

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2559

ของ

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)



เวลาและสถานที่

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 1 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมอาคารสินสารทาวเวอร์ ชั้น 11 อาคารสินสารทาวเวอร์ ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน กรุงเทพมหานคร 10600

กรรมการที่ร่วมประชุม

1.นายวิรัตน์	ชินประไพนพร	กรรมการ/ประธานกรรมการ
2.นายโกวิท	รุ่งวัฒนโสภณ	กรรมการ/กรรมการผู้จัดการ
3.นายเจริญสุข	กิจอิทธิ	กรรมการ
4.นายอนุวัติร์	เหลื่องทวีกุล	กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5.นายประพันธ์	อนุพงษ์องอาจ	กรรมการ
6.นายวุฒิชัย	สุระรัตน์ชัย	กรรมการ
7.นายอนุชาติ	ดีประเสริฐ	กรรมการ
8.ดร.ถกล	นันทิราภากร	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ
9.นายสุวิทย์	อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/ กรรมการตรวจสอบ
10.นายวราวุธ	วราภรณ์	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
11.ผศ.เน่งน้อย	ใจอ่อนน้อย	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ
12.นายสุรพล	สติมานนท์	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ

กรรมการที่ลาประชุม

ไม่มี

ผู้บริหารที่ร่วมประชุม

1.นายบุญชู	วงศ์ภักดี	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกลยุทธ์องค์กรและการเงิน
2.นายพลพีร์	ศักยภาพวิชานนท์	เลขานุการบริษัท

ผู้สอบบัญชีที่ร่วมประชุม

1.นางสาวสมใจ	คุณปัสุต	บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด
2.นางสาวศรัญญา	ผลัดศรี	บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระที่ร่วมประชุม

1.นางสาววิชาวีย์	ชำนาญกิจ	สำนักงานกฎหมายปรีชาและเพื่อน
------------------	----------	------------------------------

เริ่มการประชุม

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม ประธานแจ้งว่า ได้มีผู้ถือหุ้นของบริษัทเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 76 คน ถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวน 127,850,991 หุ้น และด้วยการรับมอบฉันทะมาประชุม 152 คน ถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวน 1,769,184,663 หุ้น รวมกันเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,897,035,654 หุ้น คิดเป็นอัตราร้อยละ 78.51 จากจำนวนหุ้นที่ชำระมูลค่าทั้งหมดของบริษัทจำนวน 2,416,227,209 หุ้น ซึ่งมากกว่า 1 ใน 3 ตามข้อบังคับของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุม โดยแต่งตั้งให้นายพลพีร์ ศักยภาพวิชานนท์ เลขานุการบริษัท เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม และขอให้เลขานุการบริษัทและคณะกรรมการบริษัท รวมถึงชี้แจงรายละเอียด วิธีการดำเนินการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ

นายพลพีร์ ศักยภาพวิชานนท์ เลขานุการบริษัท ได้แนะนำกรรมการที่เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน โดยแนะนำกรรมการบริษัท เป็นรายบุคคล รวมถึงผู้บริหารและผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม นอกจากนี้บริษัทได้แต่งตั้งให้ที่ปรึกษากฎหมายอิสระเป็นผู้สังเกตการณ์การลงคะแนนเสียงและตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย และได้ชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นเรื่องวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยการออกเสียงลงมติ สำหรับผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีมติ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ผู้ถือหุ้นกรอกบัตรลงคะแนนเสียงที่บริษัทจัดไว้ให้ เมื่อเรียบร้อยแล้วโปรดยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บและรวบรวมคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นที่มีมติ “เห็นด้วย” ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน ทั้งนี้ในการรวบรวมผลคะแนน บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมด ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและเป็นแบบออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทฯ ได้นำคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกกรวบรวมไว้ในระบบเพื่อการลงมติตามวาระไว้แล้ว สำหรับในการออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง สำหรับวาระที่ 4 ในเรื่องการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ประชุมจะจัดให้ลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยบริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนทุกวาระ เมื่อจบการลงคะแนน ทั้งนี้ขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติให้ครบทุกวาระตามการใช้สิทธิออกเสียงในแต่ละวาระ

นอกจากนี้บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในที่ประชุมได้โดยการยกมือ และเพื่อเป็นการไม่รบกวนผู้ถือหุ้นท่านอื่นระหว่างการประชุม จึงขอความร่วมมือให้ทำการปิดโทรศัพท์มือถือ

หลังจากการชี้แจงดังกล่าว ประธานที่ประชุมจึงกล่าวเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุม เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 ตามสำเนารายงานการประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม Mr.Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้นเรียนเสนอต่อที่ประชุมว่าบริษัท ควรจัดส่งรายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้น หลังจากจัดส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และอาจให้ผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมได้เลย โดยไม่ต้องมีวาระรับรองรายงานการประชุมฯ ในการประชุมสามัญประจำปีครั้งต่อไป

นายพลพีร์ ศักยภาพวิชานนท์ เลขานุการบริษัท เรียนขอขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำแนะนำและชี้แจงว่าหลังจากที่บริษัทได้จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้ทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท www.ratchthani.com เพื่อรับทราบรายงานการประชุม ส่วนเรื่องรับรองรายงานการประชุมฯ ขอนำไปศึกษาความเป็นไปได้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องก่อน

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุม เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558

มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติให้รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,897,035,654	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	-

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงิน (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสด) ประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมให้ที่ประชุมพิจารณารายงานประจำปี 2558 หน้า 10 เรื่องข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ ตารางลูกหนี้เข้าซื้อ มีการสลับตัวเลขจึงขอแก้ไขดังนี้ กราฟแท่งสีส้มคือลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ และกราฟแท่งสีดำคือลูกหนี้ตามสัญญาเข้าทางการเงิน และเสนอให้นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงรายงานผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2558 ตามรายละเอียดที่ปรากฏตามรายงานประจำปี 2558 โดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

รายการ	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลง %
สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)	29,504.67	27,864.27	5.89
หนี้สินรวม (ล้านบาท)	24,940.42	23,985.22	3.98
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (ล้านบาท)	4,564.25	3,879.05	17.66
รายได้รวม (ล้านบาท)	2,781.88	2,753.93	1.01
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	748.66	704.09	6.33
อัตราส่วนกำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.31	0.29*	6.90

*หมายเหตุ: อ้างถึงมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2558 ได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทจำนวน 402.70 ล้านหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ดังนั้น ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นจึงได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นงวด (อัตราส่วนกำไรต่อหุ้นตามงบการเงินปี 2557 คือ 0.35 บาท/หุ้น)

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซักถามประเด็นต่างๆ

นายฉัตรชัย มงคลพันธุ์ ผู้ถือหุ้นเรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าในปีนี้มีบริษัทมีแผนการออกหุ้นกู้หรือไม่ เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ กรณีที่ออกและเสนอขายจะส่งผลให้บริษัทมี Net Interest Margin (NIM) เพิ่มขึ้นอย่างไร

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมชี้แจงว่าในปีนี้มีหุ้นกู้ครบอายุจำนวน 5,500 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน ทั้งนี้บริษัทมีแผนออกและเสนอขายหุ้นกู้และตราสารหนี้อื่นขึ้นอยู่กับความเหมาะสมและสภาวะตลาด คาดว่าอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าเดิม

นายอนุวัติ เหลืองทวิกุล กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า แม้ว่าข้อเสนอขายหุ้นกู้ใหม่ที่มีอัตราดอกเบี้ยจะต่ำกว่าเดิม แต่ก็ต้องดูภาพรวมทั้งดอกเบี้ยที่กู้ยืมและอัตราดอกเบี้ยที่ให้เข้าซื้อควบคู่กันไป บริษัทมีโอกาสได้รับผลประโยชน์ในเรื่อง Net Interest Margin บ้าง แต่ก็คงไม่มากนัก เพราะตราสารที่ครบกำหนดมีไม่มากนักเมื่อเทียบกับ Port สิ้นเชื้อรวม

นายฉัตรชัย มงคลพันธุ์ ผู้ถือหุ้นเรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า รายการค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารที่เพิ่มขึ้นตลอดมาจากรายการใดและในอนาคตจะเพิ่มขึ้นอีกหรือไม่

นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการ ให้ผู้ถือหุ้นดูในรายงานประจำปีหน้า 36-37 หัวข้อการขายรถยนต์ที่ยืดคืนมา มีผลขาดทุนจากการจำหน่ายรถยนต์ที่ยืดคืนมาเพิ่มขึ้นตลอด 3 ปีที่ผ่านมา เนื่องจากมีสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวนมาก แต่เมื่อเทียบกับบริษัทที่ดำเนินกิจการเช่าซื้อเหมือนกันพบว่า บริษัทมีรายการผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ในอัตราที่ต่ำ และในอนาคตบริษัทยังคงนโยบายการขายสินค้าอย่างต่อเนื่องจึงมีรายการรถยนต์เพิ่มขึ้นเช่นกันแต่อยู่ในอัตราที่ไม่มากนัก

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น เรียนเสนอต่อที่ประชุมว่า เมื่อพิจารณาจากงบการเงินพบว่า บริษัทควรมีการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินและมีนโยบายทางการเงินที่ดี ก็จะทำให้บริษัทมีผลการดำเนินงานดีขึ้น

ดร.ถกล นันธิราภากร กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ขอขอบคุณสำหรับคำแนะนำทางคณะกรรมการจะบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินและวางนโยบายทางการเงินให้เหมาะสมที่สุดในบริบทของบริษัทภายใต้สภาพแวดล้อมทางการเงินในประเทศ

นายฉัตรชัย มงคลพันธุ์ ผู้ถือหุ้นเรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้เพิ่มสาขาไปยังภูมิภาคจำนวน 3 สาขา ผลการตอบรับดีหรือไม่

นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีการขยายสาขาไปยังภูมิภาคเนื่องจากการให้สินเชื่อเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นรถประเภทรถบรรทุกซึ่งกลุ่มลูกค้ากระจายอยู่ทั่วประเทศ บริษัทเน้นการให้บริการที่รวดเร็ว ครอบคลุมทุกพื้นที่และเป็นการควบคุมภาระค่าใช้จ่ายในการเดินทาง

คุณปณชัช ก่อสวัสดิ์วรกุล ผู้ถือหุ้นเรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในอนาคตบริษัทยังมีแผนขยายสาขาเพิ่มอีกหรือไม่ รถยนต์ที่ให้เช่าซื้อเป็นรถยนต์ประเภทใด

นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทยังมีแผนขยายสาขาเพิ่มเพื่อให้ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ การเปิดสาขาจะต้องมีการพัฒนาบุคลากรให้มีความชำนาญและความเชี่ยวชาญในรถแต่ละประเภท จะมีการส่งพนักงานเข้ารับการอบรมที่สำนักงานใหญ่ก่อนเข้าประจำพื้นที่ ส่วนรถยนต์ที่ทำเช่าซื้อกับบริษัทแบ่งตามประเภทหลักดังนี้

- รถบรรทุกใหม่และรถบรรทุกใช้แล้วมีประมาณร้อยละ 75 ของสินเชื่อเช่าซื้อสุทธิ
- รถเก๋งและรถกระบะมีทั้งรถใหม่และรถใช้แล้วมีประมาณร้อยละ 15 ของสินเชื่อเช่าซื้อสุทธิ
- รถจักรยานยนต์และแท็กซี่มีทั้งรถใหม่และรถใช้แล้วมีประมาณร้อยละ 7 ของสินเชื่อเช่าซื้อสุทธิ
- อื่นๆ เช่น รถแทรกเตอร์ รถกอล์ฟ เจ็ตสกี เป็นต้น มีประมาณร้อยละ 3 ของสินเชื่อเช่าซื้อสุทธิ

คุณจิตต์ สวัสดิ์กุล ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อประเภทนาโนไฟแนนซ์ (Nano Finance) หรือไม่ และบริษัทควรทำแผนธุรกิจชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นเข้าใจในธุรกิจ

นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทยังไม่มียุทธศาสตร์ทำนาโนไฟแนนซ์ สำหรับแผนธุรกิจในการประชุมทุกครั้งจะดำเนินการชี้แจงและตอบคำถามในวาระอื่นๆ เพื่อเป็นการควบคุมการประชุมให้อยู่ในกำหนดเวลาที่สมควร

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงิน (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสด) ประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบการเงิน (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสด) ประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,897,035,654	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	-

วาระที่ 3 พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายสำหรับผลการดำเนินการประจำปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล กำหนดวันจ่ายเงินปันผล

3.1 อนุมัติจัดสรรเงินกำไรสุทธิไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 (3) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีจะต้องพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไร โดยบริษัทต้องจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สรรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายปันผลได้ จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรให้จัดสรรกำไรไว้เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวนเงิน 37,500,000 บาท รวมเป็นเงินสำรองตามกฎหมายสุทธิจำนวน 183,000,000 บาท (หนึ่งร้อยแปดสิบล้านบาทถ้วน)

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสุทธิไว้เป็นเงินสำรองตามกฎหมายสำหรับผลการดำเนินการประจำปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติให้จัดสรรเงินกำไรสุทธิไว้เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,897,035,654	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	-

3.2 อนุมัติจ่ายเงินปันผล

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็น และความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วย จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรที่จะจ่ายเงินปันผลเสนอให้จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท จำนวนรวม 434,920,897.62 บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 58.09 ของกำไรสุทธิปี 2558 จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิม (ปีที่แล้วมีการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.23 บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 65.77 ของกำไรสุทธิปี 2557 จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมโดยการจ่ายเป็นเงินสดที่ 0.03 บาทต่อหุ้น และจ่ายหุ้นปันผลที่อัตรา 5 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผลรวมมูลค่าทั้งสิ้น 402,704,555 บาท) และเสนอให้กำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 29 เมษายน 2559

คุณจิตต์ สวัสดิ์กุล ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นเรื่องการจ่ายเงินปันผลว่าทำไมบางปีมีการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด บางปีมีการจ่ายเป็นหุ้นสามัญ

นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในช่วงระยะเวลา 2-3 ปีที่ผ่านมา ทางบริษัทได้มีการขยายตัวของสินเชื่อในอัตราที่สูง จำเป็นต้องมีการกู้ยืมเพิ่มมากขึ้น เพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ โดยต้องรักษาระดับอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม จึงจำเป็นต้องเพิ่มส่วนของผู้ถือหุ้น โดยผ่านการจ่ายเงินปันผลในรูปแบบ Stock Dividend เพื่อรักษาระดับ D/E Ratio ให้ไม่เกินกว่า 8 เท่า แต่ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน ทางบริษัทได้มองว่าในระยะเวลา 2-3 ปีข้างหน้า D/E Ratio น่าจะอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ ไม่จำเป็นต้องเพิ่มส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติม จึงเห็นควรจ่ายปันผลในรูปแบบของเงินสด แต่ถ้าสถานการณ์เศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการของบริษัท จะพิจารณาความเหมาะสมต่อไป

คุณจิตต์ สวัสดิ์กุล ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวขอขอบคุณคณะกรรมการที่สามารถบริหารงานให้มีกำไรท่ามกลางเศรษฐกิจที่ชะลอตัว และจ่ายปันผลเป็นเงินสด ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัท

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิม และกำหนดวันจ่ายเงินปันผล

มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิม และกำหนดวันจ่ายเงินปันผลตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,896,785,654	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	99.99
ไม่เห็นด้วย	250,000	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	0.01
งดออกเสียง	-	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	-

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมชี้แจงต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. ดร.ถกล นันธิราภากร กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายสุรพล สติมานนท์ กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ
4. นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมให้นายวรารุญ วราภรณ์ กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชี้แจง

นายวรารุญ วราภรณ์ กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชี้แจงว่า ในนามของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ดำเนินการตามกระบวนการสรรหา โดยพิจารณาถึงความเหมาะสม ที่จะเป็นประโยชน์สูงสุดแก่การดำเนินการ ตามองค์ประกอบของคณะกรรมการ ประกอบกับคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ซึ่งคณะกรรมการผู้มีส่วนได้เสียงดออกเสียง) เสนอให้กรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 4 ท่านกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกวาระและให้ปฏิบัติหน้าที่ตามตำแหน่งเดิมด้วย

คุณจิตต์ สวัสดิ์กุล ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นเรื่องนโยบายการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)

นายบุญชู วงศ์ภักดี รองกรรมการผู้จัดการชี้แจงว่า บริษัทได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ตั้งแต่ปี 2557 ได้รับการประเมินอยู่ในระดับ 4 Certified และในปี 2558 บริษัทได้รับการพิจารณาเลื่อนระดับเป็นระดับ 5 Extended ซึ่งเป็นระดับสูงสุด

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงคะแนนเพื่อเลือกกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ที่ประชุมมีมติให้กรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

4.1 ดร.ถกล นันธิภากร (จำนวนหุ้นที่ถือในบริษัท 371,004 หุ้น งดออกเสียง)

เห็นด้วย	1,896,657,452	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	99.98
ไม่เห็นด้วย	198	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	378,004	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	0.02

4.2 นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย

เห็นด้วย	1,897,029,654	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	-
งดออกเสียง	6,000	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	0.00

4.3 นายสุรพล สติมานนท์ (จำนวนหุ้นที่ถือในบริษัท 7,499,181 หุ้น งดออกเสียง)

เห็นด้วย	1,889,529,275	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	99.60
ไม่เห็นด้วย	198	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	7,506,181	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	0.40

4.4 นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ (จำนวนหุ้นที่ถือในบริษัท 8,101,106 หุ้น งดออกเสียง)

เห็นด้วย	1,888,927,296	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	99.57
ไม่เห็นด้วย	198	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	8,108,160	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	0.43

โดยคณะกรรมการประจำปี 2559 มีกรรมการดังนี้

1. นายวิรัตน์ ชินประพิณพร เป็นกรรมการ/ประธานกรรมการ
2. นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ เป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ
3. นายเจริญสุข กิจอิทธิ เป็นกรรมการ
4. นายอนุวัติร เหลืองทวีกุล เป็นกรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. นายประพันธ์ อนุพงษ์องอาจ เป็นกรรมการ
6. นายวุฒิชัย สุระรัตนชัย เป็นกรรมการ
7. นายอนุชาติ ดีประเสริฐ เป็นกรรมการ
8. ดร.ถกล นันธิภากร เป็นกรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ

9.นายสุวิทย์	อรุณานนท์ชัย	เป็นกรรมการอิสระ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/ กรรมการตรวจสอบ
10.นายวราวุธ	วราภรณ์	เป็นกรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน
11.ผศ.แน่น้อย	ใจอ่อนน้อย	เป็นกรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ
12. นายสุรพล	สติมานนท์	เป็นกรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการประจำปี 2559

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559 ดังนี้

- 1.ค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุม รวมเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 4 ล้านบาท (เท่ากับปีที่ผ่านมา)
- 2.ค่าตอบแทนเป็นบำเหน็จแก่กรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น

โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท เป็นผู้พิจารณาจัดสรรจ่ายแก่กรรมการต่อไป

นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ดำเนินการตามกระบวนการสรรหา และได้พิจารณาค่าตอบแทนโดยมีหลักเกณฑ์ที่โปร่งใส รวมทั้งมีนโยบายที่จะกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบโดยเปรียบเทียบค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน ตามผลประกอบการ พร้อมทั้งมีการทบทวนค่าตอบแทนคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

คุณคณิง บรรพทีรานุวัฒน์ ผู้ถือหุ้นเรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นเรื่องค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2558 มีการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการเท่าใด

นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารายงานประจำปี 2558 หน้าที่ 49 หัวข้อค่าตอบแทนคณะกรรมการ มีรายละเอียดและสรุปค่าตอบแทนกรรมการ โดยการจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการจำนวน 2,186,000 บาท และมีค่าบำเหน็จกรรมการจำนวน 2,315,551.22 บาท รวมเป็นเงิน 4,501,551.22 บาท การเสนออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559 เป็นวงเงินเท่ากับ 3 ปีที่ผ่านมา

คุณอารีย์ลักษณ์ กาญจนจิววัฒน์ ผู้ถือหุ้นเรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ควรนำรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมาร่วมพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการด้วยหรือไม่

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมชี้แจงว่า การนำรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมาร่วมพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการเป็นเรื่องที่สามารถทำได้ยาก เพราะในปี 2560 จะมีการเปลี่ยนเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 (IAS 39) และมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ตามลำดับ คาดว่าจะมีการตั้งสำรองหนี้เพิ่มขึ้น โดยบริษัทได้ทยอยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวแล้ว

นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการและกรรมการผู้จัดการชี้แจงว่าสำหรับปี 2558 บริษัทมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ลดลงจากปีก่อน

คุณฉัตรชัย มงคลพันธุ์ ผู้ถือหุ้นเรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าในกรณีที่เปลี่ยนเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 (IAS 39) และมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) จะส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างไร

นายอนุวัติร เหลืองทวีกุล กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชี้แจงว่า ธุรกิจการเงินจะต้องปรับเปลี่ยนแปลงการบันทึกรายการทางบัญชีตามเกณฑ์มาตรฐานบัญชีใหม่ในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า อันได้แก่ มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ซึ่งจะมีผลทำให้การรับรู้รายได้ การด้อยค่าสินทรัพย์ต้องเปลี่ยนวิธีไป ทางบริษัทจึงได้วางแผนทางบริหารจัดการความเสี่ยง

ดังกล่าว โดยจะนำวิธีการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยคำนวณแบบ Collective Approach ซึ่งจะทำให้บริษัทมีข้อมูลที่ใช้ในการตั้งสำรองฯ ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น สะท้อนถึงความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจอย่างแท้จริง คาดว่าน่าจะมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จบ้าง แต่ก็อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ดร.ถกล นันธิราภากร กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า การคำนวณแบบ Collective Approach เพื่อวัดคุณภาพสินเชื่อ จะสามารถช่วยการบริหารความเสี่ยงในการให้สินเชื่อเข้าซื้อของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผลมากขึ้น

นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัดชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทมีหลักเกณฑ์การตั้งสำรองหนี้ที่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี เมื่อเปลี่ยนเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 (IAS 39) และมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ตามข้อบังคับก็เป็นการวัดคุณภาพการให้สินเชื่อได้ชัดเจนขึ้น

คุณจิตต์ สวัสดิ์กุล ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าจากหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ชี้แจงว่า กรรมการหลายท่านได้ถือหุ้นของบริษัทอยู่แล้วและได้รับเงินปันผล ดังนั้นคณะกรรมการที่ถือหุ้นสมควรที่จะได้รับค่าตอบแทนที่เป็นบำเหน็จแก่กรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือไม่

นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า ในความเห็นของคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้นควรแยกแยะระหว่างเงินปันผลกับเงินบำเหน็จกรรมการ เพราะเป็นคนละส่วนกัน สำหรับการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการเป็นเงินค่าตอบแทนให้กรรมการที่มาจากกาปฏิบัติงาน ทั้งนี้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการเป็นปกติ ส่วนบริษัทได้จ่ายเงินบำเหน็จกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งเมื่อเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่น ถือได้ว่าบริษัทมีการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการในอัตราที่ค่อนข้างต่ำ

นายปณชัย ก่อสวัสดิ์วิรุณ ผู้ถือหุ้นให้ความเห็นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าเห็นด้วยกับกรรมการ เนื่องจากการลงทุนในหุ้นมีความเสี่ยงเพราะราคาหุ้นมีการผันผวน กรรมการที่ถือหุ้นสมควรได้รับเงินปันผล

คุณคณิง บรรพทีรานูวัฒน์ ผู้ถือหุ้นให้ความเห็นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า มีความยินดีที่คณะกรรมการถือหุ้นของบริษัทและขอให้กรรมการทุกท่านถือหุ้นของบริษัทเพื่อผลการดำเนินงานที่ดี

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559 มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559 ตามที่ประธานฯเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,897,035,456	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	198	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	-	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	-

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2559

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2559 ตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2551 จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรให้แต่งตั้งบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อที่เสนอ ดังนี้

- 1.นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ
(เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ มาแล้วเป็นระยะเวลา 1 ปี คือปี 2554)
- 2.นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ
(เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ มาแล้วเป็นระยะเวลา 4 ปี ตั้งแต่ปี 2555 ถึงปี 2558)
- 3.นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951
(ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ)

มีค่าธรรมเนียมสอบทานรายไตรมาส ไตรมาสละ 240,000 บาท จำนวน 2 ไตรมาส ค่าธรรมเนียมสอบทานครึ่งปี 330,000 บาท และค่าธรรมเนียมการตรวจสอบสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 440,000 บาท รวมเป็นเงิน 1,250,000 บาท ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอข้างต้นไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมเสนอให้ดร.ถกล นันธิราภากร กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจง ดร.ถกล นันธิราภากร กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ทุกปีที่ผ่านมาบริษัทได้ขยายกิจการเพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญ ผู้สอบบัญชีช่วยแนะนำคณะกรรมการตรวจสอบในประเด็นทางบัญชี ให้ความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่เป็นนิตย สำหรับปี 2559 มีการเสนอขึ้นค่าสอบบัญชีจำนวน 50,000 บาท คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสมกับภาระงานที่เพิ่มขึ้น จึงมีมติเห็นชอบ ให้ขึ้นค่าสอบบัญชีตามเสนอ

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2559

มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติแต่งตั้ง บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อดังนี้

- 1.นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ
- 2.นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ
- 3.นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951

มีค่าธรรมเนียมสอบทานรายไตรมาส ไตรมาสละ 240,000 บาท จำนวน 2 ไตรมาส ค่าธรรมเนียมสอบทานครึ่งปี 330,000 บาท และค่าธรรมเนียมการตรวจสอบสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 480,000 บาท รวมเป็นเงิน 1,250,000 บาท ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,897,035,654	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	-

วาระที่ 7 พิจารณาออกและเสนอขายหุ้นกู้และตราสารหนี้อื่นๆ

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรที่จะอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้และตราสารหนี้อื่นๆ เพื่อเพิ่มทางเลือกในการระดมทุนซึ่งนำมาใช้เป็นเงินหมุนเวียนและเป็นประโยชน์ในการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินของบริษัทสำหรับปี 2559 นับจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2559 ถึงวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2560 เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินกิจการของบริษัท และ/หรือ เพื่อนำมาชำระเงินกู้ของบริษัท และ/หรือ เพื่อใช้ในการให้สินเชื่อรถยนต์ ในสกุลเงินบาทหรือ

ในสกุลเงินอื่นในอัตราที่เทียบเท่า ภายในวงเงินไม่เกิน 20,000 ล้านบาท โดยให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมอบอำนาจให้แก่ คณะกรรมการ และ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ เป็นผู้กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและรายละเอียด ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรออกและเสนอขายหุ้นกู้และตราสารหนี้อื่นๆในแต่ละประเภท/แต่ละชนิดในแต่ละครั้ง รวมทั้งให้มีอำนาจ ในการดำเนินการใดๆ อันจำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้และตราสารหนี้อื่นๆ ให้สำเร็จและเป็นไปตามที่ กฎหมายกำหนด ซึ่งรวมถึงอำนาจในการแต่งตั้งผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย การเข้าทำและลงนามในสัญญา Underwriting Agreement หรือสัญญา Placement Agreement และ/หรือ เอกสาร หรือสัญญาอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง การจัดทำและ ยื่นคำขอและเอกสารต่างๆ กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ บุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

ในส่วนการออกและเสนอขายหุ้นกู้มีรายละเอียดเพิ่มเติม ดังนี้

- ประเภท : หุ้นกู้ ซึ่งอาจเป็นหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดทยอยคืนเงินต้น หรือคืนเงินต้นครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดได้ถอน มีประกันหรือไม่มีประกัน มีหรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือหุ้นกู้อนุพันธ์ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของ สภาพตลาดในขณะออกและเสนอขายหุ้นกุนั้นๆ
- จำนวน : มูลค่ารวมของหุ้นกุกำหนดไว้ไม่เกิน 20,000 ล้านบาท หรือในสกุลเงินอื่นในอัตราที่เทียบเท่า
- การเสนอขาย : เสนอขายภายในประเทศต่อประชาชนทั่วไป และ/หรือ เสนอขายในกรณีจำกัด และ/หรือ เสนอขายให้แก่ ผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ทั้งหมดหรือบางส่วน ซึ่งอาจแบ่งเป็นการเสนอขาย ในครั้งเดียวหรือหลายครั้งก็ได้
- อัตราดอกเบี้ย : ขึ้นอยู่กับสภาพตลาดในขณะออกและเสนอขายหุ้นกุนั้นๆ
- อายุ : ขึ้นอยู่กับสภาพตลาดในขณะออกและเสนอขายหุ้นกุนั้นๆ

และมีมติให้ยกเลิกการออกและเสนอขายหุ้นกู้และตราสารหนี้อื่นๆ ในส่วนที่ยังไม่ได้ออกและเสนอขาย (อ้างถึงมติที่ประชุม สมัยสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2558 อนุมัติวงเงิน 20,000 ล้านบาท)

มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้และตราสารหนี้อื่นๆ ตามที่ประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	1,897,035,654	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	คะแนน หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ	-

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

1. คุณฉัตรชัย มงคลพันธุ์ ผู้ถือหุ้นเรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นเรื่องแผนการตลาด

นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการชี้แจงตามประเด็นดังนี้

- สำหรับแผนการตลาดคาดว่า บริษัทจะมียอดขายให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณร้อยละ 15 โดยยังคงเน้นการให้สินเชื่อ เข้าซื้อไปที่ รถบรรทุกทั้งใหม่และรถบรรทุกใช้แล้ว รถ High End ประเภท Luxury Car และ Super car ทั้งใหม่และเก่า รถมอเตอร์ไซด์ขนาดใหญ่ เกิน 250 CC. ขึ้นไปทั้งใหม่และเก่า รถแท็กซี่ใหม่ ซึ่งรถใน 3 ประเภทแรกมียอดขายเพิ่มขึ้นจากปีก่อน สำหรับรถบรรทุกซึ่งเป็นการให้สินเชื่อเข้าซื้อหลักของบริษัท เพราะภาคอุตสาหกรรมก่อสร้างและภาคอุตสาหกรรมขนส่ง ยังมีความต้องการใช้รถบรรทุกจำนวนมาก อีกทั้งการเข้าร่วมประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ส่งผลให้มีการกระจายสินค้ามากขึ้น

- สำหรับคู่แข่งในปี 2559 ในรบบบางประเภทมีคู่แข่งน้อยลงเพราะต้องอาศัยความเชี่ยวชาญของเจ้าหน้าที่ และคู่แข่งรายใหญ่ลดน้อยลง เนื่องจากตลาดมีขนาดเล็กเกินกว่าที่คู่แข่งรายใหญ่จะเข้ามาลงทุน ทั้งนี้บริษัทได้อบรมและฝึกหัดเจ้าหน้าที่สินเชื่อเพื่อให้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และลดความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดหนี้ด้วยคุณภาพ

มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ที่ประชุมรับทราบตามชี้แจง

2. คุณพิทักษ์ โสฬสพันธุ์ชัย ผู้ถือหุ้นเรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นเรื่องอัตราของหนี้ด้วยคุณภาพของรถบรรทุกใหม่และรถบรรทุกใช้แล้ว และจำนวนรถยึดในแต่ละเดือน

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมชี้แจงว่า รถบรรทุกใหม่มีหนี้ด้วยคุณภาพอยู่ที่อัตราร้อยละ 3 โดยประมาณ รถบรรทุกใช้แล้วมีหนี้ด้วยคุณภาพอยู่ที่อัตราร้อยละ 7 โดยประมาณ โดยรวมมีหนี้ด้วยคุณภาพเฉลี่ยอยู่ที่อัตราประมาณร้อยละ 4.7 และมีรถยึดประมาณ 100 คันต่อเดือน

มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ที่ประชุมรับทราบตามชี้แจง

3. คุณสมชัย สุขชาติเจริญยิ่ง ผู้ถือหุ้นเรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้นโยบายดอกเบี้ยระดับต่ำมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างไร และการเข้าร่วมประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) บริษัทมีการเตรียมตัวอย่างไร

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมชี้แจงว่า การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้นโยบายดอกเบี้ยระดับต่ำส่งผลให้บริษัทมีต้นทุนทางการเงินลดลง โดยเฉพาะการเงินกู้ยืมระยะสั้นมีอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างต่ำ และปัจจุบันบริษัทได้เพิ่มสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม เพื่อป้องกันความเสี่ยง Mismatch Fund บริษัทยังคงให้เงินกู้ยืมระยะยาวประมาณร้อยละ 58 ส่วนการเข้าร่วมประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ส่งผลให้ยอดขายรถบรรทุกขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากกลุ่มประเทศ CLMV นิยมใช้สินค้าอุปโภคบริโภคจากประเทศไทยจึงเกิดการขนส่งสินค้าดังกล่าว โดยจะสังเกตได้จากจังหวัดที่ติดชายแดนมีมูลค่าการซื้อขายสินค้าเพิ่มขึ้นอย่างมาก และแต่ละประเทศมีการพัฒนาระบบขนส่งทางรถยนต์ให้ดีขึ้น

มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ที่ประชุมรับทราบตามชี้แจง

4. คุณสันธาน ไตรเมธาศิลป์ ผู้ถือหุ้นเรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าบริษัทต้องตั้งสำรองหนี้เป็นจำนวนเท่าไร จึงจะเพียงพอต่อการปรับเปลี่ยนเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 (IAS 39) และมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9)

นายวิรัตน์ ชินประพิณพร ประธานที่ประชุมชี้แจงว่าโดยปกติบริษัทมี Coverage Ratio อยู่ประมาณร้อยละ 80 และในปีนี้มีอัตราลดลงเหลือประมาณร้อยละ 70-75 แต่พยายามทำให้กลับไปอยู่ประมาณร้อยละ 80 เรื่องความเพียงพอในการตั้งสำรองหนี้ต่อเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 (IAS 39) และมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ในปี 2558 คณะกรรมการได้ตั้งสำรองเพิ่มขึ้นประมาณ 70 ล้านบาทและในปี 2559 จะตั้งสำรองหนี้เพิ่มขึ้นอีกประมาณ 80 ล้านบาท เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อกำไรของบริษัทเมื่อปรับใช้เกณฑ์ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 (IAS 39) และมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ตามลำดับ

นายอนุวัติร เหลืองทวีกุล กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ด้วยวิธีการคำนวณการตั้งสำรองโดยใช้ Collective Approach จะสะท้อนการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนขึ้น การบริหารจัดการความเสี่ยงเรื่องคุณภาพสินทรัพย์ดีขึ้น ผลกระทบเบื้องต้นฝ่ายจัดการคาดว่าน่าจะอยู่ในระดับที่ไม่กระทบงบกำไรขาดทุนอย่างมีสาระสำคัญ

มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ที่ประชุมรับทราบตามชี้แจง

5. คุณสมชัย สุชาติเจริญยิ่ง ผู้ถือหุ้นเรียนเสนอถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าหลังจากผ่านวิกฤตการณ์นโยบายรถคันแรกทำให้ยอดขายรถยนต์ลดลงตลอด 2 ปีที่ผ่านมา ขอทราบว่ายอดขายรถยนต์จะกลับไปเหมือนก่อนที่จะเกิดวิกฤตใหม่ นายประพันธ์ อนุพงษ์ของอาคารกรมการชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า โดยปกติมียอดขายรถยนต์ในประเทศประมาณ 700,000-750,000 คัน แต่เนื่องจากนโยบายรถคันแรกทำให้ถึงความต้องการใช้รถยนต์ล่วงหน้ามาใช้ ทำให้ช่วงสองปีที่ผ่านมายอดขายรถยนต์ลดลงอย่างมาก คาดว่าปี 2560 ยอดขายรถยนต์จะกลับมาสู่สภาวะปกติ เนื่องจากรถยนต์ที่ใช้สิทธิในนโยบายรถคันแรกครบกำหนดเปลี่ยนตามอายุการใช้งาน อย่างไรก็ตามกลุ่มลูกค้ารถยนต์ไม่ได้เป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ที่ประชุมรับทราบตามชี้แจง

ประธานจึงกล่าวปิดการประชุมเวลา 17.00 น.

ขอแสดงความนับถือ



(นายวิรัตน์ ชินประพิณพร)

ประธานกรรมการ