

บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561
วันจันทร์ที่ 30 เมษายน 2561
ณ ห้องกิ่งทอง ชั้น 2 โรงแรมเอเชีย กรุงเทพฯ เลขที่ 296 ถนนพญาไท ราชเทวี กรุงเทพฯ 10400
เปิดประชุมเวลา 10.00 น.

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1. นายวิเศษ ภาณุทัต	รองประธานกรรมการบริษัท
2. นายพินิจ วุฒิพันธ์ุ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายชวลิต สาลีผล	ประธานกรรมการบริหาร
4. นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม	กรรมการตรวจสอบ
6. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธ์ุ์	กรรมการตรวจสอบ
7. นางรัชนิกร จินตกานนท์	กรรมการ
8. นายบรรยง ศิริพันธ์ุ์	กรรมการ

ผู้สอบบัญชีและผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงินของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล	ผู้สอบบัญชีของบริษัทจากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์แฮสท์เพอร์ส เอมีเอเอส จำกัด
2. นส.วิภาจรี ธนเศรษฐ	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี
3. นส.รสสุคนธ์ แยมกสิกร	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี

นายวิเศษ ภาณุทัต รองประธานกรรมการบริษัท เป็นประธานในที่ประชุม

ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม

ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมในวันที่ 30 มีนาคม 2561 บริษัทมีผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมจำนวน 5,512 ราย จากจำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้วจำนวน 13,100,000,040 หุ้น แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 13,100,000,000 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 40 หุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 81 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 6,565,288,833 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 50.12 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด แบ่งออกเป็น

- มาประชุมด้วยตนเองจำนวน 51 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,209,059,935 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 9.23
- รับมอบฉันทะจำนวน 30 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 5,356,228,898 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 40.89

ทั้งนี้ ถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 33 ซึ่งกำหนดให้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน และนับจำนวนหุ้นรวมกันไม่ต่ำกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด โดยมีผู้มอบฉันทะให้คุณพินิจ วุฒิพันธ์ุ์ ประธานกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 4 ราย คิดเป็นหุ้น 1,675,870,800 หุ้น

ก่อนจะเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนในวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบ หลังจากนั้น ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2561

ประธานที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2561 โดยบริษัทได้ส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนั้นแล้ว ตามเอกสารแนบ 2 ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.sgfcap.com ใน 2 วันหลังวันประชุม ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข และคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า การบันทึกรายงานการประชุมมีความถูกต้องครบถ้วน เห็นควรรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติม ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2561 ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 6,565,408,833 เสียง งดออกเสียง 30,000 เสียง คิดเป็นคะแนนเสียงที่อนุมัติร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2560

ประธานที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ซึ่งปรากฏตามรายงานประจำปี 2560 ตามที่บริษัทได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทแล้ว พร้อมทั้งมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงเพิ่มเติมต่อที่ประชุม

คุณวิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานว่า ผลประกอบการของบริษัท ในปี 2560 บริษัทมีรายได้รวม 153.79 ล้านบาท เติบโตจากปี 2559 ซึ่งมีรายได้ 115.71 ล้านบาท รายได้จากสินเชื่อบริการเติบโต 40.3% จาก 101.8 ล้านบาท เป็น 142.8 ล้านบาท โดยเป็นรายได้จากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย ซึ่งเพิ่งเริ่มดำเนินการในเดือนมีนาคม 2560 เป็นจำนวน 52.06 ล้านบาท ส่วนธุรกิจสินเชื่อเดิมมีรายได้ลดลง 10.8% จาก 101.8 ล้านบาท คงเหลือ 90.8 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นจาก 50.50 ล้านบาทเป็น 135.15 ล้านบาท จากการขยายสาขาธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย ทำให้ปัจจุบันบริษัทมีพนักงานสาขาให้บริการลูกค้าแล้ว 59 สาขา และบุคลากรของบริษัทเพิ่มขึ้นจาก 39 คนในปี 2559 เป็น 286 คนในปี 2560

สำหรับการสำรองหนี้สงสัยจะสูญและการกลับรายการหนี้สงสัยจะสูญนั้น ในปี 2560 บริษัทมีรายการโอนกลับรายการหนี้สงสัยจะสูญรวม 32.50 ล้านบาท มากกว่าปี 2559 ซึ่งมีจำนวน 0.54 ล้านบาท มาจากรายการหลักดังนี้

- การตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าหนี้รายหนึ่งจำนวน 109 ล้านบาทในไตรมาสที่ 2
- การโอนกลับรายการหนี้สงสัยจะสูญลูกค้าหนี้รายหนึ่งจำนวน 147.7 ล้านบาทในไตรมาสที่ 3 ซึ่งปัจจุบัน หนี้ดังกล่าวได้รับการชำระหนี้ในเดือนกุมภาพันธ์และต้นเดือนเมษายนแล้วจำนวน 350 ล้านบาท คงเหลือเพียง 28 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดชำระในวันที่ 25 กรกฎาคม 2561
- สำรองหนี้อื่น ๆ 6.19 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานกำไรสุทธิก่อนหักภาษีเงินได้ปี 2560 เป็นจำนวน 50.22 ล้านบาท ต่ำกว่าปี 2559 ซึ่งมีกำไรจำนวน 64.76 ล้านบาท คิดเป็นลดลง 22.4% เนื่องจากในปี 2560 บริษัทมีการขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย จึงทำให้มีค่าใช้จ่ายลงทุนทั้งในส่วนของอุปกรณ์ เทคโนโลยี และบุคลากรเพิ่มขึ้นมาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 1,614.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 61.66 ล้านบาท ยอดลูกหนี้สินเชื่อทุกประเภทรวมสุทธิ 1,274.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 42.9% ลูกหนี้ทั้งหมดแบ่งเป็นประเภทต่าง ๆ ได้ ดังกราฟที่แสดงบนหน้าจอในขณะนี้ โดยเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยจำนวน 370.5 ล้านบาท คิดเป็น 29.1% ของลูกหนี้สินเชื่อทั้งหมด หนี้สินรวม 77.8 ล้านบาท หรือ D/E = 0.051 เท่า ในส่วนของทุนจดทะเบียน บริษัทมีทุนจดทะเบียน 6,550.00 ล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,536.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32.70 ล้านบาทจากผลการดำเนินงาน โดยในปีที่ผ่านมา

บริษัทเน้นการวางรากฐานธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในหลาย ๆ ด้าน เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการเติบโตในอนาคต ทั้งในด้านบุคลากร การขยายสาขาไปทั่วทุกภาคของประเทศ การวางระบบตัวแทนเพื่อหาลูกค้าให้กับบริษัท การวางระบบ IT และระบบบริหารจัดการอื่น ๆ สำหรับการปล่อยสินเชื่อและการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพ

สำหรับเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจปี 2561 บริษัทจะเน้นการขยายธุรกิจไปยังธุรกิจสินเชื่อรายย่อยทั้งเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ รวมไปถึงสินเชื่อจำนองและขายฝากรายย่อยด้วย โดยบริษัทจะใช้เครือข่ายตัวแทนและสาขาของบริษัทที่ได้ลงทุนสร้างไปในปี 2560 เป็นสำคัญ

❖ คุณอั้งไฉ้ อัครวิมล ผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึงขาดทุนสะสมของบริษัท และสกุลเงินของหุ้นกู้ที่บริษัทจะออก โดยขอให้ระมัดระวังเรื่องการอ่อนค่าของสกุลดอลลาร์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ปัจจุบัน บริษัทมีขาดทุนสะสมจำนวน 415 ล้านบาท ส่วนหุ้นกู้ บริษัทยังมีได้ออกหุ้นกู้ โดยจะพิจารณากระแสเงินสดของบริษัทประกอบการพิจารณา พร้อมทั้งรับทราบคำแนะนำของผู้ถือหุ้น

❖ คุณอาชวี นิยมไทย ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่า ในปีที่ผ่านมาบริษัทมีจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นมาก บริษัทมีเป้าหมายสินเชื่อในปี 2561 เป็นเท่าใด และเน้นที่ผลิตภัณฑ์ใด จุดแข็งของบริษัทคืออะไร ทราบมาว่าคู่แข่งชั้นมีการจัดโปรโมชั่น ลดดอกเบี้ยเป็นอัตราพิเศษ จึงต้องการสอบถามว่าในอุตสาหกรรมมีการแข่งขันรุนแรงหรือไม่ อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทมีการเตรียมพร้อมเพิ่มพนักงานเพื่อรองรับการทำธุรกิจสินเชื่อรายย่อย มีเป้าหมายสินเชื่อในปี 2561 ที่จำนวน 1,000-1,500 ล้านบาท โดยจะเน้นที่รถยนต์เช่าซื้อจำนำทะเบียนรถยนต์ รถจักรยานยนต์ ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยดังกล่าวเป็นธุรกิจที่หลาย ๆ บริษัทเล็งเห็นว่าเป็นธุรกิจที่ยังมีศักยภาพในการเจริญเติบโต สำหรับการแข่งขันในอุตสาหกรรมนั้น ถึงแม้ว่าคู่แข่งจะมีการออกโปรโมชั่นลดดอกเบี้ยอัตราพิเศษ แต่การให้สินเชื่อก็มักจะมีเงื่อนไขที่อาจจะมึลูกค้าเพียงบางรายเท่านั้นที่สามารถเข้าถึงอัตราดอกเบี้ยพิเศษดังกล่าวได้ ซึ่งเป็นไปตามภาวะปกติ สำหรับการแข่งขันในอุตสาหกรรม ถึงแม้ว่าจะมีการแข่งขันสูงเป็นปกติ แต่ตลาดสินเชื่อดังกล่าว ก็ยังมีศักยภาพในการขยายสินเชื่อได้ จุดแข็งของบริษัทคือมี D/E ต่ำ ยังสามารถกู้เงินเพิ่มได้ และกรรมการหลายท่านมีสายสัมพันธ์ที่เอื้อประโยชน์ในการทำธุรกิจของบริษัท

❖ คุณสมพงษ์ เฉลิมชัยนุวงศ์ ผู้รับมอบฉันทะ ได้สอบถามถึงคดีที่บริษัทจะต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม 109 ล้านบาทว่าบริษัทมีการวางแผนป้องกันเรื่องดังกล่าวอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า หนี้ดังกล่าวเป็นหนี้ที่เกิดขึ้นเมื่อ 4-5 ปีแล้ว ส่วนนโยบายการให้สินเชื่อในอนาคตจะเน้นสินเชื่อรายย่อยเพื่อกระจายความเสี่ยง ลดความกระจุกตัว ลดสัดส่วนสินเชื่อรายใหญ่ : สินเชื่อรายย่อยให้คงเหลือ 25 : 75 นอกจากนี้ สินเชื่อรายใหญ่ถ้าจะปล่อยก็จะไม่เกินเงินกองทุนของบริษัท

❖ คุณกรรณพร วงศ์ไพบูลย์วัฒน์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่าจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น 8 เท่า ปริมาณธุรกิจเพิ่มขึ้นเท่าใด และ ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมี NPL ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยกี่ %

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า การเพิ่มพนักงานในปี 2560 เป็นพนักงานประจำสาขาต่าง ๆ สาขาละ 4 คน เนื่องจากสินเชื่อรายย่อยต้องใช้บุคลากรจำนวนมากกว่าสินเชื่อรายใหญ่ ประกอบกับจะต้องวางรากฐานการทำงาน และทยอยรับพนักงานเข้ามา ดังนั้น ในปี 2560 จึงเป็นช่วงของการลงทุนเป็นส่วนใหญ่ โดย NPL ณ สิ้นปี 2560 ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยอยู่ที่ประมาณ 3%

❖ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่าสินเชื่อรายย่อยมีหลักประกันหรือไม่ มีระเบียบการให้สินเชื่ออย่างไร วงเงินต่อรายเท่าใด และผู้บริหารมีอำนาจอนุมัติวงเงินสูงสุดคนละเท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า สินเชื่อรายย่อยประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อ จำนำทะเบียน เป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน ส่วนสินเชื่อบุคคล และสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ เป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน แต่คิดเป็นสัดส่วนน้อยมากเนื่องจากบริษัทไม่เน้นสินเชื่อประเภทนี้ สินเชื่อส่วนใหญ่ที่ปล่อยคือสินเชื่อที่มีหลักประกัน ส่วนวงเงินสินเชื่อเช่าซื้อ ขึ้นอยู่กับยี่ห้อรถ รุ่น ปี คุณภาพของลูกค้า รายได้ของลูกค้า และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ส่วนอำนาจอนุมัติสินเชื่อทุกประเภท ตามนโยบายบริษัทจะไม่มีใครคนใดคนหนึ่งมีอำนาจอนุมัติเพียงคนเดียว จะมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง 3 หน่วยงานต่างคนต่างพิจารณา มีการตรวจสอบถิ่นฐานที่อยู่ของลูกค้า และนำเสนอให้ผู้บริหารอย่างน้อย 2 ท่านพิจารณาเพื่อให้มีการตรวจสอบซึ่งกันและกัน

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติม ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและรับทราบ

มติ ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2560 ตามเสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้จัดส่งสำเนางบดุลและงบกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมกับรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี สรุปงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท มีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายละเอียด	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
งบดุล				
สินทรัพย์	305.77	1,454.47	1,553.06	1,614.72
หนี้สิน	41.91	42.65	48.84	77.80
ส่วนของผู้ถือหุ้น	263.86	1,411.82	1,504.22	1,536.93
งบกำไรขาดทุน				
รายได้	50.34	60.16	115.71	153.79
โอนกลับหนี้สงสัยจะสูญ	19.88	3.60	0.55	32.51
ดอกเบี้ยจ่าย	(1.62)	(1.65)	(1.00)	(0.93)
ค่าใช้จ่าย	(32.60)	(36.41)	(50.50)	135.15
กำไรสุทธิ	36.00	25.70	64.76	50.22
ภาษีเงินได้	10.79	(8.28)	27.65	(17.62)
กำไรสุทธิหลังหักภาษี	46.79	17.42	92.41	32.60

- ❖ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่า ในต้นปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศให้บริษัท Non-bank ใช้มาตรฐาน IFRS9 หรือไม่ทราบว่าบริษัทได้ศึกษารายละเอียดแล้วหรือไม่ จะมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างไร และบริษัทมีแผนการตั้งสำรองหนี้สำหรับเรื่องนี้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า เรื่องดังกล่าวอยู่ระหว่างพิจารณาและหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีซึ่งจะได้ดำเนินการต่อไป



เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติม ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเสียงข้างมากอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 6,566,936,151 เสียง งดออกเสียง 30,000 เสียง คิดเป็นคะแนนเสียงที่อนุมัติร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณางดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2560

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ถึงแม้ว่าตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ จะกำหนดให้บริษัทฯจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีแล้ว และผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีกำไรสุทธิจำนวน 32.60 ล้านบาท แต่บริษัทยังมีขาดทุนสะสมจำนวน 415.68 ล้านบาท ซึ่งตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 ระบุว่า หากบริษัทยังคงมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติม ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเสียงข้างมากอนุมัติงดจ่ายเงินปันผลประจำปีสำหรับผลการดำเนินงานปี 2560 ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 6,566,906,151 เสียง งดออกเสียง 60,000 เสียง คิดเป็นคะแนนเสียงที่อนุมัติร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ


ก่อนการประชุม ประธานกรรมการได้เชิญให้กรรมการที่ครบวาระในการประชุมครั้งนี้ออกนอกห้องประชุมเพื่อความโปร่งใสในการพิจารณา แล้วจึงมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 15 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งดังกล่าว อาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งอีกได้ ซึ่งในปีนี้มีวาระของกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน ซึ่งหนึ่งในนั้นคือ นายวิจิตร สุพินิจ ซึ่งถึงแก่กรรมก่อนครบวาระ และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯยังมีได้พิจารณาแต่งตั้งบุคคลใดแทนในวาระที่เหลืออยู่ ส่วนประวัติของกรรมการอีก 2 ท่านที่เหลือปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 5 ท้ายหนังสือเชิญประชุม และตามที่ปรากฏบนจอ LCD ดังนี้

1. นายชวลิต สาสิทธิ์ ประธานกรรมการบริหาร
เป็นกรรมการตั้งแต่ ปี 2546 โดยในปี 2560 เข้าร่วมประชุมจำนวน 14/19 ครั้ง
2. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธ์ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
เป็นกรรมการตั้งแต่ ปี 2553 โดยในปี 2560 เข้าร่วมประชุมจำนวน 17/19 ครั้ง

คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ พิจารณาแล้วเห็นชอบว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรแต่งตั้งกรรมการท่านเดิม 2 ท่านดังกล่าวข้างต้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากท่านมีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ และผลงานในการช่วยบริหารงานของบริษัทฯมาโดยตลอด ไม่มีคุณสมบัติต้องห้าม และไม่ได้ถือหุ้นในกิจการใดที่มีส่วนแข่งขันกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติม ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล



มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่งตามรายละเอียดต่อไปนี้

1. นายชวลิต สาสิทธิ์ ประธานกรรมการบริหาร
อนุมัติเสียงข้างมาก ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 6,566,915,151 เสียง ไม่เห็นด้วย 30,000 เสียง งดออกเสียง 30,000 เสียง คิดเป็นคะแนนเสียงที่อนุมัติร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
2. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธ์ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
อนุมัติเสียงข้างมาก ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 6,566,915,151 เสียง งดออกเสียง 60,000 เสียง คิดเป็นคะแนนเสียงที่อนุมัติร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณามติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมเพื่อขออนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในปี 2561 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอในอัตราคงเดิมเท่ากับปี 2560 ทั้งนี้ ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 ในหนังสือเชิญประชุม และตามที่ปรากฏบนจอ LCD ขณะนี้แล้ว ดังนี้

1. ค่าตอบแทนประจำเดือน

ตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัท	15,000.- บาทต่อเดือน
ตำแหน่ง กรรมการ	10,000.- บาทต่อเดือน
2. ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)

ตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัท	14,000.- บาทต่อครั้ง
ตำแหน่ง กรรมการบริษัท	8,000.- บาทต่อครั้ง
ตำแหน่ง ประธานกรรมการบริหาร	14,000.- บาทต่อครั้ง
ตำแหน่ง กรรมการบริหาร	10,000.- บาทต่อครั้ง
ตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ	24,000.- บาทต่อครั้ง
ตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ	18,000.- บาทต่อครั้ง
ตำแหน่ง ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	12,000.- บาทต่อครั้ง
ตำแหน่ง กรรมการกำหนดค่าตอบแทน	10,000.- บาทต่อครั้ง

ทั้งนี้ ให้กรรมการทุกท่านได้รับค่าตอบแทนประจำเดือนตามเกณฑ์ ส่วนค่าเบี้ยประชุมจะได้รับเมื่อเข้าร่วมประชุม โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทได้รับค่าเบี้ยประชุมไม่เกินเดือนละ 1 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้รับค่าเบี้ยประชุมไม่เกินปีละ 4 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไม่เกินปีละ 1 ครั้ง ส่วนคณะกรรมการบริหารได้รับค่าเบี้ยประชุมไม่เกินปีละ 4 ครั้ง

สำหรับในปี 2561 เพื่อรองรับการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม ตามที่ปรากฏบนจอ LCD ดังนี้

- | | |
|---------------------------------------|----------------------|
| ตำแหน่ง ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง | 12,000.- บาทต่อครั้ง |
| ตำแหน่ง กรรมการบริหารความเสี่ยง | 10,000.- บาทต่อครั้ง |

ทั้งนี้ กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับค่าเบี้ยประชุมไม่เกินปีละ 4 ครั้ง

ประธานที่ประชุมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า การพิจารณามติค่าตอบแทนกรรมการ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องพิจารณาและลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติม ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเสียงข้างมากอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 6,566,915,151 เสียง งดออกเสียง 60,000 เสียง คิดเป็นคะแนนเสียงที่อนุมัติร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2561

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และพิจารณาค่าสอบบัญชีประจำปี 2561 ต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ประธานกรรมการตรวจสอบรายงานต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 37 กำหนดให้บริษัทแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2561 โดยพิจารณาจากความสามารถในการให้บริการและคำปรึกษาในการสอบบัญชี ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะธุรกิจเข้าซื้อรายย่อย และการรับรองงบการเงินได้ทันเวลา จึงเห็นควรนำเสนอเพื่อแต่งตั้ง บจ. ไพรัชวอเตอร์แฮนด์เพอร์ส เอบีเอเอส เป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2561 ต่อไปอีก 1 ปี ในอัตราค่าสอบบัญชี 3.40 ล้านบาท คงที่เท่ากับปีที่ผ่านมา โดยเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้แต่งตั้งบุคคลตามรายนามต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เนื่องจากมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีเลขที่ 5339 และ/หรือ
2. นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4298 และ/หรือ
3. นางสาวสุกญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4906

❖ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามถึงอัตราค่าสอบบัญชีที่ค่อนข้างสูงว่าเกิดจากสาเหตุใด ธุรกรรมของบริษัทไม่น่าจะมากนัก และสามารถลดลงได้หรือไม่

ผู้สอบบัญชีชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีจะคำนวณจากปริมาณงาน จำนวนชั่วโมงการทำงาน และระดับพนักงานที่ใช้ในการตรวจสอบ เป็นอัตราเดียวกับในอุตสาหกรรมเดียวกัน

❖ ผู้ถือหุ้นได้สอบถามผู้สอบบัญชีว่ามาตรฐาน IFRS9 จะมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างไร และสภาวิชาชีพบัญชีมีแนวทางการปฏิบัติอย่างไร

ผู้สอบบัญชีชี้แจงว่า ในเรื่องการเตรียมความพร้อมของบริษัท บริษัทอยู่ระหว่างศึกษาผลกระทบดังกล่าว โดยบริษัทรับทราบว่ามีมาตรฐานฉบับนี้อาจมีผลบังคับใช้ในปีหน้า ความคืบหน้าของมาตรฐานบัญชีฉบับนี้อยู่ที่ กกบ. (คณะกรรมการกำกับดูแลการประกอบวิชาชีพบัญชี) อยู่ระหว่างรับฟังความคิดเห็น สภาวิชาชีพบัญชีอยู่ระหว่างพิจารณาผลกระทบและกำหนดแนวปฏิบัติที่เหมาะสมต่อไป

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติม ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเสียงข้างมากอนุมัติแต่งตั้งนายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีเลขที่ 5339 และ/หรือ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4298 และ/หรือ นางสาวสุกญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4906 ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไพรัชวอเตอร์แฮนด์เพอร์ส เอบีเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในปี 2561 และกำหนดค่าสอบบัญชี เป็นเงิน 3.40 ล้านบาท คงที่เท่ากับปี 2560 ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 6,568,435,325 เสียง ไม่เห็นด้วย 30,000 เสียง งดออกเสียง 30,000 เสียง คิดเป็นคะแนนเสียงที่อนุมัติร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3 (วัตถุประสงค์) ของบริษัท

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อรองรับสำหรับประกอบธุรกิจซื้อขายหนี้ และขายรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ที่บริษัทยึดมาได้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจึงมีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทในข้อ 22-23 ดังนี้

"ข้อ 22 ประกอบธุรกิจจำหน่าย โอน หรือ รับโอนสิทธิเรียกร้องในความเป็นเจ้าหนี้ในหนี้จำนวนใด ๆ ที่มีอยู่ก่อนหรือตามคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลหรือเจ้าพนักงานอื่นๆ ที่เป็นการให้ชำระเงิน ส่งคืน หรือ ส่งมอบทรัพย์สิน และ/หรือหลักประกันใดๆ เพื่อให้ผู้รับโอนหรือผู้รับช่วงสิทธิในสิทธิเรียกร้องนั้น มีสิทธิในหนี้จำนวนนั้น และ/หรือมีสิทธิเข้าสวมสิทธิเป็นเจ้าหนี้ตามคำพิพากษาในชั้นบังคับคดี ทั้งนี้ตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 23 ประกอบกิจการขายทอดตลาดและกิจการค้าของเก่าประเภทรถยนต์, รถจักรยานยนต์ และทรัพย์สินประเภทอื่นๆ ตามกฎหมายว่าด้วยการขายทอดตลาดและการค้าของเก่า"

ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ฉบับใหม่ของบริษัท จะมีทั้งสิ้น 23 ข้อ

จากการเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น มีผลให้ต้องนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติเปลี่ยนแปลงแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทข้อ 3 (วัตถุประสงค์) ดังนี้

จากเดิมที่ระบุว่า

"ข้อ 3 วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 21 ข้อ รายละเอียดตามแบบ บมจ.002 ที่แนบ"

แก้ไขเป็น

"ข้อ 3 วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 23 ข้อ รายละเอียดตามแบบ บมจ.002 ที่แนบ"

ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทมีอำนาจในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำหรือดำเนินการใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติม ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติมากกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามมาตรา 31 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3 (วัตถุประสงค์) ของบริษัทตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 6,569,035,325 เสียง ไม่เห็นด้วย 30,000 เสียง งดออกเสียง 30,000 เสียง คิดเป็นคะแนนเสียงที่อนุมัติร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

ประธานที่ประชุมมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการรักษาความสงบแห่งชาติ ฉบับที่ 74/2557 เรื่อง การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2557 จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทในข้อ 24 ตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมเอกสารแนบ 1 และปรากฏบนจอ LCD รายละเอียดดังนี้

ข้อบังคับ (เดิม)	ข้อบังคับ (ใหม่)
<p>ข้อ 24. ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม และให้ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ากรณีมีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p>การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น และถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p>	<p>ข้อ 24. ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม และให้ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ากรณีมีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p>การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น และถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p> <p>อนึ่ง บริษัทสามารถจัดการประชุมคณะกรรมการของบริษัท โดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ แทนการประชุมแบบปกติได้ ทั้งนี้ โดยปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ระเบียบ และประกาศ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์</p>

ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทมีอำนาจในการดำเนินการแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำในหนังสือบริคณห์สนธิในกรณีที่นายทะเบียนบริษัทมหาชน จำกัด และ/หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีคำสั่ง และ/หรือ คำแนะนำให้แก้ไขถ้อยคำบางประการในเอกสารดังกล่าวได้

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติม ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติมากกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามมาตรา 31 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทตามรายละเอียดที่เสนอด้วยคะแนนเสียงจำนวน 6,569,035,325 เสียง งดออกเสียง 60,000 เสียง คิดเป็นคะแนนเสียงที่อนุมัติร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

- ❖ ผู้ถือหุ้นขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเล่าให้ที่ประชุมฟังถึงมุมมองของธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนในปี 2561



ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ปัจจุบัน ธุรกิจเช่าซื้อมีผู้ให้บริการรายใหญ่ 2-3 ราย ซึ่งทำทุกประเภทธุรกิจ ส่วนรายอื่น ๆ จะเลือกให้สินเชื่อตามความชำนาญ โดยส่วนตัวมองว่าสินเชื่อประเภทนี้ยังสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่รองรับผู้กู้ในระดับล่าง ที่ประกอบอาชีพอิสระ ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนของสถาบันการเงิน ซึ่งถึงแม้ว่าธุรกิจดังกล่าวมีการแข่งขันสูง แต่ยังมีผู้ที่ต้องการสินเชื่อประเภทนี้อยู่เป็นจำนวนมาก

- ❖ ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าบริษัทจะใช้กลยุทธ์อะไรในการแข่งขันกับคู่แข่งรายอื่น ๆ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทไม่ต้องการเข้าไปตั้งสาขาทุกตำบลทุกหมู่บ้าน เนื่องจากเป็นต้นทุนที่สูง จึงใช้วิธีการวิ่งไปหาลูกค้าแทน ทั้งที่บ้านหรือที่ทำงาน เป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ให้บริการที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ ใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพ ไม่เน้นการเพิ่มสาขา จะเน้นในเรื่องของเทคโนโลยีและการให้บริการ

- ❖ ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าปัจจุบันบริษัทมีตัวแทนที่ยังดำเนินการอยู่จำนวนกี่ราย และมีวิธีป้องกันปัญหาไม่ให้ตัวแทนเลือกส่งลูกค้าที่ไม่ดีมาให้บริษัทได้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ปัจจุบัน บริษัทมีตัวแทนประมาณ 600-700 ราย โดยตัวแทนมีหน้าที่แนะนำลูกค้าให้บริษัท แต่การพิจารณา วิเคราะห์ และให้วงเงินขึ้นอยู่กับบริษัทเท่านั้น นอกจากนี้ บริษัทยังมีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อตรวจสอบประสิทธิภาพ และคุณภาพของของตัวแทนด้วยว่าเป็นอย่างไร หากตัวแทนใดแนะนำแต่ลูกค้าที่ไม่มีคุณภาพ บริษัทก็จะหลีกเลี่ยงที่จะทำธุรกิจด้วยต่อไป


ประธานที่ประชุมถามต่อที่ประชุมในการเสนอเรื่องอื่นใดเพื่อพิจารณา

เนื่องจากไม่มีผู้ใดเสนอให้พิจารณาเรื่องอื่น ๆ อีก ประธานจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และปิดประชุมเวลา 12.15 น.



(นางสาวอภิญญา บริเวชชานนท์)

เลขานุการบริษัทผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม



(นายวิเศษ ภาณุทัต)

ประธานที่ประชุม