

บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 51

เวลาและสถานที่

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 20 เมษายน 2561 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุมอาคาร กสท โทรคมนาคม ชั้น 30 เลขที่ 72 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย

ก่อนเริ่มการประชุม นางสาวพรชมนี ภูภัทรพงศ์ ได้กล่าวแนะนำกรรมการ กรรมการบริหาร ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย ดังนี้

บริษัทมีกรรมการเข้าร่วมประชุม 7 ท่าน ประกอบด้วย

- | | |
|------------------------------|--|
| 1. คุณอดิศักดิ์ สุขุมวิทยา | ประธานกรรมการ
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. คุณลักษณะน้อย พึ่งรัมย์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. คุณพิพิธ พิชัยศรัทธ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 4. คุณปรีชา ประกอบกิจ | กรรมการอิสระ |
| 5. คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ | กรรมการและ กรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 6. คุณนงลักษณ์ ลักษณะโกลิน | กรรมการ |
| 7. คุณปิยะ พงษ์อัชฌา | กรรมการ |

(กรรมการเข้าร่วมประชุมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท)

ผู้บริหารเข้าร่วมประชุม 3 ท่าน ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. คุณรพีพรรณ ชันทยาภรณ์ | ผู้อำนวยการสายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ |
| 2. คุณจันทราจิรา ก้องทองสมุทร | ผู้อำนวยการสายงานปฏิบัติการ และเลขานุการบริษัท |

3. คุณพิรุณ รอดกรณ์

ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน

ผู้สอบบัญชี คือ

คุณพรณทิตย์ กุลสันติธำรงค์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4208 จาก
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

ที่ปรึกษากฎหมาย คือ

คุณมนัญญา จิตินันทวรรณ

ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ

เพื่อความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียง บริษัทได้เชิญผู้ถือหุ้น จำนวน 1 ท่าน คือ คุณศิริพรรณ ชื่น
บาน ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง เป็นอาสาสมัคร เพื่อตรวจสอบและร่วมเป็นผู้สังเกตการณ์นับคะแนนเสียงในการ
ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ด้วย

นางสาวพรชมณี ภูภัทรพงศ์ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงขั้นตอน และวิธีปฏิบัติในการออกเสียง
ลงคะแนนในคราวนี้ ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมในวันนี้

- ผู้ถือหุ้นหนึ่งรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่มีหรือที่ได้รับมอบฉันทะมาคือ หนึ่งหุ้นต่อหนึ่ง
เสียง

2. การลงมติและการนับคะแนนเสียง

- ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ออกเสียงลงคะแนนใน
ที่ประชุม จะได้รับแจกบัตรลงคะแนนตอนลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม
- เมื่อประธานที่ประชุมขอให้ลงมติในระเบียบวาระใด ผู้ถือหุ้นรายใดไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง
ขอให้ออกเสียงลงคะแนนในบัตรลงคะแนน
- ผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทจัดเก็บบัตร
ลงคะแนนของท่าน
- การนับคะแนนเสียง บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงหักออกจากจำนวน
เสียง ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และถือว่าคะแนนเสียงส่วนที่เหลือเป็นคะแนน
เสียงที่ลงมติเห็นด้วยตามที่เสนอในระเบียบวาระนั้น ๆ ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่มีผู้ใดแสดงความเห็นคัดค้าน
หรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ หรืออนุมัติเป็นเอกฉันท์ตามเสนอ
และ เพื่อมิให้เป็นการเสียเวลาระหว่างที่รอการนับคะแนนเสียงจะให้พิจารณาารัดไป

- สำหรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนและได้ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว บริษัทได้บันทึกคะแนนเสียงดังกล่าวตามที่ผู้ถือหุ้นระบุในหนังสือมอบฉันทะแล้ว
- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมการประชุมตั้งแต่ระเบียบวาระใด จะมีสิทธิลงคะแนนเสียงตั้งแต่วาระนั้นเป็นต้นไป
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่มีบัตรลงคะแนนจะไม่อยู่ในห้องประชุมระหว่างการประชุมในระเบียบวาระใด เพื่อเป็นการรักษาสีทธิในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท เพื่อเจ้าหน้าที่จะได้นำบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นมารวมนับคะแนนให้ เมื่อถึงระเบียบวาระนั้นๆ

3. มติของที่ประชุม

สำหรับคะแนนเสียงที่จะถือว่าที่ประชุมมีมติอนุมัติ จะเป็นดังนี้

- 1) วาระปกติต้องผ่านการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงร้อยละ 52 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- 2) วาระที่ 4 เรื่องการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระนั้น ถือว่าเป็นวาระปกติ แต่จะมีการพิจารณาลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายๆ ไป
- 3) วาระที่ 5 เรื่องการพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการบริษัท ต้องผ่านการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
- 4) วาระที่ 7 และ 8 ต้องผ่านการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นก่อนแล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามหรือแสดงความคิดเห็น กรุณายกมือขึ้น และเมื่อประธานที่ประชุมอนุญาตแล้ว ขอให้แจ้งก่อนด้วยว่าเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ และแจ้งชื่อ - นามสกุล หลังจากนั้นจึงเสนอความคิดเห็นหรือคำถาม โดยถ้าเป็นความคิดเห็นหรือคำถามที่ไม่ตรงกับระเบียบวาระนั้นๆ ประธานที่ประชุมจะขอให้เสนอหรือสอบถามใหม่ในช่วงของการพิจารณาระเบียบวาระนั้นๆ หรือวาระที่ 9 ซึ่งเป็นวาระพิจารณาอื่น ๆ

เริ่มการประชุม

นายอดิศักดิ์ สุขุมวิทยา ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้มาเข้าร่วมการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 51 ในวันนี้ และกล่าวต่อว่าขณะนี้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยรับมอบฉันทะมาประชุมรวม เจ็ดสิบแปด (78) ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ หนึ่งร้อยสิบสองล้านสามหมื่น

หนึ่งพันสี่ร้อยสามสิบสี่หุ้น (112,031,434 หุ้น) คิดเป็นร้อยละ 41.49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท ถือว่าครบเป็นองค์ประชุมตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดแล้ว

และขอเปิดประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 51 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 50 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2560

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 50 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2560 และบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุม ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่าน พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 51 เพื่อพิจารณาก่อนหน้านี้แล้ว

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือขอแก้ไขเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถาม หรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเพิ่มเติมเป็นอย่างอื่น

หลังจากที่ประชุมได้พิจารณา จึงมีมติดังต่อไปนี้

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 50 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2560 ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

เห็นด้วย	117,626,484	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	0	หุ้น		

2. รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2560 และพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประธานฯ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัท ดังปรากฏในรายละเอียดของรายงานประจำปี พ.ศ. 2560 ซึ่งได้แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จไว้ด้วยกัน และได้นำเสนอให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านทราบล่วงหน้า

ประธานฯ จึงขอให้นายกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมรับทราบ

นายกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ ในฐานะกรรมการผู้จัดการใหญ่แถลงผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ที่ผ่านมาและแผนการดำเนินงานในปีต่อไปของบริษัทโดยบรรยายรายงาน การฉายภาพนิ่ง และภาพเคลื่อนไหว เพื่อชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินการของบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์ให้ผู้ถือหุ้นเข้าใจถึงผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และผลงานที่น่าเสนอ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

ผลประกอบการในปี 2560 มีรายได้ ลดลง 7 เปอร์เซ็นต์ จากปี 2559 แต่ผลการดำเนินงาน มีการเติบโตขึ้น มีกำไรอยู่ที่ 344.1 ล้านบาท ก่อนหักการตั้งสำรอง โดยมีขาดทุนสุทธิที่ 9.8 ล้านบาท เนื่องจากสภาวะการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 372 ล้านบาท ซึ่งจากการปรับเปลี่ยนการดำเนินงานนั้นมี อัตราการเก็บเงิน จาก 67 เปอร์เซ็นต์ ในปี 2559 เป็น 70 เปอร์เซ็นต์ ในปี 2560 ซึ่งเกิดจากการปรับเปลี่ยนวิธีการชำระเงินผ่านทางธนาคาร เคาน์เตอร์เซอร์วิส ซึ่งควบคุมการชำระเงินของลูกค้าได้ ในปี 2560 ที่ผ่านมา ยอดขายลดลงนั้น เกิดจากการปรับเปลี่ยนกระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้เป็นมาตรฐาน แต่ในส่วนของ Interest Earning เติบโตขึ้น 32 ล้านบาท ในส่วนของการคิดเบี้ยปรับ และค่าธรรมเนียมการชำระเงินในธุรกิจใหม่ คือรถทำเงิน มี รายได้อื่น ๆ เพิ่มขึ้นอยู่ที่ 84.8 ล้านบาท และจากการควบคุมค่าใช้จ่ายทำให้ลด ค่าใช้จ่ายในการขายได้ 107.3 ล้านบาท ซึ่งเป็น ตัวเลขในส่วนของภาพรวมในปี 2560 ที่ต้องการเรียนชี้แจงผู้ถือหุ้นให้ทราบ

คุณกิตติพงศ์ ได้แจ้งถึงแผนงานการดำเนินงาน ตั้งแต่ปี 2559 มีการเปลี่ยนแปลงการอนุมัติ การรับชำระเงิน การล้างบัญชีลูกหนี้ ตลอดทั้งปี และเริ่มเพิ่มปริมาณคนขาย การอนุมัติสินเชื่อรวม ศูนย์ การเก็บเงินนั้นไม่มีการเก็บโดยคนขายอีกต่อไปลูกหนี้จะต้องไปชำระเงินที่ธนาคาร หรือผ่าน ทางเคาน์เตอร์เซอร์วิส ในปี 2560 เป็นปีที่เริ่มวางระบบทั้งหมด โดยการพัฒนาระบบหลังบ้าน ทั้งหมด โดยจะมีการเปิดใช้งาน ERP POS ตัวใหม่ ปรับปรุงฐานลูกหนี้ใหม่ ปรับปรุงกระบวนการที่ไม่ถูกต้อง ซึ่งเกิดจากระบบ Manual ในอดีต ในปี 2560 ได้มีการเริ่มธุรกิจใหม่ เป็นธุรกิจรถทำเงิน และการขยายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย คือ Captive Finance ซึ่งถือว่าเป็นปีแห่งการปรับฐาน และในปี 2561 นี้ ตั้งแต่เดือนมกราคม เป็นต้นมา ระบบหน้าบ้าน ได้ใช้ระบบ POS ระบบใหม่ทั้งหมดแล้ว ระบบหน้าบ้านจะเชื่อมระบบหลังบ้านเรียบร้อยแล้ว ใช้งานได้ และได้เริ่มใช้ระบบ Mobile application ให้ คนขายนำมาใช้ในการขาย เพื่อลดข้อผิดพลาดทั้งหลาย ในช่วงเดือนมีนาคม เป็นต้นมา มีการ ปรับเปลี่ยนกระบวนการขาย โดยมี Mobile application เข้ามาช่วยในการจัดเก็บและนำส่งเอกสาร ลูกหนี้ผ่านศูนย์อนุมัติที่มีอยู่ทั่วประเทศ 10 ศูนย์ ทำให้การทำงานคล่องตัวขึ้น โดยปรับคนขายมา เป็น Farmer model คือการขายแบบขายเอง เก็บเงินเอง ดูแลบัญชีของตัวเอง และสิ่งที่ทำควบคู่ไป ตั้งแต่ปลายปี 2559 ถึงต้นปี 2560 คือการขาย ชิงเกอร์ Franchise ที่ในปี 2559 มีอยู่ 400 ราย เพิ่มขึ้นเป็น 660 ราย โดยแต่ละรายเป็นเจ้าของสถานที่ แต่นำสินค้าของ ชิงเกอร์ มาวางจำหน่ายโดยจะ กระจายตัวอยู่ตามอำเภอ ซึ่งการขาย Franchise มีการเติบโตขึ้นเรื่อย ๆ ตั้งเป้าในสิ้นปี จะมีถึง 1,000 ราย

นอกจากนี้ยังมีการปรับเปลี่ยนผู้ผลิตหลายรายที่มีโครงสร้าง Margin ไม่เหมาะสม และหาผู้ผลิตรายใหม่ที่เหมาะสม และมีโครงสร้าง Margin ให้ดีที่สุด

ในส่วนของธุรกิจรถทำเงินมีการเดินหน้าเต็มตัว และธุรกิจ Captive Finance จะเติบโตมากในปีนี้ ซึ่งตามแผนงานทั้งหมด ตั้งแต่ปี 2559 - 2561 ถือว่าเป็นช่วงการวางรากฐานที่ดี เพื่อการเติบโตของธุรกิจไปถึงในปี 2563

คุณกิตติพงศ์ ยังได้ขยายความเรื่องการปรับเปลี่ยน Business model ในต้นปีที่ผ่านมา วันนี้เปลี่ยนเป็น Farmer model คือผู้ขายจะมีโซนที่จะสามารถขายสินค้าได้ในพื้นที่ที่กำหนด บัญชีที่ขายได้จะอนุมัติโดนศูนย์เซกชั่นนั้น ๆ โดยใช้ application ในการอนุมัติการขาย กระบวนการนี้ได้เริ่มดำเนินการแล้ว ในขณะเดียวกันสำนักงานใหญ่เป็นศูนย์กลางในการส่งใบแจ้งหนี้ ใบเสร็จรับเงินและส่ง SMS ทันทีที่ระบบแจ้งการรับชำระเงินแล้วให้ลูกค้าทราบ เป็นการทำงานควบคู่กันกับเจ้าหน้าที่ภาคสนามและระบบหลังบ้านเพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กระบวนการอนุมัติ ทำโดยศูนย์เซกชั่นทั้ง 10 เซก โดยใช้การอนุมัติผ่านทาง application แต่สำหรับสินค้าที่ราคาเกิน 50,000 บาทขึ้นไป เช่น ตู้น้ำมัน หรือตู้เติมเงินมือถือออนไลน์ ยังจะต้องอนุมัติโดยส่วนกลางเช่นเดิม เนื่องจากอาจจะต้องส่งเจ้าหน้าที่ภาคสนามเข้าสำรวจพื้นที่เพื่อการติดตั้ง

การรับชำระเงิน และการตัดหนี้จะเกิดขึ้นแบบ Real time การเก็บเงินทั้งหมดจะเป็นระบบ Daily tracking ผ่าน Mobile Banking ซึ่งเป็นการ track รายวัน โดยจะไม่มีการพักเงินไว้ที่สาขา มีการใช้ระบบ ชิงเกอร์ Direct application ที่คนขายทุกคนต้องมี application นี้ โดยมี Transaction โหลเข้าบริษัททุกวัน จำนวน 500-600 Transaction ซึ่งเป็นการทำผ่าน application ทั้งหมด โดยมีการถ่ายรูปลูกค้าเพื่อยืนยันตัวตนลูกค้าได้ทันที ด้วย application time stamp เมื่อส่งศูนย์อนุมัติแล้ว จะได้รับการยืนยันผ่าน Mobile application ว่า App อนุมัติแล้ว ผู้ขายสามารถขายและนำส่งสินค้าได้เลย

ในขณะเดียวกันการบริหารเงิน เมื่อลูกค้าไม่ชำระเงินเอง คนขายสามารถไปเก็บเงินเงินลูกค้าถึงที่บ้านโดยผ่าน Mobile application ในการรับชำระเงิน โดยระบบเมื่อรับชำระเงินแล้วจะส่ง SMS ไปหาลูกค้าทันที ซึ่ง application นี้คนขายไม่สามารถไปเก็บเงินจากลูกค้าของบัญชีคนขายอื่นได้ เนื่องจากเชื่อว่าการที่คนขายเข้าไปเก็บเงินมีโอกาสขายสินค้าได้อีก เป็นการบริหารความเสี่ยง การใช้ระบบนี้เชื่อว่าเป็นการวางรากฐานไปยังจุดแข็งของ ชิงเกอร์ คือจำนวนคนที่มิในภาคสนาม 7,000 - 8,000 คน มีคนที่มียอดขายทุก ๆ เดือนอยู่ที่ 2,000 ถึง 3,000 คน กระบวนการทำงานปัจจุบันเป็นการทำงานผ่านระบบทั้งหมดแล้ว โดยการผ่าน application ทำให้เห็นชัดเจนว่ามี Transaction อะไรเกิดขึ้นบ้าง ถึงแม้จะเป็นบัญชีลูกหนี้ที่เป็น OD ใดๆ ทีม Collection จะมีหน้า application ในการบริหารจัดการลูกหนี้ ทีมกฎหมายก็จะได้รับงานผ่านระบบ application ทั้งหมด เป็นระบบเดียวกัน ไม่มีกระบวนการใช้ระบบ Manual กระบวนการทุกอย่างถูก link ผ่านระบบ ERP ทั้งหมด

คุณกิตติพงศ์ได้แถลงให้ทราบถึงพอร์ตลูกหนี้ในปี 2559 เมื่อเทียบกับในปี 2560 มียอดลูกหนี้ที่เติบโตขึ้นช่วงไตรมาส 4 ของปี 2560 จำนวน 521 ล้าน ซึ่งเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ

อีกธุรกิจที่เติบโตขึ้น คือ Captive Finance เติบโตขึ้นในปี 2560 เป็น 113 ล้านจาก 49 ล้านในปี 2559

ภาพรวมบัญชีลูกหนี้เติบโตขึ้น 13 เปอร์เซ็นต์ เมื่อเทียบกับปี 2559 การตั้งสำรอง ปี 2560 บัญชีลูกหนี้เติบโตขึ้นเป็น 4 เปอร์เซ็นต์ จาก 1 เปอร์เซ็นต์ ในปี 2559 มีการตั้งสำรอง มีการการตัดหนี้สูญ และการขายหนี้ไปบางส่วนแล้ว โดยจะมีแนวโน้มการพัฒนาบัญชีใหม่ที่มีคุณภาพดีขึ้น เติบโตจาก 58 เปอร์เซ็นต์ในปี 2559 เป็น 63 เปอร์เซ็นต์ในปี 2560 ด้วย Farmer model ทำให้มีฐานลูกค้าที่เป็น Current bucket เติบโตขึ้นพอสมควร

ในส่วนของผลประกอบการของปี 2560 ที่เกิดการติดลบ เกิดจากการบริหารลูกหนี้ในอดีต ในปี 2561 เมื่อเดินหน้าในส่วนของ ชิงเกอร์ Power เต็มที่ด้วยการดำเนินการ Business model ใหม่ การขยายตัว ชิงเกอร์ Franchise และ Farmer model ด้วย application ที่เชื่อมต่อ ERP ที่เป็นมาตรฐาน ในปี 2562 จะขยายพอร์ตลูกหนี้เพิ่มขึ้น ด้วยธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถธุรกิจ Captive Finance และมองถึงโอกาสในธุรกิจ Nano Finance และแผนในปี 2563 จะนำ บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ เข้าจดทะเบียนตลาดหลักทรัพย์ด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมซักถาม

- ผู้ถือหุ้น (ไม่ทราบชื่อ) ได้สอบถามเกี่ยวกับ การตั้งสำรอง 370 ล้านบาทซึ่งสูงขึ้นกว่าปี 2559 ถึง 190 ล้านบาท จะมีโอกาสจัดเก็บหนี้ และกลับมาบวกได้หรือไม่
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) กล่าวตอบว่า หนี้ที่ตั้งสำรองในปี 2560 ที่ยังไม่ผ่านการตัดหนี้สูญ ยังมีทีมงานติดตามอยู่ มีโอกาสได้กลับคืนมา ส่วนที่หนี้ที่ตัดหนี้สูญไปแล้ว มีกระบวนการขายหนี้ 367 ล้านบาท เพื่อเอาเงินสดกลับมา
- ผู้ถือหุ้น (ไม่ทราบชื่อ) ได้สอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับการขายหนี้ของบริษัท
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) กล่าวตอบว่า บริษัทใช้วิธีการประมูล โดยมีผู้เข้าร่วมประมูลขั้นต่ำ 3 ราย ปีที่ผ่านมาผู้ที่ประมูลได้คือ บริษัท เจเอ็มที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด (มหาชน) ขายได้ในราคา 3 เปอร์เซ็นต์ของหนี้ที่เสนอขาย เปอร์เซ็นต์

การขายจะไม่เท่ากัน อยู่ที่ชนิด และอายุของหนี้ การขายหนี้ของบริษัทจะเป็นการเปิดประมูล ทุกครั้งเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการขายหนี้ที่กำหนดไว้

- คุณบุญ จรัสนิมพลกุล (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) ได้แจ้งว่าไม่ได้รับหนังสือเชิญประชุม และได้สอบถามเกี่ยวกับสาเหตุที่กำไรสุทธิลดลงนั้นมาจากการตั้งหนี้สงสัยจะสูญใช่หรือไม่ และสอบถามเพิ่มเติมว่าเหตุใดหนี้ที่สงสัยจะสูญนี้จึงสูงขึ้นมาก จึงคิดว่าหากไม่ได้ตั้งหนี้สงสัยจะสูญสูงถึง 371 ล้านบาท น่าจะได้รับเงินปันผล จึงต้องการได้รับคำชี้แจง แม้ว่าการเก็บเงินจะเพิ่มขึ้น แต่ในมุมมองแล้วยังห่างไกลจากเป้าหมาย ซึ่งขั้นต่ำบริษัทควรจะเก็บเงินได้ถึง 90 เปอร์เซ็นต์ นอกจากนี้ยังต้องการขอให้ชี้แจงเรื่องประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) กล่าวตอบว่าในเรื่องผลประกอบการนั้นหากมองย้อนหลัง รายรับลดลงเกิดจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการทำงาน ซึ่งเดิมการขายนั้นการบริหารจัดการอยู่ที่หน้าร้านทั้งหมด แต่สำนักงานใหญ่จะได้รับข้อมูลตอนสิ้นเดือน และผลประกอบการในอดีตจะปรากฏตัวเลขหนี้สินพนักงานสูงขึ้นทุกปี ในขณะเดียวกันในปี 2560 มีหนี้ที่ทุจริตลดลง การขายที่ลดปริมาณลงเกิดจากการเปลี่ยนวิธีการจากที่อนุมัติ วางสินค้า ไม่มีการตรวจสอบเอกสารลูกค้า เปลี่ยนเป็นวิธีการรวมศูนย์เพื่อปรับวิธีการ ปัจจุบันกระจายไปยัง 10 ศูนย์เขต คือมีการตรวจสอบเอกสารลูกค้าก่อน ยืนยันตัวตนของลูกค้าก่อน ขายสินค้า ในปี 2561 ได้มีการปรับพอร์ต เพิ่มเติมขึ้นจากธุรกิจรถทำเงิน และ Captive Finance เพื่อให้สอดคล้องกับสินเชื่อของ ชิงเกอร์ ปีนี้ผลการดำเนินงานจะดีขึ้น

ส่วนกำไรสุทธิที่ติดลบที่ผ่านมาเกิดจากสถานการณ์การตั้งสำรองตามที่ได้ชี้แจงแล้ว การตั้งสำรอง มีการพิจารณาลูกหนี้ เพื่อให้โปร่งใสเพิ่มขึ้น เป็นไปอย่างมีมาตรฐาน และได้รับการรับรองจากผู้สอบบัญชี ตามเกณฑ์ที่ถูกต้องเหมาะสม ซึ่งแม้จะมีการปรับโครงสร้างลูกหนี้ไว้ เมื่อมีการเก็บเงินจากลูกค้าได้ ก็จะมีส่วนที่กลับคืนมา ทั้งนี้ได้มีการตั้งไปตามหลักเกณฑ์บัญชีใหม่ TFRS 9 ด้วย

ส่วนในเรื่องประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ขอให้ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงินตอบคำถามในเรื่องนี้

- คุณพิรญา รอดกรณ์ (ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน) กล่าวตอบว่า เรื่องประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ตั้งไว้สูงนั้น เป็นยอดสะสมจากกลุ่มพนักงานมีอายุการทำงานในระยะเวลาเดียวกับบริษัทสูงขึ้น โดยในการตั้งสำรองสูงในเรื่องผลประโยชน์พนักงานในปี 2560 นั้น มีปัจจัยที่เกี่ยวข้องเพิ่มขึ้น อาทิ การเปลี่ยนแปลงเรื่องอายุประชากรไทยที่สูงขึ้นจากมาตรฐานทางการบัญชี วิธีการคำนวณเปลี่ยนทำให้มีผลกระทบสูงขึ้นในปี 2560

- คุณบุญ จรัสนิมพลีกุล ได้แจ้งว่าไม่เข้าใจเรื่อง ผลประโยชน์พนักงานเกี่ยวข้องอย่างไรกับการตั้งสำรองขอให้ชี้แจงเพิ่ม
 - คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) กล่าวเสริมว่า เป็นเรื่องมาตรฐานการบัญชี เนื่องมาจากการปรับเปลี่ยนอายุประชากรไทย จึงทำให้สูตรการคำนวณการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณตามกฎหมายเปลี่ยน ส่วนนี้เดิมมีตัวเลขเฉลี่ยอายุประชากรไว้อยู่นึง แต่มีการเปลี่ยนอายุเฉลี่ยในมาตรฐานการบัญชี ตัวเลขการตั้งสำรองจึงเปลี่ยนไปเช่นกัน
 - คุณวิไลวรรณ อาจารย์ยานนท์ (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) ได้ถามว่า จากการที่คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ ชี้แจงเรื่องการดำเนินงาน เห็นได้ว่าการตั้งสำรองหนี้สูญไว้สูงมากถึง 300 กว่าล้านบาท จาก 100 กว่าล้านบาท ได้เคยสอบถามในปีที่แล้วว่า KPMG เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทมานานเท่าไร ได้คำตอบว่าต่อเนื่องมาตั้งแต่ผู้บริหารชุดเดิม จึงมีคำถามว่าในอดีตไม่มีการสงสัยในหนี้จะสูญใช่หรือไม่ เหตุใดจึงเพิ่งมีการสงสัย และตั้งสำรองสูงมากขึ้น จนทำให้ผลประกอบการขาดทุนสูงขึ้นไปอีก และที่คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ ได้แจ้งว่ามีการขายหนี้ 300 กว่าล้านในราคา 3 เพอร์เซ็นต์ ให้กับ บริษัท เจเอ็มที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด (มหาชน) ซึ่งตนเห็นว่าราคาดังกล่าวเป็นราคาที่ถูกนั้น เนื่องจากเป็นบริษัทในเครือของเจมาร์ทซึ่งมีความสัมพันธ์กันใช่หรือไม่ ขอให้มีการชี้แจง และการปล่อยหนี้ที่เกี่ยวกับสินเชื่อกู้ยืมเงินนั้น เป็นเรื่องของรถใช่หรือไม่ ในอดีตบริษัทได้เคยทำธุรกิจรถมอเตอร์ไซด์มาแล้วครั้งหนึ่งและมีการขาดทุนจำนวนมาก การกลับมาทำสินเชื่อนี้ก็คิดว่าจะมีประวัติศาสตร์ซ้ำรอยหรือไม่ แม้ปัจจุบันจะมีระบบการจัดเก็บที่ดีแล้ว
 - คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) กล่าวตอบว่าการขายหนี้ให้กับ บริษัท เจเอ็มที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด (มหาชน) นั้นเนื่องจาก บริษัท เจเอ็มที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ชนะการประมูล การขายหนี้ได้มีการเปิดการประมูล และเป็นกระบวนการที่มีการตรวจสอบได้ เป็นการทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐาน และหนี้ที่ขายเป็นหนี้ที่มีการตัดหนี้สูญแล้ว เป็นหนี้ที่มีอายุมากกว่า 12 เดือน และผ่านกระบวนการทุกอย่างแล้ว ส่วนที่มีปริมาณเยอะเนื่องจากเป็นหนี้ที่มีมานาน แม้จะมีการติดตาม และลงพื้นที่ติดตามแล้วก็ยังไม่สามารถติดตามได้จึงต้องดำเนินการขาย หนี้ที่ขายจะได้รับการประมูลอย่างถูกต้อง ซึ่งมีกระบวนการที่ตรวจสอบได้ และโปร่งใส
- ในส่วนสินเชื่อจำนำทะเบียนรถนั้น ไม่ใช่เป็นการให้สินเชื่อรถมอเตอร์ไซด์ เป็นสินเชื่อจำนำทะเบียนรถเท่านั้นและไม่ใช้สินเชื่อรถป้ายแดง โดยที่บริษัทเป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์ในทะเบียนรถ

เป็น Loan ที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และไม่ได้ให้จำนำในราคา 100% จะเป็นรถประเภท รถเก๋ง รถกระบะ และกลุ่มรถบรรทุก รถหัวพวง รถหัวลาก ไม่ใช่รถป้ายแดง

- คุณอดิศักดิ์ สุขุมวิทยา (ประธานฯ) ได้กล่าวชี้แจงในฐานะเป็นตัวแทนของบริษัท เจมาร์ท จำกัด (มหาชน) (เจมาร์ท) ว่า ตลอดการทำงานที่ผ่านมายึดถือการทำงานแบบมืออาชีพ และโปร่งใส ไม่มีการอนุญาตให้กระทำการเกิดผลประโยชน์ในบริษัทลูกของเจมาร์ท การทำงานเรื่องการที่บริษัท เจเอ็มที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส จำกัด (มหาชน) เข้ามาซื้อหนี้ของ ชิงเกอร์ นั้น เนื่องจากเห็นว่าเป็นหน้าที่ของบริษัทลูกที่จะต้องเข้ามาช่วยให้ ชิงเกอร์ แข็งแรงขึ้นในช่วงวิกฤต โดยได้ขอให้คุณปิยะ พงษ์อัชฌา ผู้บริหารของ บริษัท เจเอ็มที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส จำกัด (มหาชน) ชี้แจงเพิ่มเติมในเรื่องพอร์ตของลูกหนี้ ชิงเกอร์
- คุณปิยะ พงษ์อัชฌา (กรรมการ) ได้ชี้แจงว่า หนี้ที่ชิงเกอร์ ขายให้นั้นเป็นหนี้ที่มีอายุมากกว่า 12 เดือน ซึ่งเป็นหนี้ที่ผ่านกระบวนการต่างๆ แล้ว และส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่ติดต่อไม่ได้ มีการใช้กระบวนการติดตามต่างๆ จนถึงการใช้ทีมกฎหมายเข้าไปดำเนินการฟ้อง แต่ลูกค้ายกไม่จ่าย เป็นการทำงานที่ยากมาก การที่บริษัท เจเอ็มที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส จำกัด (มหาชน) เข้ามาซื้อในราคา 3 เพอร์เซ็นต์ แม้จะรู้สึกว่าคุณ แต่แทบจะเป็น 0% ในความเป็นจริง การประมูลได้เสนอตามราคาตลาด และลูกค้าของชิงเกอร์ ต้องใช้กระบวนการติดตามมากกว่ากลุ่มอื่นที่บริษัท เจเอ็มที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส จำกัด (มหาชน) ได้มีการซื้อมา เนื่องจากเป็นชาวบ้าน มีค่าใช้จ่ายในการติดตามมาก เนื่องจากลูกค้าส่วนใหญ่เป็นชาวบ้าน ต่างจากหนี้ในกลุ่ม non-bank ที่ทางบริษัทซื้อมา และเห็นว่าการประมูลนั้นเป็นไปตามมาตรฐานตามราคา IRR แล้ว ถือว่าการเข้ามาประมูล ถือเป็นการ Synergy กันในกลุ่ม ไม่ได้เข้ามาเพื่อฉกฉวยผลประโยชน์แต่อย่างใด
- คุณวิไลวรรณ อาจารย์ยานนท์ (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า ในการบริหารของผู้บริหารชุดเก่า อายุหนี้ที่ผ่อนมีอายุเฉลี่ยเท่าไร
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) กล่าวตอบว่าโดยหลักการอายุเฉลี่ยของลูกค้าอยู่ที่ 24 เดือน เหมือนเดิมกับผู้บริหารชุดเก่า
- คุณวิไลวรรณ อาจารย์ยานนท์ (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า ตั้งแต่เจมาร์ท เข้ามาถือหุ้นของ ชิงเกอร์ หนี้เก่า จะหมดอายุแล้วใช้หรือไม่ มีหนี้เก่าที่ต่อเนื่องมาถึงปัจจุบันหรือไม่ การตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญก็มีการตั้งไว้ 100 กว่าล้านในปี 2560 การตั้งหนี้สำรองใหม่ 300 กว่าล้านนี้เป็นส่วนหนึ่งของ 100 กว่าล้านนั้นหรือไม่

- คุณอดิศักดิ์ สุขุมวิทยา (ประธานฯ) กล่าวตอบว่า ในปี 2558 ทั้งปีนั้น ทีมเจมาร์ทยังไม่ได้เข้ามาบริหาร ยังเป็นผู้บริหารชุดเดิม จนทีมผู้บริหารเดิมได้ถูกปรับเปลี่ยนในช่วงเดือนเมษายน 2559 เมื่อเข้ามาบริหารก็ได้มองว่าการตั้งสำรองต่างๆ ถือเป็นการปรับเปลี่ยน การปรับแรกๆ อาจไม่เหมาะสม แต่ต้องการทำให้ดีขึ้นกว่าเดิม จึงจำเป็นต้องมีการปรับให้เหมาะสม โดยอาจต้องใช้เวลาให้ฝ่ายจัดการได้ทำงานและพิสูจน์ผลงาน ระยะเวลาปีกว่าๆ ที่เจมาร์ทได้เข้ามาดูแล ส่วนตัวได้มองเห็นถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น แต่ไม่ยากให้พูดถึงเรื่องการดำเนินงานในอดีต แต่ขอให้ความเชื่อมั่นว่า ชิงเกอร์ ยังเป็นบริษัทที่มีคุณภาพ มีประวัติที่จะดำเนินธุรกิจต่างๆ ได้ แต่อาจต้องใช้เวลาเท่านั้น
- คุณวิไลวรรณ อาจารย์ยานนท์ (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) กล่าวว่าเมื่อเจมาร์ทเข้ามา ก็มีความมั่นใจ และมีความหวังว่าต่อไปนี้ชิงเกอร์จะแข็งแกร่ง และนำพาผู้ถือหุ้นให้ได้มีผลกำไรได้ดีกว่าเดิม ช่วงปรับเปลี่ยนนี้ผลประกอบการลดลงจนทำให้มูลค่าหุ้นในตลาดลดลง จึงทำให้ผู้ถือหุ้นสงสัย และต้องการความมั่นใจต่ออนาคตของชิงเกอร์ว่าจะดีขึ้นกว่าเดิม และมีความเชื่อมั่นในการบริหารงานของเจมาร์ท
- คุณอดิศักดิ์ สุขุมวิทยา (ประธานฯ) ให้ความมั่นใจกับผู้ถือหุ้นว่าจะทำให้ชิงเกอร์เติบโตและแข็งแกร่งให้ได้ แต่ทั้งนี้ต้องขอระยะเวลาในการดำเนินการ และยืนยันว่าทุกการดำเนินงานจะต้องโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ในทุกขั้นตอน และมีการนำเสนอบทกลอนที่แต่งให้ชิงเกอร์ แก่ผู้ถือหุ้นชิงเกอร์ได้รับฟัง
- คุณสมชัย จิตสุชล (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) ได้สอบถาม
 - (1) ลูกค้า ชิงเกอร์ มีฐานลูกค้าคือรากหญ้า ในช่วงหลายปีที่ผ่านมาไม่ค่อยดีจากหลายสาเหตุ บริษัทมองแนวโน้มอนาคตรากหญ้าอย่างไร และมีแผนรับมืออย่างไร มองภาพอย่างไร
 - (2) การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เกิดขึ้น เช่นเรื่อง e-commerce, Alibaba, lazada บริษัทมีแผนรับมืออย่างไร จะมีการทำเป็น e-commerce ด้วยหรือไม่
 - (3) เรื่องการอำนงบการเงิน มีการให้ราคาหุ้นชิงเกอร์โดยนักวิเคราะห์ในตลาดมืดมาตลอด เหตุใดจึงเป็นเช่นนั้น ความโปร่งใสของข้อมูลที่ให้นักวิเคราะห์เป็นอย่างไร และจะเชื่อการวิเคราะห์เหล่านั้นได้อยู่หรือไม่
 - (4) กรณี Farmer Model และการบริหารที่เป็น Centralize ในการอนุมัติสินเชื่อบริษัทมีแรงจูงใจอย่างไรให้ผู้ปฏิบัติงานเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของตนเอง จะเห็นเป็นรูปธรรมอย่างไร

- (5) เมื่อมีการปรับเปลี่ยนหลาย ๆ อย่างในช่วงปีที่ผ่านมา มีผลกระทบกับผู้ทำงานที่อยู่ภาคสนาม ในพื้นที่อย่างไร อาทิเรื่องการอนุมัติสินเชื่อ ผู้ปฏิบัติการมีการปรับตัวเป็นอย่างไร
 - (6) กรณีมีคนในพื้นที่ 7,000-8,000 คน แต่มีคนทำยอดขายเพียง 2,000-3,000 พนักงานที่เหลือทำอะไร
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) กล่าวตอบในแต่ละประเด็นว่า
 - ฐานลูกค้าของชิงเกอร์ในวันนี้ไม่ใช่สินค้าสำหรับชาวนา ชาวสวนเพียงอย่างเดียว แต่ชิงเกอร์ ยังมีสินค้าทำเงินกลุ่ม Get Rich เช่น ตู้น้ำดื่มหยอดเหรียญ ตู้แช่ เครื่องซักผ้าหยอดเหรียญ ซึ่งปัจจุบันฐานลูกค้าได้กระจายอยู่ทุกกลุ่ม ซึ่งฐานลูกค้านี้มีอัตราอยู่ที่ 40 เปอร์เซ็นต์ของยอดขาย และมีลูกค้ากลุ่ม ทวี ตู้เย็น เครื่องซักผ้า House Hold มีอัตราที่ 30-40 เปอร์เซ็นต์ จากโครงสร้างนี้บริษัทเชื่อมั่นว่าการที่ชิงเกอร์กระจายอยู่ในทุกพื้นที่ จะทำให้การเข้าถึงลูกค้าก่อน จะได้รับการตัดสินใจในการซื้อและชำระเงินก่อน แต่ถึงอย่างไรก็ยังคงติดตามข่าวรายได้-รายรับของเกษตรกรอยู่ตลอด เพื่อประกอบการพิจารณาสินเชื่อ
 - ในเรื่องการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่สอบถามมาจะกระทบกับการขายสินค้าของชิงเกอร์หรือไม่ คุณกิตติพงศ์มีความเห็นว่ามีโอกาสที่จะเป็นไปได้และได้จับตามองอยู่ ซึ่งทางกลุ่มเจมาร์ทเองก็หลายบริษัทที่มีการดำเนินงานด้านเทคโนโลยี ชิงเกอร์จะมีฐานลูกค้าที่กว้างขึ้นเพราะยังต้องเป็นผู้ส่งสินค้าและผู้ให้บริการหลังการขายด้วยตนเองต่อไป การทำ Nano Finance ในปีหน้า รวมถึง Franchise ก็จะเป็นผู้นำเงินเข้ามาในบริษัทโดยใช้ Mobile Application บริษัทต้องนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ให้เหมาะสม บริษัทจึงต้องวางพื้นฐาน และกระบวนการทำงานให้พร้อมก่อนเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคต
 - ในเรื่องของราคานักวิเคราะห์นั้น ขอแจ้งให้ทราบว่า บริษัททำทุกอย่างด้วยความโปร่งใส ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ ข้อมูลต่าง ๆ ชัดเจน เป็นสมาชิกของ IOD และแสดงเจตนารมณ์ชัดเจน ในเรื่องประกาศนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งความคาดหวังเรื่องราคาของนักวิเคราะห์ขึ้นกับผลประกอบการ และแผนการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงาน มีระยะเวลาในการปฏิบัติการ อาจต้องใช้เวลา
 - ในส่วนของแรงจูงใจพนักงานขายนั้น บริษัทได้ให้ Incentive แก่พนักงานขายและพนักงานที่เก็บเงินตามอัตราเปอร์เซ็นต์ที่ปฏิบัติได้ หากเก็บไม่ได้ก็จะมีการดำเนินการตามมาตรการต่าง ๆ ที่บริษัทประกาศเอาไว้อย่างชัดเจน

- การปรับเปลี่ยนกระบวนการที่ผ่านมา ยังคงมีสาขาเพิ่มไม่มากจาก 170 สาขา เพิ่มเป็น 186 สาขาในปัจจุบัน จำนวนคนขายเดิมยังคงมีอยู่เกินกว่า 70% การปรับเปลี่ยนเป็น Farmer model จะต้องมีการดูแลคุณภาพพนักงานอย่างใกล้ชิดกว่าเดิม ต้องมีการเรียนรู้เทคโนโลยีเพราะต้องทั้งขายและเก็บเงิน มีการคัดพนักงานออกหากทำงานไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ เพราะบริษัทต้องการจำนวนยอดขาย ไม่ได้ต้องการจำนวนคนขาย
- จำนวนพนักงานขายที่ทำรายได้ 2,000 ใน 8,000 ยังเป็นกำลังสำคัญ และถือว่าโอเคแล้วถ้าเปรียบเทียบกับฐานของบริษัท
- คุณบุญ จรัสฉิมพลีกุล (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) ได้สอบถามว่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ มีการแยกเป็นหนี้ศูนย์ส่วนหนึ่ง กับหนี้พนักงานทุจริตส่วนหนึ่งหรือไม่ จำนวนหนี้ทั้งสองต่างกันมากน้อยแค่ไหน และบัญชีที่ไม่สามารถเก็บได้และตัดเป็นหนี้ศูนย์ เมื่อเป็นหนี้ศูนย์แล้ว การเก็บเงินที่เพิ่มมา 3 เพอร์เซ็นต์ที่เกิดขึ้นเกิดจากการตัดหนี้ศูนย์ใช้หรือไม่
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) กล่าวตอบว่าการที่ฐานลูกหนี้เพิ่มขึ้นนั้นมาจากการมีธุรกิจเพิ่มขึ้น เพอร์เซ็นต์การเก็บเงินที่ดีขึ้นเกิดจากการเก็บเงินได้ดี หนี้ที่ตัดหนี้สูญ หรือหนี้ที่ถูกขายออกไปเป็นรอบ ๆ อยู่แล้ว ทุก ๆ เดือนจะตัดหนี้สูญ คือ หนี้เดือน 13 ออก ไม่มีการเร่งเอาหนี้มาตัดหนี้สูญแต่อย่างใด เพอร์เซ็นต์คุณภาพหนี้ส่วนที่เสียหาย ซึ่งเป็นหนี้เดิมก่อนการเปลี่ยนแปลง ณ สิ้นปี 2017 เหลืออยู่ 40,000 ราย ซึ่งเป็นหนี้ที่ทำกระบวนการติดตามทุกอย่างแล้วตามขั้นตอน ซึ่งสุดท้ายคือการตัดหนี้สูญ หนี้เสียที่เห็นเป็นหนี้ของลูกหนี้ทั้งหมด ในส่วนของหนี้พนักงานทุจริตรายใหม่จะมีการตั้งสำรอง ซึ่งในปี 2560 บริษัทได้เข้มงวดในการตรวจสอบบัญชีอย่างมาก ซึ่งทำให้เกณฑ์ทุจริตลดลง โดยหนี้ที่เสียเป็นทั้งลูกหนี้ฐานเก่าและใหม่ ที่ไหลตกตะกร้าลงมาเรื่อย ๆ ในแต่ละเดือน
- คุณบุญ จรัสฉิมพลีกุล (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) ได้สอบถามเพิ่มเติมว่าบัญชีที่ตัดบัญชีเสียหายออกไปแล้วจำนวนบัญชีลดลง จะทำให้เพอร์เซ็นต์การเก็บเงินดีขึ้นหรือไม่
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) กล่าวตอบว่าทุก ๆ เดือนมีการตัด หนี้สูญ และมีบัญชีใหม่เติมทุกเดือน จะไม่มีสถานการณ์ที่มีการขายเป็นก้อนใหญ่ ๆ อีก รอบที่ขายแต่ละครั้งจะเป็นการสะสม และจะรวบรวมอายุหนี้ที่ใกล้เคียงกันแล้วทำการเปิดประมูล ซึ่งจะไม่มีการเร่งตัดหนี้สูญเพื่อลดฐานหนี้

- คุณกิตติ งามมรัตน์ (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) ได้สอบถามถึงโครงสร้างราคาของ ชิงเกอร์ ในการตั้งราคาได้มีการตั้งเผื่อสำรอง NPL ตั้งไว้กี่เปอร์เซ็นต์ และธุรกิจรถทำเงินตั้ง NPL กี่เปอร์เซ็นต์จึงจะไม่กระทบผลกำไร
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) กล่าวตอบว่าเป็นการตั้งตาม Business model เดิม ตามโครงสร้างราคาเดิม แต่วันนี้ได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างราคากับ Supplier บางส่วนเพื่อปรับ Margin ให้สูงขึ้นเพื่อรองรับ NPL ซึ่งตั้งเป้าหมาย NPL ต้องต่ำกว่า 10 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งน่าจะอยู่ที่ 7 เปอร์เซ็นต์ ส่วนธุรกิจรถทำเงินมีโครงสร้างราคาดอกเบี้ย อ้างอิงตามสภาวะตลาด โดยตั้งโครงสร้าง NPL ไม่เกิน 7 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งตอนนี้ NPL ของรถทำเงินค่อนข้างต่ำมาก
- คุณกิตติ งามมรัตน์ (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) ถามเพิ่มเติมว่าหากบริษัทมี NPL ที่ต่ำกว่า 7 เปอร์เซ็นต์ บริษัทยังมีกำไรในโครงสร้างราคาแล้วใช้หรือไม่
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) กล่าวตอบว่าสามารถเข้าใจแบบนั้นได้ และได้อธิบายเพิ่มเติมว่าธุรกิจของ ชิงเกอร์ เป็น 3 ด้านคือ
 - ด้านที่1) การขายแล้วได้ Margin บนผลิตภัณฑ์ หรือสินค้าที่ขาย
 - ด้านที่2) ได้กำไรจากดอกเบี้ย Interest Earning ด้วย Business model ที่มีค่าปรับกรณีชำระล่าช้า ค่าติดตามทวงถาม ซึ่งในอดีตไม่มี
 - ด้านที่3) สินค้าบางประเภท เช่นตู้เติมเงิน มีส่วนแบ่งจากการบริการ และการสนับสนุนจาก Supplier เข้ามา
- คุณกิตติ งามมรัตน์ (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) ถามเพิ่มเติมว่า จาก Business model ใหม่ นั้น บัญชีที่เปิดใหม่ 6 เดือนที่ผ่านมา NPL อยู่ที่กี่เปอร์เซ็นต์
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) กล่าวตอบว่าจากการที่เริ่มรวมศูนย์อนุมัติตั้งแต่ปลายปี 2559 ณ วันนี้มีการกระจายเป็น 10 ศูนย์เขตเพื่อให้การอนุมัติเร็วขึ้นกับสินค้าที่ราคาต่ำกว่า 50,000 บาท การขายบนการอนุมัติรวมศูนย์ NPL อยู่ที่ไม่เกิน 10 เปอร์เซ็นต์ ณ สิ้นปีที่ผ่านมา เป็นกลุ่มที่ควบคุมได้เนื่องจากทราบว่าคุณค่าอยู่ที่ไหน เห็นเอกสารลูกค้า รวมถึงมีการติดตาม ส่งผลให้ ลูกหนี้กลุ่ม current อยู่ที่ 60 เปอร์เซ็นต์ สำหรับกลุ่มที่เกิดเหตุทั้งหลายจะมาจากหนี้เดิม

- คุณชูเกียรติ หาญประมุขกุล (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) ได้ถามว่าการขายสินค้าหลักของชิงเกอร์ ลดลงเกือบทุกชนิดยกเว้น ตู้เติมเงิน และโทรศัพท์มือถือ บริษัทมีแผนจะดำเนินการอย่างไร
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้กล่าวตอบว่า Farmer model จะตอบโจทย์การกลับไปขายสินค้าเดิม ประเภท ทีวี ตู้เย็น เครื่องซักผ้า กล่าวคือกระบวนการเดิมที่คนขายกลุ่มเดิมคุ้นเคยกับการขายสินค้า อนุมัติเอง เก็บเงินเอง เอกสารมาถึงบริษัทในเวลาที่กำหนดไม่ได้จะมีความคล่องตัวระดับหนึ่ง แต่เมื่อมีการเปลี่ยนกระบวนการเมื่อปลายปี 2559 เอกสารการขายต้องส่งเรื่องเข้ามาที่ร้านสาขา เพื่อทำเรื่องขออนุมัติ กระบวนการนี้กว่าจะได้รับอนุมัติและส่งสินค้าไปขัดแย้งกับกระบวนการเดิม ทำให้ไม่เกิดความคุ้นเคย รายได้ในส่วนนี้จึงลดลง ในส่วนของการขายตู้เติมเงิน ที่เติบโตขึ้นเนื่องมาจากการมีรุ่นใหม่ๆ เข้ามา และโทรศัพท์มือถือที่เติบโตขึ้น เกิดจากการที่มีทีมนักขายรายใหม่ที่ถูกสร้างขึ้นมาจากเข้ามาและรับรู้กระบวนการในรูปแบบใหม่เลย นักขายใหม่กลุ่มนี้จะเข้าใจเทคโนโลยีในการขาย และอยากขายตู้เติมเงินเนื่องจากได้ Incentive และเป็นสินค้าซึ่งสร้างรายได้ให้แก่ลูกค้า โดยหลักแล้วเกิดจากการปรับเปลี่ยนระบบเดิมมาเป็นระบบใหม่ ช่วงปลายปี 2560 ยอดขายของสินค้าหลักเริ่มกลับมาแล้วเนื่องจากการนำ Mobile application มาใช้ คนขายที่ขาดความคุ้นเคยเริ่มใช้งานโปรแกรมเก่งขึ้น ทำให้การส่งเอกสารและ KYC หรือการยืนยันตัวลูกค้าชัดเจน ทำให้การอนุมัติง่ายขึ้น ซึ่งเป็นแนวทางที่นำมาแก้ไข โดยใช้เทคโนโลยีและการกระจายศูนย์เขตเข้าไปช่วย ทำให้การขายสินค้าเริ่มกลับเข้ามา
- คุณชูเกียรติ หาญประมุขกุล (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) ได้ถามเพิ่มเติมว่าแสดงว่าการขายสินค้าหลักของชิงเกอร์จะกลับขึ้นมา
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้กล่าวตอบว่าสินค้าหลักของชิงเกอร์จะกลับมา รวมถึงสินค้าทำเงินกลุ่มหยอดเหรียญด้วย
- คุณชูเกียรติ หาญประมุขกุล (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) ได้ถามเพิ่มเติมว่าการขายน้อยลงไม่ใช่เพราะ การให้ Incentive กับสินค้าอื่นมากกว่าการให้ Incentive สินค้าหลัก กลุ่มตู้เติมเงินหยอดเหรียญ หรือโทรศัพท์มือถือใช้หรือไม่
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้กล่าวตอบว่าไม่มีการให้พิเศษ Incentive จะพิจารณาจากโครงสร้างมาตรฐาน และ Margin ที่เกิดขึ้นในสินค้าแต่ละชนิด และมีสินค้าบางชนิดที่ทาง Supplier มีการสนับสนุน Incentive เข้ามาก็จะมีการบวกเพิ่มให้ไม่มีโครงสร้างพิเศษแต่อย่างใด

- คุณสมชัย จิตสุชน (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) สอบถามว่า
 - (1) แผนในการขยายตัวของสินค้าหลักชิงเกอร์ในอนาคต 2-3 ปี มีหรือไม่ เป็นอย่างไร รวมถึง captive finance ด้วย
 - (2) จากงบการเงิน มี D/E Ratio เพิ่มขึ้นจาก 2559 และ 2560 และในวาระที่ 8 จะมีแผนขอหุ้นกู้ 5,000 ล้านบาท ซึ่งจะทำให้ Ratio เพิ่มขึ้นอีก มีแผนจะเพิ่มทุนหรือไม่ เพื่อให้ Ratio ปรับลดลงมา
 - (3) อยากทราบว่า Projection ผลกำไร ในอีก 5 ปีข้างหน้า เป็นอย่างไร จะปรับตัวเมื่อไร
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้กล่าวตอบว่า
 - การขยายของสินค้าหลัก จะขยายทั้งสินค้าหลัก สินค้ากลุ่ม Get Rich รวมถึงสินค้าที่เป็นทีวี ตู้เย็น เครื่องซักผ้า มีการปรับโฉม ปรับรุ่น และเพิ่มเทคโนโลยีใหม่เข้ามา โดยจะทำการเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการเพิ่มเติมสินค้ากลุ่มเกษตร เช่น เครื่องสีข้าวขนาดเล็ก สินค้าทำเงินพวกกลุ่มหยอดเหรียญจะเพิ่มเข้ามาเรื่อย ๆ ส่วน Captive Finance มีแผนการขยายทีม ซึ่งปัจจุบันมี 3 ทีมตั้งเป้าไว้ต้องมีไม่น้อยกว่า 5 ทีม หากทุกสินค้าขยายตัวนี้แล้ว นอกจากนี้อาจมี Nano finance ที่อยู่ระหว่างการศึกษเพิ่มเติมขึ้น และการขอใบอนุญาต ซึ่งจะเกี่ยวข้องกับขอหุ้นกู้ในวาระที่ 8 ด้วย
 - D/E Ratio ณ ปัจจุบันอยู่ที่ 1.12 ซึ่งถือว่ายังน้อยถ้าเทียบกับ 1:3 เพิ่มจากธุรกิจรถทำเงินในปีที่ผ่านมา ซึ่งชิงเกอร์เดิมเป็นธุรกิจที่ดำเนินการหมุนวนไปในระบบเดิม แต่เมื่อมีธุรกิจใหม่เพิ่มเข้ามาก็ต้องมีการนำ Debenture มาช่วย การจะทำให้ ratio ลดลงมาไม่ใช่แค่การเพิ่มทุนอย่างเดียว จะต้องมีการประกอบกิจการที่ดีด้วย ซึ่งกำลังพยายามอย่างหนักให้ผลประกอบการออกมาดี
 - ในส่วนของ Projection 5 ปี ยังไม่สามารถตอบในส่วนนี้ได้ แต่จะพยายามและขยายธุรกิจให้ดีขึ้นทุก ๆ ปี ถ้ารู้รูปแบบได้ ชิงเกอร์ก็จะเติบโตตามไปด้วย
- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเกี่ยวกับเรื่อง Nano finance ว่าน่าสนใจ มีแผนเป็นรูปธรรมให้รับทราบอย่างไรได้บ้าง มีทิศทางอย่างไร
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้กล่าวตอบว่า ยังอยู่ในแผนและการศึกษาเบื้องต้นเพราะมีกฎกติกาพอสมควร มีส่วนที่เกี่ยวข้องในหลายเรื่องทั้ง Funding, Capital, Equity มุมมอง ณ ปัจจุบัน Business plan จะใช้โครงสร้าง Structure Distribution ของชิงเกอร์ ณ วันนี้ ลูกค้านano ก็คือลูกค้าชิงเกอร์ จะมีระบบการปล่อยกู้ไปตามจุด

ย่อยๆ ทั่วประเทศของชิงเกอร์ และมีคนไปเก็บเงิน หากการศึกษาพร้อมแล้ว ก็จะสามารถตัดสินใจได้ว่าจะตัดสินใจทำ Nano หรือไม่ต่อไป

- คุณกิตติ งามมรัตน์ (ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง) ได้ถามว่า จากการนำเสนอนี้การทำธุรกิจของชิงเกอร์ที่มีธุรกิจหลายหลายอย่าง ขอสอบถามท่านประธานฯ ช่วยตอบว่าจะดีกว่าไหม หากบริษัทจะทำธุรกิจอย่างเดียวอย่างไร การที่บริษัททำหลายอย่างเป็นการกระจาย Resource มากไปหรือไม่
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้กล่าวตอบก่อนว่า ชิงเกอร์ นั้นที่จริงแล้วประกอบธุรกิจ Retail Finance เป็นการขายแบบเงินผ่อนกว่า 90% ลูกค้าหลักของชิงเกอร์คือลูกค้ารายย่อยที่กระจายตัวอยู่ในพื้นที่ทั่วประเทศ การขายสินค้าเช่นตู้เติมเงิน แตกต่างจากบริษัทที่ทำธุรกิจนี้อย่างเดียว คือตู้ชิงเกอร์มีการขายขาด ได้รายได้จาก Margin ไม่มีภาระจากตู้ ได้ดอกเบี้ยจากตู้ที่ยังใช้งานอยู่มีกำไรจากการให้บริการ บริษัทได้ผลกำไรจากการมีส่วนแบ่งโดยไม่ได้มีต้นทุนจากการพัฒนา การบริหารความเสี่ยง การบริหารผลกำไร แตกต่างกับธุรกิจที่ทำเฉพาะอย่าง ยิ่งขยายได้มากเท่าไร ก็ยิ่งได้ผลกำไร และไม่ต้องตั้งสำรองจากค่าเสื่อมที่เกิด เนื่องจากไม่ใช่สินทรัพย์ของบริษัท กลุ่มรถทำเงินก็ยังเป็นฐานลูกค้าเดียวกัน ท้ายที่สุดธุรกิจของชิงเกอร์ คือทำแบบ Retail Finance ต้องการดอกเบี้ยจากการเช่าซื้อแต่เราใช้หลักการคือการวิ่งเข้าหาลูกค้าทุกกลุ่มที่อยู่ในฐานของบริษัท
- คุณอดิศักดิ์ สุขุมวิทยา (ประธานฯ) ได้กล่าวเพิ่มเติมว่า การทำ Synergy ในกลุ่ม ท้ายที่สุดแล้วอยากเห็นทุกบริษัทในกลุ่มเป็นพันธมิตรในกลุ่มดีกว่าพันธมิตรนอกกลุ่ม ช่วยเหลือกันและกันได้ ต้องกา Channel ต้องการ Retail ในกลุ่มโดยในเมืองเป็นเจมาร์ท นอกเมืองเป็นชิงเกอร์ ซึ่งเราต้องการเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน เราจะขายสินค้า ได้ทั้ง Margin และได้ทั้งดอกเบี้ย แต่จะอย่างไรให้ชิงเกอร์เข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด และสามารถขยายฐานลูกค้าให้มากที่สุดที่เป้าหมาย 500,000 รายในระยะเวลานี้ ซึ่งมีย่างเดียวคือการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วย ซึ่งในกลุ่มจะมีบริษัท JVC ที่จะมาช่วยให้บริษัทในกลุ่มทั้งหมดมีพื้นฐานเทคโนโลยีที่ได้เปรียบกับบริษัทอื่นๆ การทำ Synergy จะทำให้ชิงเกอร์เติบโตได้รวดเร็วกว่าการเติบโตด้วยตนเองคนเดียว

หลังจากเสร็จสิ้นการชี้แจงผลการดำเนินงานของบริษัท และไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี พ.ศ. 2560 และพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ที่ประชุมพิจารณาแล้วได้มีมติดังต่อไปนี้

มติ ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา และมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	131,414,500	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	0	หุ้น		

3. พิจารณาอนุมัติการงดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น สำหรับผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประธานฯ ได้แถลงว่า เนื่องจากผลประกอบการในรอบปีที่ผ่านมาตามรายละเอียดในงบแสดงฐานะทางการเงิน และ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วนั้น บริษัทมีผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิจำนวน เก้าล้านเจ็ดแสนห้าหมื่นเจ็ดพันหกสิบเจ็ดบาท (9,757,067 บาท) ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พุทธศักราช 2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 37 กำหนดให้บริษัทจ่ายเงินปันผลจากเงินกำไรเท่านั้น และห้ามจ่ายเงินปันผลในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ บริษัทจึงพิจารณางดจ่ายเงินปันผลประจำปีสำหรับรอบปีบัญชี 2560 ให้กับผู้ถือหุ้น

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการงดจ่ายเงินปันผลประจำปี สำหรับรอบปีบัญชี 2560 ให้กับผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติดังต่อไปนี้

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการงดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น สำหรับผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	131,474,100	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0.00	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0.00	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	0	หุ้น		

4. พิจารณาและอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

คุณพิพิธ พิชัยศรัทธ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับ ข้อที่ 14 ของบริษัท กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปี กรรมการต้องออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นในคราวนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 2 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----|-------------------------|---------|
| 1. | นางนงลักษณ์ ลักษณะโกลิน | กรรมการ |
| 2. | นายปิยะ พงษ์อัชฌา | กรรมการ |

และเนื่องจากวาระการประชุมนี้ กรรมการทั้ง 2 ท่าน ดังกล่าวข้างต้น เป็นผู้มีส่วนได้เสียในมติที่ประชุม จึงขอให้ท่านกรรมการทั้ง 2 ท่าน ออกจากการประชุม เพื่อให้ที่ประชุมได้มีการพิจารณาโดยปราศจากผู้มีส่วนได้เสีย

คุณพิพิธ กล่าวว่า คณะกรรมการสรรหาฯ และคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งไม่รวมถึงกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 2 ท่านในปีี้ พิจารณาเห็นว่า ควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง คุณนงลักษณ์ ลักษณะโกลิน และ คุณปิยะ พงษ์อัชฌา ซึ่งเป็นกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากบุคคลดังกล่าวเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ อันจะเป็นประโยชน์และช่วยสนับสนุนให้ธุรกิจของบริษัทประสบความสำเร็จสำหรับประวัติและการปฏิบัติงานของกรรมการแต่ละท่าน มีรายละเอียดปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารแนบ 4 เพื่อพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ ขอเรียนให้ที่ประชุมทราบว่า นายวิชัย กุลสมภพ ได้ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทแล้วเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2561 และบริษัทอยู่ระหว่างการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างอยู่ จึงขอสงวนตำแหน่งกรรมการดังกล่าวเพื่อให้จำนวนตำแหน่งกรรมการของบริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน

ประธานฯขอเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

หลังจากที่ได้มีการพิจารณาแล้ว ที่ประชุมได้พิจารณาโดยกรรมการทั้ง 2 ท่าน ที่ออกตามวาระไม่อยู่ในห้องประชุมในระหว่างพิจารณา ดังนี้

มติ ที่ประชุมมีมติเลือกกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 2 ท่าน กลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- นางนงลักษณ์ ลักษณะโกคิน ได้รับการเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	131,457,500	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.9874
ไม่เห็นด้วย	16,600	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.0126
งดออกเสียง	0	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	0	หุ้น		

- นายปิยะ พงษ์อัชฌา ได้รับการเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	131,457,500	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.9874
ไม่เห็นด้วย	16,600	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.0126
งดออกเสียง	0.00	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	0	หุ้น		

ประธานฯ ได้เชิญให้กรรมการทั้ง 2 ท่าน กลับเข้าที่ประชุม

5. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ประจำปี พ.ศ. 2561

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายพิพิธ พิชัยศรทัต (ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน) ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณา และเสนอว่า ในปัจจุบันภาระหน้าที่และความรับผิดชอบต่างๆ ตามกฎหมายของกรรมการเพิ่มขึ้น และบริษัทมิได้ปรับปรุงเงินค่าตอบแทนกรรมการในปีที่ผ่านมา โดยปรับปรุงครั้งสุดท้ายในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2557 โดยยังยึดถือแนวปฏิบัติ คือ พิจารณาให้สอดคล้องกับบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน ตามผลประกอบการ ขนาดธุรกิจ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และความเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจปัจจุบัน

จึงขอเสนอให้กำหนดค่าตอบแทนสำหรับประธานกรรมการ กรรมการบริษัท ประธานและกรรมการตรวจสอบ ประธานและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหาร สำหรับปี 2561 ในอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา ดังนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561 (ปีที่เสนอ)	เพิ่มขึ้น %
ค่าตอบแทนประธานกรรมการบริษัท	ปีละ 467,000.- บาท	ปีละ 467,000.- บาท	- %
ค่าตอบแทนกรรมการ ต่อ 1 ท่าน	ปีละ 292,000.- บาท	ปีละ 292,000.- บาท	- %
ค่าตอบแทนประธานกรรมการตรวจสอบ	ปีละ 176,000.- บาท	ปีละ 176,000.- บาท	- %
ค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบ ต่อ 1 ท่าน	ปีละ 141,000.- บาท	ปีละ 141,000.- บาท	- %
ค่าตอบแทนประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ปีละ 50,000 บาท	ปีละ 50,000.- บาท	-%
ค่าตอบแทนกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ต่อ 1 ท่าน	ปีละ 30,000 บาท	ปีละ 30,000 บาท	-%

ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท จะไม่ได้รับเงินค่าตอบแทนดังกล่าว

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560 (ปีที่เสนอ)	เพิ่มขึ้น %
ค่าตอบแทนกรรมการบริหาร ต่อ 1 ท่าน	ปีละ 240,000.- บาท	ปีละ 240,000.- บาท	-%

ทั้งนี้กรรมการบริหารที่เป็นกรรมการบริษัท หรือเป็นผู้บริหารของบริษัท จะไม่ได้รับเงินค่าตอบแทนดังกล่าว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ได้ลงมติ ดังนี้

มติ ที่ประชุมมีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนประธานกรรมการ กรรมการบริษัท ประธานและกรรมการตรวจสอบ ประธานและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหารตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมทั้งหมด ดังนี้

เห็นด้วย	131,457,500	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.9836
ไม่เห็นด้วย	16,600	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.0126
งดออกเสียง	5,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.0038
บัตรเสีย	0	หุ้น		

6. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี พ.ศ. 2561

ประธานฯ ได้ขอให้นายลักษณะน้อย พึ่งรัมย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายลักษณะน้อย พึ่งรัมย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงต่อที่ประชุมว่า ผู้สอบบัญชีของบริษัท ครบกำหนดต้องพ้นจากวาระตามที่กฎหมายกำหนดไว้ แต่มีสิทธิได้รับแต่งตั้งกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งได้อีก และประธานกรรมการตรวจสอบ ได้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุมว่า สำหรับรอบปี การเงินนี้ ทางบริษัทขอเสนอแต่งตั้ง สำนักงานเคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ของบริษัทในปี 2561 ต่อไปอีก 1 ปี เป็นปีที่ 16 ซึ่งตลอด 16 ปี ได้มีการเปลี่ยนผู้สอบบัญชี รวม ผู้สอบบัญชีปัจจุบันเป็น 4 ท่าน เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ กสท. กำหนด โดยมีรายชื่อผู้สอบ บัญชี ดังนี้

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท

- | | | |
|-----------------------------------|------|-------------|
| 1. นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ | 4208 | (2559-2560) |
| 2. นางศิริเพ็ญ สุขเจริญยิ่งยง | 3636 | (2557-2558) |
| 3. นางสาวสุริย์รัตน์ ทองอรุณแสง | 4409 | - |
| 4. นายศักดา เกาทัณฑ์ทอง | 4628 | - |

โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยเสนอ ค่าตอบแทนการตรวจสอบบัญชี สำหรับรอบปีบัญชี 2561 รวมทั้งสิ้นเป็น 5,445,000 บาท จาก จำนวนเดิมในปี 2560 จำนวน 2,915,000 บาท ซึ่งจะเพิ่มขึ้น 2,530,000 บาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น ในอัตรา 86.79% ดังนี้

ค่าสอบบัญชี (บาท)

รายการ	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
● งบการเงินและงบการเงินรวมประจำปี	1,670,000	1,030,000	930,000	900,000
● สอบทานงบการเงินและงบการเงินรวม รายไตรมาส	840,000	705,000	750,000	750,000
● งบการเงินประจำปีสำหรับบริษัทในเครือ	2,230,000	910,000	690,000	630,000
● สอบทานงบการเงินรายไตรมาสสำหรับบริษัทในเครือ	705,000	270,000	300,000	300,000
รวม	5,445,000	2,915,000	2,670,000	2,580,000

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

- คุณสุรเชษฐ์ วินัยกุล (อาสาพิทักษ์สิทธิ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้สอบถามว่าจากค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้น 80 กว่าเปอร์เซ็นต์ อยากให้ชี้แจงในส่วนนี้ เนื่องจากในแต่ละปีจะเพิ่มขึ้นไม่ถึง 10 เปอร์เซ็นต์ แต่ปีนี้เพิ่มขึ้นถึง 80 กว่าเปอร์เซ็นต์
- คุณลักษณะน้อย พิงรัมย์ (ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ) ได้กล่าวตอบว่าต้องยอมรับว่าสูงขึ้นมาก ซึ่งฝ่ายจัดการมีการพิจารณาทบทวนกับผู้สอบบัญชีอีกหลายครั้งสาเหตุเนื่องมาจากการเงินรวมประจำปีของบริษัท งบการเงินประจำปีสำหรับบริษัทในเครือ และจากมาตรฐาน TFRS ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือการเงินซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปีหน้า ซึ่งต้องเตรียมตัวกันตั้งแต่ปีนี้ จะมีการบันทึกบัญชีและการรีวิวเรื่องต่างๆ เพิ่มขึ้นสูงมาก นอกจากนี้ จากที่ผู้บริหารได้แจ้งแล้วว่าจะมีการเพิ่ม และขยายธุรกิจหลายด้าน มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพิ่มขึ้น จึงได้พิจารณาแล้วและเห็นว่าค่าสอบบัญชีเหมาะสมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ได้ลงมติ ดังนี้

มติ ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งให้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี พ.ศ. 2561 และกำหนดค่าตอบแทนตามอัตราที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	131,455,500	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.9821
ไม่เห็นด้วย	21,600	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.0164
งดออกเสียง	2,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.0015
บัตรเสีย	0	หุ้น		

7. พิจารณาและอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ ได้แถลงต่อที่ประชุมสืบเนื่องจากคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ 21/2560 เรื่องการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ ฉบับลงวันที่ 4 เมษายน 2560 ให้ยกเลิกมาตรา 100 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 เกี่ยวกับการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นของบริษัท ซึ่งบริษัทได้มีการกำหนดเรื่องดังกล่าวไว้ในข้อบังคับของบริษัท บริษัทจึงต้องแก้ไขข้อบังคับให้สอดคล้องกับคำสั่งฉบับดังกล่าว

นอกจากนี้ ประกาศคณะกรรมการรักษาความสงบแห่งชาติ ฉบับที่ 74/2557 เรื่องการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้กำหนดให้สามารถจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ด้วย แต่ผู้เข้าร่วมประชุมทุกคนต้องอยู่ในราชอาณาจักร บริษัทจึงประสงค์ที่จะแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทให้สอดคล้องกับการแก้ไขดังกล่าวและเพื่อความคล่องตัวในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

ข้อบังคับบริษัท ที่ทำการแก้ไขมีจำนวน 4 ข้อได้แก่

1. ข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 21
2. ข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 22
3. ข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 26
4. ข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 28

โดยรายละเอียดข้อบังคับใหม่ บริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพิจารณาล่วงหน้าแล้ว โดยได้นำเสนออยู่ในหนังสือเชิญประชุมใหญ่สามัญประจำปี ครั้งที่ 51 ดังนี้

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับใหม่
ข้อ 21.ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งขึ้นเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด	ข้อ 21.ในการประชุมคณะกรรมการซึ่งเป็นการประชุมด้วยตนเองหรือโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จะต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม นอกเหนือจากข้อกำหนดในวรรคแรก ในกรณีเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมดจะต้องอยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการที่เข้าร่วมประชุมจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามขององค์ประชุมจะต้องอยู่ในที่ประชุมแห่งเดียวกัน และจะต้องกระทำผ่านระบบควบคุมการประชุมที่มีกระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศโดยให้มีการบันทึกเสียง หรือทั้งเสียงและภาพ (แล้วแต่กรณี) ของกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมทุกคนตลอดการประชุม รวมทั้งข้อมูลจราจรทางคอมพิวเตอร์ที่เกิดจากการบันทึกดังกล่าว และระบบควบคุมการประชุมต้องมี

	องค์ประกอบพื้นฐานเป็นไปตามประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2557 รวมถึงที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งขึ้นเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
ข้อ 22.ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันนัดประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้อ	ข้อ 22.ในการเรียกประชุมคณะกรรมการไม่ว่าจะเป็นการประชุมด้วยตนเองหรือโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันนัดประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้อ ทั้งนี้ หากการประชุมในคราวนั้นเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทสามารถจัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้
ข้อ 26.คณะกรรมการบริษัท ต้องประชุมอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง ณ สถานที่ตามแต่	ข้อ 26.คณะกรรมการบริษัท ต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ณ สถานที่ตามแต่

คณะกรรมการจะกำหนด	คณะกรรมการจะกำหนด หรือประธานกรรมการจะหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้
ข้อ 28. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอเรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 เดือน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น	ข้อ 28. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ โดยจะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นอื่นๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคข้างต้น และให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเป็นผู้เรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร ทั้งนี้ หากจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเป็นผู้ร้องขอให้เรียกประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนั้นจะต้องร่วมกันรับผิดชอบ

	ชดใช้ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท
--	--

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ได้ลงมติ ดังนี้

มติ ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับข้อ 21, 22, 26 และ 28 ของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	131,474,100	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.9962
ไม่เห็นด้วย	0	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	5,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.0038
บัตรเสีย	0	หุ้น		

8. พิจารณาและอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 5,000 ล้านบาท

ประธานฯ ได้แถลงว่าสืบเนื่องจากบริษัท มีความประสงค์จะจัดหาแหล่งเงินทุนโดยการออกหุ้นกู้ เพื่อชำระคืนหนี้คงค้าง และ/หรือ ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน รวมทั้งการขยายธุรกิจ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้นำเสนอให้ผู้ถือหุ้นแล้วก่อนการประชุม ดังนี้

วัตถุประสงค์	เพื่อชำระคืนหนี้คงค้าง และ/หรือใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน รวมทั้งการขยายธุรกิจ
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ทุกประเภท ชนิดระบุชื่อผู้ถือหรือไม่ระบุชื่อผู้ถือ มีประกันหรือไม่มีประกัน มีหรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานะตลาดในขณะออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละครั้ง
มูลค่าการเสนอขาย	ไม่เกิน 5,000 ล้านบาท หรือ สกูลเงินอื่นที่เทียบเท่า (โดยไม่รวมวงเงินหุ้นกู้ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 45) ทั้งนี้ บริษัทสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้เพิ่มเติม และ/หรือ ออกและเสนอขายหุ้นกู้เพื่อทดแทนหุ้นกู้เดิมที่มีการไถ่ถอนไปแล้วได้ภายในวงเงินดังกล่าว โดยหุ้นกู้ที่บริษัท ออกจำหน่ายแล้วและยังไม่ไถ่ถอน ในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องมีจำนวนเงินไม่เกินวงเงินดังกล่าว
อายุของหุ้นกู้	ตามที่กำหนดในแต่ละคราว โดยขึ้นอยู่กับสถานะตลาดในขณะที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้ หรือตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่ได้ออกในคราวนั้น

สกุลเงิน	เสนอขายในสกุลเงินบาท และ/หรือ ในสกุลเงินอื่นที่เทียบเท่าภายในวงเงิน
อัตราดอกเบี้ย	ขึ้นอยู่กับภาวะตลาดในขณะที่ยื่นและเสนอขายแต่ละครั้งและปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ผู้ถือหุ้นกู้ อาจมีหรือไม่มีสิทธิขอไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนกำหนด และ/หรือ บริษัทอาจมีหรือไม่มีสิทธิขอไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนกำหนด ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของการออกหุ้นกู้ในแต่ละครั้ง
การเสนอขาย	เสนอขายภายในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ให้แก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบันในประเทศ และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบันในต่างประเทศ ทั้งจำนวนหรือบางส่วนซึ่งอาจเป็นการเสนอขายในคราวเดียวหรือหลายคราวและ/หรือเป็นโครงการและ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) นั้น

ทั้งนี้ มอบหมายให้คณะกรรมการ หรือ คณะกรรมการบริหาร หรือ บุคคลที่คณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริหารได้รับมอบหมาย มีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ในส่วนที่ยังไม่ได้กำหนด ตามความจำเป็นและเห็นสมควรที่จะต้องกำหนดตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เช่น ชื่อหุ้นกู้ ลักษณะการขายหุ้นกู้ จำนวนหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขายในแต่ละคราว ประเภทของหุ้นกู้ การค้ำประกัน หลักประกัน ราคาเสนอขายต่อหน่วย อายุ ระยะเวลาไถ่ถอน สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด สิทธิและหน้าที่อื่นใดตามประเภทหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว อัตราดอกเบี้ย วิธีการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย วิธีการและระยะเวลาการเสนอขายและจัดสรร และรายละเอียดการเสนอขาย การแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ นายทะเบียนหุ้นกู้ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ รวมถึงการนำหุ้นกู้ดังกล่าวไปจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดตราสารหนี้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์หรือตลาดรองใด ๆ รวมถึงองค์กรใด ๆ ตลอดจนให้มีอำนาจดำเนินการขออนุญาตดำเนินการเปิดเผยข้อมูล และการดำเนินการอื่นใดกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ทั้งปวงตามที่จำเป็นและสมควรอันเนื่องมาจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

- คุณสุรเชษฐ์ วินัยกุล (อาสาพิทักษ์สิทธิ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) ได้สอบถามว่าจากการดูประวัติการออกหุ้นกู้ 3 ปีย้อนหลัง ในปี 2559 ออกหุ้นกู้ 500 ล้านบาท ปี 2560 ออกหุ้นกู้ 700 ล้านบาท ปี 2561 ออกหุ้นกู้ 950 ล้านบาท และในรอบนี้ขอใหม่เพิ่มอีก 5,000 ล้านบาท เห็นว่าค่อนข้างสูงมาก มีการสำรองเพื่อไว้สำหรับธุรกิจ Nano Finance หรือมี Project ใหม่เพิ่ม

- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้กล่าวตอบว่า การออกหุ้นกู้ที่ผ่านมาได้มาจากมติการประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อหลายปีที่แล้ว ซึ่งอนุมัติให้ออกหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 3,000 ล้านบาท วงเงินสุดท้ายในปี 2561 จำนวน 950 ล้านบาท ครบตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นไว้ ครั้นนี้จึงขออนุมัติเพิ่มอีกจำนวน 5,000 ล้านบาท เหตุผลคือเพื่อรองรับแผนการในการขยายธุรกิจเพิ่มเติมเพื่อรองรับ Nano Finance สินเชื่อรถทำเงิน และ Captive Finance
- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเพิ่มเติมว่าจากหนังสือเชิญประชุมที่ส่งมา แจ้งว่าเป็นการขอออกหุ้นกู้ 5,000 ล้านบาทในครั้งนี้ โดยไม่รวมหุ้นกู้เดิม 3,000 ล้านบาท รวมแล้วเป็น 8,000 ล้านบาท หรือ 5,000 ล้านบาท
- คุณกิตติพงศ์ กนกวิไลรัตน์ (กรรมการผู้จัดการใหญ่) ได้กล่าวตอบว่าการขออนุมัติออกหุ้นกู้ในครั้งนี้คือ 5,000 ล้านบาท โดยไม่รวมกับหุ้นกู้ในส่วน 3,000 ล้านบาท ซึ่งจะมีรอบระยะเวลาในปี 2559, 2560 และ 2561 ตามลำดับ

ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามเพิ่มเติม ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 5,000 ล้านบาท

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ได้ลงมติ ดังนี้

มติ ที่ประชุมมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 5,000 ล้านบาท ดังมีรายละเอียดตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	131,462,500	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.9874
ไม่เห็นด้วย	16,600	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.0126
งดออกเสียง	0	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	0	หุ้น		

9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็น หรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นใดให้พิจารณาอีก ประธานฯ ได้แถลงขอบคุณผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
ซึ่งได้เข้าร่วมประชุมในวันนี้ และแถลงปิดประชุมเมื่อเวลา 12.00 น.



(นายอดิศักดิ์ สุขุมวิทยา)
ประธานที่ประชุม

ตรวจทานรายงานการประชุมโดย: ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ