



บริษัท เอเชียเซริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
Asia Sermkij Leasing Public Company Limited

ทะเบียนเลขที่ บมจ. 0107546000393

รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 34/2561

ของ

บริษัท เอเชียเซริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”)

เวลาและสถานที่

ประชุมเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2561 เวลา 15.00 น. ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอก คลับ ชั้น 28 อาคารสารคดีท้าวเวรร์
เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|--------------------|---------------|--|
| 1. คุณประดิษฐ | ศวิตตานนท์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 2. คุณอนันต์ | ศวิตตานนท์ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 3. รศ. ดร. สุปรียา | ควรรเดชะคุปต์ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 4. คุณเกษม | อาคเนย์สุวรรณ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 5. คุณปฎิมา | ชวลิต | กรรมการอิสระ |
| 6. คุณเทียนทวี | สระต้นดี | กรรมการ |
| 7. คุณเจิน เจ้อ จี | | กรรมการ |
| 8. คุณลี หยวน อี | | กรรมการบริหาร/ ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ |

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|-------------------|-----------------|--|
| 1. คุณชนม์พิเชฐ | คันติกิตติภิญโญ | ผู้จัดการทั่วไป |
| 2. คุณเชน ยิง สุข | | รองผู้จัดการทั่วไป |
| 3. คุณदनัย | ลาภาวิวัฒน์ | ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน/ เลขานุการบริษัท/ เลขานุการคณะกรรมการ |
| 4. คุณศรายุทธ์ | ชัยสวัสดิ์ | ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ/ รักษาการประธานเจ้าหน้าที่ธุรการ |
| 5. คุณกิตติศักดิ์ | ลีพาร์ตัน | ประธานเจ้าหน้าที่สินเชื่อกาตลาด/ ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
บริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิคลีส จำกัด (มหาชน) |
| 6. คุณอนุฤทธิ์ | วงศ์อุดม | รองประธานอาวุโสอันดับ 1 |
| 7. คุณภัทรพล | กังวาลสกุล | รองประธาน อันดับ 1 |
| 8. คุณประทีป | จตุสุวรรณ | กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอสเค อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด |

เลขานุการบริษัท

- | | | |
|------------|-------------|-----------------|
| 1. คุณदनัย | ลาภาวิวัฒน์ | เลขานุการบริษัท |
|------------|-------------|-----------------|

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|--------------|--------|-----------------------------|
| 1. คุณวิจิตร | บัวศรี | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
|--------------|--------|-----------------------------|

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|--------------|-------------|---|
| 1. คุณสวิตา | ปีเตอร์วรรณ | บริษัท ฮันตัน แอนด์ วิลเลียมส์ (ไทยแลนด์) จำกัด |
| 2. คุณนันทนา | ธรรมเทิดไท | บริษัท ฮันตัน แอนด์ วิลเลียมส์ (ไทยแลนด์) จำกัด |

ผู้แทนในการนับคะแนนอิสระ

บริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด

เริ่มการประชุม

นางสาวสวิตา ปิตะวรรณ ในฐานะที่ปรึกษากฎหมายอิสระของบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินรายการในการประชุม (“ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ”) และรายงานต่อที่ประชุมว่า เนื่องจาก นายจุน ลอง โล ประธานกรรมการไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ดังนั้นเพื่อให้เป็นไปตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (“พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด”) มาตรา 104 ซึ่งกำหนดให้ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม และเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีรองประธานกรรมการ ดังนั้นที่ปรึกษากฎหมายอิสระ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อผู้ถือหุ้นหนึ่งท่านทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

นาย ต่อศักดิ์ อมาตยกุลผู้ถือหุ้นได้เสนอให้ นายประคิษฐ ศวัสตนานนท์ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น และประธานกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยที่ประชุมไม่มีผู้ใดคัดค้าน ดังนั้น นายประคิษฐ ศวัสตนานนท์ จึงทำหน้าที่ เป็นประธานที่ประชุมและดำเนินการประชุม (“ประธานฯ”)

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 95 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 2,702,646 หุ้น และโดยการมอบฉันทะ จำนวน 317 ราย จำนวนหุ้นได้ 256,487,692 หุ้น รวม 412 ราย ถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวน 259,190,338 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.6555 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ซึ่งมีจำนวนผู้ถือหุ้นมากกว่า 25 ราย และมีจำนวนหุ้นรวมกันเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ และผู้แทนในการนับคะแนนอิสระ ที่ร่วมเข้าประชุมโดยที่ปรึกษากฎหมายอิสระ ได้ชี้แจงว่าก่อนการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ และการส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า สำหรับการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 34/2561 ตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 นั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติม และเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า รวมทั้งไม่มีการส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ดังนี้

1. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นทุกคนจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้นับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. กรณีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะตามแบบที่กฎหมายกำหนด ให้ปฏิบัติการลงคะแนนเสียงดังต่อไปนี้
 - 2.1 ก่อนการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการลงคะแนน
 - 2.2 ในการรวมผลคะแนน บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย สำหรับผู้ที่ออกเสียงเห็นด้วยในวาระเหล่านี้ ขอให้เก็บบัตรลงคะแนนไว้ก่อน และส่งคืนแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ หลังเสร็จสิ้นการประชุม ทั้งนี้ การ

ลงคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ เป็นการลงคะแนนแบบเปิดเผย ไม่ใช่การลงคะแนนแบบลับ แต่มีการเก็บ บัตรลงคะแนนผู้เข้าร่วมประชุมทั้งหมดเพื่อให้เกิดความโปร่งใส

- 2.3 บัตรลงคะแนนในลักษณะดังต่อไปนี้ ถือว่าเป็นบัตรเสีย และมีผลให้การลงคะแนนเป็น โฆษะ
 1. บัตรลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายเกินกว่าหนึ่งช่อง
 2. บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงโดยแสดงเจตนาชัดเจน
 3. บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ
 4. บัตรลงคะแนนที่ลงคะแนนเสียงเกินกว่าเสียงที่มีอยู่
- 2.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการแก้ไขการออกเสียงลงคะแนน โปรดขีดฆ่าของเดิมและลงชื่อกำกับ ด้วยทุกครั้ง
- 2.5 กรณีผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม หรือมอบให้กรรมการหรือกรรมการ อิศระออกเสียง และกำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบ ฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะจะลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะ
- 2.6 กรณีผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ในกรณีของผู้ถือหุ้นต่างประเทศ ซึ่งแต่งตั้งคัสโตเดียนใน ประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถแยกลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง คราว เดียวกันในแต่ละวาระ โดยแยกเสียงที่จะทำการลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ
- 2.7 สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะกลับก่อน หรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของท่าน ได้ โดยส่งบัตรลงคะแนนล่วงหน้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ก่อนออกจากห้องประชุม
- 2.8 ฐานคะแนนเสียงและจำนวนผู้ถือหุ้นในแต่ละ วาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากการทยอยเข้าห้องประชุมของผู้ถือ หุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำให้จำนวนผู้เข้าร่วมประชุมแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน
- 2.9 กรณีการลงคะแนนในวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ มีวิธีการลงคะแนนเสียงดังนี้
 - ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะ ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม หรือมอบฉันทะให้กรรมการออกเสียง และ กำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะบริษัทฯ จะลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หรือผู้มอบฉันทะ
 - บริษัทฯ จะเสนอให้พิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยบริษัทฯ จะอ่านชื่อกรรมการที่ได้รับ การเสนอชื่อทุกคนและภายหลังจากนั้น ขอความกรุณาผู้ถือหุ้นทุกท่านลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็น ด้วย หรืองดออกเสียง โดยเจ้าหน้าที่จะไปเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ก่อน และเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ภายหลังจากเก็บบัตร ลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงแล้วยกเว้นท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงไว้ ล่วงหน้าซึ่งบริษัทฯ ไม่ได้แจกบัตรลงคะแนน
- 2.10 ในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะไม่นับรวมคะแนนเสียงของผู้มีส่วนได้เสียในวาระที่เกี่ยวข้อง นั้น

- 2.11 ก่อนลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการซักถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุลให้ที่ประชุมทราบก่อนซักถามหรือแสดงความคิดเห็นด้วยทุกครั้ง
- 2.1 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณาอยู่ ขอความกรุณานำไปสอบถามหรือให้ความเห็นในวาระอื่นๆ ในช่วงท้ายของการประชุม และขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นให้ความเห็น หรือสอบถามอย่างกระชับ และงดเว้นการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่ซ้ำกัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นได้ใช้สิทธิด้วย จึงขอความกรุณาผู้ถือหุ้นโปรดให้ความร่วมมือเพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยดีและเพื่อเป็นการบริหารการประชุมให้อยู่ในเวลาที่กำหนด

หลังจากนั้น ประธานฯ กล่าวเปิดการประชุมเพื่อพิจารณาระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 33/2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560

นายคณัย ลาภาวิวัฒน์ เลขาธิการบริษัท(“เลขาธิการบริษัท”) ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 33/2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 และบริษัทฯ ได้ส่งสำเนารายงานการประชุมครั้งดังกล่าวให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กำหนดแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 33/2560 ซึ่งได้จัดส่งไปพร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นว่า ได้มีการบันทึกรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 33/2560 ในวันที่ 12 เมษายน 2560 ไว้อย่างครบถ้วนและถูกต้องแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้นดังกล่าว

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใดๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 33/2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	259,319,277	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

รวม

259,319,277

100.0000

หมายเหตุ: มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานประจำปี 2560 ของคณะกรรมการบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 113 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ ได้กำหนดให้ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นพิจารณารายงานของคณะกรรมการบริษัทที่แสดงผลการดำเนินงานของรอบปีที่ผ่านมา เพื่อสิทธิของผู้ถือหุ้นในการรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งรายงานของคณะกรรมการบริษัทปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2560 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ ได้แถลงรายงานสรุปผลการดำเนินงาน ประจำปี 2560 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมปี 2560

เศรษฐกิจไทยในปี 2560 ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 3.8 ซึ่งเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2559 ที่มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 3.2 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักคือ การส่งออก การท่องเที่ยว และการลงทุนภาคเอกชน การส่งออกในปี 2560 มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับปี 2559 ซึ่งเป็นอัตราการขยายตัวที่สูงที่สุดในรอบระยะเวลา 6 ปี อันเป็นผลมาจากสภาวะการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก อย่างไรก็ตาม การขาดความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและหนี้ภาคครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ส่งผลให้การใช้จ่ายภายในประเทศยังคงชะลอตัว ในส่วนของนโยบายการเงินธนาคารแห่งประเทศไทยได้คงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ร้อยละ 1.50 ตลอดทั้งปีเพื่อช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจที่ซบเซา

สำหรับอุตสาหกรรมรถยนต์ ยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ในปี 2560 มีจำนวน 871,650 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.38 จากปี 2559 ที่มีจำนวน 768,788 คันอันเป็นผลมาจากการสิ้นสุดโครงการรถคันแรกและโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ของภาครัฐ ในขณะที่รถเพื่อการพาณิชย์ที่ไม่ใช่รถกระบะ 1 คัน มียอดจำหน่ายในปี 2560 จำนวน 101,118 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.63 จากปี 2559 ที่มียอดจำหน่าย 94,834 คัน จากการลงทุนภาคเอกชน

การที่ SMEs ยังคงขาดความเชื่อมั่นต่อภาวะเศรษฐกิจในอนาคต ส่งผลให้ธุรกิจเอสเอ็มอีและแฟคตอรีชะลอตัวเนื่องจากเกิดการชะลอการลงทุนในเครื่องจักร อุปกรณ์ และความต้องการในเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มเติม

ผลประกอบการปี 2560

สำหรับผลประกอบการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 33,999 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.23 จากจำนวน 31,707 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 เป็นผลมาจากการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อของธุรกิจ ขณะที่ยอดการให้สินเชื่อในปี 2560 มีจำนวน 19,372 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.58 จากจำนวน 20,091 ล้านบาท ในปี 2559 ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อในกลุ่มแฟคตอรีอันเป็นลูกหนี้ระยะสั้น

สำหรับหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 29,168 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.52 จากจำนวน 27,128 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 เพื่อสนับสนุนการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 4,831 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.52 จากจำนวน 4,578 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 ซึ่งเป็นผลมาจากกำไรสุทธิที่เพิ่มมากขึ้นของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีทุนชำระแล้วจำนวน 1,759 ล้านบาทและมีกำไรสะสมเท่ากับ 2,352 ล้านบาท

รายได้รวมในปี 2560 มีจำนวน 2,933 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.17 จากจำนวน 2,816 ล้านบาท ในปี 2559 ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ ค่าใช้จ่ายทางการเงินในปี 2560 มีจำนวน 772 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.06 จาก 831 ล้านบาท ในปี 2559 เนื่องจากความสามารถในการลดอัตราดอกเบี้ยกู้ยืม ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2560 มีจำนวน 1,241 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.07 จาก 1,118 ล้านบาท ในปี 2559 จากการเพิ่มขึ้นของรายการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้กำไรสำหรับปี 2560 เท่ากับ 745 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.43 จากจำนวน 707 ล้านบาท ในปี 2559

พอร์ตสินเชื่อในปี 2560 มีจำนวน 33,742 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.48 จาก 31,671 ล้านบาทในปี 2559 จากการเติบโตของธุรกิจ สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ณ สิ้นปี 2560 เท่ากับร้อยละ 2.51 ของพอร์ตสินเชื่อรวม และมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) เท่ากับร้อยละ 99 สะท้อนให้เห็นถึงคุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ยังอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม

การกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคม

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และความรับผิดชอบต่อสังคมจึงส่งเสริมให้บริษัทฯ มีการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล มีความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่น ตลอดจนประโยชน์ในระยะยาวต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ บริษัทฯ เข้าร่วมโครงการกิจกรรมพัฒนาสังคม โดยมอบทุนการศึกษาให้กับเด็กนักเรียน ในปี 2560 บริษัทฯ ได้รับการผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น(AGM) เท่ากับ 98.00 คะแนน ซึ่งจัดโดยสมาคมผู้ลงทุนไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้บริษัทฯ ยังได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีมาก” ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 6 ปี จากการประเมินของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

นอกจากนี้ จากการที่บริษัทฯ ได้ ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และจัดตั้งแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน IOD เพื่อพิจารณาและสอบทานแบบประเมินดังกล่าวในปี 2559 นั้น ปัจจุบันบริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2560 เป็นที่เรียบร้อย โดยมีระยะเวลาการรับรอง 3 ปี

แนวโน้มธุรกิจและกลยุทธ์ปี 2561

ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ของประเทศไทยในปี 2561 คาดว่าจะขยายตัวในอัตราร้อยละ 3.9 – 4.2 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2560 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากภาครัฐ คือ โครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานด้านการขนส่ง และโครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC) ขณะที่ปัจจัยสนับสนุนอีกด้านหนึ่งมาจากการท่องเที่ยวที่ขยายตัวต่อเนื่อง ในส่วนของการบริโภคภาคเอกชน คาดว่าจะปรับตัวสูงขึ้นตามราคาผลิตภัณฑ์ทางการเกษตร นอกจากนี้ คาดว่าการส่งออกจะมีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 4 – 6 จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ราคาผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับน้ำมันที่เพิ่มสูงขึ้น และการเติบโตของการค้าตามแนวชายแดน AEC

สำหรับยอดขายรถยนต์ในประเทศในปี 2561 คาดว่าจะมีจำนวน 900,000 คัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าที่มียอดขาย 871,650 คัน จากกำลังซื้อที่เพิ่มสูงขึ้นหลังจากสิ้นสุดโครงการรถคันแรก และจากการที่รัฐบาลยังคงเร่งเบิกจ่ายใน

โครงการลงทุน โครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ อันทำให้เกิดความต้องการเพิ่มขึ้นในกลุ่มพาหนะ และอุปกรณ์ที่ใช้ในการก่อสร้าง รวมไปถึงพาหนะที่ต้องใช้ในการขนส่งที่เกี่ยวข้อง อันจะส่งผลคือต่อธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง

บริษัทฯ ยังคงเตรียมการเพื่อรองรับโอกาสจากการค้าชายแดนของ AEC โดยเราได้ทำการขยายตลาดผ่านการเปิดสาขาใหม่ไปยังจังหวัดที่เป็นประตูชายแดนตามเขตแนวประเทศเพื่อนบ้านในกลุ่ม CLMV เพื่อคว้าโอกาสจากการเติบโตด้านการขนส่งที่เชื่อมโยงการค้าชายแดนและการค้าผ่านแดน ขณะเดียวกันบริษัทฯ ยังคงแสวงหาโอกาสในการเติบโตของธุรกิจจากโครงการลงทุน โครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ของรัฐ

จากนั้น ประธานฯ ได้แจ้งว่า ในนามของคณะกรรมการบริษัทขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า รวมถึงเจ้าหน้าที่และพนักงานทุกท่านที่ร่วมกันสนับสนุนและให้ความเชื่อมั่นบริษัทฯ เสมอมา

ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบรายงานประจำปี 2556 ดังกล่าว

ประธานฯ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใดๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็นดังนี้

นายสุพจน์ ธีรภมณ ผู้รับมอบฉันทะ	สอบถามดังนี้ 1. ขอทราบความเห็นของบริษัทฯ เกี่ยวกับ ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2561 ซึ่งจะมีผลบังคับที่จะเริ่มบังคับใช้ในวันที่ 1 กรกฎาคม 2561 (“ประกาศธุรกิจเช่าซื้อ 2561”)
นายอนุฤทธิ์ วงศ์อุดม รองประธานอาวุโสอันดับ 1	2. ขอทราบผลกระทบของประกาศธุรกิจเช่าซื้อ 2561 ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าประกาศธุรกิจเช่าซื้อ 2561 ซึ่งจะเริ่มมีผลบังคับใช้วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 นั้นใช้บังคับกับบุคคลธรรมดา ซึ่งมีผลบังคับกับรถส่วนบุคคลเท่านั้น และเนื่องจากส่วนมาก บริษัทฯ ให้สินเชื่อกับรถที่ใช้ในเชิงพาณิชย์ซึ่งมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 80 ประกาศธุรกิจเช่าซื้อ 2561 จึงส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ น้อย อีกทั้งในกรณีสินเชื่อกับรถส่วนบุคคลก็เป็นระดับสูงบริษัทฯ จึงไม่ค่อยมีปัญหาเรื่องค้างชำระ
ประธานฯ	ชี้แจงเพิ่มเติมต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ กำลังอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบจากการบังคับใช้ประกาศธุรกิจเช่าซื้อ 2561 แต่คาดว่าบริษัทฯ จะได้รับผลกระทบไม่มาก เนื่องจากบริษัทฯ มีสัดส่วนของการปล่อยสินเชื่อของรถที่ใช้ในเชิงพาณิชย์คิดเป็นร้อยละ 80
นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น	สอบถามดังนี้ 1. เงินคงเหลือ (เฉพาะส่วนที่เป็นเงินสด) ของบริษัทมีเท่าไร และมีความเหมาะสมในระดับใด
นายดนัย ลาภาวิวัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน (“นายดนัยฯ”)	2. เหตุใดบริษัทฯ จึงไม่มีสาขาในจังหวัดใหญ่ ที่มีเศรษฐกิจดี เช่น เชียงใหม่ หรือภูเก็ต ชี้แจงเรื่องเงินสดคงเหลือว่า บริษัทฯ มีเงินสดคงเหลือในปริมาณค่อนข้างน้อย เนื่องจากบริษัทฯ ต้องปล่อยสินเชื่อตลอดเวลา โดยเงินสดคงเหลือ ณ สิ้นปี 2560 อยู่ที่ประมาณ 1,500,000 บาท
ประธานฯ	ชี้แจงเพิ่มเติมว่า จำนวนเงินสดคงเหลือดังกล่าว เป็นตัวเลข ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งตัวเลขนี้เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละวัน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ไม่มีปัญหาเรื่องเงินทุนหมุนเวียน (Cash flow)
นายชนม์พิเชษฐ์ ตันติภคิตติ	ชี้แจงในเรื่องสาขาในต่างจังหวัดว่า ในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีกลยุทธ์ในการตั้ง

<p>ภิญโญ ผู้จัดการทั่วไป (“นายชนม์พิเศษ”) นาย สิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น คุณภัทรพล กังวานสกุล รองประธานอันดับ 1 นายนคร ภาณุสิทธิกร ผู้ถือหุ้น นายชนม์พิเศษ นายสันธาน ไตรเมธาศิลป์ ผู้ถือหุ้น ประธานฯ นายदनัยฯ ประธานฯ</p>	<p>สาขา ณ จังหวัดในเขตระเบียงเศรษฐกิจตะวันออก (Eastern Economic Corridor) อย่างไรก็ดี ในอีก 1-2 ปี ข้างหน้า บริษัทฯ มีแผนการตั้งสาขาในจังหวัดใหญ่ดังที่ผู้ถือหุ้นกล่าว</p> <p>สอบถามเรื่อง ปัญหาการให้สินเชื่อบริษัทฯ ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายกับบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมา</p> <p>ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ปัญหาในการชำระหนี้ของลูกค้ายกกลุ่มรถตู้ ในขณะที่ลูกค้าส่วนใหญ่ ทยอยปิดบัญชี โดย พอร์ตของบริษัทฯ ก็ลดลงมาก่อนเหลือที่ประมาณร้อยละ 8 และอัตราการ ชำระหนี้เมื่อเปรียบเทียบกับ 2 ปีที่แล้ว ก็มีอัตราที่ดีขึ้น</p> <p>สอบถามเรื่องสัดส่วน พอร์ตลูกค้าของบริษัทฯ ในรถเชิงพาณิชย์</p> <p>ชี้แจงว่า รถเชิงพาณิชย์ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 80 ประกอบไปด้วยรถบรรทุก ร้อยละ 60 รถตู้ ร้อยละ 8 และรถแท็กซี่ ประมาณร้อยละ 10</p> <p>สอบถามว่า การบังคับใช้ของมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ IFRS 9 ซึ่งจะมีผลบังคับกับ ประเทศไทยในปี 2562 จะส่งผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน และ/หรืองบดุลของบริษัทฯ อย่างไร และบริษัทฯ มีการเตรียมตัวอย่างไร</p> <p>ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีการเตรียมตัวตั้งแต่ปลายปีที่ผ่านมา (พ.ศ. 2560) รวมถึงมีการประเมินไว้ แล้วเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมรองรับ IFRS 9 โดยขอให้ประธานเจ้าหน้าที่การเงินช่วย ชี้แจงในประเด็นนี้เพิ่มเติม</p> <p>ชี้แจงว่า มาตรฐาน IFRS 9 เริ่มบังคับใช้ตั้งแต่ปี 2562 อาจทำให้บริษัทฯ ต้องกันเงินสำรองจาก เงินให้กู้ยืมเพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนต่าง Provision ที่เกิดขึ้น บริษัทฯ จะบันทึกในส่วนของ Equity ของผู้ถือหุ้นโดยตรง โดยไม่ส่งผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน แต่อาจส่งผลกระทบต่ออัตรา หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (DEBT TO EQUITY RATIO หรือ D/E) สูงขึ้นเล็กน้อย</p> <p>ชี้แจงเพิ่มเติมว่า D/E ปัจจุบันของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณ 6 เท่า โดยบริษัทฯ สามารถมี D/E ได้ ถึง 10 เท่า ทั้งนี้บริษัทฯ คาดว่าการบังคับใช้ IFRS 9 อาจเกิดผลกระทบต่อ D/E ของบริษัทฯ ประมาณเพียง 0.2 เท่า จึงไม่เป็นปัญหาต่อบริษัทฯ</p>
---	---

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและรับทราบเรื่องดังกล่าว

มติที่ประชุม

รับทราบรายงานประจำปี 2560 ของคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุเป็นวาระแจ้งเพื่อทราบจึงไม่มีการลงมติในวาระนี้ และถือว่าที่ประชุมรับทราบรายงาน ประจำปี 2560 ของคณะกรรมการบริษัท

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 112 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ ได้กำหนดให้บริษัทฯ เสนองบการเงินฉบับสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติในทุกๆ ปี ซึ่งรายละเอียดของงบการเงินประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่ผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ แล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2560 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้

คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่ผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ แล้ว

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใดๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบการเงินและรายงานผู้สอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	259,434,993	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	259,434,993	100.0000

หมายเหตุ: มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรผลกำไรของบริษัทฯ และพิจารณาการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2560

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 116 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 38 ได้กำหนดว่า หากบริษัทฯ ไม่มีผลขาดทุนสะสม บริษัทฯ สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นตามนโยบายเงินปันผลของบริษัทฯ ได้ในอัตราร้อยละ 40 ถึง 70 ของกำไรสุทธิ โดยจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง

ตามกฎหมาย จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในปี 2560 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2560 ถึง 31 ธันวาคม 2560 มีกำไรสุทธิรวม **745,042,542** บาท คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรผลกำไรประจำปี 2560 ของบริษัทฯ และการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานประจำปี 2560 ดังนี้

1. เนื่องจากปัจจุบันบริษัทฯ ได้จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของบริษัทฯ เป็นทุนสำรองในจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ หรือเท่ากับจำนวนเงินทั้งสิ้น **176,000,000** บาท (รายละเอียดปรากฏตามสำเนางบการเงินของบริษัทฯ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560) ซึ่งครบตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดแล้ว ดังนั้น บริษัทฯ จึงงดการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2560 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทฯ มีจำนวนครบร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

2. จ่ายเงินปันผลในรูปเงินสดในอัตรา **1.48** บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น **520,805,547** บาท อัตราการจ่ายเงินปันผลคิดเป็นร้อยละ **69.90** ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยเงินปันผลดังกล่าวจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามกฎหมายกำหนด บริษัทฯ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 26 เมษายน 2561 ทั้งนี้ ในปี 2560 บริษัทฯ จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20

ประธานฯ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใดๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ได้มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็นดังนี้

นายสิทธิโชค บุญวณิชช์ ผู้ถือหุ้น	สอบถามดังนี้ 1. เงินสำรองของบริษัทฯ เก็บในรูปแบบใด 2. เนื่องจากบริษัทฯ มีผลประกอบการและกำไรที่ดี บริษัทฯ จะสามารถจ่ายเงินปันผล 2 รอบได้หรือไม่
นายคณัยฯ ประธานฯ	ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าบริษัทฯ มีเงินสำรอง 176 ล้านบาท ซึ่งโดยหลักจะนำไปปล่อยสินเชื่อ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ นำเงินสำรองไปปล่อยสินเชื่อมากกว่านำไปฝากธนาคาร เนื่องจากได้ผลตอบแทนมากกว่า และชี้แจงในเรื่องการจ่ายเงินปันผลว่า การจ่ายเงินปันผลแต่ละรูปแบบมีข้อดีข้อเสียต่างกัน โดยที่ การจ่ายครั้งเดียว มีข้อดีตรงที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับจำนวนเงินเยอะ เหมาะกับผู้ถือหุ้นระยะยาว (Long term) ส่วนการจ่าย 2 ครั้ง นั้นดีกับผู้ถือหุ้นระยะสั้น
นายสิทธิโชค บุญวณิชช์ ผู้ถือหุ้น	สอบถามเพิ่มเติมว่า เงินสำรองของบริษัทฯ ควรลงทุนในรูปแบบปลอดภัย ที่สามารถดึงเงินกลับคืนมาได้ ดังนั้นแล้วการนำไปปล่อยสินเชื่อ มีความเสี่ยงกับบริษัทฯ หรือไม่ มากน้อยเพียงใด
ประธานฯ	ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ มีการจัดส่วนเงินสำรองไว้อยู่แล้ว และขอให้เลขาฯ การบริษัทฯ ชี้แจงเพิ่มเติม
นายคณัยฯ	ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ปัจจุบันอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ต่อสินเชื่อรวม (Non-performing loan: NPL) ของบริษัทฯ อยู่ในอัตราที่ต่ำมาก คือต่ำกว่าร้อยละ 3 โดยในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจที่ผ่านมา บริษัทฯ ก็สามารถจ่ายเงินคืนเจ้าหนี้ได้ครบ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว
 ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติจัดการจัดสรรผลกำไรสุทธิประจำปีของบริษัทฯ และการจ่ายเงินปันผล
 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	259,435,609	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	2,100	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	259,437,709	100.0000

หมายเหตุ: มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ
 ออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระและให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.
 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 13 กำหนดว่าในการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ให้กรรมการจำนวนไม่น้อย
 กว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดในคณะกรรมการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออก
 ให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม และกรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งมีสิทธิได้รับ
 เลือกตั้งใหม่อีกได้

กรรมการทั้ง 4 ท่านที่ครบกำหนดออกตามวาระและถูกเสนอให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ ได้แก่

- | | |
|--------------------------------|--------------|
| 1. นายเงิน เจ้อ จี | กรรมการ |
| 2. นายเลี้ยว อิง จี้อ | กรรมการ |
| 3. นายประดิษฐ ศวัสตนานนท์ | กรรมการอิสระ |
| 4. รศ.ดร. สุปรียา ควรเคชะคุปต์ | กรรมการอิสระ |

คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ากรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 ท่านดังกล่าว ล้วนแต่เป็น
 ผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัทฯ และที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ
 ของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ. ศ.
 2535 จึงเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมที่จะได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง ดังนั้น คณะกรรมการจึง
 เห็นสมควรที่จะเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังรายนามข้างต้น ให้กลับเข้า
 ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการได้พิจารณาทั้งโครงสร้างของคณะกรรมการ โดยคำนึงถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity policy) ไม่ว่าจะเป็น เพศ เชื้อชาติ ทำให้บริษัทฯ มีกรรมการทั้งที่เป็นคนไทย และต่างชาติ ทักษะที่จำเป็นและยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ คุณสมบัติในฐานะกรรมการในด้านต่างๆ โดยมีความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ

ทั้งนี้ สำหรับนายประดิษฐ ศวัสตนานนท์กรรมการอิสระ ซึ่งได้ดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นเวลา 13 ปีต่อเนื่องกัน และ รศ.ดร.สุปรียา ควรเคชะคุปต์ ซึ่งได้ดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นเวลา 10 ปีต่อเนื่องกัน โดยที่ผ่านมานายประดิษฐ ศวัสตนานนท์ และ รศ.ดร.สุปรียา ควรเคชะคุปต์ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ตรงที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และได้ปฏิบัติหน้าที่ในกรรมการอิสระของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาแล้วว่า นายประดิษฐ ศวัสตนานนท์ และ รศ.ดร.สุปรียา ควรเคชะคุปต์ จะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใดๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงหลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ และก่อนดำเนินการ ให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ ได้เชิญให้กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ ออกจากห้องประชุมชั่วคราวเพื่อความโปร่งใสในการลงคะแนนเสียง

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

วาระที่ 5.1	นายเงิน เจอ จี	กรรมการ	
มีผู้ถือหุ้นที่		จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย		259,248,336	100.0000
ไม่เห็นด้วย		0	0.00000
งดออกเสียง		6,100	-
บัตรเสีย		0	-
รวม		259,254,436	100.00

วาระที่ 5.2	นายเลี้ยว อิง จื้อ	กรรมการ	
มีผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย		จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
ไม่เห็นด้วย		204,179,949	78.7584
ไม่เห็นด้วย		55,068,387	21.2415
งดออกเสียง		2,100	-
บัตรเสีย		4,000	-
รวม		259,254,436	100.00

วาระที่ 5.3	นายประดิษฐ์	สวัสดิทานนท์	กรรมการอิสระ
มีผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย		จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
ไม่เห็นด้วย		258,819,319	99.8345
ไม่เห็นด้วย		429,017	0.1654
งดออกเสียง		2,100	-
บัตรเสีย		4,000	-
รวม		259,254,436	100.00

วาระที่ 5.4	รศ.ดร. สุปรียา	กวระเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ
มีผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย		จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
ไม่เห็นด้วย		259,082,234	99.9359
ไม่เห็นด้วย		166,102	0.0640
งดออกเสียง		2,100	-
บัตรเสีย		4,000	-
รวม		259,254,436	100.00

- หมายเหตุ:**
1. กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นใช้สิทธิงดออกเสียงสำหรับวาระนี้
 2. มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2561

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของ บริษัทฯ ข้อที่ 31 ได้กำหนดให้ กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ โดยให้ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น จะพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว และเพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ บริษัทฯ จึงควรพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่คณะกรรมการของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการ ได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2561

คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2561 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ตำแหน่ง	ปี 2561		
	ค่าตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)	โบนัส (ผลประกอบการปี 2560)
1. ประธานกิตติมศักดิ์	40,000	-	-
2. ประธานกรรมการ	40,000	-	-
3. ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	40,000	6,000	300,000
4. กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการ อิสระ/ กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	30,000	6,000	225,000
5. กรรมการอื่น ๆ	20,000	-	-

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระชี้แจงว่า เนื่องจากวาระการประชุมนี้เป็นการพิจารณานุมัติค่าตอบแทนของ กรรมการบริษัท ใดก็ได้ ตามกฎหมาย กรรมการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทและเข้าร่วมในการประชุมไม่ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการพิจารณาในวาระการประชุมนี้ แต่ กรรมการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ที่จะงดออกเสียงในการพิจารณาวาระการประชุมนี้

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใดๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2561 ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	257,895,257	99.6389
ไม่เห็นด้วย	930,500	0.3595
งดออกเสียง	3,900	0.0015
บัตรเสีย	0	-
รวม	258,829,657	100.0000

หมายเหตุ: 1. กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นใช้สิทธิงดออกเสียงสำหรับวาระนี้

2. มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 7 พิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2561

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 120 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 31 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ ในกรณี คณะกรรมการตรวจสอบโดยการอนุมัติเห็นชอบของคณะกรรมการ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ. ศ. 2535 และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 39/2548 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 20) แล้ว โดยขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง

- 1) นางสาวสุมาลี ธีรวาณิชิต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3970 หรือ
- 2) นางพูนนารถ เผ่าเจริญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238 หรือ
- 3) นางสาวมณี รัตนบรรณกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5313

แห่ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและรับรองงบการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้น ไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องกับุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้น ไม่เป็นผู้สอบบัญชีรายเดิมที่ปฏิบัติหน้าที่สอบทานหรือตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ มาแล้วห้ารอบปีบัญชีติดต่อกัน

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้น จะเป็นผู้สอบบัญชีรายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยทั้งสองบริษัทด้วย คือ บริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิคลิส จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอสเค อินซัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ โดยการอนุมัติเห็นชอบของคณะกรรมการขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ของบริษัทฯ เป็นเงินจำนวนไม่เกิน 1,660,000 บาท

ตารางการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีประจำปี 2561 และ 2560

	2561	2560	ส่วนต่าง	% ของส่วนต่าง
ค่าสอบบัญชี	1,660,000	1,575,000	85,000	5.40 %

ในรอบบัญชีที่ผ่านมาบริษัทฯ จ่ายค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชีเพิ่มเติมจำนวน 14,127 บาท สำหรับค่าบริการอื่น ในรอบบัญชีที่ผ่านมาบริษัทฯ จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาและฝึกอบรมด้านมาตรฐานบัญชี จากกิจการที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวน 3,675,000 บาท

ทั้งนี้ โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2561 ดังรายละเอียดข้างต้น

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใดๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดยในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2561 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	258,500,936	99.6395
ไม่เห็นด้วย	935,100	0.3604
งดออกเสียง	2,100	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	259,438,136	100.0000

หมายเหตุ: มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการออกหุ้นกู้

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ สำหรับการขยายธุรกิจในปัจจุบันอาศัยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เงินทุนและผลกำไรจากการดำเนินงานเป็นหลัก คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นว่าบริษัทฯ ควรเพิ่มช่องทางในการระดมทุนเพื่อบริหารสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ ผ่านทางตลาดตราสารหนี้ โดยการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในลักษณะ โครงการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ประเภท : หุ้นกู้และ/หรือหุ้นกู้ระยะสั้นชนิดระบุชื่อผู้ถือหรือไม่ระบุชื่อผู้ถือประเภทคือสิทธิหรือไม่คือสิทธิอาจมีหรือไม่มีประกันและอาจมีหรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- จำนวนเงินรวม : ยอดคงค้างของหุ้นกู้ และ/หรือหุ้นกู้ระยะสั้น รวมทั้งหุ้นกู้ที่จะออกเพิ่มเติมภายใต้การอนุญาตแบบโครงการ (Medium-Term Notes Program : MTN) โดยการอนุมัติของมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในครั้งนี้เมื่อรวมกับหุ้นกู้ที่ได้รับการอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ให้ออกได้ก่อนหน้านี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงินไม่เกิน **30,000** ล้านบาทหรือเงินสกุลอื่นในวงเงินเทียบเท่าทั้งนี้ บริษัทฯ สามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้เพิ่มเติม และ/หรือ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ เพื่อทดแทนหุ้นกู้เดิมที่ครบกำหนดแล้วได้ ภายใต้มูลค่ารวมไม่เกินมูลค่าที่ได้รับอนุมัติในครั้งนี
- อายุ : ไม่เกิน 5 ปีนับแต่วันที่ออกหุ้นกู้

วิธีการจัดสรร : ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง ทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยอาจจะออกและ เสนอขายเป็นชุดเดียวหรือหลายชุดและจะออกและเสนอขายในคราวเดียว หรือหลายคราวก็ได้

ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการ และ/หรือบุคคลที่คณะกรรมการได้มอบหมายมีอำนาจในการกำหนดรายละเอียดและ เงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้และหุ้นกู้ระยะสั้น ดังนี้

- (1) กำหนดชนิด ประเภท รายละเอียดของหุ้นกู้และ/ หรือหุ้นกู้ระยะสั้นที่ออก อาทิเช่น กำหนดชื่อ ประเภทของหุ้นกู้ หุ้นกู้ระยะสั้น ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้น กู้ จำนวนที่ออกและเสนอขายในแต่ละคราว ระยะเวลาไถ่ถอน การไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตรา ดอกเบี้ย วิธีการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ระยะเวลาการจองซื้อ หลักประกันและการค้ำประกัน วิธีการเสนอขายและการจัดสรร โดยให้รวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) การแต่งตั้งผู้จัดจำหน่าย หุ้นกู้ ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ นายทะเบียน และ/หรือ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (ถ้ามี) หรือการแต่งตั้งที่ปรึกษาหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอ ขายหุ้นกู้และ/ หรือหุ้นกู้ระยะสั้น รวมถึงการนำหุ้นกู้ดังกล่าวไปจดทะเบียนกับตลาด หลักทรัพย์ หรือตลาดรองแห่งใดๆ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ตลอดจนให้มีอำนาจดำเนินการขอ อนุญาตกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (2) เจรจาต่อรอง จัดทำ ตกลง ลงนาม และส่งมอบซึ่งสัญญาและเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการ ออกและเสนอขายหุ้นกู้และ/ หรือหุ้นกู้ระยะสั้นดังกล่าว และ
- (3) ดำเนินการอื่นใดที่ผู้ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้นพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นและ เกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้และ/ หรือหุ้นกู้ระยะสั้นดังกล่าว

หมายเหตุ:สำหรับการออกตัวเงิน, ยอดคงเหลือ, หลักเกณฑ์และเงื่อนไขให้อยู่ภายใต้อำนาจของ คณะกรรมการบริษัท

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ สอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถาม หรือข้อคิดเห็นใดๆ เกี่ยวกับวาระนี้หรือไม่ โดย ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติในวาระนี้ ดังต่อไปนี้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วมีมติอนุมัติให้มีการออกหุ้นกู้ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

มีผู้ถือหุ้นที่	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	259,436,138	99.9991
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000

งคออกเสียง	2,100	0.0008
บัตรเสีย	0	-
รวม	259,438,238	100.0000

หมายเหตุ: มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (หากมี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงข้อเสนอแนะ ขอกติเห็น หรือสอบถามเพิ่มเติม โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามบริษัทฯ เพิ่มเติมถึงเรื่องต่างๆ สรุปได้ดังนี้

นายสิทธิโชค บุญวณิชย์ ผู้ถือหุ้น	แสดงความคิดเห็นในเรื่องการดำรงตำแหน่งของกรรมการว่า ในปีที่ผ่านมา มีประเด็นสอบถามว่าการดำรงตำแหน่งของกรรมการมากกว่า 9 ปี นั้นมีความไม่เหมาะสม แต่ตนกลับมองว่าการให้กรรมการที่มีความรู้ความสามารถดำรงตำแหน่งต่อ โดยไม่ต้องเว้นวาระ แล้วกลับมาดำรงตำแหน่งใหม่นั้นมีความเหมาะสมแล้ว เนื่องจากกรรมการที่ดี ที่มีคุณสมบัติเทียบพร้อมนั้นหาได้ยาก เนื่องจาก 1. ไม่มีคนเสนอรายชื่อกรรมการ 2. บริษัทฯ สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติและความเชี่ยวชาญเฉพาะเหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ ได้ยาก 3. หากกรรมการปฏิบัติหน้าที่มาด้วยดี มีความสามารถ การดำรงตำแหน่งกรรมการต่อจะทำให้การบริหารงานมีความต่อเนื่อง เหตุใดจึงต้องเปลี่ยน การกำหนดให้เปลี่ยนกรรมการเมื่อครบ 9 ปี นั้นเป็นกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์หรือไม่ อย่างไร
ประธานฯ	กล่าวขอบคุณสำหรับความเห็น และชี้แจงต่อที่ประชุมว่า หลักเกณฑ์ดังกล่าวไม่ใช่กฎหมาย แต่เป็นหลักปฏิบัติที่ดี (Best practice) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งเป็นแนวคิดมาจากประเทศสหรัฐอเมริกา ที่ให้กรรมการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 3 วาระ เพื่อความโปร่งใส และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG)
นายนคร ภาณุสิทธิกร ผู้ถือหุ้น	สอบถามถึงนโยบายการปล่อยสินเชื่อ ว่ามีสัดส่วนสำหรับรถมือหนึ่ง และรถมือสองอย่างไร และบริษัทฯ มีโอกาสเพิ่ม ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin หรือ NIM) ได้หรือไม่ โดยอาจใช้วิธีการเพิ่มสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อรถมือสอง และเพิ่มอัตราดอกเบี้ย
นายชนม์พิเชษฐ์ฯ	ชี้แจงว่า สัดส่วนระหว่างรถมือหนึ่ง และรถมือสองอยู่ที่ 80:20 โดยที่บริษัทฯ พยายามรักษาสัดส่วนดังกล่าวไว้ เนื่องจาก จากประวัติที่ผ่านมา ลูกค้านมือหนึ่งมีคุณภาพมากกว่า และสำหรับการเพิ่ม NIM บริษัทฯ ก็ได้พยายามเพิ่มการให้สินเชื่อบางประเภทที่ได้ดอกเบี้ยสูงกว่า เช่น สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น
นายนคร ภาณุสิทธิกร ผู้ถือหุ้น	สอบถามถึงสถานการณ์เดบิตโอของบริษัทฯ ในปีนี้ และอีก 3 ปี ข้างหน้า
นายชนม์พิเชษฐ์ฯ	ชี้แจงว่า ปีนี้ บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายว่า จะมีสินเชื่อใหม่ (ลูกหนี้ใหม่) เพิ่มขึ้นร้อยละ 15 เทียบกับลูกหนี้ใหม่ปีที่ผ่านมา และ พอร์ตสินเชื่อจะเพิ่มขึ้นประมาณ ร้อยละ 7-8 โดยที่ไม่กำหนดมากกว่านี้ เนื่องจากบริษัทฯ ต้องการควบคุมคุณภาพลูกหนี้ ซึ่งหากควบคุมไม่ดี บริษัทฯ อาจจะต้องตั้งสำรองเพิ่มมากขึ้น

นายนคร ภาณุสิทธิกร ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างไร

นายชนม์พิเชษฐ ผู้ถือหุ้น ชี้แจงว่าการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้น ต้องเป็นไปตามสภาพตลาด โดย ณ ปัจจุบันไม่สามารถปรับอัตราขึ้นได้

นายณัย ผู้ถือหุ้น ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับดอกเบี้ยขาขึ้น บริษัทฯ ได้กำหนดให้สัดส่วนอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Fix rate) เพิ่มขึ้น โดยอัตราส่วนดอกเบี้ยคงที่ของเงินกู้ยืมระยะยาว (Long term fix) อยู่ที่ร้อยละ 60-65 ของเงินกู้ยืมรวม

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าขณะนี้บริษัทฯ มีหุ้นกู้/เงินกู้ยืมระยะยาว ที่ต้องทำการ Refinance อีกจำนวนเท่าไร

นายณัย ผู้ถือหุ้น ชี้แจงว่า ในปี 2561 มีอีกประมาณ 4,600 ล้านบาท ที่จะถึงกำหนดชำระ โดยมีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยที่ร้อยละ 3.3

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า ขณะนี้บริษัทฯ มีการตั้งสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) อยู่ที่เท่าไร

นายณัย ผู้ถือหุ้น ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีการตั้ง Coverage ratio อยู่ที่ร้อยละ 99

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่าการที่สัดส่วนของการให้สินเชื่อแฟคตอริง (Factoring) ลดลงเรื่อย ๆ ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างไร และบริษัทฯ มีวิธีการแก้ไข และแนวทางการตลาดอย่างไร

นายกิตติศักดิ์ ลิพ หารัตน์ ประธานเจ้าหน้าที่สินเชื่อ การตลาด ชี้แจงว่า บริษัทฯ ประสบปัญหาจากการที่ถูกค้าสินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งมีมูลค่ากว่า 100 ล้านบาท ได้ทำการปรับโครงสร้าง และส่งผลให้ลูกค้าเหล่านั้นไม่ได้ใช้บริการบริษัทฯ อีกต่อไป ทางบริษัทฯ จึงต้องทำการตลาดใหม่ เนื่องจากแต่เดิมลูกค้า Factoring ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ทำธุรกิจในกลุ่มชิ้นส่วนรถยนต์ แต่ในปัจจุบันลูกค้าไม่ได้ทำชิ้นส่วนรถยนต์อีกต่อไปแล้ว บริษัทฯ จึงต้องดำเนินการแก้ไข โดยมีวิธีแก้ไขคือการหาลูกค้า Factoring ใหม่ ในกลุ่มทั่วไป และกลุ่ม Packaging พวกเคลือบพลาสติก แต่ทั้งนี้บริษัทฯ ประสบปัญหาตรงที่กลุ่มเป้าหมายหลายรายไม่ยอมรับในเรื่องการโอนสิทธิ ซึ่งขัดกับหลักใจความสำคัญของ Factoring กล่าวโดยสรุปแล้ว ในตอนนี้ บริษัทฯ จึงพยายามรักษาลูกค้า Factoring เดิมที่มีอยู่ และหาลูกค้าใหม่ที่มีคุณภาพเข้ามาเพิ่มเติม

ไม่มีกิจการอื่นใดที่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และไม่มีคำถามเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุมเวลา 16.45 น.



(นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์)

ประธานในที่ประชุม