

ที่ TK.034/2550

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550
บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)

เวลาและสถานที่

ประชุมเมื่อวันจันทร์ ที่ 23 เมษายน พ.ศ.2550 เริ่มประชุมเวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 5 อาคารเอส.พี.อาเขต เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240

เริ่มการประชุม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น รวมจำนวน 52 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 414,810,800 หุ้น จากจำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้วทั้งหมด จำนวน 500,000,000 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 82.96 ครอบงำเป็นองค์ประชุม

ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม และนายชิตพล เลือดกักดี ทำหน้าที่พิธีกรดำเนินการประชุม

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

จำนวน 10 คน

1. ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ
2. นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3. นายรักสันติ พรประภา	กรรมการ
4. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ
5. นายนิพนธ์ หังสพฤกษ์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
6. นายไพรินทร์ วงษ์วันพันธ์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
7. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ
8. นายประพล พรประภา	กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ
9. นางสาวอรรฉรม นาคทรัพย์	กรรมการและผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ
10. นางนุชกร เหลี่ยมมุกดา นายจักรกฤษ พานิชพัฒน์	กรรมการและผู้จัดการฝ่ายบัญชี ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการชุดย่อยอีก 1 ชุด คือ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยมี

1. นายไพรินทร์ วงษ์วันพันธ์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
2. นายนิพนธ์ หังสพฤกษ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
3. นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
4. นางสาวอรรฉรม นาคทรัพย์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

1. นายสนธิ ธีรฤกษ์พงศ์	จาก บริษัท บัญชีกิจ จำกัด (เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2549)
2. นายเมธี รัตนศรีเมธา	จาก บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด (เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2550)

ประธาน กล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2550 และได้มีการชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ต่อที่ประชุม โดยให้หุ้น 1 หุ้นเป็น 1 เสียง (1 Share: 1 Vote) สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะคัดค้านมติในข้อใด ให้ยกมือขึ้นและให้ผู้ถือหุ้นบันทึกการลงมติคัดค้านหรือคัดค้านออกเสียงในบัตรลงคะแนน แล้วเจ้าหน้าที่จะ

ประธานฯ ดร.ชุมพล พรประภา ขอให้ที่ประชุมเริ่มพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2549 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2549

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2549 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2549 ปราบกฏรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2549 ที่บริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดขอแก้ไข รายงานการประชุมที่เสนอ ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2549 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2549 โดยมีคะแนนเสียงรับรอง 414,810,800 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือคัดค้าน

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

ประธานฯ ได้ให้ คุณประพล พรประภา ในฐานะรองกรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา คุณประพล ได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบและได้สรุปผลการดำเนินงานต่อที่ประชุม

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2550 ดังรายละเอียดในรายงานประจำปี 2549 โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. ตลาดรวมรถจักรยานยนต์และรถยนต์

- ตลาดรวมของการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ในรอบ 8 ปีที่ผ่านมากรุงเทพฯ เป็นจังหวัดที่มียอดขายสูงสุดและมีการขยายตัวมากกว่าเมื่อเทียบกับยอดขายรถจักรยานยนต์ในเขตต่างจังหวัด ในช่วงปี 2546 ถึง ปี 2548 ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ในประเทศไทยทำสถิติสูงสุดติดต่อกันถึง 3 ปี โดยในปี 2548 มียอดสูงสุดถึง 2,109,227 คัน แต่ปี 2549 ยอดขายรวมลดลงเหลือ 1,976,493 คัน โดยมีอัตราส่วนลดลง 6.3% ส่วนยอดขายรายเดือนในปี 2549 ช่วงครึ่งปีหลังตั้งแต่เดือน ก.ย. ถึง ธ.ค. มียอดขายลดลงต่อเนื่องจากปัจจัยลบหลายสาเหตุ คือ เรื่องภัยธรรมชาติ จากภาวะน้ำท่วมใน 46 จังหวัดโดยเกษตรกรส่วนใหญ่ซึ่งเป็นผู้ใช้รถจักรยานยนต์ ได้รับความเสียหายจากผลผลิตทางการเกษตร จึงส่งผลให้การซื้อมีการชะลอตัวอย่างมาก รวมถึงผลกระทบจากราคาน้ำมันที่เพิ่มสูงขึ้นเป็นประวัติการณ์ซึ่งส่งผลให้มีอัตราเงินเฟ้อสูงขึ้นและมีผลให้อัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้นในปีที่ผ่านมา

- สำหรับยอดขายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล แยกตามการขายเงินผ่อนและเงินสดได้ดังนี้ ในปี 2548 อัตราส่วน 78.2% ต่อ 21.8% ส่วน ปี 2549 ยอดขายเงินผ่อนเพิ่มขึ้นเป็น 80.4% ต่อ 19.6% ซึ่งถือว่าเป็นสัดส่วนยอดเข้าซื้อที่สูงที่สุดหากเทียบกับในอดีตที่ผ่านมา สภาวะตลาดมีการแข่งขันสูง เนื่องจากมีคู่แข่งรายใหม่หลายรายทั้งในประเทศและต่างประเทศเข้ามาให้บริการเช่าซื้อในตลาดมากขึ้น ส่งผลให้ผู้บริโภคสามารถเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ได้ง่ายขึ้น

- ตลาดรวมรถยนต์ในประเทศไทย จากปี 2542 ถึงปี 2548 มียอดขายเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในช่วงปี 2547 ถึง ปี 2548 ตลาดรวมรถยนต์ในประเทศไทยทำสถิติสูงสุดติดต่อกันถึง 2 ปี โดยในปี 2548 มียอดขายสูงสุดอยู่ที่ 703,432 คัน แต่ปี 2549 มียอดขายรวมลดลงเหลือ 682,500 คัน โดยมีอัตราส่วนลดลง 2.98% ส่วนยอดขายรถยนต์รายเดือน ในปี 2549 เดือนธันวาคมมียอดขายมากที่สุดที่ 84,860 คัน เนื่องจากเป็นเดือนที่ผู้ผลิตรถยนต์ทุกยี่ห้อจะปิดบปีจึงมีการเร่งทำยอด ยอดขายจึงสูงขึ้นผิดปกติ

2. กลุ่มบริษัท จูติกร

- ในปี 2549 ทางบริษัทฯ มีเป้าหมายจะขยายสาขา 5 แห่ง โดยสามารถเปิดได้เพียง 3 สาขาเท่านั้น คือ ภาคเหนือที่จังหวัดพิษณุโลก ภาคอีสานที่จังหวัดร้อยเอ็ดและจังหวัดบุรีรัมย์สาขานางรอง เนื่องจากในปีที่ผ่านมาเศรษฐกิจชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2549 กลุ่มบริษัทจูติกร มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 64 สาขาครอบคลุม 34 จังหวัดทั่วประเทศ ในอนาคตคาดว่าจะเปิดสาขาให้ครบทุกจังหวัดทั่วประเทศ

- มูลค่าสินทรัพย์รวมเทียบกับมูลค่าลูกหนี้การค้า ในช่วง 5 ปี ที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง ยกเว้นปี 2006 มีอัตราลดลง ที่ 7.1% เนื่องจากเศรษฐกิจชะลอตัว ทางบริษัทฯ ได้เข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อเป็นพิเศษ มีการตรวจสอบลูกหนี้มากขึ้น และเน้นคุณภาพของทรัพย์สินเป็นหลัก ซึ่งคู่แข่งของบริษัทฯ หลายบริษัท ในช่วง 2-3 ปี ที่ผ่านมาจะเน้นแต่ยอดการเจริญเติบโตอย่างเดียวไม่ได้มุ่งเน้นถึงคุณภาพลูกหนี้ ทำให้บริษัทคู่แข่งหลายบริษัทประสบปัญหาต่างๆมากมาย แต่เนื่องจากบริษัทจูติกรเป็นผู้นำของ

- สัดส่วนรายได้ ในปี 2549 กลุ่มบริษัทผู้ถือหุ้น มีสัดส่วนรายได้จากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 74 % จากการให้เช่าซื้อรถยนต์ 6 % รายได้อื่นๆ 20 % ซึ่งรายได้ส่วนใหญ่มาจากรถจักรยานยนต์ สัดส่วนรายได้จากรถยนต์จะมีสัดส่วนลดลง สาเหตุเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีนโยบายเน้นการขายตัวในธุรกิจนี้เพราะมีการแข่งขันอัตราดอกเบี้ยที่สูงผลตอบแทนไม่คุ้มค่าทำให้ทางบริษัทฯ เน้นการขายรถจักรยานยนต์แทน

- ด้านคุณภาพลูกหนี้เช่าซื้อ ในช่วง 4 ปีที่ผ่านมาลูกหนี้ที่ค้างชำระต่ำกว่า หรือเท่ากับ 3 เดือน ซึ่งถือว่าเป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพดีเนื่องจากบริษัทฯ ทำธุรกิจภายใต้พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค หรือ ส.ค.บ. ซึ่ง กฎหมายให้ออกาสแก่ผู้บริโภคที่ค้างชำระค้างงวด 3 งวด บริษัทฯ จึงสามารถออกจดหมายเตือนให้ทราบและให้เวลาอีก 1 เดือนเพื่อให้ลูกหนี้มาชำระหนี้หรือให้ออกาสลูกหนี้ถึง 4 เดือน ซึ่งในช่วง 4 ปีที่ผ่านมาสัดส่วนลูกหนี้ค้างชำระน้อยกว่า 3 งวดนั้นสูงกว่า 90%

- นโยบายการตั้งสำรองลูกหนี้เช่าซื้อ บริษัทได้ประยุกต์หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยมาใช้ โดยในกรณีของรถจักรยานยนต์ มีระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ 24 งวด มีการตั้งสำรองลูกหนี้ ตั้งแต่ 1% จนถึง 100% สำหรับลูกหนี้ตั้งแต่ยังไม่ค้างชำระจนถึงลูกหนี้ที่ค้างเกิน 6 เดือน ซึ่งคิดเป็น 25% ของจำนวนงวดผ่อนชำระ สำหรับรถยนต์ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ 48 งวด ตั้งสำรองไว้ตั้งแต่ 1 % จนถึง 100 % สำหรับลูกหนี้ตั้งแต่ยังไม่ค้างชำระจนถึงค้างชำระเกิน 12 เดือน ซึ่งคิดเป็น 25 % ของจำนวนงวดผ่อนชำระ ซึ่งเป็นนโยบายการตั้งสำรองที่เข้มงวดมาก

- ความเพียงพอในการตั้งสำรองหนี้สูญปี 2549 กลุ่มบริษัทฯ มีลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ 5,383 ล้านบาท ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ถึง 436 ล้านบาท คิดเป็น 8.1% ของลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ หรือการตั้งสำรองหนี้สูญสูงถึง 186.3% ของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 234 ล้านบาท

ประธานแจ้งต่อผู้ถือหุ้นว่า ผู้บริหารได้นำเสนอผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาออกเหนือจากหนังสือรายงานประจำปีที่ส่งให้ประธานได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามเรื่องนี้บ้าง

ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2549 ด้วยคะแนนเสียง 414,810,800 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือคัดค้าน

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2549

ประธานได้ให้ คุณปฐมมา พรประภา ในฐานะกรรมการผู้จัดการเป็นผู้ชี้แจงงบดุลและงบกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 เพื่อประกอบการพิจารณาของที่ประชุม

คุณปฐมมา พรประภา ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า สำหรับงบดุลและงบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 นั้น ผู้ถือหุ้นสามารถดูข้อมูลดังกล่าวได้ในหนังสือรายงานประจำปี 2549 ที่ได้จัดส่งไปให้ล่วงหน้าแล้ว ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแล้ว กล่าวโดยสรุป รายได้ รายจ่ายและกำไรสุทธิของบริษัทในรอบปี 2549 ดังนี้

ในส่วนของรายได้ กลุ่มบริษัทผู้ถือหุ้น มีรายได้รวมทั้งสิ้น 2,152 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.7% จาก 2,094 ล้านบาท ในปี 2548 รายจ่ายรวมทั้งสิ้น 1,899 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.6 % จาก 1,748 ล้านบาท ในปี 2548 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากลูกหนี้ชะลอการชำระค้างงวดเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวและทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการติดตามทวงถามอย่างเต็มที่แล้ว แต่ลูกหนี้บางส่วนไม่สามารถชำระเงินได้ทำให้ทางบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายการตั้งสำรองลูกหนี้เพิ่มขึ้นและการตัดหนี้สูญและค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถาม รวมถึงการติดตามในรูปแบบของ Call Center เพิ่มขึ้น นอกจากนั้นดอกเบี้ยจ่ายในปีที่ผ่านมาได้ปรับตัวสูงขึ้น จึงส่งผลให้กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2549 ที่ 249 ล้านบาท ลดลง 28.0 % จาก 346 ล้านบาท ในปี 2548

ในส่วนของกำไรต่อหุ้น จากกำไรสุทธิจำนวน 248.6 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น หุ้นละ 0.50 บาท จากจำนวนหุ้นสามัญทั้งสิ้น 500 ล้านหุ้น

ด้านสินทรัพย์รวมในปี 2549 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 5,332 ล้านบาท ลดลง 7.9% จาก 5,788 ล้านบาท ในปี 2548 ในขณะที่หนี้สินรวมในปี 2549 มีจำนวนทั้งสิ้น 3,060 ล้านบาท ลดลง 14.2% จาก 3,565 ล้านบาท ในปี 2548 ในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมในปี 2549 มีจำนวนทั้งสิ้น 2,271 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.2% จาก 2,222 ล้านบาท ในปี 2548

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินดังกล่าว หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยสามารถสอบถามเพิ่มเติมจากผู้สอบบัญชีของบริษัทซึ่งร่วมประชุมอยู่ในที่นี้ได้

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดสอบถาม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ



มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ด้วยคะแนนเสียง 414,810,800 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือคัดออกเสียง

วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2549

ประธานได้ให้ คุณปฐมา พรประภา เป็นผู้ชี้แจงการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2549 เพื่อประกอบการพิจารณาของที่ประชุม คุณปฐมา ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า

สำหรับการจัดสรรกำไรประจำปีตามกฎหมายข้อบังคับ บริษัทจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท

ในส่วนของบริษัท ปัจจุบันได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายครบเต็มจำนวน 50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนจำนวน 500 ล้านบาทแล้ว

ผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทมีกำไรสุทธิ 248.6 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 748.4 ล้านบาท คณะกรรมการเห็นสมควรให้นำเงินกำไรมาจัดสรรเป็นเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 3 เมษายน 2550 เวลา 12.00 น. ในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท (สามสิบสตางค์) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 150 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันพฤหัสบดีที่ 17 พฤษภาคม 2550 จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2549 และอนุมัติการจ่ายเงินปันผล

ประธานได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามหรือมีความเห็นในเรื่องนี้หรือไม่ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ และจ่ายเงินปันผลประจำปี 2549 ในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท (สามสิบสตางค์) เป็นเงินรวม 150 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ในวันพฤหัสบดีที่ 17 พฤษภาคม 2550 ด้วยคะแนนเสียง 414,810,800 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือคัดออกเสียง

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2550

ประธานฯ ได้ให้คุณฉัตรพล เลือดภักดิ์ ซึ่งเป็นพิธีกรในที่ประชุมกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุม

ในปี 2550 มีกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 10 ท่าน (ทั้งนี้ประวัติกรรมการแต่ละท่านผู้ถือหุ้นสามารถดูได้ตามเอกสารแนบในหนังสือเชิญประชุมที่จัดให้) ซึ่งประกอบด้วย

1. นายรักสนธิ พรประภา
2. นายประพล พรประภา
3. นางสาวอรรฉรม นาคทรัพย์
4. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วมีความเห็นเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากกรรมการทั้ง 4 ท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถและมีความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ให้กรรมการทั้ง 4 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทโดยมีการพิจารณาและลงมติเป็นรายบุคคล ดังนี้

	ชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	เห็นด้วย (%)	ไม่เห็นด้วย (%)	งดออกเสียง (%)
1	นายรักสนธิ พรประภา	กรรมการ	414,810,800 เสียง (100%)	- (0%)	- (0%)
2	นายประพล พรประภา	กรรมการ	414,810,800 เสียง (100%)	- (0%)	- (0%)
3	นางสาวอรรฉรม นาคทรัพย์	กรรมการ	414,810,800 เสียง (100%)	- (0%)	- (0%)
4	นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ	414,810,800 เสียง (100%)	- (0%)	- (0%)



พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2550

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2550 คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมให้อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี ในวงเงินไม่เกิน 1,000,000 บาทต่อปี (หนึ่งล้านบาทถ้วน) จากเดิมในปี 2549 วงเงินไม่เกิน 800,000 บาทต่อปี โดยกรรมการชุดย่อย (เฉพาะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก) ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 20,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง และให้ประธานคณะกรรมการชุดย่อยรับเบี้ยประชุม 25,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง (ซึ่งค่าตอบแทนเท่ากับในปีที่ผ่านมา) จึงขออนุมัติต่อที่ประชุม

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2550 ในวงเงิน 1,000,000 บาทต่อปี โดยกรรมการชุดย่อย (เฉพาะกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก) ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 20,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง และให้ประธานคณะกรรมการชุดย่อยรับเบี้ยประชุม 25,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง ด้วยคะแนนเสียง 414,810,800 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่มีผู้คัดค้านหรือคัดค้าน

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2550

ประธานฯ ได้ให้คุณฉัตรดิพล เตือนศักดิ์ ซึ่งเป็นพิธีกรในที่ประชุมกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า

เนื่องจาก นายสนธิ ทรัพย์พาณิชย์ ผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี 2549 จาก บริษัท บัญชีกิจ จำกัด ได้แจ้งต่อบริษัทฯ ว่าในปี 2550 ทางสำนักงานจำเป็นต้องรับงานในปริมาณที่สัมพันธ์กับจำนวนพนักงานตรวจสอบที่มีอยู่จึงไม่สามารถรับงานตรวจสอบให้ทางบริษัทต่อไปได้ ดังนั้น ในปี 2550 คณะกรรมการได้พิจารณาเสนอให้

นายเมธี รัตนศรีเมธา	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 หรือ
นางสาววิภา จินดานุวัฒน์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3296 หรือ
นายอภิชาติ สายะสิต	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4229

จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับรอบบัญชีปี 2550 ค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 1,600,000 บาท (หนึ่งล้านบาทหกแสนบาทถ้วน) เพิ่มจากค่าสอบบัญชีเดิม 1,436,900 บาทในปี 2549 จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ แต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับรอบบัญชีปี 2550 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2550 เป็นจำนวนเงิน 1,600,000 บาท (หนึ่งล้านบาทหกแสนบาทถ้วน) ตามที่เสนอมา ด้วยคะแนนเสียง 414,810,800 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวน หุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่มีผู้คัดค้านหรือคัดค้าน

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (หากมี)

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านใดจะเสนอเรื่องอื่นๆ ให้ที่ประชุมพิจารณาหรือไม่

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เมื่อดูจากงบดุล เงินกู้ยืมระยะยาว ที่จะถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปีและเงินเบิกเกินบัญชี อยากทราบนโยบายของทางบริษัทว่ามีการวางแผนจะจัดการการจ่ายหนี้ในส่วนนี้อย่างไร

คุณปฐมมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ในส่วนของเงินกู้ระยะยาว และเงินเบิกเกินบัญชี บริษัทฯ มีเงินกู้ระยะยาวและเงินเบิกเกินบัญชีวงเงินประมาณ 3 พันล้านบาท ซึ่งกู้กับสถาบันการเงินเป็นระยะเวลา 3 ปี ซึ่งได้ครบกำหนดชำระไปแล้วบางส่วน และในส่วนของหุ้นกู้จะครบกำหนดชำระบางส่วนในเดือน ก.ค.นี้ โดยบริษัทฯ มีแนวทางที่จะออกหุ้นกู้ใหม่เพื่อมาทดแทน โดยกำหนดระยะเวลา 2.5 ปี หรือ 3 ปี ดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 5 ต่อปีแต่บริษัทฯ ก็ยังมีวงเงินกู้จำนวนมากจากสถาบันการเงินซึ่งสามารถที่จะนำเงินในส่วนดังกล่าวนี้มาจ่ายคืนหุ้นกู้ที่จะครบกำหนดได้โดยไม่มีปัญหา

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า แนวโน้มดอกเบี่ยของบริษัทฯ ซึ่งเป็นขาลงในปีนี้อยากทราบว่าทางบริษัทฯ คิดว่าจะได้ผลดีจากในส่วนนี้อย่างไร

คุณปฐมมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ในภาวะดอกเบี้ยขาลง ต้นทุนเงินกู้จะลดลง ซึ่งก็จะมีส่วนดีและข้อเสีย ถ้าเศรษฐกิจดี ดอกเบี่ยก็ต้องปรับตัวขึ้น แต่ถ้าเศรษฐกิจไม่ดี ดอกเบี่ยก็จะลดลง ถึงแม้ว่าทางบริษัทฯ จะได้ผลประโยชน์จากต้นทุนทางการเงินที่ลดต่ำลง แต่สถานะเศรษฐกิจโดยรวมจะลดทอนความสามารถในการชำระค่าวงของลูกหนี้ก็จะลดลงด้วยและขอคำแนะนำบริหารจัดการยานยนต์และรถยนต์ก็จะลดลงตามไปด้วยเช่นกัน



คุณประพล พรประภา รองกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงเสริมว่า เนื่องจากปีที่ผ่านมาในประเทศไทยมีปัจจัยลบมากมายไม่ว่าจะเป็นเรื่องการเมือง อีกทั้งยังมีปัญหาเรื่องอุทกภัยเกี่ยวกับน้ำท่วมซึ่งมีผลกระทบต่อเกษตรกรโดยตรง ปีนี้คาดว่าจะต้องเผชิญกับปัญหาฝนแล้งอีก ถึงแม้ว่าดอกเบี้ยจะลดลงแต่ราคาน้ำมันก็ยังสูงอยู่ ซึ่งเกษตรกรจะต้องใช้น้ำมันสำหรับเครื่องยนตการเกษตร จึงทำให้ค่าใช้จ่ายโดยรวมเพิ่มขึ้นมาก แต่รายได้ไม่ได้เพิ่มขึ้นหรืออาจจะลดลงเนื่องจาก ได้รับความเสียหายจากพืชผลทางการเกษตร จึงส่งผลให้ตลาดรวมรถจักรยานยนต์และรถยนต์ลดลง

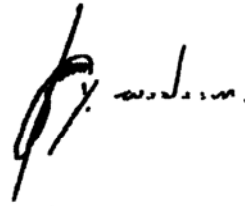
ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ในส่วนของหมายเหตุงบการเงินหน้า 62 ข้อ 10 ขอให้คณะกรรมการช่วยเสริมรายละเอียดว่าในส่วนองเงินให้ผู้มีระยะยาวทางบริษัทฯ จะดำเนินการอย่างไร

คุณปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า เงินที่ให้ผู้มีระยะยาว คือเงินที่ให้ตัวแทนจำหน่ายผู้ซื้อ ซึ่งในส่วนองวงเงินตรงนี้จะไม่สูง และการชำระเงินไม่ว่าจะเป็นในส่วนองเงินต้นหรือดอกเบี้ยก็จะหมุนเวียนตามปกติ โดยบริษัทฯ จะคิดอัตราดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 8 หรือ 9

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ในปีหน้าทางบริษัทคิดจะมีการวางตัวอย่างไรและมีแนวโน้มไปทิศทางใดกับภาวะเศรษฐกิจที่ไม่ค่อยดีนักทำให้กำลังซื้อหดตัว

คุณประพล พรประภา รองกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ในช่วงไตรมาสแรกกำลังซื้อหดตัวค่อนข้างสูงจนน่าวิตก คือรถจักรยานยนต์ลดลงประมาณ 25% รถยนต์ลดลงประมาณ 19 % เนื่องจากปีที่ผ่านมาลูกหนี้เข้าซื้อของบริษัทฯ ลดลงประมาณ 7% แต่ลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์เพิ่มขึ้น ประมาณ 1% และลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์มือ 2 ในปีที่ผ่านมาลดลงประมาณ 30% เพราะทางบริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะไปเพิ่มสัดส่วนที่ให้ผลตอบแทนน้อย จากนโยบายดังกล่าวทำให้คุณภาพลูกหนี้ของทางบริษัทฯ มีแนวโน้มที่ดีขึ้น เพราะในช่วง 7 ไตรมาสที่ผ่านมา รวมถึงไตรมาสแรกของปีนี้ ทางบริษัทฯ มีนโยบายปล่อยสินเชื่ออย่างเข้มงวด มีการตรวจสอบและติดตามลูกหนี้เพิ่มมากขึ้นทำให้คุณภาพลูกหนี้มีแนวโน้มดีขึ้น ซึ่งถ้าภาวะเศรษฐกิจอำนวยปีนี้ทางบริษัท ได้ตั้งเป้าเพิ่มลูกหนี้เข้าซื้อประมาณ 5%

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นๆ ให้ที่ประชุมพิจารณา ประธานจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลาเข้าร่วมประชุม และกล่าวปิดประชุม เมื่อเวลา 15.00 น.



(ดร.ชุมพล พรประภา)
ประธานกรรมการ

นางสาวนุจรินทร์ สุพรรณสิงห์ ผู้บันทึกการประชุม
นายวิชัย สุรนัครินทร์ และนางบุษกร เหลี่ยมมุกดา ผู้ตรวจทาน

