



บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)

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

ที่ TK.025/2558

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และสถานที่

ประชุมเมื่อวันอังคารที่ 21 เมษายน 2558 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 นายวรพงษ์ บังสกุลยานนท์ ทำหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวแนะนำกรรมการบริษัท 10 ท่าน จากทั้งหมด 11 ท่าน (เนื่องจากกรรมการ 1 ท่าน ป่วยจึงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้) ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท และผู้สอบบัญชีเข้าประชุม ดังนี้

1. ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ
2. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3. นายทวีป ชาติธีรารัง	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
4. นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
5. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
6. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ
7. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ
8. นายประพล พรประภา	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ
9. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้จัดการฝ่ายบัญชี
10. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุญนาถ	กรรมการ และผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 1

นายจักรกฤษณ์ พานิชพัฒน์ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท นายอัศวเดช เปลียนสกุล และนายเมธี รัตนศรีเมธา จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด ผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย เข้าร่วมประชุม

โดยมี นายอาคม พัวบัณฑิตกุล ตัวแทนที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท เอส.พี. อินเทอร์เน็ตเอ็นเนต จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท และมีตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเข้าร่วมประชุม 1 ท่าน คือ น.ส. รตนวรรณ เรืองกลิ่น

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 118 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 403,787,142 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 80.76 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 500,000,000 หุ้น ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

บริษัทฯ ได้ดำเนินการก่อนการประชุม ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เห็นว่ามีความสำคัญและสมควรบรรจุเป็นระเบียบวาระเพิ่มเติมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 6 ตุลาคม 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติมและเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังบริษัทฯ

2. บริษัทฯ ได้แจ้งวาระการประชุมพร้อมความเป็นมาและเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งเอกสารประกอบการประชุมต่างๆ ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูล และได้แจ้งการดำเนินการดังกล่าวของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยผ่านช่องทางทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2558

3. บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ไปยังผู้ถือหุ้น เป็นเวลา 18 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2558

นายวรพงษ์ กล่าวชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงว่า ในการออกเสียงลงคะแนนจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง (One Share : One Vote) และจะใช้บัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรือคัดออกเสียง ยกเว้นวาระที่ 5 เรื่องการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม ทั้งผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงในวาระนี้ครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลครบทุกรายแล้ว สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรือคัดออกเสียงในวาระใด ขอให้ยกมือและบันทึกการลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียง และประธานฯ จะให้เจ้าหน้าที่เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อนำมาตรวจนับ และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ

ประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557 โดยมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

นายวรพงษ์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มเป็น 122 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 406,419,842 หุ้น

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	406,419,842 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย -	ไม่มี-
งดออกเสียง	-ไม่มี-

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีและรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี 2557

ประธานฯ ได้ให้ นายประพล พรประภา กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

นายประพล ได้กล่าวรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2557 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 ดังมีรายละเอียดในรายงานประจำปี 2557 ดังนี้



ตลาดรถจักรยานยนต์

ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ปี 2557 มียอดจำหน่าย 1,699,218 คัน ลดลง 15.2% จาก 2,004,000 คัน ในปี 2556 ซึ่งเป็นการลดลงอย่างต่อเนื่อง 2 ปีซ้อน ตั้งแต่ปี 2556 สำหรับในไตรมาส 1 ปี 2558 มียอดจำหน่าย 477,934 คัน เพิ่มขึ้น 10.69% เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2557 ที่มียอดจำหน่าย 431,792 คัน

สำหรับปี 2558 ผู้ผลิตรายใหญ่คาดว่าจะมียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์อยู่ที่ 1,750,000 คัน ซึ่งจะเพิ่มขึ้นประมาณ 3% จากปี 2557 โดยมีการปรับตัวสูงขึ้นเล็กน้อย เนื่องจากภาวะราคาสินค้าภาคการเกษตรยังคงตกต่ำ

ยอดจำหน่ายรายเดือนในปี 2557 มียอดจำหน่ายต่ำกว่าเมื่อเทียบกับเดือนเดียวกันของปี 2556 ในช่วงเดือนมกราคม ถึงเดือนพฤศจิกายน ต่อเนื่องกัน 11 เดือนซ้อน มีเพียงเดือนธันวาคม 2557 ที่ยอดจำหน่ายสูงกว่าเดือนเดียวกันของปี 2556 เพียงเล็กน้อย นับเป็นสัญญาณที่ดีในการเริ่มปรับตัวสูงขึ้นของยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ซึ่งเริ่มมีการลดตัวลงตั้งแต่เดือน พฤษภาคม ถึงเดือนธันวาคม 2556 เป็นเวลา 8 เดือน และเดือนมกราคม ถึงเดือนพฤศจิกายน 2557 เป็นเวลา 11 เดือน รวมเป็นระยะเวลา 19 เดือนต่อเนื่อง

ส่วนยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์เขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา ไม่สามารถแยกได้ว่าเป็น การซื้อเงินสด หรือเช่าซื้อ เนื่องจากกรมการขนส่งทางบกไม่ได้จำแนกประเภทข้อมูล สำหรับยอดจำหน่ายในปี 2557 ในเขต กรุงเทพฯ และปริมณฑล ลดลง 20.27% เมื่อเทียบกับปีก่อน รถจักรยานยนต์ที่มียอดจำหน่ายสูงคือ รถ Automatic และรถ ครอปคริว สำหรับรถ Big Bike เริ่มมีความนิยมและมียอดจำหน่ายสูงขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา

สำหรับโครงสร้างผลิตภัณฑ์รถจักรยานยนต์ในปี 2557 Scooter มีสัดส่วนลดลงเป็น 39% จาก 45% ในปี 2556 ส่วน รถครอปคริวมีสัดส่วนสูงขึ้นเป็น 50% เนื่องจากเป็นรถที่มีราคาไม่สูงมาก ประหยัดน้ำมัน ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจที่ ชะลอตัวทำให้กลุ่มนี้มียอดจำหน่ายที่สูงขึ้น ส่วนรถ Big Bike มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็น 11% เนื่องจากในอดีตที่ผ่านมาประเทศไทยยังไม่ค่อยผลิตรถจักรยานยนต์ที่มี CC สูง แต่ในปัจจุบันเริ่มผลิตรถที่มี CC สูงขึ้น ตั้งแต่ 150CC , 300CC และในอนาคต ตลาดรถ Big Bike จะเริ่มมียอดจำหน่ายเพิ่มขึ้น

ตลาดรถยนต์

ในปี 2555 รัฐบาลมีโครงการรถคันแรก ตลาดรวมรถยนต์ทำสถิติสูงสุดที่ 1,434,669 คัน และเมื่อได้มีการส่งมอบ รถยนต์คันแรกเสร็จสิ้นในไตรมาส 1 ปี 2556 ยอดจำหน่ายรถยนต์ก็ลดลงอย่างต่อเนื่องเป็นต้นมาจนถึงปัจจุบัน โดยในปี 2557 มียอดจำหน่ายอยู่ที่ 881,832 คัน ลดลง 33.73% เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มียอดจำหน่าย 1,330,678 คัน สำหรับในปี 2558 ผู้ผลิตคาดการณ์ว่ายอดจำหน่ายน่าจะอยู่ที่ราว 900,000 คัน แต่ในขณะนี้ได้ปรับประมาณการยอดจำหน่ายลดลง มีโอกาสที่ จะต่ำกว่า 880,000 คัน

ยอดจำหน่ายรายเดือนของรถยนต์ มีการลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ถึงเดือนธันวาคม 2556 เป็นเวลา 8 เดือน และเดือนมกราคม ถึงเดือนธันวาคม 2557 เป็นเวลา 12 เดือน รวมระยะเวลา 20 เดือนต่อเนื่อง ซึ่งหากนับรวมถึงไตรมาส 1 ปี 2558 จะเป็นการลดลงรวมระยะเวลา 23 เดือนต่อเนื่อง

ในปี 2557 บริษัทฯ ไม่ได้มีการขยายสาขาเพิ่ม บริษัทมีสาขารวมทั้งสิ้น 90 สาขา ครอบคลุม 53 จังหวัดทั่วประเทศ และคาดว่าในปี 2558 จะเริ่มขยายสาขาเพิ่ม เนื่องจากบริษัทคาดการณ์ว่าสามารถเติบโตได้อีกในระยะกลางถึงระยะยาว

มูลค่าสินทรัพย์รวมเทียบมูลค่าลูกหนี้เช่าซื้อ

ณ สิ้นปี 2557 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 8,767 ล้านบาท เป็นลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิมีมูลค่า 7,768 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2556 อยู่ที่ 9,059 ล้านบาท ลดลง 14.3% ซึ่งใกล้เคียงกับตลาดรถจักรยานยนต์ที่หดตัวลงประมาณ 15.2% เป็นผลสืบเนื่อง จากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อและการเร่งตัดหนี้สูญในลูกหนี้ที่มีโอกาสเกิดหนี้เสียได้

การเปรียบเทียบลูกหนี้และคุณภาพลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์-รถยนต์

สัดส่วนลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทประกอบด้วย ลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 87% หดตัวลง 12.2% มีลูกหนี้ค้างชำระ มากกว่า 3 เดือน 4.8% และลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์มีสัดส่วนอยู่ที่ 13% หดตัวลง 26.1% มีลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน 6.4% เนื่องจากรถยนต์มีมูลค่ามากกว่า 100,000 บาท ต้องผ่านขั้นตอนของศาลก่อนจึงจะสามารถตัดหนี้สูญได้ ทำให้ตัดหนี้สูญได้ ช้ากว่ารถจักรยานยนต์



คุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อจำแนกตามการค้างชำระ

ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป ในปี 2557 อยู่ที่ 4.9% เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 4.5% โดยทางบริษัทมีนโยบายควบคุมไม่ให้เกินกว่า 5%

นโยบายการตั้งสำรองลูกหนี้เข้าซื้อ

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองเข้มงวดโดยนำหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับธุรกิจของกลุ่มบริษัท โดยลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์มีระยะเวลาการผ่อนชำระ 24-30 งวด บริษัทตั้งสำรองตั้งแต่ 1% ไปจนถึง 100% โดยลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน หรือคิดเป็น 1 ใน 4 ของระยะเวลาการผ่อนชำระทั้งหมด บริษัทตั้งสำรอง 100% ส่วนลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์มีระยะเวลาการผ่อนชำระ 48-60 งวด บริษัทตั้งสำรองตั้งแต่ 1% ไปจนถึง 100% โดยลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ที่ค้างชำระเกิน 12 เดือน หรือคิดเป็น 1 ใน 4 ของระยะเวลาการผ่อนชำระทั้งหมด บริษัทตั้งสำรอง 100%

ความเพียงพอในการตั้งสำรอง

ณ สิ้นปี 2557 ลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิก่อนการตั้งสำรองมีมูลค่า 8,303 บาท มีการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ถึง 535 ล้านบาท คิดเป็น 6.4% ของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เมื่อเทียบกับยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 102 ล้านบาท คิดเป็น 524.5% และเปรียบเทียบกับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน จำนวน 413 ล้านบาท มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ คิดเป็น 129.5% ซึ่งบริษัทตั้งสำรองไว้อย่างเพียงพอ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นายวรพงษ์ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ดังนั้นผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียงในวาระนี้

วาระที่ 3 พิจารณอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557

ประธานฯ ได้ให้ นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

นางสาวปฐมา ได้กล่าวชี้แจงงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

สัดส่วนของรายได้

สัดส่วนของรายได้ของกลุ่มบริษัทในปี 2557 รายได้หลักมาจากการเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ 75.0% รองลงมาคือ รายได้อื่นๆ อยู่ที่ 23.2% ซึ่งมาจากหนี้สูญรับคืน, ดอกเบี้ยล่าช้า, ค่าต่อทะเบียน และอื่นๆ ปีที่ผ่านมาสัดส่วนหนี้สูญค่อนข้างมาก แต่ยังไม่ได้รับคืน เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจถดถอย ส่วนรายได้ที่น้อยสุดคือเข้าซื้อรถยนต์อยู่ที่ 1.8%

รายได้

กลุ่มบริษัทมีรายได้รวม 3,679.1 ล้านบาท ลดลง 5.3% จาก 3,883.5 ล้านบาท ในปี 2556

ค่าใช้จ่าย

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม 3,483.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.84% จาก 3,454.8 ล้านบาท ในปี 2556

กำไรสุทธิ

กลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิ 195.6 ล้านบาท ลดลง 54.4% จาก 428.7 ล้านบาท ในปี 2556 ส่งผลให้กำไรต่อหุ้นเป็น 0.39 บาท/หุ้น หรือลดลง 54.6% จาก 0.86 บาท จากปีที่ผ่านมา มีจำนวนหุ้นรวม 500 ล้านหุ้น



สินทรัพย์และหนี้สิน

ณ สิ้นปี 2557 กลุ่มบริษัทผู้ถือกรรมสิทธิ์สินทรัพย์รวม 8,767.2 ล้านบาท ลดลง 14.6% จาก 10,267.4 ล้านบาท ในปี 2556 ด้านหนี้สินรวม 4,764.6 ล้านบาท ลดลง 23.8% จาก 6,253.5 ล้านบาท ในปี 2556

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2557 ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 4,002.6 ล้านบาท ลดลง 0.3% จาก 4,013.9 ล้านบาท ในปี 2556

สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับบุคคลและงบบำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557 มีอยู่ในรายงานประจำปี 2557 ที่ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว โดยงบการเงินดังกล่าวผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามถึงสาเหตุในการเพิ่มขึ้นอย่างเป็นนัยสำคัญของเงินกู้ยืมระยะสั้น และระยะยาว และขอให้บริษัทชี้แจงจุดแข็งในการประกอบธุรกิจเข้าซื้อ ว่ามีนโยบายแข่งขันกับบริษัทคู่แข่ง และมีนโยบายส่งเสริมการตลาดอย่างไร

นายประพล ชี้แจงว่า ผู้ให้บริการบางรายมีการตลาดแบบเชิงรุก แต่ทางบริษัทไม่มีนโยบายการตลาดแบบเชิงรุกที่เกินความจำเป็นเหมือนกับรายอื่นๆ แต่ใช้ประสบการณ์และความมั่นคง โดยช่วง 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทเร่งตัดหนี้สูญได้ค่อนข้างมาก คุณภาพลูกหนี้และการเก็บเงินเริ่มดีขึ้นตามลำดับ และยังมีนโยบายเพิ่มพนักงาน โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทได้ขยายธุรกิจไปยังประเทศเพื่อนบ้านอีก 2 ประเทศ คือ ราชอาณาจักรกัมพูชา และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และยังมีนโยบายที่จะเริ่มธุรกิจนาโนไฟแนนซ์ โดยจะขอมติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อเปิดบริษัทใหม่และนำไปขออนุญาตประกอบธุรกิจดังกล่าว ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมีอยู่ 90 สาขา ใน 53 จังหวัด มีฐานลูกค้ารวมกว่า 3,000,000 ราย และปัจจุบันให้บริการลูกค้าราว 300,000 รายในแต่ละเดือน และมีพนักงาน 1,800 ราย ทั่วประเทศ ดังนั้นการประกอบธุรกิจนาโนไฟแนนซ์ จึงไม่ได้เพิ่มต้นทุนมากนัก และลูกค้าที่บริษัทให้สินเชื่ออยู่ตามปกติมีมูลค่าต่ำกว่า 100,000 บาท โดยบริษัทคาดว่าจะใช้ข้อมูลจากฐานลูกค้าที่มีอยู่เดิมเนื่องจากมีประวัติการผ่อนชำระ

น.ส. ปฐมมา ชี้แจงเรื่องเงินกู้ระยะสั้นและระยะยาวว่า ในปี 2557 มีการออกหุ้นกู้รวม 3 ครั้ง มูลค่า 1,200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 4 ซึ่งถือเป็นต้นทุนเงินกู้ที่ต่ำพอสมควร ในส่วนของหนี้สินที่ลดลง เนื่องจากบริษัทปล่อยสินเชื่อลดลง จึงทยอยชำระคืนเงินกู้ เพื่อเป็นการลดต้นทุน ในด้านฐานะทางการเงินของบริษัท ทริสเรทติ้ง ได้ประเมินความน่าเชื่อถือของบริษัทอยู่ในระดับ A-

นางพัชนี หาญประมุขกุล ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่าโดยปกติลูกค้าของบริษัทเป็นลูกค้ารายย่อยหรือเป็นองค์กร

น.ส. ปฐมมา ชี้แจงว่า ลูกค้าของบริษัทโดยปกติเป็นลูกค้ารายย่อย แบ่งเป็น 2 ส่วน คือ สินเชื่อรถจักรยานยนต์ และสินเชื่อรถยนต์

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557 ตามที่เสนอ

นายวรพงษ์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มเป็น 135 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 418,070,334 หุ้น



มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย 418,070,334 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี-
งดออกเสียง - ไม่มี-

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรกำไรประจำปี 2557 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 2557 บริษัทมีกำไรสุทธิ (งบการเงินเฉพาะ) หลังหักภาษีเงินได้ 161.4 ล้านบาท มีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 1,857.9 ล้านบาท คณะกรรมการเห็นสมควรให้นำเงินกำไรมาจัดสรรเป็นเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท (สิบแปดสตางค์) เป็นเงินรวม 90.0 ล้านบาท โดยจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล ตามที่ปรากฏรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 12 มีนาคม 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท จำนวน 500 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 90.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 12 พฤษภาคม 2558 สำหรับกำไรส่วนที่เหลือ บริษัทจะนำไปเป็นเงินกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรต่อไป

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ตามที่เสนอ

นายวรพงษ์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มเป็น 137 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 418,083,334 หุ้น

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท (สิบแปดสตางค์) รวมเงินทั้งสิ้น 90.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันอังคารที่ 12 พฤษภาคม 2558 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย 418,083,334 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย - ไม่มี-
งดออกเสียง - ไม่มี-

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

นายวรพงษ์ ชี้แจงต่อที่ประชุมถึงข้อบังคับของบริษัท ในหมวดที่ 4 ว่าด้วยเรื่องของคณะกรรมการ ข้อที่ 18 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งในปีนี้มีกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน โดยมีประวัติกรรมการแต่ละท่านตามเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว มีรายชื่อดังนี้



1. น.ส.ปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ
2. น.ส.อรพินธุ์ ชาติอัปสร กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
4. น.ส.เพ็ญจันทร์ กลิ่นบุณนาค กรรมการ

จากนั้น นายวรพงษ์ ได้กล่าวเรียนเชิญกรรมการที่มีรายชื่อทั้ง 4 ท่าน ออกจากห้องประชุม หลังจากที่มีการลงคะแนนเสียงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงจะเรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้ามาอยู่ที่ประชุมต่อไป

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ

นายวรพงษ์ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าการเก็บบัตรลงคะแนนในวาระนี้ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ครบทั้ง 4 ท่าน ตามรายชื่อที่เสนอแล้ว และแจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติให้กรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

ลำดับ	ชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
1	น.ส. ปฐมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ	417,935,334 เสียง (99.96%)	0 เสียง (0.00%)	148,000 เสียง (0.04%)
2	น.ส. อรพินธุ์ ชาติอัปสร	กรรมการอิสระ	417,935,334 เสียง (99.96%)	0 เสียง (0.00%)	148,000 เสียง (0.04%)
3	นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ	414,796,234 เสียง (99.21%)	3,139,100 เสียง (0.75%)	148,000 เสียง (0.04%)
4	น.ส.เพ็ญจันทร์ กลิ่นบุณนาค	กรรมการ	417,925,334 เสียง (99.9622%)	10,000 เสียง (0.0024%)	148,000 เสียง (0.0354%)

วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2558

ประธานฯ ได้ให้ นายวรพงษ์ ปังสกุลยานนท์ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุม

นายวรพงษ์ ได้กล่าวชี้แจงว่าสำหรับค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2558 คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมให้ อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาทต่อปี ซึ่งเท่ากับปี 2557 โดยประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม 45,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง และ กรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 40,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง เท่ากับปี 2557

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2557 ตามที่เสนอ

นายวรพงษ์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน



มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2558 ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาท โดยประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม 45,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง และกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 40,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	417,898,534 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.96 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	44,800 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	140,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.03 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2558

ประธานฯ ได้ให้ นายวรพงษ์ บึงสกุลยานนท์ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 ต่อที่ประชุม

นายวรพงษ์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับปี 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเสนอให้อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี 3 ท่าน คือ

1. นายอัครเดช เปลียนสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5389 หรือ
2. นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2803 หรือ
3. นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425

จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับรอบบัญชีปี 2558 โดยมีค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 2,720,000 บาท ซึ่งมากกว่าค่าสอบบัญชี 2,240,000 บาท ที่ผู้สอบบัญชีได้รับในปี 2557

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้เข้าร่วมประชุม (ไม่แจ้งชื่อ) สอบถามสาเหตุของค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 ซึ่งสูงกว่าปี 2557 ค่อนข้างมาก

นายอัครเดช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีประจำปี 2557 จำนวน 2,240,000 บาท เป็นค่าสอบบัญชีของกลุ่มบริษัท ซึ่งมี 4 บริษัท สำหรับค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 จำนวน 2,720,000 บาท มีบริษัทย่อยในต่างประเทศเพิ่มขึ้นอีก 2 บริษัท รวมทั้งสิ้น 6 บริษัท ในส่วนของนิติกร ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้น 120,000 บาท ส่วนที่เหลือเป็นของบริษัทย่อย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2558

นายวรพงษ์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติแต่งตั้ง นายอัครเดช เปลียนสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5389 หรือ นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2803 หรือ นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับรอบบัญชีปี 2558 และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 2,720,000 บาท ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	416,926,434 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.72 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	1,156,900 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.28 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-



วาระที่ 8 พิจารณาออกและเสนอขายหุ้นกู้

ประธานฯ ได้ให้ นายวรพงษ์ ปังสกุลยานนท์ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการออกและเสนอขายหุ้นกู้ต่อที่ประชุม

นายวรพงษ์ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า วงเงินในการออกและเสนอขายหุ้นจำนวน 2,000 ล้านบาท ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2555 นั้น บริษัทมีการออกหุ้นไปแล้วบางส่วน ปัจจุบันมีวงเงินหุ้นกู้คงเหลือ 1,010 ล้านบาท เนื่องจากวงเงินที่เหลือไม่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน จึงขอยกเลิกวงเงินดังกล่าว และขออนุมัติวงเงินในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ชุดใหม่ ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท สำหรับรายละเอียดของหุ้นกู้ ผู้ถือหุ้นสามารถดูได้จากเอกสารที่บริษัทได้จัดส่งให้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

นายไกรฤกษ์ โพธิ์อภิญาณวิสุทธิ ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม สอบถามว่า วงเงินหุ้นกู้ที่มีอยู่เดิม 2,000 ล้านบาท ซึ่งยังใช้ไม่ครบ ในขณะที่เดียวกันบริษัทปล่อยสินเชื่อลดลง แต่ทางคณะกรรมการต้องการขอวงเงินกู้เพิ่ม อยากทราบถึงวัตถุประสงค์เพื่อจะนำไปให้สินเชื่อเพิ่ม หรือนำไปไว้สำรองในอนาคต เพื่อรองรับอัตราดอกเบี้ยที่อาจจะสูงขึ้น

สำหรับในบริษัทย่อยที่ราชอาณาจักรกัมพูชา และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ทางบริษัทได้เตรียมเรื่องเงินทุนอย่างไรบ้าง

น.ส. ปฐมมา ชี้แจงว่า ทางบริษัทประสงค์จะยกเลิกวงเงินเก่า แล้วตั้งวงเงินใหม่ขึ้นมาแทน เพื่อป้องกันการสับสนของข้อมูล ซึ่งวงเงินใหม่ที่ขออนุมัติต่อที่ประชุมนั้นมีมูลค่าเท่าเดิม ในขณะเดียวกันไม่ได้หมายความว่าจำเป็นต้องใช้วงเงินดังกล่าวให้หมดภายใน 1 ปี ซึ่งหากใช้ไม่หมดก็สามารถนำไปใช้ในวาระต่อไปได้

ส่วนเรื่องบริษัทในต่างประเทศซึ่งเริ่มเปิดไปเมื่อปีก่อน ทั้ง 2 แห่ง นั้น ด้านสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ทางบริษัทยังคงปล่อยสินเชื่อไม่มากนัก เนื่องจากตลาดรวมของลาวมีขนาดเล็ก ส่วนราชอาณาจักรกัมพูชา การปล่อยสินเชื่อค่อนข้างไปได้ดี การปล่อยสินเชื่อไม่สูงมาก แต่ยอดเก็บเงินได้เกือบ 100% สำหรับเงินทุนหมุนเวียนในต่างประเทศ ทางบริษัทได้ให้บริษัทย่อยกู้เงินในประเทศนั้นๆ เพื่อใช้หมุนเวียนในธุรกิจ แนวโน้มของธุรกิจในประเทศเพื่อนบ้านน่าจะเติบโตได้ดี เนื่องจากฐานรายได้ยังอยู่ในระดับต่ำและมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ความต้องการสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ เช่น รถจักรยานยนต์ รถยนต์ จะมีสูงขึ้นเรื่อยๆ

นายเกียรติ สุ่มงคลธณกุล ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่าการขออนุมัติวงเงินเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละครั้ง กฎหมายระบุไว้หรือไม่ว่าต้องให้แล้วเสร็จภายในเวลาเท่าใด และในการขอยกเลิกวงเงินเก่าในครั้งนี้ ไม่ได้ระบุไว้ในวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการเพิ่มวาระขึ้นมาใหม่ สามารถทำได้หรือไม่

น.ส. ปฐมมา ชี้แจงว่า วงเงินที่ได้รับการอนุมัตินั้น ไม่มีการหมดอายุ แต่เป็นการทำเพื่อป้องกันความสับสนในการออกจำหน่ายหุ้นกู้ และชำระคืน จึงขออนุมัติยกเลิกวงเงินเก่า และตั้งวงเงินใหม่ขึ้นมาแทน ในทางปฏิบัติบริษัทสามารถแจ้งในที่ประชุมได้เลยว่าวงเงินที่ขอตั้งขึ้นใหม่นั้น เป็นการทดแทนวงเงินเดิมซึ่งจะขอยกเลิก แต่เพื่อความชัดเจนหากมีกรณีเช่นนี้ในคราวต่อไป บริษัทจะระบุในวาระการประชุมให้ชัดเจนว่าเป็นการขออนุมัติยกเลิกวงเงินเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอยู่เดิม และขอตั้งวงเงินขึ้นใหม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาการออกและเสนอขายหุ้นกู้

นายวรพงษ์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงสามในสี่ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงเกินสามในสี่ อนุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้ วงเงินรวมไม่เกิน 2,000 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้



เห็นด้วย	417,943,334 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.97 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-
งดออกเสียง	140,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.03 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีคำถามหรือข้อเสนอนั้นๆ ได้อีกหรือไม่

นายไกรฤกษ์ โพธิ์ภิญโญวิสุทธิ ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม กล่าวชมเชยบริษัทว่าจัดการประชุมได้อย่างเรียบร้อย โดยคณะกรรมการของบริษัทเข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียง และคุณประพล ได้อธิบายและชี้แจงถึงภาพรวมของบริษัทได้อย่างชัดเจน และมีคำถามที่ต้องการให้ทางผู้บริหารชี้แจงเพิ่มเติมดังนี้

1. รายได้อื่นๆ ของบริษัท คืออะไร
2. บริษัทมีสนใจและคิดเห็นอย่างไรกับธุรกิจ Car for Cash และ Personal Loans
3. บริษัทเตรียมความพร้อมอย่างไรกับการคาดการณ์ที่ว่า ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) จะมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย

นายประพล แจ่มเรื่องรายได้ค่าบริการอื่นๆ ของบริษัทว่า มาจากค่าบริการต่อทะเบียน, ต่อ พ.ร.บ., ดอกเบี้ยล่าช้า และหนี้สูญรับคืน เป็นต้น

สำหรับเรื่อง Personal Loans จะมีลักษณะคล้ายกับ Nano Finance ซึ่งทางบริษัทเตรียมดำเนินการยื่นขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ซึ่งธุรกิจนี้มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ 36% และให้สินเชื่อได้รายละไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งน่าสนใจกว่า Personal Loans ที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ 28% ส่วนธุรกิจ Car for Cash ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาการถือครองค่าน้ำมันผันผวน ธุรกิจ Refinance ก็ได้รับผลกระทบเนื่องจากราคาตกลง จึงทำให้หลักประกันไม่คุ้มค่า แต่ในขณะนี้ราคาตกลง น่าจะทรงตัวแล้ว ความเสี่ยงน่าจะลดลง ดังนั้นจึงเป็นอีกหนึ่งธุรกิจบริษัทให้ความสนใจ

น.ส.ปฐมา ชี้แจงคำถามเรื่องอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ที่คาดการณ์ว่าจะปรับตัวสูงขึ้นในเร็วๆ นี้ ว่าเป็นเรื่องที่คาดการณ์ได้ยาก สำหรับการเตรียมความพร้อมของบริษัทนั้น หากอัตราดอกเบี้ยไม่สูงมากทางบริษัทจะกู้เงินระยะยาว และสถานการณ์ในประเทศปัจจุบันนี้ครัวเรือนค่อนข้างสูง สภาพที่จะขยายพอร์ตสินเชื่อยังไม่มาก บริษัทคงยังไม่สำรองเงินทุนไว้มาก โดยจะรักษาระดับต้นทุนไว้ให้อยู่ประมาณ 4%

นายประพล กล่าวเสริมว่า สินเชื่อรถจักรยานยนต์ของบริษัทที่มีอยู่ 87% โดยปกติใช้ระยะ 2 ปี ส่วนเงินกู้ระยะยาวของบริษัทนั้น มีระยะเวลาตั้งแต่ 2-5 ปี เมื่อเทียบแล้วการกู้ยืมของบริษัทมีระยะยาวกว่าการปล่อยสินเชื่อ ดังนั้นความเสี่ยงทางด้านระยะเวลากู้เงินกับการปล่อยเงินกู้จึงไม่มี (Mis Match) สำหรับบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (D/E) 1.2 เท่า ซึ่งบริษัทมีฐานทุนมาก และมีเงินกู้ระยะยาวอยู่ประมาณ 70% ในเรื่องของความเสี่ยงและความผันผวนของดอกเบี้ยบริษัทได้มีการดูแลเป็นพิเศษ

นายอนุ ว่องสารกิจ ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามถึงกลยุทธ์ในการคัดเลือกพนักงาน ว่ามีการพิจารณาอย่างไรให้พนักงานที่มีความคุณภาพ มีแรงจูงใจอย่างไรที่จะให้อยู่กับบริษัทได้นาน และการเพิ่มอัตราพนักงานเป็นแผนเร่งด่วนหรือค่อยเป็นค่อยไป

นายประพล ชี้แจงว่า บริษัทมีการปรับเรื่องโครงสร้างรายได้ให้เหมาะสมยิ่งขึ้น และทำงานกันอย่างเป็นครอบครัว ตลอดจนหาเครื่องมือและระบบต่างๆ เพื่อรองรับกับงาน ส่วนการเพิ่มอัตรากำลังคนนั้น ทางบริษัทพยายามเตรียมพร้อมเรื่องบุคลากรอยู่เสมอ

น.ส.รตวรรณ เรื่องกลิ่น ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า หลังจากบริษัทได้ดำเนินการเปิดบริษัทย่อยที่ต่างประเทศ 2 แห่งเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ยังมีโครงการเปิดเพิ่มที่ประเทศอื่นๆ อีกหรือไม่ และในปัจจุบันทางบริษัทยังไม่ได้เข้าร่วมโครงการต่อต้านคอร์รัปชัน ไม่ทราบว่ามีนโยบายอย่างไรบ้าง



นายประพล ชี้แจงว่า บริษัทมีความสนใจที่จะลงทุนในประเทศอื่นๆ ด้วย และได้ไปสำรวจมาบ้างแล้ว แต่ขอยังไม่ระบุชัดเจน สำหรับเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันนั้น บริษัทให้ความสนใจเป็นอย่างยิ่ง และอยู่ในระหว่างศึกษาแนวทาง เพราะทราบดีว่าการคอร์รัปชันไม่เป็นผลดีต่อสังคมแน่นอน และในอนาคตจะมีการดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรมอย่างแน่นอน

นายเชื้อ อภิรัชฌาย์ ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า

1. ขอทราบรายละเอียดของการเปิดบริษัทใหม่เพื่อประกอบธุรกิจ Nano Finance เพราะเกรงจะกระทบกับค่าใช้จ่าย
2. ธุรกิจในกลุ่มพหุชาเป็นอย่างไรบ้าง เพราะทราบมาว่าคู่แข่งของบริษัททำสัญญาเป็นผู้แทนจำหน่ายแต่เพียงผู้เดียว
3. สถิติการจำหน่ายรถของกรมการขนส่งทางบกเพิ่มขึ้น 10% อยากทราบว่าตลาดรวมดีขึ้น ในส่วนของบริษัทดีขึ้นด้วยหรือไม่ ด้านสินเชื่อ และ NPL เป็นอย่างไรบ้าง
4. จากงบการเงินของบริษัทคู่แข่ง มีการบันทึกการขายขาดทุนจากรถยัด และในช่วงปลายปีบริษัทมีรถยัดคงค้างอยู่ อยากทราบว่าในไตรมาส 1 ปี 2558 มีรถยัดเพิ่มขึ้นอีกหรือไม่

นายประพล ชี้แจงเรื่องการประกอบธุรกิจ Nano Finance ว่าต้องจัดตั้งบริษัทขึ้นมาใหม่ แต่คงไม่กระทบกับต้นทุนมากนัก เพราะเป็นต้นทุนของบริษัทในเครือ และใช้ฐานลูกค้าในช่วงที่ผ่านมาประมาณ 3 ล้านราย และคัดลูกค้ามาเพื่อดูว่าจะให้บริการอย่างไรต่อไป

ส่วนเรื่องธุรกิจในกลุ่มพหุชา ก็น่าจะเป็นกรณีพิเศษสำหรับผู้แทนจำหน่ายบางราย ซึ่งบริษัทได้เปิดดำเนินการแล้วตั้งแต่ปี 2557 และตัวเลขของบริษัทก็ปรับตัวสูงและดีขึ้นเรื่อยๆ

ด้านยอดจำหน่ายรวมที่เพิ่มขึ้น น่าจะเป็นผลจากการ ในปี 2557 มีการเปิดสถานที่ราชการ ทำให้การจดทะเบียนลดลงเป็นพิเศษ ส่งผลให้ยอดจดทะเบียนในช่วงต้นปี 2558 มีอัตราเติบโตที่สูง ประกอบกับความต้องการในประเทศเพิ่มสูงขึ้นตามลำดับ สำหรับนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัทนั้นยังคงให้ความเข้มงวดอยู่ ส่วนด้าน NPL บริษัทยังรักษาอยู่ในระดับไม่สูงนัก ด้านการเก็บเงินของบริษัทก็ดีขึ้นตามลำดับ แต่การขยายตัวของพอร์ตเช่าซื้อบริษัท น่าจะอยู่ในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2558 ในช่วงครึ่งปีแรกคงจะมีการตัดหนี้สูญเพิ่มอีกบ้าง

ในด้านรถยัด ทางบริษัทได้ดำเนินการเคลียร์รถยัดเป็นเวลา 2 ปีแล้ว ในขณะนี้เริ่มเข้ามาไม่มาก และบริษัทได้เร่งระบายรถรุ่นเก่าออกไป เนื่องจากช่วง 2 ปีก่อนหน้านี้มีรถใหม่ออกมาประมาณ 30 รุ่น ดังนั้นบริษัทจึงไม่มีความกดดันในเรื่องรถยัด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นหรือสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและปิดประชุมเวลา 15.50 น.



(ดร.ชุมพล พรประภา)
ประธานกรรมการ

นางอังคณา สมชื่อ ผู้บันทึกการประชุม
นายวิชัย สุรนาคกรินทร์ และ นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา ผู้ตรวจทาน

