกำลังการผลิตได้เต็มที่ อย่างไรก็ตามคาดว่าปลายไตรมาส 1 ถึงต้นไตรมาส 2 กำลังการผลิตจะกลับสู่ภาวะปกติ ทั้งนี้จากยอดจำหน่ายรายเดือนในปี 2555 ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น จากเดือนมกราคมที่มียอดจำหน่าย 149,188 คัน ต่ำกว่าเดือนเดียวกันของปี 2554 และ 2553 แต่ในเดือนกุมภาพันธ์เพิ่มขึ้นเป็น 178,186 คัน สูงกว่าเดือนเดียวกันของปี 2554 และ 2553 ซึ่งคาดว่าในเดือนมีนาคม 2555 จะมียอดจำหน่ายเพิ่มขึ้นอีก สำหรับ 2 เดือนแรกของปี 2555 มียอดจำหน่ายในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลอยู่ที่ 71,799 คัน แยกเป็นสัดส่วนของยอดเช่าซื้อ 50.5% และยอดเงินสด 49.5% ใกล้เคียงกับปี 2554

ในปัจจุบันโครงสร้างผลิตภัณฑ์รถจักรยานยนต์ส่วนใหญ่เป็นรถ Scooter และรถครอบครัว (Family) โดยรถครอบครัวได้รับความนิยมสูงสุดมาโดยตลอด แต่ระยะหลังมีรถ Scooter เข้ามา ทำให้สัดส่วนรถทั้ง 2 ประเภทมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน โดยในปี 2554 รถ Scooter มีสัดส่วน 49% และรถครอบครัว มีสัดส่วน 48% สำหรับ 2 เดือนแรกของปี 2555 รถ Scooter และรถครอบครัว มีสัดส่วนใกล้เคียงกันที่ 49% ส่วนอีก 2 ประเภทคือ รถสปอร์ต (Sport) และรถกึ่งสปอร์ต (F-Sport) ได้รับความนิยมลดลงมาก

### ตลาดรถยนต์

ตลาดรวมรถยนต์ในประเทศไทยทำสถิติสูงสุดในปี 2548 โดยมียอดจำหน่าย 703,432 คัน หลังจากนั้นยอดจำหน่ายลดลงต่อเนื่องจนมาในปี 2553 มียอดจำหน่ายเติบโตอยู่ที่ 800,357 คัน และในปี 2554 ผู้ผลิตหลายรายคาดการณ์ว่าจะเป็นปีที่ทำลายสถิติอีกครั้ง แต่เนื่องจากมีเหตุการณ์สึนามิในประเทศญี่ปุ่นในช่วงต้นปี ส่งผลกระทบด้าน supply ขึ้นส่วนอะไหล่รถยนต์ และเหตุการณ์น้ำท่วมในไตรมาส 4 ส่งผลกระทบต่อโรงงานผู้ผลิต ทำให้ในปี 2554 ตลาดรถยนต์มียอดจำหน่ายเพียง 794,081 คัน อย่างไรก็ตามผู้ผลิตหลายรายคาดการณ์ว่าในปี 2555 ตลาดรถยนต์จะทำลายสถิติใหม่ที่ 1,000,000 คัน โดยในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2555 มียอดจำหน่ายอยู่ที่ 270,649 คัน มีอัตราการเติบโต 13.4% ซึ่งถือว่าเติบโตดี ทั้งนี้หลังจากเหตุการณ์น้ำท่วม รถที่ได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นเป็นรถกะบะเนื่องจากประโยชน์ในการทำงานมีมาก ส่วนรถขนาดเล็กหรือ Eco car ที่กำลังได้รับความนิยมในขณะนี้เนื่องจากประหยัดน้ำมันและหาที่จอดง่าย รถที่มีจำหน่ายในประเทศไทยเช่น Nissan March, Mitsubishi Mirage, Honda Brio และ Suzuki Swift เป็นต้น

ปี 2554 บริษัท อีทีอี จำกัด (มหาชน) มีการขยายสาขาเพิ่ม 1 สาขา จากที่มีแผนจะขยายเพิ่ม 4-5 สาขา โดยในการเปิดสาขาของบริษัท ส่วนใหญ่จะเปิดในช่วงปลายปี แต่เนื่องจากน้ำท่วมในไตรมาส 4 ทำให้บริษัทชะลอการเปิดสาขาออกไป และมาเปิดสาขาใหม่อีกครั้งในไตรมาส 1 ปี 2555 จำนวน 2 สาขา ที่ จ.สุพรรณบุรี และ จ.เพชรบูรณ์ ทำให้ปัจจุบันบริษัทมีสาขาจำนวนทั้งสิ้น 80 สาขา ครอบคลุม 46 จังหวัด

### สัดส่วนของรายได้

สัดส่วนของรายได้ของกลุ่มบริษัทในปี 2554 แยกเป็นรายได้หลักจากการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 72.6% รองลงมาเป็นรายได้อื่น ๆ 25.0% ซึ่งเป็นรายได้จากการทำประกันภัย บริการต่อทะเบียนรถ หรือดอกเบี้ยล่าช้า เป็นต้น และอันดับสามเป็นรายได้จากการเช่าซื้อรถยนต์ 2.4% ซึ่งมีสัดส่วนไม่มากนักเนื่องจากลูกหนี้ส่วนใหญ่ 80% เป็นลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และอีก 20% เป็นลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์

### มูลค่าสินทรัพย์รวมเทียบมูลค่าลูกหนี้เช่าซื้อ

ลูกหนี้เช่าซื้อของบริษัทมีการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในปี 2554 บริษัทตั้งเป้าการเติบโต 20% โดยในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2554 ลูกหนี้เช่าซื้อ มีอัตราการเติบโต 12.3% แต่ในไตรมาส 4 เกิดน้ำท่วมทำให้ยอดขายใหม่ลดลงเนื่องจากโรงงานรถจักรยานยนต์ปิดตัวลง และสาขาของบริษัทบางสาขาได้รับผลกระทบจากน้ำท่วมเช่นที่ จ.นครสวรรค์ และ จ.พระนครศรีอยุธยา ส่งผลทำให้ลูกหนี้เช่าซื้อหดตัวลงบ้าง และบริษัทมีการตัดหนี้สูญและตั้งสำรองเพิ่ม ทำให้สิ้นปี 2554 ลูกหนี้เช่าซื้อของบริษัทมีอัตราการเติบโต 8.8% ต่ำกว่าเล็กน้อยเมื่อเทียบกับตลาดรถจักรยานยนต์ที่มีอัตราการเติบโต 8.4%



### การเปรียบเทียบลูกหนี้และคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์-รถยนต์

จากสัดส่วนของลูกหนี้ซึ่งประกอบด้วยลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ 80% และลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ 20% เมื่อเทียบกับคุณภาพของลูกหนี้จะเห็นว่าในปี 2554 ลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์มีอัตราการเติบโต 11.8% ซึ่งเติบโตดีกว่าเมื่อเทียบกับตลาดรถจักรยานยนต์โดยรวมที่เติบโต 8.4% โดยมีมูลค่าลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ 6,157 ล้านบาท ในปี 2554 และมีลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 96.2% สำหรับลูกหนี้ค้างชำระ 4-6 เดือน อยู่ที่ 3.5% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปัญหาการชำระค่างวดของลูกหนี้ที่ในช่วงปลายไตรมาส 4 ประสบปัญหาน้ำท่วม ส่วนลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน ลดลงอยู่ที่ 0.3% จากการที่บริษัทมีการตัดหนี้สูญเพิ่มในไตรมาส 4

สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ในปี 2554 มีอัตราการเติบโตลดลงอยู่ที่ 2.7% ลดลงจากการลดสัดส่วนของลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ซึ่งบริษัทชะลอการปล่อยสินเชื่อรถยนต์เนื่องจากผลตอบแทนไม่มากเมื่อเทียบกับสินเชื่อรถจักรยานยนต์ และจากการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นโดยเฉพาะด้านราคาและการขยายระยะเวลาการผ่อนชำระยาวขึ้นของคู่แข่ง โดยรถบางรุ่นอาจมีการขยายค่างวดยาวถึง 84 งวด สำหรับคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ค่อนข้างดี โดยมีลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน อยู่ที่ 93.3% และค้างชำระ 4-6 เดือนอยู่ที่ 2.6% สำหรับส่วนที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน อยู่ที่ 4.1% โดยส่วนนี้เป็นลูกหนี้เก่าที่มีมูลหนี้มากกว่า 100,000 บาท ที่ต้องผ่านขั้นตอนการฟ้องร้องเพื่อดำเนินการตัดหนี้สูญ

### คุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อจำแนกตามการค้างชำระ

เปรียบเทียบคุณภาพลูกหนี้อย่างไตรมาส แยกตามการค้างชำระพบว่า ไตรมาส 1 และไตรมาส 2 ของปี 2554 มีลูกหนี้ค้างชำระน้อยกว่า 3 เดือน อยู่ที่ 96.7% เท่ากัน ส่วนไตรมาส 3 และไตรมาส 4 มีลูกหนี้ค้างชำระน้อยกว่า 3 เดือน อยู่ที่ 96.8% และ 95.7% ตามลำดับ สำหรับลูกหนี้ค้างชำระ 4-6 เดือน เพิ่มขึ้นจาก 1.9% ในไตรมาส 3 เป็น 3.3% ในไตรมาส 4 เนื่องจากลูกหนี้ประสบปัญหาน้ำท่วมทำให้ชะลอการชำระหนี้ ซึ่งผลกระทบนี้อาจต่อเนื่องมาถึงไตรมาส 1 และไตรมาส 2 ของปี 2555 ด้านคุณภาพลูกหนี้อย่างไตรมาส ส่วนที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป เพิ่มจาก 3.5% ในปี 2553 เป็น 4.3% ในปี 2554 จากสาเหตุที่ลูกหนี้ชะลอการชำระหนี้

### นโยบายการตั้งสำรองลูกหนี้เข้าซื้อ

บริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองเข้มงวดโดยนำหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท โดยลูกหนี้รถจักรยานยนต์มีระยะเวลาการผ่อนชำระ 24 งวด บริษัทตั้งสำรองตั้งแต่ 1% ไปจนถึง 100% สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน ซึ่งคิดเป็น 25% หรือ 1 ใน 4 ของระยะเวลาการผ่อนชำระ สำหรับลูกหนี้รถยนต์มีระยะเวลาการผ่อนชำระ 48 งวด บริษัทตั้งสำรองตั้งแต่ 1% ไปจนถึง 100% สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 12 เดือน ซึ่งคิดเป็น 1 ใน 4 ของระยะเวลาการผ่อนชำระ

### ความเพียงพอในการตั้งสำรอง

ลูกหนี้เข้าซื้อของบริษัทมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ในปี 2554 บริษัทมีลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิ 7,957.0 ล้านบาท มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ 380.8 ล้านบาท จากปีที่แล้วที่ตั้งไว้ 365.6 ล้านบาท คิดเป็น 4.8% ของลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิในปี 2554 บริษัทมีการตั้งสำรองอย่างเพียงพอโดยเมื่อพิจารณาจากลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 77.6 ล้านบาท มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ 490.7% ส่วนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน มีจำนวน 343.3 ล้านบาท มีการตั้งสำรองหนี้สูญคิดเป็น 111.0%

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีและรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี 2554 ตามที่เสนอ

นางดวงเดือน แจ้งว่าสำหรับวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มเป็น 78 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 423,773,200 หุ้น

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2554 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	423,773,200 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-
งดออกเสียง	-ไม่มี-



### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2554

ประธานฯ ได้ให้ นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

นางสาวปฐมา ได้กล่าวชี้แจงว่าในช่วง 9 เดือนแรก ของปี 2554 กลุ่มบริษัทฐิติกรมีรายได้รวม 2,446.0 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายรวม 1,948.5 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิรวม 497.5 ล้านบาท แต่จากการที่เกิดภาวะน้ำท่วมในไตรมาส 4 ของปี 2554 ทำให้ไตรมาส 4 ปี 2554 กลุ่มบริษัทฐิติกรมีรายได้รวม 923.6 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายรวม 796.4 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิรวม 127.2 ล้านบาท สำหรับผลประกอบการ ณ สิ้นปี 2554 กลุ่มบริษัทฐิติกรมีรายได้รวม 3,369.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 490.3 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 17.0% มีค่าใช้จ่ายรวม 2,744.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 397.8 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 17.0% และมีกำไรสุทธิรวม 624.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 92.4 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 17.4% จากปี 2553 ที่มีกำไรสุทธิรวม 532.3 ล้านบาท โดยปี 2554 เป็นปีที่กลุ่มบริษัททำกำไรสูงสุดติดต่อกันเป็นปีที่ 2 ตั้งแต่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สินทรัพย์รวมในปี 2554 มีจำนวน 8,680.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.1% จาก 7,677.7 ล้านบาท เนื่องจากการขยายตัวของลูกหนี้เช่าซื้อที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้านหนี้สินรวมในปี 2554 มีจำนวน 5,117.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.7% จาก 4,460.7 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นรวมในปี 2554 มีจำนวน 3,563.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.8% จาก 3,217.0 ล้านบาท ในปี 2553

สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2554 มีอยู่ในรายงานประจำปี 2554 ที่ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว โดยงบการเงินดังกล่าวผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

นายปราโมทย์ เรืองทรัพย์ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่าจำนวนเงินสด 185.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเพราะสาเหตุใด และจำนวนเงินกู้ยืมระยะยาวส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี 700.0 ล้านบาท บริษัทมีนโยบายชำระหนี้อย่างไร และจากงบกำไรขาดทุนรวมพบว่ากำไรสุทธิเพิ่มขึ้น แต่บเฉพาะบริษัทกลับพบว่ากำไรสุทธิลดลง โดยค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเป็นเพราะสาเหตุใด และมีแนวทางจัดการอย่างไรให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น

นายประพล ชี้แจงว่าจำนวนเงินสดเพิ่มขึ้นเนื่องจากการปล่อยสินเชื่อของบริษัทซึ่งปกติจะมีการปล่อยสินเชื่อในช่วงไตรมาส 4 เป็นส่วนใหญ่ แต่เนื่องจากไตรมาส 4 ปี 2554 เกิดน้ำท่วม ทำให้ไม่สามารถปล่อยสินเชื่อได้ตามเป้า ทำให้มีจำนวนเงินสดเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2553 สำหรับเงินกู้ยืมระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีเป็นการแสดงข้อมูลตามปกติในงบการเงิน ทั้งนี้ในปี 2554 บริษัทมีการออกหุ้นกู้ จำนวน 1,050 ล้านบาท และมีเงินกู้ยืมระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่ จำนวน 1,100 ล้านบาท ทำให้มีหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวรวม 2,150 ล้านบาท ซึ่งทำให้มีสัดส่วนหุ้นกู้และเงินกู้ระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่คิดเป็นสัดส่วน 83.5% ของการกู้ยืมรวม และบริษัทมี Cost of fund อยู่ที่ประมาณ 4% ซึ่งในอีก 3-5 ปีข้างหน้า หากอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นคาดว่าจะไม่มีผลกับบริษัท

นางสาวปฐมา ชี้แจงกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะบริษัทลดลงเนื่องจากในปี 2554 บริษัทได้ซื้อบริษัท เซเทลเดม (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ทีเคดีบีที เซอร์วิสเซส จำกัด ("TKD") และบริษัทได้ให้ TKD จัดเก็บหนี้ให้กับบริษัท ทำให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น สำหรับงบกำไรขาดทุนมีกำไรเพิ่มขึ้นเนื่องจากได้รับเงินปันผลจาก TKD

นายสิงหนาท นาคพงศ์พันธ์ ถามว่าลูกหนี้ค้างชำระ 4-6 เดือน เพิ่มขึ้นมากในปี 2554 อาจมาจากสาเหตุน้ำท่วมในช่วงไตรมาส 4 ดังนั้นหากไม่มีเหตุการณ์น้ำท่วม บริษัทคิดว่าการค้างชำระของลูกหนี้ที่ค้างชำระ 4-6 เดือน ที่มีอยู่ 3.3% จะเปลี่ยนแปลงอย่างไร และสินทรัพย์รอการขาย เพิ่มขึ้นจาก 150 ล้านบาท เป็น 280 ล้านบาท เป็นเพราะสาเหตุใด และบริษัทดูแลเกี่ยวกับต้นทุนการกู้ยืมอย่างไร



นายประพล ชี้แจงเกี่ยวกับการค้างชำระของลูกหนี้ว่า จากกรที่ปริมาณรถในตลาดขณะนี้ยังมีไม่มาก ทำให้ปล่อยสินเชื่อดีไม่มาก ซึ่งหากบริษัทปล่อยสินเชื่อดีมากขึ้น และลูกหนี้ซึ่งส่วนใหญ่เป็นแรงงานในภาคอุตสาหกรรมกลับเข้ามาทำงานได้ตามปกติก็เชื่อว่าการค้างชำระ 4-6 เดือน จะขยับมาอยู่ในส่วนที่ค้างชำระน้อยกว่า 3 เดือนซึ่งจะอยู่ราวๆ 96%

นางสาวปฐมา ชี้แจงว่าสินทรัพย์รอการขายคือรถยัด เพิ่มขึ้นเนื่องจากไตรมาส 4 เกิดน้ำท่วมทำให้การปล่อยสินเชื่อดีใหม่ทำได้ยาก ขณะที่ปกติบริษัทจะนำรถยัดออกประมูล แต่เนื่องจากน้ำท่วมจึงระบายออกยากและได้เริ่มทยอยระบายออกตั้งแต่ต้นปี 2555 นี้แล้ว คาดว่าภายในครึ่งปีจะกลับสู่ภาวะปกติ สำหรับ Cost of fund ของบริษัท ในปีนี้ไม่น่าจะปรับตัวสูงมาก เนื่องจากเป็นการกู้ยืมเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งหากภาวะดอกเบี้ยสูงขึ้นก็จะไม่กระทบกับบริษัท

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2554 ตามที่เสนอ

นางดวงเดือน แจ้งว่าสำหรับวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มเป็น 81 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 423,786,000 หุ้น

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2554 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	423,786,000	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	
งดออกเสียง	-ไม่มี-	

#### วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรกำไรประจำปี 2554 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ได้ให้ นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

นางสาวปฐมา ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าการจัดสรรกำไรประจำปีตามข้อบังคับ บริษัทจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนทุนจดทะเบียนของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมาย 50 ล้านบาท ซึ่งครบร้อยละ 10 ของจำนวนทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท แล้วจึงไม่ต้องจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายอีก

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบปี 2554 บริษัทมีกำไรหลังหักภาษีเงินได้ 491.2 ล้านบาท มีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 1,524.4 ล้านบาท คณะกรรมการเห็นสมควรให้นำเงินกำไรมาจัดสรรเป็นเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 9 มีนาคม 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.58 บาท (ห้าสิบบแปดสตางค์) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 290 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 10 พฤษภาคม 2555 สำหรับกำไรส่วนที่เหลือบริษัทจะนำไปเป็นกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรต่อไป

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ตามที่เสนอ

นางดวงเดือน แจ้งว่าสำหรับวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มเป็น 84 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 423,815,000 หุ้น

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.58 บาท (ห้าสิบบแปดสตางค์) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 290 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ในวันที่ 10 พฤษภาคม 2555 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้



เห็นด้วย	423,815,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-
งดออกเสียง	-ไม่มี-

#### **วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ**

ประธานฯ ได้ให้ นางดวงเดือน พิมพัสกุล เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการเลือกตั้งกรรมการต่อที่ประชุม

นางดวงเดือน ได้กล่าวว่า ข้อบังคับของบริษัท ในหมวดที่ 4 ว่าด้วยเรื่องของคณะกรรมการ ข้อที่ 18 กำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน จากทั้งหมด 11 ท่าน ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน ซึ่งไม่ได้อยู่ในที่ประชุมในวาระนี้ ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากกรรมการทั้ง 4 ท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถและมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี ซึ่งมีประวัติกรรมการแต่ละท่านตามเอกสารแนบที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว ได้แก่

1. นางสาวปฐมมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร กรรมการอิสระ
3. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา กรรมการ
4. นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์ กรรมการ

นางดวงเดือน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าการเก็บบัตรลงคะแนนในวาระนี้ บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลครบทั้ง 4 ท่านแล้ว สำหรับวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้กรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

ลำดับ	ชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
1	นางสาวปฐมมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ	423,815,000 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง (0.00%)
2	นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร	กรรมการอิสระ	423,815,000 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง (0.00%)
3	นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ	423,815,000 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง (0.00%)
4	นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์	กรรมการ	423,815,000 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง (0.00%)



## วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2555

ประธานฯ ได้ให้ นางดวงเดือน พิมพ์สกุล เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุม

นางดวงเดือน ได้กล่าวชี้แจงว่าสำหรับค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2555 คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุม ให้อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาท ซึ่งมากกว่าปี 2554 ที่อนุมัติวงเงินไม่เกิน 2,000,000 บาท โดยกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 35,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง และประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับเบี้ยประชุม 40,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง ซึ่งเท่ากับปีที่แล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2555 ตามที่เสนอ

นางดวงเดือน แจ้งว่าสำหรับวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2555 ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาท ประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับเบี้ยประชุม 40,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง กรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 35,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	423,815,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-
งดออกเสียง	-ไม่มี-

## วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2555

ประธานฯ ได้ให้ นางดวงเดือน พิมพ์สกุล เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อที่ประชุม

นางดวงเดือน ชี้แจงว่า สำหรับปี 2555 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเสนอให้

1. นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 หรือ
2. นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2803

จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับรอบบัญชีปี 2555 โดยมีค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 1,950,000 บาท ซึ่งมากกว่าค่าสอบบัญชี 1,820,000 บาท ที่ผู้สอบบัญชีได้รับในปี 2554

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2555 ตามที่เสนอ

นางดวงเดือน แจ้งว่าสำหรับวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้ง นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 หรือ นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2803 จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับรอบบัญชีปี 2555 และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นเงิน 1,950,000 บาท ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	423,815,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-
งดออกเสียง	-ไม่มี-





## วาระที่ 8 พิจารณานุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้

ประธานฯ ได้ให้ นางดวงเดือน พิมพ์สกุล เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

นางดวงเดือน กล่าวว่า ในปี 2554 บริษัทฯ ได้ขออนุมัติวงเงินในการออกและเสนอขายหุ้นกู้จากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท และบริษัทฯ มีการออกหุ้นกู้ไปแล้วบางส่วน ปัจจุบันมีวงเงินหุ้นกู้คงเหลือจำนวน 1,200 ล้านบาท ดังนั้นเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนและจัดหาทุนที่เหมาะสมในการดำเนินกิจการและขยายธุรกิจในอนาคต บริษัทฯ จึงขออนุมัติวงเงินในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ชุดใหม่ ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท ทำให้มีวงเงินในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมจำนวน 3,200 ล้านบาท สำหรับรายละเอียดของหุ้นกู้ชุดใหม่ที่จะขออนุมัติออกและเสนอขาย มีรายละเอียดเบื้องต้นดังต่อไปนี้

**วัตถุประสงค์ :** เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน และ/หรือการจัดหาเงินทุนที่เหมาะสมเพื่อดำเนินกิจการ และ/หรือขยายธุรกิจในอนาคต และ/หรือชำระคืนเงินกู้ และ/หรือไถ่ถอนหุ้นกู้

**ประเภท :** หุ้นกู้ ชนิดระบุชื่อผู้ถือหรือไม่ระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ, มีหลักประกันหรือไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของ สภาพตลาดในขณะออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว

**สกุลเงิน :** สกุลเงินบาท และ/หรือสกุลเงินต่างประเทศอื่น

**มูลค่าหุ้นกู้ :** วงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท หรือในสกุลเงินต่างประเทศในวงเงินเทียบเท่าเงินบาทจำนวนดังกล่าว

**อายุ :** ไม่เกิน 10 ปี นับตั้งแต่วันออกหุ้นกู้ในแต่ละคราว

**การเสนอขาย :** เสนอขายหุ้นกู้ในคราวเดียว หรือหลายคราว และ/หรือเป็นโครงการ ให้แก่ประชาชนทั่วไป และนักลงทุนสถาบัน และ/หรือให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ในประเทศ และ/หรือในต่างประเทศ ในคราวเดียวกัน หรือต่างคราวกัน ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ที่มีผลใช้บังคับในขณะที่จะออกและเสนอขายหุ้นกุนั้น

**การไถ่ถอนก่อนกำหนด :** บริษัทอาจกำหนดให้มีสิทธิหรือไม่สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนด รวมทั้งการซื้อคืนหุ้นกู้ ทั้งนี้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขในการออกหุ้นกู้ในแต่ละคราว

**อัตราดอกเบี้ย :** ขึ้นอยู่กับสภาพตลาดในขณะที่จะออกและเสนอขายหุ้นกู้ หรือตามข้อตกลงเงื่อนไขของหุ้นกู้ ที่ได้ออกในคราวนั้น

**อำนาจกำหนดรายละเอียดอื่นๆ :** คณะกรรมการ และ/หรือบุคคลที่คณะกรรมการได้มอบหมาย มีอำนาจในการกำหนดรายละเอียด และเงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ดังนี้

1. กำหนดรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ รวมถึงประเภท ชื่อ อัตราดอกเบี้ย อายุ การไถ่ถอน การแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ตลอดจนกำหนดรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขาย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงราคา วิธีการและระยะเวลาเสนอขายและจัดสรร
2. แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ/หรือ สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ และ/หรือหลักทรัพย์ และ/หรือบุคคลอื่นใด ในกรณีที่จะต้องมีการแต่งตั้ง ตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือในกรณีอื่นใดที่เห็นสมควร
3. ติดต่อ เจรจา เข้าทำ ลงนาม แก้ไข สัญญา และ/หรือ เอกสารต่างๆรวมถึงติดต่อให้ข้อมูล ยื่นเอกสารหลักฐาน กับสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการใดๆที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นได้ทุกประการ ตามที่เห็นควร

นางดวงเดือน แจ้งว่าสำหรับวาระนี้ บริษัทฯ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน



ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นถามว่า D/E ของบริษัทจะเป็นเท่าไร ถ้าออกหุ้นกู้อีกจำนวน 2,000 ล้านบาท  
คุณประพลชี้แจงว่า D/E จะเพิ่มเป็นประมาณ 2 เท่า

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นอีก ประธานฯ จึงขอให้ประชุมพิจารณาอนุมัติให้บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ ตามที่เสนอ

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	423,815,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-
งดออกเสียง	-ไม่มี-

## วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้ให้นายประพล พรประภา แจ้งที่ประชุมทราบเกี่ยวกับกิจกรรมฉลองครบรอบ 40 ปีของการดำเนินงานของบริษัท

นายประพล แจ้งว่าเนื่องจากปี 2555 เป็นปีที่บริษัทเปิดดำเนินงานครบรอบ 40 ปี บริษัทจึงได้จัดกิจกรรมพิเศษให้กับลูกค้าและร้านค้าผู้แทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์เพื่อเป็นการตอบแทนลูกค้าเนื่องในโอกาสพิเศษดังกล่าว โดยมีการจัดกิจกรรมฉลองครบรอบ 40 ปี แจก 40 ล้านบาท ดังนี้

1. จักรรางวัลใหญ่ 800 รางวัล โดยผู้ทำสัญญาเช่าซื้อและร้านค้าผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์ ทำสัญญาเช่าซื้อตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 จนถึงวันที่ 25 ธันวาคม 2555 และผ่อนค่างวดตามกำหนด มีสิทธิลุ้นรับรางวัล โดยบริษัทมีการจับรางวัล 4 ครั้งๆ ละ 200 รางวัล โดยจับรางวัลครั้งที่ 1 ไปแล้วเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2555 และจะจับรางวัลครั้งที่ 2 ในวันที่ 4 สิงหาคม 2555, ครั้งที่ 3 ในวันที่ 4 ตุลาคม 2555 และครั้งที่ 4 ในวันที่ 28 ธันวาคม 2555 โดยจะประกาศผลการจับรางวัลทาง website [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th) ในส่วนของร้านค้าที่จำหน่ายจะได้รับรางวัลเช่นเดียวกับลูกค้า สำหรับรางวัล ได้แก่ รถจักรยานยนต์ HONDA, I Phone 4, กล้อง Cannon – G12, Home Theater – Yamaha, TV Sony LCD 32”, เครื่องซักผ้า LG –12 Kg, ตู้เย็น Mitsubishi และมือถือ Samsung Galaxy SL-4G รวมทั้งสิ้น 800 รางวัล รวมมูลค่าประมาณ 20 ล้านบาท

2. โครงการซื้อ พ.ร.บ. ต่อภาษีฟรี โดยลูกค้าที่ครบกำหนดและต่อภาษีในปี 2555 เมื่อซื้อ พ.ร.บ. กับบริษัท จะได้รับการต่อภาษีฟรี โดยเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2555 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 รวมมูลค่าประมาณ 20 ล้านบาท

คุณประพล กล่าวว่า สำหรับการลงทุนต่างประเทศ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัท และมีการถามคำถามเดียวกันนี้ในที่ประชุมว่าได้ทราบจากสื่อต่างๆ เกี่ยวกับเรื่องที่ว่าบริษัทมีแผนขยายการลงทุนไปต่างประเทศ ซึ่งในการลงทุนในธุรกิจเข้าชื่อนั้น อาจต้องใช้ระยะเวลาศึกษาเปรียบเทียบข้อบังคับ และวัฒนธรรมของแต่ละประเทศ รวมถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับศาสนา และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อ สำหรับเวียดนามและอินโดนีเซียเป็นตลาดที่น่าสนใจ โดยบริษัทได้มีการศึกษาทางเลือก เช่น เข้าไปเปิดเอง, การเข้าร่วมลงทุน (Joint venture) หรือซื้อธุรกิจที่มีอยู่แล้ว แต่ก็ต้องรอจังหวะ โดยคาดว่าจะมีความคืบหน้าในอีก 1-2 ปีข้างหน้า และที่ผ่านมาบริษัทตั้งเป้ารับพนักงานเพิ่มประมาณ 400 อัตรา โดยรับมาได้ประมาณ 50 อัตรา เพื่อเตรียมรองรับการขยายธุรกิจ ปัจจุบันบริษัทมีสาขาลดลง 46 จังหวัด และมีหลายจังหวัดที่ตั้งเป้าเปิดสาขาเพิ่ม รวมทั้งเตรียมพร้อมไปประจำต่างประเทศ

ประธานฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นจะเสนอเรื่องอื่นเพื่อพิจารณา หรือมีข้อคิดเห็น หรือคำถามจะสอบถามหรือไม่



นายชวลิต เจริญยิ่งวัฒนา ถามว่าค่าตอบแทนกรรมการในปี 2554 ที่อนุมัติวงเงิน 2,000,000 บาท ขอให้ชี้แจงว่าใช้จริงเท่าไร และกรรมการแต่ละท่านได้รับเท่าไร

นายประพล ชี้แจงว่าบริษัทได้เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการและจำนวนเงินที่แต่ละท่านได้รับในรายงานประจำปี 2554 ในหน้า 26 โดยค่าตอบแทนกรรมการที่ใช้จริงในปี 2554 มีจำนวน 1,590,000 บาท จากวงเงินที่อนุมัติไว้ 2,000,000 บาท

นายประพล แจ้งว่าสำหรับคำถามจากผู้ถือหุ้นที่ส่งมาล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัท สอบถามเกี่ยวกับจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าประชุมจริงในปี 2554 และถามว่าจำนวนค่าตอบแทนกรรมการชุดต่างๆ ในปี 2555 และปี 2554 ไม่แตกต่างกัน แต่พบว่าวงเงินที่เสนอให้อนุมัติในปี 2555 เพิ่มขึ้น 1,000,000 บาท เป็น 3,000,000 บาท ขอทราบว่าบริษัทวางแผนจ่ายค่าตอบแทนอย่างไร ซึ่งในส่วนของจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าประชุมจริง มีข้อมูลอยู่ในรายงานประจำปี 2554 ในหน้า 20 สำหรับค่าตอบแทนซึ่งจ่ายในรูปของค่าเบี้ยประชุมปี 2555 จำนวนค่าเบี้ยประชุมยังคงเท่าเดิม แต่ขออนุมัติเพิ่มวงเงินให้เพียงพอหากมีวาระพิเศษที่ต้องประชุมเพิ่ม

ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นท่านหนึ่งถามว่า บริษัทปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ทุกห่อหรือไม่ ยี่ห้อใดมากที่สุด และจะขยายสาขาให้ครบทุกจังหวัดหรือไม่ และใช้เวลาเท่าไร

นายประพล ชี้แจงว่าบริษัทมีการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ยี่ห้อหลักๆ ที่มีจำหน่ายในตลาดโดยยี่ห้อฮอนด้ามากที่สุด สำหรับการขยายสาขาอาจไม่ครบทุกจังหวัด โดยบางพื้นที่อาจต้องพิจารณาเรื่องความปลอดภัย สำหรับจังหวัดใหญ่ๆ ก็อาจเปิดมากกว่า 1 สาขา และอาจใช้ระยะเวลา 3-5 ปี

นายสิงหนาท นาคพงศ์พันธ์ ถามว่า Port ลูกหนี้เช่าซื้อของบริษัทหากจะเติบโตเป็นประมาณ 10,000 ล้านบาท บริษัทคาดว่าจะต้องใช้เวลาเท่าไร และหากมีบริษัทการเงินใหญ่ๆ ที่มีเงินทุนมากจะเข้ามาในธุรกิจเช่าซื้อ บริษัทมองประเด็นนี้อย่างไร

นายประพล ชี้แจงว่าการที่ Port สินเชื่อเช่าซื้อจะเติบโตเป็นประมาณ 10,000 ล้านบาท คาดว่าน่าจะใช้เวลาประมาณ 3 ปี และบริษัทเป็นผู้นำด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ มาเป็นระยะเวลากว่า 29 ปี ซึ่งหากจะมีบริษัทการเงินใหญ่ๆ ที่มีเงินทุนมากเข้ามาในธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ก็ไม่เป็นปัญหากับบริษัท

นายนิสิต สุขเลิศ ผู้ถือหุ้นซึ่งได้ส่งข้อเสนอแนะและคำถามล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัท และขอให้มีการชี้แจงในที่ประชุม โดยข้อเสนอแนะและประเด็นคำถามมีดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะว่าบริษัทควรระบุชื่อผู้ถือหุ้นที่ซักถามในรายงานการประชุมเพื่อความถูกต้องครบถ้วน เพื่อผู้ถือหุ้นท่านนั้นทบทวน จะได้ตรวจสอบได้ว่าถูกต้องตรงตามนั้นจริงหรือไม่

นางดวงเดือน ชี้แจงว่าปกติจะมีการระบุชื่อผู้ถือหุ้นที่ซักถาม แต่เนื่องจากผู้ที่ซักถามบางท่านไม่ได้แนะนำตัวในที่ประชุม ทำให้บันทึกรายงานการประชุมแต่เพียง “ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่า.....” และในการประชุมครั้งนี้ได้มีการชี้แจงก่อนเริ่มการประชุมว่า ในระหว่างการพิจารณาในแต่ละวาระ ถ้าผู้ถือหุ้นมีคำถาม ขอให้แนะนำตัวโดยแจ้งชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

2. โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท ในรายงานการประชุม หน้า 10 ขอให้อธิบายเพิ่มเติมในส่วนของหนี้สูญรับคืนซึ่งมีจำนวนสูงมากทุกปีและเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ



นายประพล ชี้แจงว่า โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท อยู่ในรายงานประจำปี หน้า 10 ไม่ได้อยู่ในรายงานการประชุม สำหรับหนี้สูญรับคืนคือส่วนของหนี้ที่บริษัทได้รับชำระมาจากลูกหนี้เข้าซื้อ ที่ก่อนหน้านี้บริษัทได้ Write off ไปแล้ว ภายหลังมี Write back คือได้รับชำระหนี้มาเป็นเงินหรือยี่ตรงกลับมา ส่วนสาเหตุที่มีจำนวนสูงมากทุกปีและเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ นั้นเกิดจากการเพิ่มขึ้นของ Port ลูกหนี้เข้าซื้อ และการตัดหนี้สูญที่รวดเร็ว แต่ถึงจะตัดหนี้สูญไปแล้ว บริษัทก็ยังมีหน่วยงานพิเศษตามหนี้เหล่านี้อยู่

3. กำไรสุทธิของงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นมากเมื่อเทียบกับปี 2553 จาก 532.3 ล้านบาท เป็น 624.7 ล้านบาท แต่ในงบการเงินเฉพาะกิจการกลับพบว่ากำไรสุทธิลดลง จาก 516.9 ล้านบาท เป็น 491.2 ล้านบาท ไม่ทราบเป็นเพราะเหตุใด

นางสาวปฐมา ชี้แจงว่าเนื่องจากการที่บริษัทได้เข้าซื้อบริษัท เซทเทเลม (ประเทศไทย) จำกัด และภายหลังเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ทีเคดีบีที เซอร์วิสเสด จำกัด หรือ TKD ซึ่งทำธุรกิจให้บริการจัดเก็บหนี้ โดยบริษัทถือหุ้น ร้อยละ 99.99 และบริษัทได้ให้ TKD จัดเก็บหนี้ให้กับบริษัท ส่งผลทำให้มีค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้น ทำให้กำไรสุทธิของงบการเงินเฉพาะกิจการลดลงบ้าง แต่กำไรสุทธิในภาพรวมดีขึ้น

4. ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 1- 6 เดือน เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2553 เป็นเพราะเหตุใด นำเป็นห่วงหรือไม่ และบริษัทมีแนวทางป้องกันแก้ไขอย่างไร

นางสาวปฐมา ชี้แจงว่าช่วงก่อนไตรมาส 4 ปี 2554 หรือก่อนเกิดน้ำท่วม สัดส่วนของลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 1-6 เดือนค่อนข้างคงที่และมีแนวโน้มลดลง แต่ผลกระทบจากน้ำท่วมในไตรมาส 4 ส่งผลให้ลูกค้าบางพื้นที่ประสบภัย มีปัญหาไม่สามารถผ่อนชำระได้ ทำให้ยอดลูกหนี้ค้างชำระสิ้นปี 54 เพิ่มขึ้น ซึ่งบริษัทมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าเหล่านี้ โดยยกเว้นค่าธรรมเนียมการค้างชำระ ซึ่งคาดว่าลูกหนี้จะกลับสู่สภาพปกติไม่เกินไตรมาส 2 ของปี 2555

5. ขอให้นำเสนอผลตอบแทนโดยภาพรวม เมื่อบริษัทได้ทำการซื้อบริษัท เซทเทเลม (ประเทศไทย) จำกัด มาแล้ว

นายประพล ชี้แจงว่าเนื่องจากบริษัท เซทเทเลม (ประเทศไทย) จำกัด มีฐานลูกค้าอยู่ประมาณ 1,000,000 ราย ทำให้บริษัทฯ ได้ฐานข้อมูลลูกค้าเพิ่มขึ้น จากเดิมที่มีอยู่ประมาณ 2,000,000 ราย เพิ่มขึ้นเป็น 3,000,000 ราย

6. การจ่ายปันผลจากงบการเงินเฉพาะกิจการ เป็นข้อกำหนดของ กสท. หรือไม่ อย่างไร และถ้างบการเงินเฉพาะของ บริษัทมีแนวโน้มกำไรลดลงเรื่อยๆ แต่ไปเพิ่มที่งบการเงินรวม ผู้ถือหุ้นมีโอกาสได้รับปันผลน้อยลงใช้หรือไม่ เพราะดูจากปีนี้ ตัวเงินได้มากกว่าปีที่แล้ว แต่เมื่อคิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิของงบการเงินเฉพาะกิจการ พบว่าเกือบเต็มนโยบายการจ่ายปันผลที่จ่ายไม่เกิน 60% ของกำไรสุทธิแล้ว ซึ่งก็คือจ่าย 59% แล้ว

นายประพล ชี้แจงว่าไม่ใช่ข้อกำหนดของ กสท. แต่เป็นแนวทางปฏิบัติตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้าชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลของบริษัท จะต้องจ่ายจากเงินกำไรซึ่งเกิดจากผลประกอบการในรอบปีบัญชีตามหลักฐานจากงบการเงินเฉพาะบริษัท (กิจการ) สำหรับงบการเงินเฉพาะบริษัทมีกำไรลดลงเนื่องจากมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัท เซทเทเลม (ประเทศไทย) จำกัด หรือในปัจจุบันคือ TKD โดย TKD มีรายได้จากการที่บริษัทจ้างให้ TKD เก็บหนี้ให้ แต่เนื่องจาก TKD ต้องล้างผลขาดทุนสะสมให้หมดก่อน เมื่อมีกำไรจึงสามารถจ่ายเงินปันผลให้กับบริษัทได้ ซึ่งถ้าหากผลประกอบการของ TKD ดีขึ้น งบการเงินเฉพาะบริษัทก็จะดีขึ้น



เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นหรือสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและปิดประชุมเวลา 15.30 น.



---

(ดร.ชุมพล พรประภา)  
ประธานกรรมการ

นางสาวขวัญใจ เสาร์ไชย ผู้บันทึกการประชุม  
นายวิชัย สุรนัดครินทร์ และ นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา ผู้ตรวจทาน

