



## บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

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

ที่ TK.020/2562

### รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

#### วัน เวลา และสถานที่

ประชุมเมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 25 เมษายน 2562 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 น.ส.นิรมล สุขเกษม ทำหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวแนะนำผู้เข้าร่วมประชุมประกอบด้วยกรรมการบริษัท 10 ท่าน จากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็น 90.91% ของกรรมการทั้งหมด (เนื่องจากกรรมการอิสระ 1 ท่าน คือ นายทวีปชาติดำรง ปวย ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้) ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้สอบบัญชี และตัวแทนที่ปรึกษากฎหมาย ดังนี้

1. ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ
2. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
4. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
5. นายรักษณิ์ พรประภา	กรรมการ / กรรมการบริหาร
6. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ
7. นางสาวปฐมมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน CFO
8. นายประพล พรประภา	กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหาร
9. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ / กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
10. นายประสิทธิ์ ไทรนรินทร์	กรรมการ / กรรมการบริหาร และผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ

นายจักรกฤษย์ พานิชพัฒน์ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอีก 4 ท่าน ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม ดังนี้

1. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ และเลขานุการบริษัท
2. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน	กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้จัดการฝ่ายต่างประเทศ
3. นายธิติพล เลือดภักดิ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง และที่ปรึกษา (เทียบเท่าผู้จัดการฝ่าย)
4. นางชลธิชา ยอดศรี	กรรมการบริหารความเสี่ยง / เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน

โดยมี นายอัครเดช เปลียนสกุล จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด ผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย เข้าร่วมประชุม นายวรพจน์ มณีโชติ ตัวแทน ที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ทำหน้าที่

ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท และมีตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเข้าร่วมประชุม 1 ท่าน คือ คุณกาญจนาวรรณ กิจเจริญทรัพย์ดี

บริษัทฯ ได้ดำเนินการก่อนการประชุม ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ไปยังผู้ถือหุ้น เป็นเวลา 21 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2562

2. บริษัทฯ ได้แจ้งวาระการประชุมพร้อมความเป็นมาและเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งเอกสารประกอบการประชุมต่างๆ ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูล และได้แจ้งการดำเนินการดังกล่าวของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยผ่านช่องทางกาเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2562

3. บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เห็นว่ามีความสำคัญและสมควรบรรจุเป็นระเบียบวาระเพิ่มเติมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ล่วงหน้าเป็นเวลา 4 เดือน ตั้งแต่วันที่ 3 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติมและเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังบริษัทฯ

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมรวมทั้งสิ้น 182 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 409,510,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 81.90 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 500,000,000 หุ้น ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

น.ส.นิรมล กล่าวชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงว่า ในการออกเสียงลงคะแนนจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง (One Share : One Vote) และจะใช้บัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรือคัดค้าน ยกเว้นวาระที่ 5.1 และ วาระที่ 5.2 เรื่องการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม ทั้งผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงในวาระนี้ครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลครบทุกรายแล้ว และหากกรณีแสดงเจตนาไม่ชัดเจนในบัตรลงคะแนน เช่น ลงคะแนนเสียงเกินกว่า 1 ช่อง หรือกรณีมีการขีดฆ่าในบัตรลงคะแนนโดยไม่ลงชื่อกำกับบริเวณที่ขีดฆ่า จะถือว่าเป็นบัตรเสีย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียงไม่ว่ากรณีใดก็ตาม บริษัทฯจะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยและจะนับรวมเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระนั้นๆ สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านในวาระใด ขอให้ยกมือและบันทึกการลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียง และประธานฯ จะให้เจ้าหน้าที่เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อนำมาตรวจนับ และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ

ประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 โดยมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

น.ส.นิรมล แจ้งว่าในวาระนี้จะให้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	409,510,400	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-		คิดเป็นร้อยละ	0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-	ไม่มี-			
บัตรเสีย	-	ไม่มี-			



## วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีและรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี 2561

ประธานฯ ได้ให้ นายประพล พรประภา กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

นายประพล ได้กล่าวรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2561 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ดังมีรายละเอียดในรายงานประจำปี 2561 ดังนี้

### ตลาดรถจักรยานยนต์

ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ปี 2561 มียอดจำหน่าย 1,788,459 คัน ลดลง 1.2% จาก 1,810,856 คัน ในปี 2560 หลังจากตลาดรถจักรยานยนต์ได้เติบโตต่อเนื่องมาเป็นเวลา 2 ปี และผู้ผลิตรายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2562 ตลาดรวมรถจักรยานยนต์น่าจะมียอดจำหน่ายอยู่ที่ประมาณ 1,720,000 คัน ลดลง 3.8% จากปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง

ในปี 2561 มียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์รายเดือนสูงกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2560 จำนวน 6 เดือน โดยมียอดจำหน่ายสูงและต่ำสลับกันไป โดยเฉพาะช่วงครึ่งปีหลัง ยอดจำหน่ายลดลงเนื่องจากราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกลดลง ส่งผลโดยตรงกับพืชผลทางการเกษตรปรับตัวลง ซึ่งตามปกติยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์จะสูงที่สุดในช่วงไตรมาสแรกและไตรมาสสุดท้ายของปี

สำหรับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ในปี 2561 มีจำนวน 456,367 คัน ลดลง 0.9% จาก 460,676 คัน ในปี 2560 ซึ่งลดลงน้อยกว่าตลาดรวมรถจักรยานยนต์ที่ลดลง 1.2%

ส่วนประเภทของรถจักรยานยนต์ที่มียอดจำหน่ายสูงคือ รถครอบครัว และรถ Automatic สำหรับรถ Sport และ Big Bike ซึ่งมีขนาดตั้งแต่ 150 CC ขึ้นไป แต่ไม่ถึง 500 CC

สำหรับโครงสร้างผลิตภัณฑ์รถจักรยานยนต์ในปี 2561 รถครอบครัวมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็น 51% จาก 50% ในปี 2560 และรถ Scooter มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็น 36% จาก 35% ในปี 2560 ส่วนกลุ่มรถ Sport ซึ่งรวมถึงรถ Big Bike ที่มีขนาดตั้งแต่ 500 CC ขึ้นไป และรถจักรยานยนต์ที่มีขนาด 150 CC ขึ้นไป ที่มีราคาประมาณ 80,000 - 200,000 บาท มีสัดส่วนลดลงเป็น 13% จาก 15% ในปี 2560 ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ผู้บริโภคจึงเลือกซื้อรถรุ่นที่มีราคาต่ำกว่า

### ตลาดรถยนต์

ตลาดรวมรถยนต์ปี 2561 มียอดจำหน่าย 1,041,739 คัน เพิ่มขึ้น 19.5% จาก 871,650 คัน ในปี 2560 ซึ่งนับเป็นปีที่ 2 ที่ตลาดกลับมาฟื้นตัว หลังจากที่เคยติดลบต่อเนื่องมาเป็นเวลา 4 ปี และผู้ผลิตรายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2562 ตลาดรวมรถยนต์น่าจะมียอดจำหน่ายอยู่ที่ประมาณ 1,000,000 คัน ลดลง 4.0% จากปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับตลาดรถจักรยานยนต์ และภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง

ในปี 2561 มียอดจำหน่ายรถยนต์รายเดือนสูงกว่าทุกเดือนในปี 2560 โดยเฉพาะในเดือนธันวาคม มียอดจำหน่ายสูงสุด และสูงกว่ายอดจำหน่ายในเดือนเดียวกันของ 3 ปีที่ผ่านมา

ในปี 2561 บริษัทมีสาขารวมทั้งสิ้น 93 สาขา ครอบคลุม 57 จังหวัดทั่วประเทศ และในราชอาณาจักรกัมพูชา จำนวน 6 สาขา ซึ่งภายในปี 2562 จะเปิดเพิ่มอีก 6 สาขา รวมทั้งสิ้น 12 สาขา ส่วนในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มี 3 สาขา ซึ่งภายในปี 2562 จะเปิดเพิ่มอีก 2 สาขา รวมทั้งสิ้น 5 สาขา สำหรับในสาธารณรัฐสหภาพเมียนมา อยู่ระหว่างรอใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ซึ่งคาดว่าจะได้รับในเร็ว ๆ นี้ และภายในปี 2562 น่าจะเริ่มดำเนินธุรกิจได้

### มูลค่าสินทรัพย์รวมเทียบมูลค่าลูกหนี้เข้าซื้อ

ณ สิ้นปี 2561 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 10,430.0 ล้านบาท เป็นลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิมูลค่า 9,224.0 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็น 88.4% ของมูลค่าสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้น 2.1% จาก 9,032.0 ล้านบาท ในปี 2560 ขณะที่ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ลดลง 1.2% เป็นลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ 8,748.0 ล้านบาท หรือ 94.8% โดยแบ่งเป็นลูกหนี้ในประเทศ 7,858.0 ล้านบาท หรือ 89.8% และลูกหนี้ต่างประเทศ 890.0 ล้านบาท หรือ 10.2% ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ 394.0 ล้านบาท หรือ 4.3% ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 80.0 ล้านบาท หรือ 0.9% และสินเชื่อ Nano Finance 1.0 ล้านบาท



### **การเปรียบเทียบลูกหนี้และคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์-รถยนต์**

สัดส่วนลูกหนี้ของกลุ่มบริษัทประกอบด้วย ลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งในปี 2561 มีจำนวน 8,748.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.1% จาก 8,400.0 ล้านบาท ในปี 2560 ในขณะที่ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ลดลง 1.2% และลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน อยู่ที่ 3.9% ของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์รวม สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ เป็นนโยบายของทางบริษัทที่ไม่เน้นการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ เนื่องจากมีการแข่งขันสูงและผลตอบแทนน้อย โดยในปี 2561 ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ มีจำนวน 395.0 ล้านบาท ลดลง 27.5% จาก 545.0 ล้านบาท ในปี 2560 ในขณะที่ตลาดรวมรถยนต์เพิ่มขึ้น 19.5% และมีลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน อยู่ที่ 10.0% สำหรับคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อรวม ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป ในปี 2561 อยู่ที่ 4.1% ลดลงจากปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ 4.7% ซึ่งคุณภาพลูกหนี้ดีกว่าปีที่ผ่านมา

### **นโยบายการตั้งสำรองลูกหนี้เข้าซื้อ**

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองที่เข้มงวด โดยนำหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับธุรกิจของกลุ่มบริษัท โดยลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์มีระยะเวลาการผ่อนชำระ 24-30 งวด บริษัทตั้งสำรองตั้งแต่ 1% ไปจนถึง 100% โดยลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน หรือคิดเป็น 1 ใน 4 ของระยะเวลาการผ่อนชำระทั้งหมด บริษัทตั้งสำรอง 100% โดยไม่หักหลักประกัน ซึ่งในปี 2561 กลุ่มบริษัทได้มีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (General allowance) เพิ่มเติมอีก 1% ของยอดลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยมีการตั้งสำรองเพิ่มอีก จำนวน 94.0 ล้านบาท เพื่อครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และเป็นการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับมาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS9) ส่วนลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์มีระยะเวลาการผ่อนชำระ 48-60 งวด บริษัทตั้งสำรองตั้งแต่ 1% ไปจนถึง 100% โดยลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ที่ค้างชำระเกิน 12 เดือน หรือคิดเป็น 1 ใน 4 ของระยะเวลาการผ่อนชำระทั้งหมด บริษัทตั้งสำรอง 100% โดยไม่หักหลักประกัน

### **ความเพียงพอในการตั้งสำรอง**

ณ สิ้นปี 2561 ลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิก่อนการตั้งสำรองมีมูลค่า 9,820.0 ล้านบาท มีการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ถึง 597.0 ล้านบาท คิดเป็น 6.1% ของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หากไม่รวม General allowance อีก 1% ค่าเผื่อสำรองหนี้สงสัยจะสูญอยู่ที่ 502.0 ล้านบาท คิดเป็น 5.1%) เมื่อเทียบกับยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 20.0 ล้านบาท และเปรียบเทียบกับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน จำนวน 404.0 ล้านบาท มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ คิดเป็น 147.8% (หากไม่รวม General allowance อีก 1% การตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ คิดเป็น 124.3%) ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทตั้งสำรองไว้อย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ นายประพล ยังได้ชี้แจงเพิ่มเติมต่อที่ประชุมให้ทราบว่า ถึงแม้ว่าในปัจจุบันบริษัทยังไม่ได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) เนื่องจากอยู่ในระหว่างการศึกษารายละเอียด และเตรียมข้อมูลเพื่อจะแสดงเจตนาสมัครในการเข้าร่วมโครงการฯ ดังกล่าวในอนาคต แต่บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการรับสินบน โดยบริษัทมีนโยบายชัดเจนในเรื่องนี้ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งจะช่วยให้เกิดการตรวจสอบ และป้องกันไม่ให้ผู้บริหารและพนักงานมีการทุจริต รวมทั้งบริษัทมีนโยบายการแจ้งเบาะแสดการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) ซึ่งเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้ส่งคำร้องเรียนหรือเบาะแสดต่างๆ ในกรณีที่เกิดการทุจริตข้อโกงในสาระที่สำคัญ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม น.ส.นิรมล ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ดังนั้นผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียงในวาระนี้

### **วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561**

ประธานฯ ได้ให้ นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

นางสาวปฐมา ได้กล่าวชี้แจงงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้



### รายได้

กลุ่มบริษัทธุรกิจมีรายได้รวม ในปี 2561 จำนวน 3,878.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.1% จาก 3,653.6 ล้านบาท ในปี 2560 ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากการให้เช่าที่จอดรถรวม จำนวน 3,176.6 ล้านบาท รายได้จากการให้กู้ยืม จำนวน 21.7 ล้านบาท และรายได้อื่นๆ จำนวน 670.0 ล้านบาท

### ค่าใช้จ่าย

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม ในปี 2561 จำนวน 3,470.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.1% จาก 3,181.4 ล้านบาท ในปี 2560 โดยค่าใช้จ่ายหลักคือค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร จำนวน 2,154.3 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายหนี้สัญญาและหนี้ส่งสัยจะสัญญา จำนวน 1,066.8 ล้านบาท และดอกเบี้ยจ่ายของบริษัท จำนวน 129.3 ล้านบาท โดยปัจจุบันบริษัทมีต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยอยู่ที่ 2.7%

### กำไรสุทธิ

กลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิ 407.4 ล้านบาท ลดลง 12.8% จาก 467.0 ล้านบาท ในปี 2560 เนื่องจากรายได้จากหนี้สัญญาปรับขึ้นลดลง ประกอบกับนโยบายเร่งตัดหนี้สัญญา และบริษัทได้มีการเพิ่มค่าเผื่อหนี้ส่งสัยจะสัญญา (General Allowance) เพิ่มอีก 1% เพื่อรองรับมาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS9) ซึ่งจะเริ่มใช้ในปี 2563 ส่งผลให้กำไรต่อหุ้นเป็น 0.82 บาท/หุ้น ลดลง 11.8% จาก 0.93 บาท/หุ้น ในปี 2560 โดยมีจำนวนหุ้นรวม 500 ล้านหุ้น

### สัดส่วนของรายได้

สัดส่วนรายได้ของกลุ่มบริษัทในปี 2561 มีรายได้หลักมาจากการให้เช่าที่จอดรถจักรยานยนต์ 81.3% ส่วนรายได้จากการให้เช่าที่จอดรถยนต์ลดลงอยู่ที่ 0.6% สำหรับรายได้อื่นๆ ลดลงอยู่ที่ 18.1% สาเหตุเกิดจากหนี้สัญญาปรับขึ้นลดลง เนื่องจากคุณภาพลูกหนี้ดีขึ้น

### สินทรัพย์หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2561 กลุ่มบริษัทธุรกิจมีสินทรัพย์รวม 10,429.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.1% จาก 10,018.2 ล้านบาท ในปี 2560 ซึ่งสินทรัพย์หลักที่เพิ่มขึ้นคือลูกหนี้เช่าที่จอดรถจักรยานยนต์ ส่วนหนี้สินรวม 5,500.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.1% จาก 5,232.9 ล้านบาท ในปี 2560 โดยบริษัทได้วางแผนการบริหารสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงิน ซึ่งคาดว่าจะอัตราดอกเบี้ยจะปรับสูงขึ้น จึงได้ออกหุ้นกู้ระยะยาวเป็นจำนวนมาก เพื่อรองรับการขยายตัวของการดำเนินงาน และในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 4,929.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.0% จาก 4,785.3 ล้านบาท ในปี 2560

สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561 มีอยู่ในรายงานประจำปี 2561 ที่ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว ตั้งแต่ หน้า 83 เป็นต้นไป โดยงบการเงินดังกล่าวผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561 ตามที่เสนอ

น.ส.นิรมล แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มเป็น 1 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 409,513,400 หุ้น

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561 ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	409,267,100 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี- คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	246,300 หุ้น
บัตรเสีย	-ไม่มี-



#### วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรกำไรประจำปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ได้ให้ นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

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

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 บริษัทมีกำไรสุทธิ (งบการเงินรวม) หลังหักภาษีเงินได้ 407.4 ล้านบาท มีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 3,397.3 ล้านบาท (งบการเงินรวม) ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรให้นำเงินกำไรมาจัดสรรเป็นเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้น ตามที่ปรากฏรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 12 มีนาคม 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท (สี่สิบห้าสตางค์) จำนวน 500 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 15 พฤษภาคม 2562 สำหรับกำไรส่วนที่เหลือ บริษัทจะนำไปเป็นเงินกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรต่อไป

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ตามที่เสนอ

น.ส.นิรมล แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท (สี่สิบห้าสตางค์) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 225.0 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ในวันที่ 15 พฤษภาคม 2562 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	409,513,400	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00	ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-		
บัตรเสีย	-	ไม่มี-	

#### วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ และเลือกตั้งกรรมการใหม่ 2 ท่าน แทนกรรมการอิสระ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ครบ 9 ปี

##### วาระที่ 5.1 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ประธานฯ ได้ให้ น.ส.นิรมล สุขเกษม เป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม

น.ส.นิรมล ชี้แจงต่อที่ประชุมถึงข้อบังคับของบริษัท ในหมวดที่ 4 ว่าด้วยเรื่องของคณะกรรมการ ข้อที่ 18 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

1. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
2. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
3. นายรักสสินี พรประภา กรรมการ / กรรมการบริหาร
4. นายประพล พรประภา กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร

จากนั้น น.ส.นิรมล ได้กล่าวเรียนเชิญกรรมการที่มีรายชื่อทั้ง 3 ท่าน ออกจากห้องประชุม ยกเว้น นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ ด้วยปัญหาด้านสุขภาพ จึงขออนุญาตจากที่ประชุมฯ โดยไม่ต้องออกไปนอกห้องประชุม หลังจากที่มีการลงคะแนนเสียงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงจะเรียนเชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามายังที่ประชุมต่อไป



บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองจากคณะกรรมการบริษัท ว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม และคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วว่าบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระจะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้นจึงเห็นสมควรเสนอกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ในปีนี้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ตามที่คณะกรรมการสรรหา ได้พิจารณาคัดเลือก โดยมีประวัติกรรมการแต่ละท่านตามเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว มีรายชื่อดังนี้

1. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
2. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
3. นายรักสินีท พรประภา กรรมการ / กรรมการบริหาร
4. นายประพล พรประภา กรรมการ / รองกรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ

น.ส.นิรมล ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าการเก็บบัตรลงคะแนนในวาระนี้ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนครั้งเดียวหลังจากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ครบทั้ง 4 ท่าน ตามรายชื่อที่เสนอแล้ว และแจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติให้กรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

ลำดับ	ชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง	บัตรเสีย
1	นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	401,423,600 เสียง (98.0245%)	8,089,800 เสียง (1.9755%)	0 เสียง	0 เสียง
2	นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	กรรมการอิสระ/ กรรมการสรรหา	409,513,400 เสียง (100.0000%)	0 เสียง (0.0000%)	0 เสียง	0 เสียง
3	นายรักสินีท พรประภา	กรรมการ/ กรรมการบริหาร	409,479,200 เสียง (99.9916%)	34,200 เสียง (0.0084%)	0 เสียง	0 เสียง
3	นายประพล พรประภา	กรรมการ/รอง กรรมการผู้จัดการ/ กรรมการบริหาร	409,479,200 เสียง (99.9916%)	34,200 เสียง (0.0084%)	0 เสียง	0 เสียง

#### **วาระที่ 5.2 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่ 2 ท่าน แทนกรรมการอิสระ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ครบ 9 ปี**

น.ส.นิรมล ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เนื่องด้วยมีกรรมการอิสระ 2 ท่าน ซึ่งดำรงตำแหน่งครบ 9 ปี และกำลังจะครบ 9 ปีในเดือนเมษายน 2562 มีรายชื่อดังนี้

1. น.ส.อรพินธุ์ ชาติอัปสร ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
2. นายทวีป ชาติอำรง ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ



ตามแนวปฏิบัติที่ดี เรื่องธรรมาภิบาลของบริษัท ซึ่งมีการกำหนดเป็นนโยบาย จำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของ กรรมการอิสระไว้ไม่เกิน 9 ปี ดังนั้นกรรมการทั้ง 2 ท่าน ประสงค์ที่จะไม่ต่อวาระการเป็นกรรมการอิสระ และขอสิ้นสุดการทำหน้าที่กรรมการ โดยให้มีผลในวันที่ 25 เมษายน 2562 หลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เสร็จสิ้น

คณะกรรมการสรรหาฯ จึงได้มีการพิจารณาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะทำหน้าที่เป็นกรรมการของบริษัท จำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ
2. นายกนิช บุญยั้งจิติ

ซึ่งประวัติบุคคลที่จะเสนอเป็นกรรมการใหม่ สามารถดูได้จากเอกสารแนบที่จัดส่งให้และบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองจากคณะกรรมการบริษัทว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทและคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วว่า บุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระจะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทจึงมีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งบุคคล ทั้ง 2 ท่าน เป็นกรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยของบริษัท แทนกรรมการอิสระที่ไม่ประสงค์ในการต่อวาระการเป็นกรรมการอิสระ ดังนี้

1. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
2. นายกนิช บุญยั้งจิติ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติแต่งตั้งกรรมการใหม่ 2 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

ลำดับ	ชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง	บัตรเสีย
1	นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ และ กรรมการอิสระ	409,479,200 เสียง (99.9916%)	34,200 เสียง (0.0084%)	0 เสียง	0 เสียง
2	นายกนิช บุญยั้งจิติ	ประธานกรรมการ สรรหา / กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	409,513,400 เสียง (100.0000%)	0 เสียง (0.00%)	0 เสียง	0 เสียง

## วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562

ประธานฯ ได้ให้ น.ส.นิรมล สุขเกษม เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุม

น.ส.นิรมล ได้กล่าวชี้แจงว่าสำหรับค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมให้ อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาทต่อปี ซึ่งเท่ากับปี 2561 โดยประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม 45,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง และกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 40,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง เท่ากับปี 2561

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 ตามที่เสนอ

น.ส.นิรมล แจ้งว่าในวาระนี้จะให้เสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม





**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 ในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาท โดยประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุม 45,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง และกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 40,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	409,513,400 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
งดออกเสียง	- ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
บัตรเสีย	- ไม่มี-	คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม

#### **วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562**

ประธานฯ ได้ให้ น.ส.นิรมล สุขเกษม เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 ต่อที่ประชุม

น.ส.นิรมล แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับปี 2562 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 2562 โดยมีค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 3,240,000 บาท ซึ่งมากกว่าค่าสอบบัญชีในปี 2561 ที่มีจำนวนเงิน 3,040,000 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562

น.ส.นิรมล แจ้งว่าในวาระนี้จะใช้เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติแต่งตั้ง นายอัครเดช เปลียนสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5389 หรือ นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 หรือ นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2803 จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับรอบบัญชีปี 2562 และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 3,240,000 บาท ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	408,815,700 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 99.8296 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	697,700 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.1704 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	-ไม่มี-	
บัตรเสีย	- ไม่มี-	

#### **วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท**

ประธานฯ ได้ให้ น.ส.นิรมล สุขเกษม เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

น.ส.นิรมล แจ้งต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันบริษัทมีวงเงินหุ้นกู้คงเหลือ 2,980 ล้านบาท และเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนและ/หรือการจัดหาเงินทุนที่เหมาะสมเพื่อดำเนินกิจการ และ/หรือขยายธุรกิจในอนาคต และ/หรือชำระคืนเงินกู้ และ/หรือไถ่ถอนหุ้นกู้



จึงขออนุมัติวงเงินในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ชุดใหม่ ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท และเมื่อรวมกับวงเงินหุ้นกู้เดิมที่มีจำนวน 2,980 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทฯ จะมีวงเงินหุ้นกู้รวมทั้งหมด 4,980 ล้านบาท ณ วันที่ 25 เมษายน 2562 สำหรับรายละเอียดของวงเงินหุ้นกู้ ผู้ถือหุ้นสามารถดูได้จากเอกสารที่ได้จัดส่งให้

ตารางแสดงวงเงินหุ้นกู้คงเหลือทั้งหมด

	วงเงินหุ้นกู้คงเหลือ
วงเงินหุ้นกู้ในปัจจุบัน	2,980 ล้านบาท
ขออนุมัติใน AGM ครั้งนี้	2,000 ล้านบาท
<b>รวมเป็นวงเงินหุ้นกู้คงเหลือทั้งหมด</b>	<b>4,980 ล้านบาท</b>

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาการออกและเสนอขายหุ้นกู้

น.ส.นิรมล แจ้งว่าสำหรับในวาระนี้จะใช้คะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ อนุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้ชุดใหม่ ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านบาท รวมกับวงเงินหุ้นกู้คงเหลือเดิม 2,980 ล้านบาท รวมเป็นวงเงินหุ้นกู้ทั้งสิ้น 4,980 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	409,513,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
ไม่เห็นด้วย	- ไม่มี- คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
งดออกเสียง	- ไม่มี- คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม
บัตรเสีย	- ไม่มี- คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนหุ้นที่มาประชุม

## วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

คุณปฐมา ได้แจ้งต่อที่ประชุมทราบว่า สืบเนื่องจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 มีมติแต่งตั้งให้ นายทวีป ชาตธีรารัง เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2562 เป็นต้นไป หลังจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เสร็จสิ้น แต่นายทวีป ชาตธีรารัง ได้แจ้งกลับมายังบริษัทฯ ว่าไม่สามารถรับตำแหน่งที่ปรึกษาได้ในขณะนี้ เนื่องจากปัญหาเรื่องสุขภาพ จึงเรียนมาเพื่อให้ที่ประชุมฯ รับทราบ

นายณฤตล นิยมคำ ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้-

1. ในปี 2562 จะมีการตั้งสำรองเพิ่มอีกหรือไม่ จากการตั้งสำรองเพิ่ม 1% ในปี 2561 เพื่อรองรับมาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS9) เพียงพอแล้วหรือยัง

คุณปฐมา ชี้แจงว่า จากการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นอีก 1% เพื่อเตรียมรองรับมาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS9) ในปี 2561 บริษัทเร่งตัดหนี้สูญในส่วนของลูกค้าหนี้ที่มีกำลังการผ่อนชำระลดลง ดังนั้นสำรองที่ตั้งไว้คาดว่าเพียงพอแล้ว

2. ในช่วง 2 เดือนแรกของปี 2562 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ลดลง พอร์ตลูกหนี้เข้าชื่อของบริษัทจะลดลงด้วยหรือไม่

คุณปฐมา ชี้แจงว่า ในช่วงนี้ภาวะเศรษฐกิจ และลูกหนี้คุณภาพไม่ค่อยดี บริษัทมีการคัดเลือกลูกค้ามากขึ้น และยังมียอดปฏิเสธการให้บริการสินเชื่อสูงขึ้น ทำให้ลูกหนี้ลดลง รวมทั้งมีการตัดหนี้สูญ ดังนั้นพอร์ตลูกหนี้เข้าชื่อในประเทศจะลดลงชั่วคราว แต่คาดว่าภายในปีนี้และปีหน้า จะสามารถกลับมาเป็นปกติได้



3. ทิศทางการเติบโตของบริษัทจะมีเฉพาะในต่างประเทศหรือไม่ เนื่องจากยอดตัวเลขในประเทศไม่ค่อยมีการเติบโต

คุณปฐมมา ชี้แจงว่า สำหรับการเติบโตในต่างประเทศเป็นแผนงานที่บริษัทตั้งใจไว้ว่าจะเติบโตขึ้นแน่นอน โดยสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อนี้ในต่างประเทศต้องเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ในอนาคต

คุณประพล กล่าวเสริมว่า โอกาสที่บริษัทจะเติบโตอย่างมากในประเทศค่อนข้างยากในระยะสั้น เนื่องจากหนี้ครัวเรือนยังสูงอยู่ ประกอบกับมีภาวะภัยแล้ง ซึ่งจะทำให้สินค้าเกษตรราคาต่ำ ส่งผลกระทบเป็นวงกว้าง


4. วงเงินหุ้นกู้ที่ขออนุมัติเพิ่ม นำไปขยายในส่วนใด

คุณประพล ชี้แจงว่า เป็นการขออนุมัติเพิ่มสำรองไว้ล่วงหน้าก่อน เพื่อใช้ในการขยายกิจการ ซึ่งเมื่อหลายปีที่ผ่านมาบริษัทได้ศึกษาข้อมูลของธุรกิจอื่นๆ ว่าจะสามารถซื้อเข้ามาลงทุนได้หรือไม่ แต่เนื่องจากที่ผ่านมาสภาวะดอกเบี้ยต่ำมาก ทางบริษัทจึงไม่สามารถซื้อกิจการอื่นได้ในราคาที่เหมาะสม แต่หากมีจังหวะและช่วงเวลาที่เหมาะสมทางบริษัทมีความพร้อมและความสามารถดำเนินการได้ในทันที

นายสุริยะ วิไลวันตร์ ผู้ถือหุ้นร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่าในปี 2562 บริษัทมีแผนขยายงานไปยังต่างประเทศมากน้อยเพียงใด ส่วนเรื่องหนี้ครัวเรือนในต่างประเทศมีปัญหาเหมือนกับประเทศไทยหรือไม่

คุณประพล ชี้แจงว่า บริษัทมีสัดส่วนลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ 94.8% ในจำนวนนี้เป็นลูกหนี้ต่างประเทศ 10.2% หรือ 890.0 ล้านบาท คาดการณ์ว่าในปีนี้นี้ลูกหนี้เข้าซื้อในราชอาณาจักรกัมพูชา และ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว รวมกัน 2 ประเทศ น่าจะเพิ่มขึ้นอีกไม่ต่ำกว่า 20% ซึ่งยังไม่รวมสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ซึ่งคาดว่าจะเปิดทำการได้ภายในปีนี้

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีคำถามหรือข้อเสนอนะอื่นใดอีกหรือไม่ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นหรือสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและปิดประชุมเวลา 15.30 น.



(ดร.ชุมพล พรประภา)  
ประธานกรรมการ

นางอังคณา สมชื่อ ผู้บันทึกการประชุม

นายอภิชัย เต็มเสถียรพร และ นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา ผู้ตรวจทาน

