



# บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

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

ที่ TK.024/2560

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

### วัน เวลา และสถานที่

ประชุมเมื่อวันพุธที่ 26 เมษายน 2560 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 บึงสกุลยานนท์ ทำหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวแนะนำผู้เข้าร่วมประชุมประกอบด้วยกรรมการบริษัท 11 ท่าน จากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็น 100% ของกรรมการทั้งหมด ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้สอบบัญชี และตัวแทนที่ปรึกษากฎหมาย ดังนี้

1. ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ
2. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3. นายทวีป ชาติธีรารัง	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
4. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
5. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
6. นายรักสินี พรประภา	กรรมการ
7. นายสถิตยพงษ์ พรประภา	กรรมการ
8. นางสาวปฐมมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ และรักษาการ CFO
9. นายประพล พรประภา	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ
10. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้จัดการฝ่ายบัญชี
11. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุญนาค	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง

นายจักษ์ชัย พานิชพัฒน์ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอีก 2 ท่าน ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม ดังนี้

1. นายพิสิฐฐ์ เปลี่ยมทรัพย์	กรรมการบริหารความเสี่ยงและที่ปรึกษา (เทียบเท่าผู้จัดการฝ่าย)
2. นางสุภัชณา ทวีรักษ์	กรรมการบริหารความเสี่ยงและที่ปรึกษา (เทียบเท่าผู้จัดการฝ่าย) ดูแลงานตรวจสอบภายใน

โดยมี นายอัครเดช เปลี่ยนสกุล จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด ผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย เข้าร่วมประชุม นายอาคม พัวบัณฑิตกุล ตัวแทนที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท และมีตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเข้าร่วมประชุม 1 ท่าน คือ คุณวิจิตรา เกื้อกุลวงศ์

บริษัทฯ ได้ดำเนินการก่อนการประชุม ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ไปยังผู้ถือหุ้น เป็นเวลา 21 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560

2. บริษัทฯ ได้แจ้งวาระการประชุมพร้อมความเป็นมาและเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งเอกสารประกอบการประชุมต่างๆ ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูล และได้แจ้งการดำเนินการดังกล่าวของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2560

3. บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เห็นว่ามีมีความสำคัญและสมควรบรรจุเป็นระเบียบวาระเพิ่มเติมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 5 ตุลาคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติมและเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังบริษัทฯ

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 64 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 414,234,284 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 82.85 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 500,000,000 หุ้น ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

นายวรพงษ์ กล่าวชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงว่า ในการออกเสียงลงคะแนนจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง (One Share : One Vote) และจะใช้บัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ยกเว้นวาระที่ 5 เรื่องการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม ทั้งผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงในวาระนี้ครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลครบทุกรายแล้ว และหากกรณีแสดงเจตนาไม่ชัดเจนในบัตรลงคะแนน เช่น ลงคะแนนเสียงเกินกว่า 1 ช่อง หรือกรณีมีการขีดฆ่าในบัตรลงคะแนนโดยไม่ลงชื่อกำกับบริเวณที่ขีดฆ่า จะถือว่าเป็นบัตรเสีย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียงไม่ว่ากรณีใดก็ตาม บริษัทฯ จะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยและจะนับรวมเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระนั้นๆ สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ขอให้ยกมือและบันทึกการลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียง และประธานฯ จะให้เจ้าหน้าที่เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อนำมาตรวจนับ และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ

ประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 โดยมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

นายวรพงษ์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มเป็น 66 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 414,575,884 หุ้น

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	414,575,884	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย -	ไม่มี-		คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-				
บัตรเสีย -	ไม่มี-				



## วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีและรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี 2559

ประธานฯ ได้ให้ นายประพล พรประภา กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

นายประพล ได้กล่าวรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2559 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 ดังมีรายละเอียดในรายงานประจำปี 2559 ดังนี้

### ตลาดรถจักรยานยนต์

ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ปี 2559 มียอดจำหน่าย 1,738,254 คัน เพิ่มขึ้น 4.0% จาก 1,671,237 คัน ในปี 2558 สำหรับในไตรมาส 1 ปี 2560 มียอดจำหน่าย 461,817 คัน เพิ่มขึ้น 1.6% เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2559 ที่มียอดจำหน่าย 454,333 คัน

สำหรับปี 2560 ผู้ผลิตรายใหญ่คาดว่าจะมียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์อยู่ที่ 1,750,000 คัน ซึ่งใกล้เคียงกับตลาดรถจักรยานยนต์ในปี 2559 โดยในปี 2560 ตลาดรถจักรยานยนต์น่าจะโตขึ้นเล็กน้อย หลังจากที่ลดลงอย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลาประมาณ 3 ปี

ในปี 2559 มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์รายเดือนสูงกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2558 เป็นเวลา 9 เดือน และมีเพียง 3 เดือน ที่มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ต่ำกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2558 ซึ่งเป็นแนวโน้มที่ดี

ส่วนยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์เขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา ไม่สามารถแยกได้ว่าเป็น การซื้อเงินสด หรือเช่าซื้อ เนื่องจากกรมการขนส่งทางบกไม่ได้จำแนกประเภทข้อมูล สำหรับยอดจำหน่ายในปี 2559 ในเขต กรุงเทพฯ และปริมณฑล เพิ่มขึ้น 10.5% เมื่อเทียบกับปี 2558 ซึ่งเพิ่มสูงกว่าตลาดรวมรถจักรยานยนต์ ที่เพิ่มขึ้น 4.0% เนื่องจากในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ได้รับผลกระทบต่างๆ น้อยกว่าในต่างจังหวัด เช่น ภาวะภัยแล้ง เป็นต้น ส่วนประเภท ของรถจักรยานยนต์ที่มียอดจำหน่ายสูงคือ รถครอบครัว และรถ Automatic สำหรับรถ Sport และ Big Bike ซึ่งมีขนาดตั้งแต่ 150 CC ขึ้นไป แต่ไม่ถึง 500 CC ได้รับความนิยมมากขึ้นและมียอดจำหน่ายสูงขึ้นกว่าที่ผ่านมา เนื่องจากผู้ผลิตจากประเทศ ญี่ปุ่นและยุโรป เข้ามาผลิตในประเทศไทยมากขึ้นในช่วงหลายปีที่ผ่านมา

สำหรับโครงสร้างผลิตภัณฑ์รถจักรยานยนต์ในปี 2559 รถครอบครัวมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็น 48% จาก 46% ในปี 2558 และรถ Scooter มีสัดส่วน 35% เท่ากับในปี 2558 ส่วนกลุ่มรถ Sport ซึ่งรวมถึงรถ Big Bike ที่มีขนาดตั้งแต่ 150 CC ขึ้นไป แต่ไม่ถึง 500 CC และมีราคาประมาณ 80,000 - 200,000 บาท มีสัดส่วนลดลงเป็น 17% จาก 19% ในปี 2558

### ตลาดรถยนต์

ในปี 2555 รัฐบาลมีโครงการรถคันแรก ตลาดรวมรถยนต์ทำสถิติสูงสุดที่ 1,434,669 คัน เพิ่มขึ้น 80.7% จากปี 2554 และเมื่อมีการส่งมอบรถยนต์คันแรกเสร็จสิ้นในครึ่งปีแรกของปี 2556 ยอดจำหน่ายรถยนต์ก็ลดลงอย่างต่อเนื่องจนถึงปี 2559 เป็นเวลา 4 ปี โดยในปี 2559 มียอดจำหน่ายอยู่ที่ 768,788 คัน ลดลง 3.9% เมื่อเทียบกับปี 2558 ที่มียอดจำหน่าย 799,632 คัน สำหรับในปี 2560 ผู้ผลิตคาดการณ์ว่ายอดจำหน่ายน่าจะโตขึ้นอยู่ที่ราว 800,000 คัน และในปีนี้น่าจะเป็นปีที่ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ รถยนต์ และตลาดส่งออก กลับมาโตขึ้นพร้อมกันทั้งสามตลาด

ในปี 2559 มียอดจำหน่ายรถยนต์รายเดือนสูงกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2558 เป็นเวลา 5 เดือน และมียอดจำหน่ายรถยนต์รายเดือนต่ำกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2558 เป็นเวลา 7 เดือน

ในปี 2559 บริษัทฯ ไม่มีการเปิดสาขาเพิ่มในประเทศไทย ในปัจจุบันมีสาขาทั้งหมดทั้งสิ้น 88 สาขา ครอบคลุม 54 จังหวัด ทั่วประเทศ

### มูลค่าสินทรัพย์รวมเทียบมูลค่าลูกหนี้เช่าซื้อ

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 8,611 ล้านบาท เป็นลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิมูลค่า 7,724 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.5% เมื่อเทียบกับปี 2558 จำนวน 7,252 ล้านบาท ในขณะที่ตลาดรวมรถยนต์ลดลง 3.9% และตลาดรวมรถจักรยานยนต์เพิ่มขึ้น 4.0% โดยแบ่งเป็นลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 6,993 ล้านบาท หรือ 90.6% สำหรับลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ 626 ล้านบาท หรือ 8.1% โดยมีสัดส่วนลูกหนี้ในประเทศ 6,858 ล้านบาท หรือ 98.1% และลูกหนี้ต่างประเทศ 135 ล้านบาท หรือ 1.9% ซึ่งในปัจจุบันมีบริษัทย่อยอยู่ใน 2 ประเทศ คือ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และราชอาณาจักรกัมพูชา



## การเปรียบเทียบลูกหนี้และคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อตราจรรยาณยนต์-รถยนต์

สัดส่วนลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทประกอบด้วย ลูกหนี้เข้าซื้อตราจรรยาณยนต์ 90.6% ซึ่งในปี 2559 มีจำนวน 6,993 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.6% จากปี 2558 ที่มีจำนวน 6,266 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นเกือบ 3 เท่าของตลาดรวมตราจรรยาณยนต์ ซึ่งเพิ่มขึ้น 4.0% และลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน อยู่ที่ 4.2% ของลูกหนี้เข้าซื้อตราจรรยาณยนต์รวม สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์มีสัดส่วน 8.1% ซึ่งเป็นนโยบายของทางบริษัทที่ไม่เน้นการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ เนื่องจากมีการแข่งขันสูง โดยในปี 2559 ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ มีจำนวน 627 ล้านบาท ลดลง 22.6% จากปี 2558 ที่มีจำนวน 810 ล้านบาท ในขณะที่ตลาดรวมรถยนต์ลดลง 3.9% และมีลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน อยู่ที่ 11.8% แต่หากคิดเป็นจำนวนเงินไม่สูงมากนัก และได้มีการตั้งสำรองหนี้ไว้ อย่างเพียงพอ สำหรับคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรวม ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป ในปี 2559 อยู่ที่ 4.8% ลดลงจากปี 2558 ซึ่งอยู่ที่ 5.2% ซึ่งเป็นแนวโน้มที่ดี

## นโยบายการตั้งสำรองลูกหนี้เข้าซื้อ

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองที่เข้มงวด โดยนำหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับธุรกิจของกลุ่มบริษัท โดยลูกหนี้เข้าซื้อตราจรรยาณยนต์มีระยะเวลาการผ่อนชำระ 24-30 งวด บริษัทตั้งสำรองตั้งแต่ 1% ไปจนถึง 100% โดยลูกหนี้เข้าซื้อตราจรรยาณยนต์ที่ค้างชำระเกิน 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 2559 ลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิก่อนการตั้งสำรองมีมูลค่า 8,252 ล้านบาท มีการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ถึง 528 ล้านบาท คิดเป็น 6.4% ของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เมื่อเทียบกับยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 135 ล้านบาท คิดเป็น 391.1% และเปรียบเทียบกับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน จำนวน 395 ล้านบาท มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ คิดเป็น 133.7% ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทตั้งสำรองไว้อย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ นายประพล ยังได้ชี้แจงเพิ่มเติมต่อที่ประชุมให้ทราบว่า ถึงแม้ว่าในปัจจุบันบริษัทยังไม่ได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) เนื่องจากอยู่ในระหว่างการศึกษารายละเอียด และเตรียมข้อมูลเพื่อจะแสดงเจตนารมณ์ในการเข้าร่วมโครงการฯ ดังกล่าวในอนาคต แต่บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการรับสินบน โดยบริษัทมีนโยบายชัดเจนในเรื่องนี้ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งจะช่วยให้เกิดการตรวจสอบ และป้องกันไม่ให้ผู้บริหารและพนักงานมีการทุจริต รวมทั้งบริษัทมีนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) ซึ่งเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้ส่งคำร้องเรียนหรือเบาะแสต่างๆ ในกรณีที่เกิดการทุจริต ข้อโกงในสาระที่สำคัญ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

นายคเชนทร์ พรทวีธรรม ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า ในสิ้นปี 2559 ทางบริษัทมีอัตราการตั้งสำรองไว้ประมาณ 134% ดังนั้นนโยบายการตั้งสำรองในปี 2560 จะเป็นไปในทิศทางใด เนื่องจากสำรองที่มีอยู่ถือว่ามากกว่าบริษัทอื่นที่ให้บริการสินเชื่อเข้าซื้อตราจรรยาณยนต์ ที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์

นายประพล ชี้แจงว่า นักวิเคราะห์หลายท่านเคยให้ความเห็นว่าบริษัท ตั้งสำรองในอัตราที่สูงเกินไป ซึ่งบริษัทเห็นว่าธุรกิจของบริษัทให้บริการกับลูกค้าซึ่งมีรายได้น้อย และมีความอ่อนไหวต่อสภาพภาวะเศรษฐกิจ ทำให้ระบบการตั้งสำรองของบริษัทต้องมีความเข้มงวด และอีกประเด็นคือบริษัทได้ดำเนินกิจการมาเป็นเวลานาน ผ่านวิกฤตมาหลายครั้ง และบริษัทอยู่ในภาวะที่ต้องขยายตัวต่อ ซึ่งถ้าเปรียบเทียบกับบริษัทอื่น เราอาจจะตั้งสำรองสูงกว่า แต่บริษัทมีนโยบายที่จะไปเติบโตยังต่างประเทศด้วย ดังนั้นเพื่อความปลอดภัยเราจึงยังคงนโยบายเดิมในการตั้งสำรองไว้



เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม นายวรวงษ์ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ดังนั้นผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียงในวาระนี้

### **วาระที่ 3 พิจารณอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559**

ประธานฯ ได้ให้ นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

นางสาวปฐมา ได้กล่าวชี้แจงงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

#### **สัดส่วนของรายได้**

สัดส่วนรายได้ของกลุ่มบริษัทในปี 2559 นั้นใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา โดยมีรายได้หลักมาจากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 73.4% ส่วนรายได้จากการให้เช่าซื้อรถยนต์อยู่ที่ 1.2% ลดลงจากปี 2558 เนื่องจากธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์มีการแข่งขันสูงและมีผลตอบแทนที่ต่ำกว่าเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ สำหรับรายได้อื่นๆ ปรับตัวสูงขึ้นอยู่ที่ 25.4% ซึ่งมาจากรายการหนี้สูญรับคืน, ดอกเบี้ยล่าช้า, ค่าต่อทะเบียน และอื่นๆ

#### **รายได้**

กลุ่มบริษัทมีรายได้รวม 3,371.3 ล้านบาท ลดลง 0.7% จาก 3,394.1 ล้านบาท ในปี 2558 ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากการให้เช่าซื้อ จำนวน 2,517.4 ล้านบาท ลดลง 1.4% จาก 2,553.4 ล้านบาท ในปี 2558 รายได้จากการให้กู้ยืมจำนวน 44.6 ล้านบาท และรายได้อื่นๆ จำนวน 809.3 ล้านบาท

#### **ค่าใช้จ่าย**

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม 2,836.3 ล้านบาท ลดลง 4.2% จาก 2,961.8 ล้านบาท ในปี 2558 โดยค่าใช้จ่ายหลักคือค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร จำนวน 1,901.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.6% จาก 1,800.8 ล้านบาท ในปี 2558 ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 794.8 ล้านบาท ลดลง 10.9% จาก 891.8 ล้านบาท ในปี 2558 ซึ่งลดลงค่อนข้างมาก เนื่องจากคุณภาพของลูกค้าดีขึ้น และดอกเบี้ยจ่ายของบริษัท จำนวน 120.2 ล้านบาท ลดลง 21.8% จาก 153.8 ล้านบาท เนื่องจากสภาวะดอกเบี้ยปรับลดลง และทางบริษัทได้มีการออกหุ้นกู้ระยะยาวเพื่อคืนเงินต้นที่ครบกำหนดชำระ โดยปัจจุบันบริษัทมีต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยอยู่ที่ 3.3%

#### **กำไรสุทธิ**

กลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิ 429.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.3% จาก 408.3 ล้านบาท ในปี 2558 ส่งผลให้กำไรต่อหุ้นเป็น 0.86 บาท/หุ้น หรือเพิ่มขึ้น 4.9% จาก 0.82 บาท จากปี 2558 โดยมีจำนวนหุ้นรวม 500 ล้านหุ้น

โดยปัจจัยหลักที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท คือในช่วงปลายปี 2559 ราคาน้ำมันเริ่มปรับตัวสูงขึ้นซึ่งคาดว่าจะส่งผลดีกับราคาสินค้าการเกษตรในปีนี้ แต่ปีนี้ครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูงถึง 80% ของ GDP ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายในประเทศ

#### **สินทรัพย์หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น**

ณ สิ้นปี 2559 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์รวม 8,611.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.0% จาก 8,283.7 ล้านบาท ในปี 2558 มีหนี้สินรวม 4,061.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.5% จาก 3,962.4 ล้านบาท ในปี 2558 และมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 4,549.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.3% จาก 4,321.3 ล้านบาท ในปี 2558

สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559 มีอยู่ในรายงานประจำปี 2559 ที่ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว ตั้งแต่ หน้า 76 เป็นต้นไป โดยงบการเงินดังกล่าวผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น



เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559 ตามที่เสนอ

นายวรพงษ์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มเป็น 67 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 414,577,884 หุ้น

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	414,577,884	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย -	ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง -	ไม่มี-		
บัตรเสีย -	ไม่มี-		

#### **วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรกำไรประจำปี 2559 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 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิ (งบการเงินเฉพาะ) หลังหักภาษีเงินได้ 423.0 ล้านบาท มีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 3,019.5 ล้านบาท คณะกรรมการเห็นสมควรให้นำเงินกำไรมาจัดสรรเป็นเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้น ตามที่ปรากฏรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 13 มีนาคม 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท (สี่สิบบาทสตางค์) จำนวน 500 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 18 พฤษภาคม 2560 สำหรับกำไรส่วนที่เหลือ บริษัทจะนำไปเป็นเงินกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรต่อไป

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ตามที่เสนอ

นายวรพงษ์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท (สี่สิบบาทสตางค์) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ในวันที่ 18 พฤษภาคม 2560 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	414,577,884	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย -	ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง -	ไม่มี-		
บัตรเสีย -	ไม่มี-		



## วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

เนื่องจากในวาระนี้ประธานฯ มีส่วนได้เสีย เพราะเป็นกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จึงมอบหมายให้ นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมในวาระนี้แทน และประธานฯ ได้ออกจากที่ประชุม

นางสาวอรพินธุ์ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม ได้ให้ นายวรพงษ์ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายวรพงษ์ ชี้แจงต่อที่ประชุมถึงข้อบังคับของบริษัท ในหมวดที่ 4 ว่าด้วยเรื่องของคณะกรรมการ ข้อที่ 18 กำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 3 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

1. ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการ
2. นายทวีป ชาติธำรง กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
3. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา กรรมการ

บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองจากคณะกรรมการบริษัท ว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม และคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วว่าบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระจะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้นจึงเห็นสมควรเสนอกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 3 ท่าน ในปีนี้กลับเข้าดำรงตำแหน่งของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ตามที่คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาคัดเลือก โดยมีประวัติกรรมการแต่ละท่านตามเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว มีรายชื่อดังนี้

1. ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการ
2. นายทวีป ชาติธำรง กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
3. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา กรรมการ

จากนั้น นายวรพงษ์ ได้กล่าวเรียนเชิญกรรมการที่มีรายชื่อทั้ง 3 ท่าน ออกจากห้องประชุม หลังจากที่มีการลงคะแนนเสียงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงจะเรียนเชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามายังที่ประชุมต่อไป

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ

นายวรพงษ์ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าการเก็บบัตรลงคะแนนในวาระนี้ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ครบทั้ง 3 ท่าน ตามรายชื่อที่เสนอแล้ว และแจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

คุณวิจิตรา เกื้อกุลวงศ์ ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า บริษัทมีนโยบายอย่างไรเกี่ยวกับกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี

น.ส.ปฐมา ชี้แจงว่า บริษัทได้พิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ตลาดหลักทรัพย์และ กสท. กำหนด โดยบริษัทนโยบายและข้อกำหนดที่ชัดเจนในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ ซึ่งจะดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือ 9 ปีต่อเนื่องกัน



**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติให้กรรมการทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

ลำดับ	ชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง	บัตรเสีย
1	ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ	414,577,884 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง	0 เสียง
2	นายทวีป ชาติธำรง	กรรมการอิสระ	414,577,884 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	100 เสียง	0 เสียง
3	นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ	414,577,884 เสียง (100.00%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง	0 เสียง

#### วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560

ประธานฯ ได้ให้ นายวรพงษ์ บังสกุลยานนท์ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุม

นายวรพงษ์ ได้กล่าวชี้แจงว่าสำหรับค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมให้ อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาทต่อปี ซึ่งเท่ากับปี 2559 โดยประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม 45,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง และกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 40,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง เท่ากับปี 2559

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 ตามที่เสนอ

นายวรพงษ์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาท โดยประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม 45,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง และกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 40,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	414,577,884	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00	ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-		
บัตรเสีย	-	-ไม่มี-	

#### วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2560

ประธานฯ ได้ให้ นายวรพงษ์ บังสกุลยานนท์ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 ต่อที่ประชุม

นายวรพงษ์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับปี 2560 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเสนอให้อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี 3 ท่าน คือ

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





จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับรอบบัญชีปี 2560 โดยมีค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 3,160,000 บาท ซึ่งมากกว่าค่าสอบบัญชีในปี 2559 ที่มีจำนวนเงิน 3,050,000 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

คุณวิจิตร เกื้อกุลวงศ์ ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า บริษัทมีนโยบายอย่างไรเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีซึ่งสอบบัญชีเกินกว่า 5 ปี และบริษัทใช้ผู้สอบบัญชีที่ 3 ท่าน ตามที่ระบุในรายงานประจำปีหรือไม่

น.ส.ปฐมา ชี้แจงว่า ที่ผ่านมามีบริษัทได้มีการตรวจสอบบัญชีกับสำนักงานตรวจสอบบัญชีสำนักงานเดิม แต่ได้มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนส่วนตัวบุคคลซึ่งเป็นผู้สอบบัญชี เนื่องจากสำนักงานสอบบัญชียุติการดำเนินงาน มีผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจาก กต. หลายท่าน

นายอัศวเดช เปลี่ยนสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า โดยปกติแล้วบริษัทจดทะเบียนจะต้องมีการเสนอชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาต อย่างน้อย 3-4 ท่าน เพื่อเป็นการสำรองในกรณีที่ผู้สอบบัญชีหลักไม่สามารถลงนามในงบการเงินได้ โดยในปีปัจจุบันนายอัศวเดช ได้เป็นผู้ลงนามในงบการเงินของบริษัทเป็นปีที่ 3 สำหรับนายเมธี นั้นได้เคยลงนามให้กับบริษัทมาเป็นระยะเวลา 5 ปีแล้ว ดังนั้นบริษัทจึงได้เสนอชื่อไว้สำหรับกรณีสำรอง หากผู้สอบบัญชีที่ลงนามรับรองไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ และยังมีนายพิศิษฐ์ ผู้สอบบัญชีอีกท่านหนึ่ง ซึ่งเสนอชื่อมา สามารถลงนามได้ เนื่องจากยังไม่เคยลงนามรับรองในงบการเงินให้กับทางบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2560

นายวรพงษ์ แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติแต่งตั้ง นายอัศวเดช เปลี่ยนสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5389 หรือ นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 หรือ นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2803 จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับรอบบัญชีปี 2560 และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 3,160,000 บาท ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	414,577,884	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-		
บัตรเสีย	-ไม่มี-		

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีคำถามหรือข้อเสนอแนะอื่นใดอีกหรือไม่

นายวีระพงษ์ ธีม ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า บริษัทมีทิศทางการดำเนินงานอย่างไรในปีนี เนื่องจากปีที่ผ่านมาตลาดหดตัวลง และส่วนแบ่งทางการตลาดในประเทศของบริษัทอยู่ที่เท่าไร และตั้งเป้าที่จะขยายให้มากกว่าตลาดรวมหรือไม่ ด้านตลาดต่างประเทศบริษัทมี Step ในการเติบโตอย่างไร

นายประพล ชี้แจงว่า ในปีที่ผ่านมายอดขายที่ออกจากรายงาน ณ สิ้นปีในประเทศ ตลาดรวมโตขึ้น 4.0% ในขณะที่บริษัทโตขึ้น 11.6% ซึ่งมากกว่าตลาดเกือบ 3 เท่าตัว สำหรับปี 2560 คาดว่าตลาดรถจักรยานยนต์ ตลาดรถยนต์ และตลาดส่งออก น่าจะฟื้นตัวขึ้นได้อย่างชัดเจน ดังนั้นจึงมั่นใจว่าบริษัทจะเติบโตได้ค่อนข้างดี สืบเนื่องจากที่ก่อนหน้านี้บริษัทมีการเติบโตมาอย่างต่อเนื่อง 5 ไตรมาส ตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 2558 จนถึงสิ้นปี 2559 และในไตรมาสแรก ของปี 2560 มีตัวเลขยอดขายรายรถจักรยานยนต์ เพิ่มขึ้น 1.6% ซึ่งผู้ผลิตรายใหญ่ได้คาดการณ์ว่าน่าจะมียอดขายประมาณ 1,750,000 คัน ซึ่งเป็นตัวเลขที่ไม่สูงมากนัก เนื่องจากที่ผ่านมามีความผันผวนของตลาดค่อนข้างสูง อีกทั้งยังมีการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ซึ่ง



ผู้ประกอบการรายอื่น มักจะใช้วิธีการกู้ระยะสั้นเพื่อปล่อยกู้ระยะยาว แต่ในทางตรงข้าม TK จะกู้ระยะยาวเพื่อปล่อยกู้ระยะสั้น จึงไม่ค่อยมีความเสี่ยงในเรื่องดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ดังนั้นในปี 2560 ธุรกิจในประเทศของบริษัทน่าจะเติบโตไปได้ด้วยดี

สำหรับตลาดในต่างประเทศ บริษัทมีส่วนแบ่งทางการตลาดประมาณ 2% แต่ในปี 2559 บริษัทโตขึ้นค่อนข้างมาก และเริ่มมีกำไรตั้งแต่ไตรมาส 2 ปี 2559 จนถึงปัจจุบัน ทั้งในราชอาณาจักรกัมพูชา และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ซึ่งการเก็บเงินก็เป็นไปได้ด้วยดี ในปี 2559 ได้มีการเปิดสาขาในราชอาณาจักรกัมพูชาเพิ่มอีก 2 สาขา รวมเป็น 3 สาขา และบริษัทเพิ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารกลางกัมพูชาให้เปิดเพิ่มได้อีก 3 สาขา ดังนั้นภายในสิ้นปี 2560 บริษัทจะมี 6 สาขาในราชอาณาจักรกัมพูชา ส่วนในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว อยู่ในขั้นตอนการปรึกษากับธนาคารแห่ง สปป.ลาว เพื่อขอเปิดสาขาเพิ่ม หากดูภาพรวมสัดส่วนในต่างประเทศอาจจะไม่สูงมาก ซึ่งในช่วงแรกของการดำเนินธุรกิจ บริษัทยังไม่ปล่อยสินเชื่อมากนัก ถึงแม้ว่าบริษัทจะมีความชำนาญในการปล่อยสินเชื่อในประเทศ แต่เมื่อขยายไปยังต่างประเทศต้องมีการศึกษาและทำความเข้าใจเพิ่มทั้งในด้านวัฒนธรรม พฤติกรรมผู้บริโภค และกฎหมาย ซึ่งมีความแตกต่างกัน ขณะเดียวกันบริษัทมีการตั้งเป้าหมายว่าภายในปี 2563 จะมีสัดส่วนในต่างประเทศ 50% ดังนั้นในราชอาณาจักรกัมพูชา และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เพียง 2 ประเทศ คงจะไม่เพียงพอกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ บริษัทจึงอยู่ในระหว่างศึกษาข้อมูลและรายละเอียดของประเทศอื่นๆ ด้วย

คุณคเชนทร์ พรทวีธรรม ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า เมื่อต้นปี 2560 ทางบริษัทได้มีการเปิดให้สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์และรถยนต์ อยากทราบว่าเมื่อผลตอบรับจากลูกค้าอย่างไรบ้าง และในสิ้นปี 2560 ผู้บริหารตั้งเป้าพอร์ตสินเชื่อประเภทนี้ไว้เท่าไร

นายประพล ชี้แจงว่า สินเชื่อรีไฟแนนซ์รถจักรยานยนต์ หรือจำนำทะเบียนรถ บริษัทได้มีการโปรโมทเพิ่มขึ้นเพื่อเป็นทางเลือกสำหรับลูกค้า ซึ่งคงจะต้องปรับเพื่อให้มีสัดส่วนที่เพิ่มขึ้น แต่ในขณะนี้บริษัทยังไม่ได้ตั้งเป้าว่าจะให้เพิ่มขึ้นมากเท่าไร คงต้องคำนึงถึงคุณภาพลูกหนี้เป็นหลัก โดยปกติลูกค้าที่ใช้บริการรีไฟแนนซ์ หรือจำนำทะเบียนรถ จะเป็นลูกค้าเก่าที่ทางบริษัททราบประวัติการผ่อนชำระและเป็นลูกค้าที่ดี โดยยังไม่ได้เปิดบริการให้กับลูกค้าภายนอก

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นหรือสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและปิดประชุมเวลา 15.15 น.



(ดร.ชุมพล พรประภา)  
ประธานกรรมการ

นางอังคณา สมชื่อ ผู้บันทึกการประชุม  
นายวิชัย สุรนาคครินทร์ และ นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา ผู้ตรวจทาน

