



บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทร. 0-2319-0610-11
ทะเบียนเลขที่ 0107546000130
<http://www.tk.co.th>

ที่ TK.026/2551

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

เวลาและสถานที่

ประชุมเมื่อวันพุธ ที่ 23 เมษายน พ.ศ.2551 เริ่มประชุมเวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 5 อาคารเอส.พี.อาเขต เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240

เริ่มการประชุม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น รวมจำนวน 65 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 420,514,900 หุ้น จากจำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้วทั้งหมด จำนวน 500,000,000 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 84.10 ครบเป็นองค์ประชุม

ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม และนายธิติพล เลือดภักดี ทำหน้าที่พิธีกรดำเนินการประชุม

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

จำนวน 10 คน

1. ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ
2. นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
3. นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
4. นายนิพนธ์ หังสพฤกษ์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
5. นายรักษนิท พรประภา	กรรมการ
6. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ
7. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ
8. นายประพล พรประภา	กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ
9. นางสาวอรรฉัตร นาคทรรพ	กรรมการและผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
10. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา นายจักรกฤษณ์ พานิชพัฒน์	กรรมการและผู้จัดการฝ่ายบัญชี ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการชุดย่อยอีก 2 ชุดประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยมี

- | | |
|---------------------------|---|
| 1. นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา | เป็น ประธานกรรมการตรวจสอบ และ |
| 2. นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี | เป็น ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |

ผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

- นายบุญเลิศ แก้วพันธุ์พุกษัย จาก บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด
(เป็นผู้สอบบัญชีจากสำนักสอบบัญชีเดียวกับผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2550)

บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2551 ไปยังผู้ถือหุ้นเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 14 วันล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบด้วยกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมพร้อมเอกสารแนบให้ทราบเป็นทางการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุมผ่านช่องทางทางการเปิดเผยข้อมูลของทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่น่าจะมีความสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและการเสนอชื่อกรรมการล่วงหน้า เป็นเวลา 1 เดือนครั้ง ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2550 จนถึงเดือนธันวาคม 2550 อย่างไรก็ตามเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัทฯ

พิธีกร กล่าวชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ต่อที่ประชุม โดยการออกเสียงลงคะแนนให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง (1Share:1Vote) และให้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะสำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ยกเว้น ในวาระที่ 5 การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล กำหนดให้มีการเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม (ทั้งกรณีที่มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง) สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะคัดค้านมติในข้อใดให้ยกมือขึ้นและให้ผู้ถือหุ้นบันทึกการลงมติคัดค้านหรืองดออกเสียงในบัตรลงคะแนน แล้วเจ้าหน้าที่จะไปเก็บเพื่อนำมารวบรวมคะแนน และหากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงตัวคัดค้านจะถือว่าที่ประชุมทั้งหมดเห็นด้วยกับการลงคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ

ประธานฯ ดร.ชุมพล พรประภา กล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2551 และขอให้ที่ประชุมเริ่มพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2550

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2550 ปรากฏรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดขอแก้ไข รายงานการประชุมที่เสนอ ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2550 โดยมีคะแนนเสียงรับรอง 420,514,900 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรืองดออกเสียง

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานประจำปี และรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานประจำปี 2550

ประธานฯ ได้ให้ คุณประพล พรประภา ในฐานะรองกรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา คุณประพล ได้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบและได้สรุปผลการดำเนินงานต่อที่ประชุม

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2551 ดังรายละเอียดในรายงานประจำปี 2550 โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. ตลาดรวมรถจักรยานยนต์และรถยนต์

- **ตลาดรวมของการจำหน่ายรถจักรยานยนต์** ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ในประเทศไทยเคยทำสถิติสูงสุดอยู่ที่ 1,465,015 คัน ในปี 2538 ก่อนหน้าวิกฤตเศรษฐกิจ ปี 2540 โดยกรุงเทพฯ เป็นจังหวัดที่มียอดขายสูงสุดและมีการขยายตัวมากกว่าเมื่อเทียบกับยอดขายรถจักรยานยนต์ในเขตต่างจังหวัด ในช่วงปี 2546 ถึง ปี 2548 ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ในประเทศไทยทำสถิติสูงสุดติดต่อกันถึง 3 ปีซ้อน โดยในปี 2548 มียอดสูงที่สุดถึง 2,109,227 คัน แต่หลังจากปี 2548 เศรษฐกิจเริ่มชะลอตัวสาเหตุเนื่องจากภัยธรรมชาติอันเกิดจากภาวะน้ำท่วม ภัยแล้งและความตึงเครียดทางการเมือง จึงส่งผลถึงยอดขายโดยรวมที่ลดลงมาโดยตลอดตั้งแต่ปี 2549 ในปี 2550 ที่ผ่านมามียอดขายรวมลดลงเหลือ 1,595,305 คัน โดยมีอัตราส่วนลดลง 19.3% ส่วนยอดขายรายเดือนในปี 2550 จะมียอดขายรายเดือนที่ต่ำกว่าปีที่ผ่านมาทุกเดือน เนื่องจากเศรษฐกิจชะลอตัวอย่างมาก ความผันผวนทางการเมืองรวมถึงผลกระทบจากราคาน้ำมันที่เพิ่มสูงขึ้นเป็นประวัติการณ์

- สำหรับยอดขายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล แยกตามการขายเงินผ่อนและเงินสดได้ดังนี้ ในปี 2549 อัตราส่วน 80.4% ต่อ 19.6% ส่วนปี 2550 ยอดขายเงินผ่อนลดลงเป็น 78.3% ต่อ 21.7% สาเหตุที่ยอดขายเงินผ่อนลดลงเนื่องจาก ผู้ให้บริการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล เริ่มมีการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น



- ตลาดรวมรถยนต์ในประเทศไทยเคยทำสถิติสูงสุดอยู่ที่ 589,126 คันในปี 2539 และจากปี 2542 ถึงปี 2548 มียอดขายเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในช่วงปี 2547 ถึง ปี 2548 ตลาดรวมรถยนต์ในประเทศไทยทำสถิติสูงสุดติดต่อกันถึง 2 ปีซ้อน โดยในปี 2548 มียอดขายสูงสุดอยู่ที่ 703,432 คัน แต่หลังจากปี 2548 เป็นต้นมายอดขายรถยนต์ก็ลดลงมาโดยตลอด จนมาถึงในปี 2550 มียอดขายรวมลดลงเหลือ 631,260 คันโดยมีอัตราส่วนลดลง 7.5% สาเหตุเนื่องมาจากปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและราคาน้ำมันที่สูงเป็นประวัติการณ์ ส่งผลให้ผู้บริโภคมีรายจ่ายในด้านต่างๆ ที่เพิ่มขึ้น และชลอการใช้จ่ายลง

2. ฐานะทางการเงิน

- บริษัท ทีทีอี จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้บริการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มานานกว่า 35 ปี โดยบริษัทเป็นผู้นำในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลติดต่อกันมา 25 ปีและมีประสบการณ์และสาขาในต่างจังหวัดมากกว่า 20 ปี ซึ่งในปี 2550 ที่ผ่านมาจากบริษัทฯ เปิดสาขาไปทั้งหมด 7 แห่ง คือ ภาคกลางสาขาลำปางรายณ์ จังหวัด ลพบุรี, จังหวัดสระบุรี, จังหวัดราชบุรี ภาคตะวันออกเฉยงเหนือ คือ จังหวัดมหาสารคาม, จังหวัดกาฬสินธุ์ และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ คือ สาขาศรีมหาโพธิ์ จังหวัดปราจีนบุรี, สาขาสะพาน 4 จังหวัดระยอง อีกทั้งบริษัทฯ ได้มีการเปิดไป 1 สาขา คือ สาขาท่าใหม่ จังหวัดจันทบุรี ณ สิ้นปี 2550 กลุ่มบริษัททีทีอี มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 70 สาขา ครอบคลุม 39 จังหวัดทั่วประเทศ ในอนาคตคาดว่าจะเปิดสาขาให้ครอบคลุมเกือบทุกจังหวัด

- มูลค่าสินทรัพย์รวมเทียบกับมูลค่าลูกหนี้การค้า ในช่วงปี 2548-2549 มีอัตรากาไรสุทธิเติบโตลดลง ที่ 7.1% ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของทางบริษัท เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ทางบริษัทได้เข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อเป็นพิเศษ มีการตรวจสอบลูกหนี้ อย่างเข้มงวดและเน้นคุณภาพของสินทรัพย์เป็นหลัก ผู้ประกอบการในธุรกิจนี้ หลายๆ บริษัท ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา จะมุ่งเน้นยอดการเจริญเติบโตมากกว่าการมุ่งเน้นที่คุณภาพลูกหนี้ ทำให้มีผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อหลายบริษัทประสบปัญหาต่างๆ มากมาย ในปี 2550 ที่ผ่านมาจากบริษัทฯ มีอัตรากาไรสุทธิเติบโตของลูกหนี้เช่าซื้อโดยรวมลดลงที่ 2.8% แต่ทางบริษัทฯ ได้เน้นด้านคุณภาพลูกหนี้และบริการเป็นหลัก โดยเน้นนโยบายที่เน้นขยายธุรกิจทางด้านเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และลดสัดส่วนเช่าซื้อรถยนต์

- เปรียบเทียบลูกหนี้การค้าในปี 2549 รถจักรยานยนต์มีอัตรากาไรสุทธิเติบโตเพิ่มขึ้น 1.2% จากปี 2548 และในปี 2550 มีอัตรากาไรสุทธิเติบโตเพิ่มขึ้น 4.9% จากปี 2549 ส่วนคุณภาพลูกหนี้รถจักรยานยนต์ เนื่องจากบริษัทฯ ทำธุรกิจภายใต้พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค หรือ ส.ค.บ. ซึ่งกฎหมายให้โอกาสแก่ผู้บริโภคที่ค้างชำระค้างงวด 3 งวดติดต่อกันทางบริษัทฯ จึงจะดำเนินการออกจดหมายเตือนให้ทราบและให้เวลาอีก 1 เดือนเพื่อให้ลูกหนี้มาชำระหนี้หรือให้โอกาสลูกหนี้ถึง 4 เดือน ซึ่งในปีที่ผ่านมาลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนอยู่ที่ 96.9%, ลูกหนี้ค้างชำระ 4-6 เดือนอยู่ที่ 2.3% และลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 เดือนอยู่ที่ 0.8% และสำหรับรถยนต์เมื่อเปรียบเทียบลูกหนี้การค้าในปี 2549 รถยนต์มีอัตรากาไรสุทธิเติบโตลดลง 32.2% จากปี 2548, และในปี 2550 มีอัตรากาไรสุทธิเติบโตลดลง 34.5% จากปี 2549 ซึ่งโดยภาพรวมของการที่ลดลงมาสาเหตุหลักๆมาจากลูกหนี้รถยนต์ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของทางบริษัทฯที่จะลดสัดส่วนเช่าซื้อรถยนต์ลงเนื่องมาจากความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ไม่สมดุลกัน ส่วนลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนอยู่ที่ 68.3%, ลูกหนี้ค้างชำระ 4-6 เดือนอยู่ที่ 8.6% และลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 6 เดือนอยู่ที่ 23.1%

- สัดส่วนรายได้ ในปี 2550 กลุ่มบริษัททีทีอี มีสัดส่วนรายได้จากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 69.5% จากการให้เช่าซื้อรถยนต์ 3.5% รายได้อื่นๆ 27.0% ซึ่งรายได้ส่วนใหญ่มาจากรถจักรยานยนต์ สัดส่วนรายได้จากรถยนต์จะมีสัดส่วนลดลงเรื่อยๆ สาเหตุเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีนโยบายเน้นการขายตัวในธุรกิจนี้เพราะมีการแข่งขันอัตราดอกเบี้ยที่สูงผลตอบแทนไม่คุ้มค่าทำให้ทางบริษัทฯ เน้นการขายลูกหนี้รถจักรยานยนต์แทน ส่วนรายได้อื่นๆ ที่สำคัญได้แก่ การที่บริษัทฯ เป็น One Stop Service คือ ทางบริษัทฯ จะมีรายได้จากการต่อเล่มทะเบียน ทำประกันภัยรถ หรือบริการต่างๆ ให้กับลูกค้า

- ด้านคุณภาพลูกหนี้เช่าซื้อโดยรวมตั้งแต่ปี 2547-2550 จะเห็นว่าลูกหนี้ที่ค้างชำระในปีล่าสุดที่น้อยกว่า 3 เดือน อยู่ที่ 92.8% ซึ่งถือว่าเป็นตัวเลขที่ใกล้เคียงกันกับปี 2550 ที่ 92.2% ส่วนในปี 2548-2549 บริษัทฯ ได้มีการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากเป็นพิเศษจึงส่งผลให้ลูกหนี้เช่าซื้อโดยรวมลดลง แต่หลังจากปี 2549 คุณภาพลูกหนี้เริ่มดีขึ้นเรื่อยๆ เนื่องจากเป็นไปตามนโยบายที่ได้วางไว้ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

- นโยบายการตั้งสำรองลูกหนี้เช่าซื้อ บริษัทฯได้ประยุกต์หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยมาใช้ โดยในกรณีของรถจักรยานยนต์ มีระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ 24 งวด มีการตั้งสำรองลูกหนี้ ตั้งแต่ 1% จนถึง 100% สำหรับลูกหนี้ตั้งแต่มิได้ค้างชำระจนถึงลูกหนี้ที่ค้างเกิน 6 เดือน ซึ่งคิดเป็น 25% ของจำนวนงวดผ่อนชำระ สำหรับรถยนต์ ระยะเวลาในการผ่อนชำระ 48 งวด ตั้งสำรองไว้ตั้งแต่ 1% จนถึง 100% สำหรับลูกหนี้ตั้งแต่มิได้ค้างชำระจนถึงค้างชำระเกิน 12 เดือน ซึ่งคิดเป็น 25% ของจำนวนงวดผ่อนชำระซึ่งเป็นนโยบายการตั้งสำรองที่เข้มงวดมาก

- ความเพียงพอในการตั้งสำรองหนี้สูญปี 2550 กลุ่มบริษัทฯ มีลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ 5,196 ล้านบาท ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ถึง 377 ล้านบาท คิดเป็น 7.3% ของลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ หรือการตั้งสำรองหนี้สูญสูงถึง 182.1% ของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 207 ล้านบาท

ประธานแจ้งต่อผู้ถือหุ้นว่า ผู้บริหารได้นำเสนอผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาออกเหนือจากหนังสือรายงานประจำปีที่ส่งให้ประธานได้ถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามเพิ่มเติมบ้าง

ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานจึงขอให้ประชุมลงมติ



มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2550 ด้วยคะแนนเสียง 420,514,900 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรืองดออกเสียง

วาระที่ 3 **พิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบบัญชี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2550**

ประธานได้ให้ คุณปฐมมา พรประภา ในฐานะกรรมการผู้จัดการเป็นผู้ชี้แจงงบดุลและงบกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 เพื่อประกอบการพิจารณาของที่ประชุม

คุณปฐมมา พรประภา ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในปี 2550 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงวิธีการบันทึกบัญชีเงินลงทุนเพื่อให้ตรงกับมาตรฐานการบัญชีใหม่ จากวิธีส่วนได้เสีย (Equity Method) เป็นวิธีราคาทุน (Cost Method) และได้ปรับปรุงงบการเงินปี 2549 ย้อนหลังเพื่อการเปรียบเทียบด้วย

สำหรับงบดุลและงบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 นั้น ผู้ถือหุ้นสามารถดูข้อมูลดังกล่าวได้ในหนังสือรายงานประจำปี 2550 ที่ได้จัดส่งไปให้ล่วงหน้าแล้ว ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแล้ว กล่าวโดยสรุปเกี่ยวกับรายได้ รายจ่ายและกำไรสุทธิของบริษัทฯ ในรอบปี 2550 ดังนี้ ในส่วนของรายได้ กลุ่มบริษัทผู้ถือหุ้น มีรายได้รวมทั้งสิ้น 2,325 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.0% จาก 2,152 ล้านบาท ในปี 2549 รายจ่ายรวมทั้งสิ้น 2,037 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.0% จาก 1,903 ล้านบาท ในปี 2549 และเพิ่มขึ้น 7.1% จาก 1,902 ล้านบาท (ซึ่งเกิดจากวิธีเปลี่ยนแปลงการบันทึกบัญชี) ในปี 2549 ซึ่งสาเหตุที่รายจ่ายเพิ่มขึ้นเนื่องจาก 1. ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหารเพิ่มมากขึ้น 2. ค่าใช้จ่ายในส่วนของการขนส่งและหนี้สงสัยจะสูญ 3. ค่าใช้จ่ายทางการตลาด ส่วนต้นทุนการกู้ยืมเงินจากสถาบันทางการเงินในปีที่ผ่านมาเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 4.33% ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในเกณฑ์ที่ต่ำ และในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ มีการเพิ่มสัดส่วนของเงินกู้ระยะยาวกับสถาบันการเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่ 3 ปีอยู่ที่ 4.85% และ 3.5 ปีอยู่ที่ 5% ซึ่งจะลดความเสี่ยงทางด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของทางบริษัท

ส่งผลให้กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2550 ที่ 288 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.7% จาก 249 ล้านบาท ในปี 2549 หรือเพิ่มขึ้น 15.2% จาก 250 ล้านบาท (ซึ่งเกิดจากวิธีเปลี่ยนแปลงการบันทึกบัญชี) ในปี 2549 สาเหตุที่ส่งผลให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวดทำให้คุณภาพลูกหนี้ของบริษัทดีขึ้นอีกทั้งยังมีการเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ แต่ที่ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหารเพิ่มมากขึ้นด้วย ในส่วนของกำไรต่อหุ้น คิดเป็น 0.58 บาท จากจำนวนหุ้นสามัญทั้งสิ้น 500 ล้านหุ้น

ด้านสินทรัพย์รวมในปี 2550 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 5,424 ล้านบาท ลดลง 0.6% จาก 5,458 ล้านบาท ในปี 2549 ในขณะที่หนี้สินรวมในปี 2550 มีจำนวนทั้งสิ้น 2,890 ล้านบาท ลดลง 5.6% จาก 3,061 ล้านบาท ในปี 2549 ในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมในปี 2550 มีจำนวนทั้งสิ้น 2,535 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.8% จาก 2,397 ล้านบาท ในปี 2549

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินดังกล่าว หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยสามารถสอบถามเพิ่มเติมได้เนื่องจากผู้สอบบัญชีของบริษัทได้ให้เกียรติเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามประเด็นต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. สัดส่วนของการให้สินเชื่อระหว่างกรุงเทพฯกับต่างจังหวัดเป็นอย่างไร
2. การตั้งสำรองหนี้สูญค่อนข้างสูง และหนี้สูญรับคืนก็สูงด้วย แนวโน้มจะเป็นอยู่ต่อไปหรือไม่
3. ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหารสูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนมาจากสาเหตุอะไร

คุณปฐมมาชี้แจง ดังนี้

ปัจจุบันบริษัทมีการให้สินเชื่อในเขตกรุงเทพฯและบริเวณชล 50% และสาขาตามต่างจังหวัด 50% โดยสาเหตุหนึ่งทำให้ค่าใช้จ่ายสูงขึ้นก็สืบเนื่องมาจากการแข่งขันส่วนหนึ่ง และมาจากการเตรียมบุคคลากรเพื่อการขยายงานในอนาคตซึ่งบริษัทมีการรับพนักงานเพื่อรองรับงานในอนาคต กว่า 200 อัตรา เป็นผลให้การบริหารหนี้ทั้งนี้ปกติและหนี้ด้วยคุณภาพมีความเข้มงวดมากขึ้น ทำให้หนี้สูญมีการรับคืนสูงขึ้นตามไปด้วย ในส่วนของการตั้งสำรองหนี้สูญ จะตั้งอยู่ประมาณ 7% ส่วนคู่แข่งตั้งอยู่ประมาณ 3% สาเหตุที่ต้องตั้งสำรองไว้มากเพื่อความมั่นคงทางการเงินของทางบริษัท

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ด้วยคะแนนเสียง 420,514,900 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรืองดออกเสียง



วาระที่ 4 พิจารณอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2549

ประธานได้ให้ คุณปฐมมา พรประภา เป็นผู้ชี้แจงการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2550 เพื่อประกอบการพิจารณาของที่ประชุม คุณปฐมมา ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า

สำหรับการจัดสรรกำไรประจำปีตามกฎหมายข้อบังคับ บริษัทจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท

ในส่วนของบริษัท ปัจจุบันได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายครบเต็มจำนวน 50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนจำนวน 500 ล้านบาทแล้ว

ผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทมีกำไรสุทธิ 273.8 ล้านบาท จากงบเฉพาะกิจการทำให้บริษัทมีเงินสำรองตามกฎหมายที่ไม่ได้จัดสรรจำนวน 1,012 ล้านบาท คณะกรรมการเห็นสมควรให้นำเงินกำไรมาจัดสรรเป็นเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 3 เมษายน 2551 เวลา 12.00 น. ในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท (สามสิบสองสตางค์) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 160 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันพฤหัสบดีที่ 15 พฤษภาคม 2551 สำหรับกำไรส่วนที่เหลือบริษัทจะนำไปเป็นกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรต่อไป จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ การจัดสรรกำไรประจำปี 2550 และอนุมัติการจ่ายเงินปันผล

ประธานได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามหรือมีความเห็นในเรื่องนี้หรือไม่ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเห็นชอบอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ และจ่ายเงินปันผลประจำปี 2550 ในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท (สามสิบสองสตางค์) เป็นเงินรวม 160 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ในวันพฤหัสบดีที่ 15 พฤษภาคม 2551 โดยผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงได้ลงคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย (%)	ไม่เห็นด้วย (%)	งดออกเสียง (%)
420,480,900 เสียง (99.99%)	34,000 เสียง (0.01%)	-

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2550

ประธานฯ ได้ให้คุณธิดิตพล เลือดภักดี ซึ่งเป็นพิธีกรในที่ประชุมกล่าว ชี้แจงต่อที่ประชุม

ในปี 2551 มีกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 10 ท่าน (ทั้งนี้ประวัติกรรมการแต่ละท่านผู้ถือหุ้นสามารถดูได้ตามเอกสารแนบในหนังสือเชิญประชุมที่จัดให้) ซึ่งประกอบด้วย

1. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา
2. นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา
3. นายนิพนธ์ หังสพฤกษ์
4. นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วมีความเห็นเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากกรรมการทั้ง 4 ท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถและมีความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเห็นชอบให้กรรมการทั้ง 4 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทโดยมีการพิจารณาและลงมติเป็นรายบุคคล ดังนี้

	ชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	เห็นด้วย (%)	ไม่เห็นด้วย (%)	งดออกเสียง (%)
1	นายสตีเฟน พงษ์ประภา	กรรมการ	420,368,400 เสียง (99.97%)	15,500 เสียง (0.00%)	131,000 เสียง (0.03%)
2	นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา	กรรมการอิสระ	420,365,400 เสียง (99.96%)	18,500 เสียง (0.00%)	131,000 เสียง (0.03%)
3	นายนิพนธ์ หังสพฤกษ์	กรรมการอิสระ	420,368,400 เสียง (99.97%)	15,500 เสียง (0.00%)	131,000 เสียง (0.03%)
4	นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี	กรรมการอิสระ	420,368,400 เสียง (99.97%)	15,500 เสียง (0.00%)	131,000 เสียง (0.03%)

พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2551

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2551 คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมให้อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี ในวงเงินไม่เกิน 1,000,000 บาทต่อปี (หนึ่งล้านบาทถ้วน) เท่ากับปีที่ผ่านมาคือ วงเงินไม่เกิน 1,000,000 บาทต่อปี โดยกรรมการชุดย่อย (เฉพาะกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก) ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 25,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง (จากเดิม 20,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง) โดยให้ประธานคณะกรรมการชุดย่อยรับเบี้ยประชุม 30,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง (จากเดิม 25,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง) จึงขออนุมัติต่อที่ประชุม

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเห็นชอบอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2551 ในวงเงิน 1,000,000 บาทต่อปี โดยกรรมการชุดย่อย (เฉพาะกรรมการอิสระและที่ปรึกษากรรมการจากภายนอก) ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 25,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง และให้ประธานคณะกรรมการชุดย่อยรับเบี้ยประชุม 30,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง โดยผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงได้ลงคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย (%)	ไม่เห็นด้วย (%)	งดออกเสียง (%)
420,351,400 เสียง (99.96%)	15,500 เสียง (0.00%)	148,000 เสียง (0.04%)

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2551

ประธานฯ ได้ให้คุณธิติพล เลือดภักดี ซึ่งเป็นพิธีกรในที่ประชุมกล่าว ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในปี 2551 คณะกรรมการได้พิจารณา เสนอให้

นายเมธี รัตนศรีเมธา	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3425	หรือ
นายบุญเลิศ แก้วพันธุ์พฤษ์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4165	หรือ
นางสาวกัลยารัตน์ ชัยวรพงศา	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3460	

จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับรอบบัญชีปี 2551 ค่าสอบบัญชีเป็นเงิน 1,600,000 บาท (หนึ่งล้านหกแสนบาทถ้วน) เท่ากับค่าสอบบัญชีเดิม 1,600,000 บาท ในปี 2550 จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ แต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับรอบบัญชีปี 2551 และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2551 เป็นจำนวนเงิน 1,600,000 บาท (หนึ่งล้านหกแสนบาทถ้วน) ตามที่เสนอมา ด้วยคะแนนเสียง 420,514,900 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวน หุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรืองดออกเสียง

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านใดจะเสนอเรื่องอื่นๆ ให้ที่ประชุมพิจารณาหรือไม่

มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

บริษัทมีนโยบายในการให้สินเชื่อเช่าซื้อ ในต่างจังหวัดอย่างไร และคู่แข่ง การแข่งขันเป็นอย่างไร รวมถึงอัตราดอกเบี้ยในอนาคตมีแนวโน้มอย่างไร

บริษัทชี้แจงว่า

บริษัทยังคงขยายสาขาในต่างจังหวัดโดยพิจารณาจากจำนวนประชากรและตลาดในการบริโภครถจักรยานยนต์เป็นสิ่งสำคัญ ส่วนการแข่งขันก็จะมีลักษณะแตกต่างจากการให้เช่าซื้อในเขตกรุงเทพ เนื่องจาก Dealer ส่วนใหญ่ก็เป็นผู้ให้บริการเช่าซื้อเช่นกัน แต่การให้บริการมีขอบเขตจำกัดในด้านการให้บริการและแหล่งเงินทุน บริษัทก็มีความพร้อมเข้าไปเป็นคู่ค้ากับ Dealer ดังกล่าว ในส่วนอัตราดอกเบี้ยการให้เช่าซื้อ บริษัทไม่มีนโยบายที่จะลดอัตราดอกเบี้ย อีกทั้งไม่เน้นการแข่งขันทางด้านราคา ในส่วนของการกู้เงินจะพิจารณาทางด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นสิ่งสำคัญ โดยแหล่งเงินกู้ใดให้อัตราดอกเบี้ยที่ถูกลงกว่าก็จะนำมาพิจารณาและตัดสินใจ

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นๆ ให้ที่ประชุมพิจารณา ประธานจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลาเข้าร่วมประชุม และกล่าวปิดประชุม เมื่อเวลา 15.45 น.



(ดร.ชุมพล พรประภา)
ประธานกรรมการ

นางสาวนุจรินทร์ สุพรรณสิงห์ ผู้บันทึกการประชุม
นายวิชัย สุรศักดิ์รินทร์ และนางบุษกร เหลี่ยมมุกดา ผู้ตรวจงาน

