

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562
ของ
บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

เวลาและสถานที่ : ประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 เวลา 14.00 – 15.12 นาฬิกา ณ ห้องปารีส (ชั้น 3)
โรงแรมโกลเด้น ทิวลิป ซอฟเฟอริน กรุงเทพฯ ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

นายปรีชา วีระพงษ์ ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม ประธานฯ ได้กล่าวแนะนำกรรมการ
บริษัท และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมดังนี้

กรรมการบริษัท ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 9 คน จากกรรมการทั้งสิ้น 9 คน สัดส่วนเข้าร่วม
ประชุม 100 เปอร์เซ็นต์

1.	นายปรีชา	วีระพงษ์	ประธานกรรมการ
2.	นายดนุชา	วีระพงษ์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3.	นายประภากร	วีระพงษ์	กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ
4.	นางดวงรัตน์	แจ้งมงคล	กรรมการ กรรมการบริหาร เลขานุการบริษัท กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบ
5.	นายโยอิจิ	ชิบาตะ	กรรมการ
6.	นายสรภัส	สุดเธียรกุล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการ สรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
7.	นางประภาศรี	เพิ่มทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
8.	นายไทยลักษณะ	ลีถาวร	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
9.	นายวิชัย	ไหมทอง	กรรมการอิสระ

ผู้สอบบัญชี ปี 2561

นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 เป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทน
นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599

ผู้บริหารที่ร่วมตอบคำถามในการประชุมครั้งนี้

1. คุณวัลย์พร ปัญญาญญะ	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อ
2. คุณจรัสแสง อยู่อำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการเงินและบัญชี
3. คุณมาชาญกิ โนซาวะ	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน

เริ่มการประชุม: นายปรีชา วีระพงษ์ ได้มอบให้ นายอนุชา วีระพงษ์ รองประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุม

นายอนุชา วีระพงษ์ รองประธานกรรมการ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 21 คน และมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมจำนวน 25 คน รวมเป็น 46 คน นับจำนวนหุ้นได้ 683,697,478 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 61.66 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,108,857,244 หุ้น ถือว่ามีผู้มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน และมีจำนวนหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด (369,619,082 หุ้น) ครบเป็นองค์ประชุม ตามข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุม เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดในหนังสือนัดประชุม

นายอนุชา วีระพงษ์ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระของการประชุม ดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 42 การออกเสียงลงคะแนนในวาระต่างๆ ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ และหุ้นที่ได้รับมอบฉันทะ โดยถือว่าหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระ เพียงทางหนึ่งทางใดเท่านั้น จะแบ่งหุ้นเพื่อลงคะแนนเสียงเป็นหลายทางไม่ได้ โดยใช้ใบลงคะแนนที่ได้รับเมื่อลงทะเบียน
- เนื่องจากการออกเสียงลงมติ หรือการอนุมัติกิจการใดๆ ในทุกวาระของการประชุมครั้งนี้ จะต้องได้รับความเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ดังนั้น เพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ การนับคะแนนเสียงจะนับเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียง ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย ในแต่ละวาระเท่านั้น แล้วนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย ดังกล่าว หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ บัตรเสีย คือ บัตรที่มีการทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนไม่ชัดเจน หรือ มีการแก้ไขเครื่องหมาย แล้วไม่ลงลายมือชื่อกำกับกับการแก้ไข จะถือว่าเป็นบัตรเสีย ซึ่งจะต้องนำมาหักออกจากเสียงทั้งหมดด้วย โดยขอให้ผู้ที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ยกมือขึ้น เพื่อให้เจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและบันทึกการลงคะแนนเพื่อสรุปผลให้ทราบต่อไป และเพื่อให้การนับจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมเป็นไปอย่างถูกต้อง ในแต่ละวาระขอให้ท่านผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะออกจากที่ประชุมในระหว่างการประชุม โปรดแจ้งเจ้าหน้าที่รับลงทะเบียนด้านหน้าทราบด้วย

(หมายเหตุ : จำนวนคะแนนเสียงที่ลงคะแนนแต่ละวาระ อาจไม่เท่ากับจำนวนคะแนนเมื่อเปิดประชุม หากมีผู้ออกจากที่ประชุม หรือเข้ามาร่วมประชุมหลังจากที่เริ่มประชุม)

- ภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม บริษัทจะขอเก็บใบลงคะแนนคืน จึงขอให้ผู้ถือหุ้นโปรดกรุณาส่งคืนบัตรลงคะแนนด้วย

ต่อจากนั้น นายอนุชา วีระพงษ์ แนะนำ คุณรังษิยา บุรณภวังค์ เป็นหนึ่งในทีมผู้ตรวจสอบภายใน จากบริษัท อิมโปรวิส จำกัด จะทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนในครั้งนี้ และนายอนุชา วีระพงษ์ ขอให้

ผู้สังเกตการณ์จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งเป็นอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นที่ปฏิบัติงานภาคสนาม แนะนำตัวผู้สังเกตการณ์ได้แนะนำตัว คือ คุณสุปรีย์ ณ นคร

นายคณูชา วีระพงษ์ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2562

นายคณูชา วีระพงษ์ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 8 มกราคม 2562 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม หรือขอแก้ไขรายงานการประชุม

เมื่อได้มีการเสนอและรับรองโดยชอบแล้วที่ประชุมมีมติ ดังนี้

มติ: ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	689,234,103	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

หมายเหตุ: มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมในวาระนี้ จำนวน 48 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 689,234,103 หุ้น

วาระที่ 2 พิจารณารับรองผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

นายคณูชา วีระพงษ์ ในฐานะประธานกรรมการบริหาร ได้รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 โดยรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปี 2561 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

ในปี 2561 บริษัทฯ มีผลประกอบการจากการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้น 41.35% ประมาณ 3,762 ล้านบาท พอร์ตสินเชื่อของเราเติบโตขึ้นประมาณ 53.89% เติบโตจาก 4,729.07 เป็น 7,277.59 ล้านบาท มีรายได้ทั้งสิ้น 700.34 ล้านบาท มีกำไร 142.26 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเทียบกับปี 2560 มีกำไรเติบโตประมาณ 10.52% มีกำไรต่อหุ้น 0.13 บาทต่อหุ้น

สำหรับการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ขอเสนอรายงานสรุปให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมทราบ โดยการแสดงขึ้นที่จอโปรเจคเตอร์ ทั้งนี้ บริษัทได้มีรายละเอียดแสดงไว้แล้ว ในรายงานประจำปี ข้อ 8.2 หน้า 69 - 72

หลังจากการชี้แจง นายตฤชา วีระพงษ์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม

เมื่อได้มีการเสนอและรับรองโดยชอบแล้วที่ประชุมมีมติ ดังนี้

มติ: ที่ประชุมรับรองผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วย
คะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	691,622,853	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

หมายเหตุ: มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมในวาระนี้จำนวน
49 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 691,622,853 หุ้น

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม
2561

นายตฤชา วีระพงษ์ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไร
ขาดทุนประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของ
บริษัทฯ ดังปรากฏในรายงานประจำปี ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาก่อนวันประชุมแล้ว

นายตฤชา วีระพงษ์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม หรือเสนอแนะ โดยกรรมการบริหาร
และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ พร้อมทั้งจะตอบข้อซักถาม

ผู้ถือหุ้น (คุณวรพล เลหาพลวัฒนา) ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า

กำไรสุทธิของปี 2560 มีจำนวน 125.23 ล้านบาท กำไรของปี 2561 มี 142.26 ล้านบาท
กำไรต่อหุ้นของปี 2560 เท่ากับ 0.15 บาท ของปี 2561 เท่ากับ 0.13 บาท กำไรสุทธิของปี 2561
เพิ่มขึ้น แต่ทำไมกำไรต่อหุ้นจึงลดลงโดยที่จำนวนหุ้นที่ดูจากหน้า 3 ของหนังสือเชิญประชุม
ผู้ถือหุ้นของปีนี้ มีจำนวนหุ้นเท่ากันทั้ง 2 ปี คือ จำนวน 1,108,857,244 หุ้น

คุณตฤชา ชี้แจงว่า

กำไรต่อหุ้นลดลง เนื่องจากจำนวนหุ้นเพิ่มมากขึ้น โดยที่ในปี 2560 มีหุ้นจำนวน 923,619,591
หุ้น ส่วนในปี 2561 มีจำนวนหุ้นเพิ่มขึ้นเป็น 1,108,857,244 หุ้น

คุณดวงรัตน์ กล่าวชี้แจงว่า

ตารางในหน้า 3 ของ หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2562 เป็นตารางที่แสดงจำนวนหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล จากผลการดำเนินงานของปี 2560 และ 2561 ที่มีจำนวนหุ้นเท่ากัน คือ 1,108,857,244 หุ้น เหตุที่มีหุ้นเท่ากันเท่ากันเนื่องจากการจ่ายปันผลประจำปี 2561 ซึ่งบริษัทจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงาน ปี 2560 หุ้นที่มีสิทธิได้รับปันผล คือ หุ้นเดิมที่มีจำนวน 923,619,591 หุ้น และหุ้นที่ออกใหม่ (จากการเพิ่มทุนโดยใช้สิทธิของ ECL-W2 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561) อีกจำนวน 185,237,653 หุ้นด้วย รวมเป็นหุ้นที่ได้รับปันผล 1,108,857,244 หุ้น

ตารางนี้แสดงการคำนวณจ่ายปันผลเท่านั้น แต่ในส่วนของจำนวนหุ้นที่นำมาคิดกำไรสุทธิต่อหุ้นนั้น ต้องดูในงบการเงินของผู้สอบบัญชี

คุณสุวิมล ผู้สอบบัญชี กล่าวว่า

ในเล่มรายงานประจำปีของบริษัท ในหน้า 152 เป็นหมายเหตุประกอบงบ เรื่องทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว ณ 1 มกราคม 2561 (คือ ณ 31 ธันวาคม 2560) 923,619,591 หุ้น และระหว่างปีมีการเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ 185,237,653 หุ้น จำนวนหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2561 จึงมี 1,108,857,244 หุ้น

คุณดนุชา กล่าวว่า

เนื่องจากปีที่แล้ว มีการแปลง Warrant ทำให้จำนวนหุ้นมากขึ้น ทำให้กำไรต่อหุ้นลดลงตามไปด้วย

ผลประกอบการของบริษัทที่เป็นค่าเฉลี่ยการเติบโตย้อนหลังในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ตั้งแต่ปี 2559 ถึง 2561 บริษัทมีทรัพย์สินเฉลี่ย 3 ปี โตขึ้นปีละประมาณ 50% และมีการปล่อยสินเชื่อใหม่ ลูกค้าใหม่เฉลี่ยต่อ 3 ปี สูงกว่า 50% จริงๆ แล้วตัวเลขที่แสดงบน slide นี้ ใน 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีการเติบโตค่อนข้างสูงมาก ในปีนี้เรายังคงตั้งเป้าที่จะเติบโตในอัตรา 30 - 50% เหมือนเดิม โดยจะไม่เป็นการเติบโตที่ก้าวกระโดดมากเกินไป และบริษัทมีการปรับปรุงการทำงานภายใน โดยเฉพาะการกำกับดูแลหนี้เสีย NPL จะพยายามควบคุมไม่ให้มีการเติบโตแบบฟองสบู่ ส่วนภาวะตลาดรถยนต์มือสองปีนี้ หลายๆ สำนักวิเคราะห์ว่ามีการเติบโตต่อเนื่อง ซึ่งธุรกิจของบริษัทในปีนี้อะไรที่น่าเป็นห่วง ไม่ว่าจะเป็นยอดขายรถยนต์ บั๊จจัยทางการเมือง ยังอยู่ในจังหวัดที่นิ่ง พอร์ตเงิน ต้นทุนทางการเงินของบริษัทอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ยังเชื่อว่าจะเอื้อประโยชน์ทำให้บริษัทเจริญก้าวหน้าต่อไปได้ อย่างไม่มีอุปสรรคให้ต้องกังวลนัก

ผู้รับมอบฉันทะ (คุณสินชัย สวัสดิชัย) สอบถามว่า

1. ในไตรมาสที่ 1 ปี 2562 การปล่อยสินเชื่อของบริษัททำได้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้หรือไม่
2. บริษัทยังตั้งเป้าสินเชื่อไว้ที่ 10,000 ล้านบาท ภายในสิ้นปีหรือไม่ และยังคงคาดว่าจะทำได้ตามเป้าหมายที่วางไว้หรือไม่

3. ความคืบหน้าของ Fixman เป็นอย่างไร เนื่องจากได้ไปเที่ยวญี่ปุ่น และเห็นป้าย Fixman ทำให้รู้สึกถึงความน่าเชื่อถือของแบรนด์มากขึ้น
4. ความคืบหน้าในการทำ Warranty เป็นอย่างไรบ้าง
5. High season ของบริษัทปกติอยู่ที่ไตรมาสใด

คุณدنุชา ชี้แจงว่า

1. ในไตรมาสแรกของปี 2562 บริษัทปล่อยสินเชื่อได้ค่อนข้างดี
2. บริษัทยังคงวางแผนที่จะปล่อยสินเชื่อให้มากขึ้นถึง 10,000 ล้านบาท จาก 7,000 กว่าล้านบาท โดยจะเป็นการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง เพราะต้องให้ความสำคัญเกี่ยวกับ NPL ด้วย ทั้งนี้ ยังคงยืนยันว่าจะพยายามทำให้ผลประกอบการเติบโตขึ้นเป็นแผนต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ในเรื่องของรายได้ ตั้งเป้าไว้ว่าจาก 700 ล้านบาท จะขึ้นเป็นหลัก 1,000 ล้านบาทได้ บริษัทมีความมั่นใจว่าจะทำได้
3. เรื่อง Fixman ปัจจุบันมี 4 สาขา โดยแต่ละสาขา ปัจจุบันมีลูกค้าเข้ามาใช้บริการซ่อมรถยนต์มากขึ้นเรื่อยๆ
4. ความคืบหน้าของ Warranty ตอนนี้อยู่ระหว่างการทดลองขาย Warranty โดยในระยะแรกเป็นการเสนอขายลูกค้าที่ออกสินเชื่อกับบริษัท ซึ่งขณะนี้ยังเป็นช่วงแรกของการทดลองทำ
5. ในเรื่อง high season ของบริษัทจะเป็นช่วงประมาณไตรมาส 3 -4 ซึ่งเหมือนกับตลาดรถ โดยตลาดรถมือหนึ่งกับรถมือสองจะมีช่วง high season ต่างกัน รถมือหนึ่งจะขายดีเมื่อมีการจัดงาน motor show ทำให้รถมือสองมียอดขายต่ำลงในช่วงนั้น แต่สำหรับธุรกิจสินเชื่อของบริษัทไม่ได้รับผลกระทบมากนัก

บริษัทจะมีการทำระบบ call center เพิ่มขึ้นมา เนื่องจากปัจจุบัน ECL มีลูกค้าเพิ่มมากขึ้นเฉลี่ยเดือนละประมาณ 1,000 ราย และมีแนวโน้มจะเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ จึงพยายามปรับด้าน Collection ให้เป็นเหมือนบริษัททวงหนี้มากขึ้น มีระบบการติดตาม Collection ที่ดีขึ้น ซึ่งอยู่ระหว่างปรึกษากับทางคุณโนชาวะ รองกรรมการผู้จัดการที่ดูแลเรื่อง Collection ถ้าเราทำศูนย์ Collection และมี call center ที่เน้นในเรื่องการขายประกันหรืออะไรต่างๆ เข้ามาด้วย ในอนาคตเราจะเป็นบริษัทที่มีความชำนาญเรื่องการทวงหนี้ที่มีมาตรฐาน ต้องเรียนให้ทราบว่า การปล่อยหนี้จำนวนมากมีความเสี่ยง บริษัทจึงต้องมีการจัดระเบียบเรื่องการทวงหนี้ใหม่ เพราะธุรกิจทวงหนี้เป็นธุรกิจที่หลายบริษัทให้ความสนใจ ธุรกิจทวงหนี้ จึงเป็นธุรกิจที่บริษัทมองไว้ด้วยในอนาคต

นายदनุชา วีระพงษ์ จึงขอให้ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินดังกล่าว

เมื่อได้มีการเสนอและรับรองโดยชอบแล้วที่ประชุมมีมติ ดังนี้

มติ: ที่ประชุมได้ลงมติอนุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน ประจำปี 2561 สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากดังนี้

เห็นด้วย	691,624,153	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

หมายเหตุ: มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมในวาระนี้จำนวน 50 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 691,624,153 หุ้น

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย และงดจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2561

นายคณูชา วีระพงษ์ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2561 ตามที่คณะกรรมการเสนอ กล่าวคือ

4.1 ผลการดำเนินงานปี 2561 บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 142,813,929.66 บาท (ซึ่งเสียภาษีนิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20) คณะกรรมการจึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 7,140,696.48 บาท

4.2 ภายหลังจากจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายแล้ว จำนวน 7,140,696.48 บาท คงเหลือกำไรสุทธิ จำนวน 135,673,233.18 บาท แต่เนื่องจากบริษัทได้มีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Warrant 3) ให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในเดือนกุมภาพันธ์ 2562 บริษัทจึงมีเป้าหมายที่ต้องสร้างผลประกอบการให้เติบโต เพื่อรองรับการเพิ่มทุนของ warrant 3 ในระยะเวลา 2 ปี

ดังนั้น คณะกรรมการเห็นสมควรงดจ่ายปันผลงวดผลการดำเนินงาน ปี 2561 เพื่อเก็บเงินสดไว้เพิ่มความแข็งแกร่งของเงินทุน และใช้ในการลงทุนขยายธุรกิจต่อไป และให้นำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติ

ก่อนสรุปมติในวาระนี้ นายคณูชา วีระพงษ์ ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่า มีประเด็นอื่นๆ ที่จะสอบถาม หรือ เสนอแนะหรือไม่

ผู้ถือหุ้น (คุณวรพล เลหาพะพลวัฒนา) สอบถามว่า

นโยบายปันผลของบริษัทที่มีการกำหนดไว้ คือ ร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีและสำรองตามกฎหมาย แต่มีข้อยกเว้นว่า ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความเหมาะสม ซึ่งครั้งนี้คณะกรรมการมีความเห็นงดจ่ายปันผลเพราะว่า บริษัทได้มีการจัดสรร Warrant แต่ผมคิดว่าเหตุผลตรงนี้เป็นเหตุเป็นผลกันหรือไม่กับการที่บริษัทไม่ได้จ่ายเงินปันผล คือ ถ้าหากว่าบริษัท

ไม่ได้ออก warrant บริษัทจะจ่ายเงินปันผลได้ใช้หรือไม่ และอีกเรื่องหนึ่งก็คือ เพื่อเป็นการรองรับการเพิ่มทุนของ Warrant 3 ในระยะเวลา 2 ปี ความหมายคือว่า ปีหน้าก็จะงดจ่ายเงินปันผลอีก แบบนั้นใช่หรือไม่

คุณอนุชา ชีแจ่งว่า

เนื่องจากว่าเราตั้งใจที่จะทำให้บริษัทมีการเติบโตอย่างสม่ำเสมอ และสามารถแข่งขันกับธุรกิจลิสซิ่งที่มีการแข่งขันมาก ใครมีเงินทุนมากก็จะได้เปรียบ ส่วนความหมายของการออก warrant เราเชื่อว่าการลงทุนแบบนี้อีก 2 ปี เราต้องมี option ในการเพิ่มทุนกับผู้ถือหุ้น ถ้าหุ้นหรือมูลค่าของหุ้นดีขึ้น บริษัทมีการขยายธุรกิจก้าวหน้าขึ้นไป ท่านผู้ถือหุ้นควรที่จะพิจารณาจ่ายเงินเพิ่มทุนให้กับบริษัท เพื่อเป็นการรองรับการขยายธุรกิจของบริษัท ดังนั้น การปันผลออกไป เป็นเรื่องที่ต้องคำนึงถึงทุกปี แต่ในบางปีที่บริษัทเห็นว่าควรนำเงินมาใช้ต่อยอดธุรกิจ โดยเฉพาะในปีนี้ เห็นว่าเงินที่เป็นรายได้อยู่ที่ประมาณ 100-200 ล้านบาท สามารถนำมาเป็นทุนโดยไม่ต้องเสียดอกเบี้ยให้กับธนาคาร และข้อดีอีกข้อ คือ เป็นการแสดงให้เห็นถึงศักยภาพของบริษัท เมื่อขอกู้ยืมเงินธนาคารจะเห็นว่าบริษัทมีฐานของทุน ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกำไรสะสมที่แข็งแกร่ง ทำให้ธนาคารพิจารณาเงินกู้เพิ่มขึ้นให้กับบริษัทในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำด้วย เมื่อบริษัทมีฐานของทุนที่แข็งแกร่ง เชื่อว่าจะทำให้การเติบโตในปีหน้าดีขึ้นอีก มันจะเป็นผลต่อเนื่องที่อยากให้นักลงทุนเข้าใจว่าธุรกิจของบริษัท เป็นการทำเงินบนเงิน การจ่ายเงินปันผลออกไป ช่วงที่อยากจะโตมากๆ ทำให้ต้องกู้เงินเข้ามาเป็นทุนในการขยายธุรกิจของเราต่อไป เพราะเงินเป็นทรัพยากรที่สำคัญของบริษัท

ผู้ถือหุ้น (คุณวรพล เลหาพะพลวัฒนา) กล่าววว่า

ในมุมมองของผู้ถือหุ้น หวังจะได้ปันผล และเงินปันผลที่เป็นเปอร์เซ็นต์ตอบแทนผู้ถือหุ้นจากผลประกอบการที่ดีขึ้น น่าจะทำให้สามารถปันผลได้ถึงหุ้นละ 0.05 บาท จริงๆ ก็อยู่ที่ประมาณ 3% ถือว่าไม่เยอะ ถ้าเทียบกับบริษัทอื่น Return 3% จึงไม่ควรงดจ่าย เพราะหุ้น ECL ได้ถือมาหลายปีแล้ว แรกๆ บริษัทจ่ายปันผล 6-8% แต่หลังจากนั้นก็ต่ำลงเรื่อยๆ 1% บ้าง 3% บ้าง มีหลายปีก่อนที่งดจ่ายปันผล ปีนี้ก็งดจ่ายปันผลอีก ผมถึงถามว่า ถ้าปีนี้จะงดจ่ายปันผล ปีหน้าก็ต้องรองรับ Warrant 2 ปี ปีหน้าจะงดจ่ายปันผลอีกหรือไม่ แล้วถ้าผลประกอบการดีเราจะมีปันผลพิเศษหรือไม่

คุณอนุชา กล่าววว่า

ถ้าปีหน้าบริษัทมีกำไรสะสมที่มากขึ้น และได้รับการตอบสนองจากสถาบันการเงินที่ทำให้ฐานการเงินแข็งแกร่ง เติบโตในระดับหนึ่ง ลีนปีกำไรสะสมเราจะมากขึ้น ถ้าดูส่วนของ Book Value จะเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้เห็นว่ามูลค่าของหุ้นมันใกล้ๆ 2 บาท ราคาหุ้นสะสมก็จะทำให้อยอดขึ้นมา และผมเองก็เป็นผู้ถือหุ้นคนหนึ่งก็มีความคาดหวังว่าจะทำให้บริษัทมีกำไรเพิ่มขึ้น และสามารถให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นได้ รวมถึงการจ่ายเงินปันผลด้วย

ผู้ถือหุ้น (คุณวรพล เลหาพลวัฒนา) สอบถามว่า

คือที่เขียนว่าระยะเวลาในการเพิ่มทุน Warrant 3 เป็นเวลา 2 ปี ไม่ได้หมายความว่าเราจะไม่จ่ายปันผลใช่หรือไม่

คุณدنุชา กล่าวว่่า

การจ่ายปันผลเราจะพิจารณาเป็นครั้งๆ ไป โดยดูจากสถานการณ์ ณ ช่วงเวลานั้น หากธุรกิจเป็นไปด้วยดี ก็จะเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาจ่ายเงินปันผลได้ สำคัญคือตัวเลขของบริษัทจะต้องเติบโต ทั้งมูลค่าของราคา Book Value ด้วย

เมื่อได้มีการเสนอและรับรองโดยชอบแล้วที่ประชุมมีมติ ดังนี้

มติ: ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย และอนุมัติงดจ่ายปันผลงวดผลการดำเนินงาน ปี 2561 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	691,496,653	เสียง	เท่ากับร้อยละ	99.98
ไม่เห็นด้วย	152,500	เสียง	เท่ากับร้อยละ	0.02
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

หมายเหตุ: มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมในวาระนี้จำนวน 51 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 691,649,153 หุ้น

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ก่อนเข้าสู่วาระนี้ เพื่อปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการที่ออกตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง คือ นายปรีชา วีระพงษ์ นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล และ นายสรภัส สุดเจริญกุล ได้ขอออกจากห้องประชุม

นายدنุชา วีระพงษ์ ได้ชี้แจงรายละเอียดต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ ในอัตราหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน คือ

1. นายปรีชา วีระพงษ์ ประธานกรรมการ
 2. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการ และเลขานุการบริษัท
 3. นายสรภัส สุดเจริญกุล กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
- ซึ่งกรรมการทั้ง 3 ท่าน มีสิทธิได้รับเลือกให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการได้อีก

5.1 มีมติเลือก นายปรีชา วีระพงษ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ อีกวาระหนึ่ง

เห็นด้วย	691,649,153	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

5.2 มีมติเลือก นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ อีกวาระหนึ่ง

เห็นด้วย	691,649,153	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

5.3 มีมติเลือก นายสรภัส สุตเกียรติกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

เห็นด้วย	691,649,153	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

กรรมการที่ได้รับการเลือกตั้ง ได้กลับเข้าห้องประชุม

วาระที่ 6

พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี ประจำปี 2562

นายดนุชา วีระพงษ์ เสนอว่า โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการ ได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 หรือ นายนพคุณ พิษณุวงศ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7764 หรือนางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 จากสำนักงานสอบบัญชี ดี.ไอ.เอ. เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2562 ด้วยเห็นว่า สำนักงานสอบบัญชี ดี.ไอ.เอ. ได้ทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและให้บริการอย่างดี ผู้สอบบัญชีบริษัท และผู้สอบบัญชีบริษัทร่วมทุน จะเป็นผู้สอบบัญชีจากสำนักงานเดียวกัน ซึ่งคณะกรรมการจะดูแลให้สามารถจัดทำงานการเงินได้ทันตามกำหนดเวลา และผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าว ไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัท ผู้บริหารหรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่อย่างใด โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2562 เป็นจำนวน 1,460,000 บาท (หนึ่งล้านสี่แสนหกหมื่นบาทถ้วน) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 60,000 บาท เนื่องจากปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

นายดนุชา วีระพงษ์ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม

เมื่อได้มีการเสนอและรับรองโดยชอบแล้วที่ประชุมมีมติ ดังนี้

มติ: ที่ประชุมมีมติแต่งตั้ง นางสาว สมจินตนา พลหิรัญรัตน์ หรือนายนพฤกษ์ พิษณุวงศ์ หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิด ผู้สอบบัญชีในนาม บริษัท ดี.ไอ.เอ. เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2562 กำหนดค่าสอบบัญชี 1,460,000 บาท (หนึ่งล้านสี่แสนหกหมื่นบาท) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 60,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากดังนี้

เห็นด้วย	691,649,153	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

วาระที่ 7. พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการตรวจสอบประจำปี 2562

นายดนุชา วีระพงษ์ กล่าวว่า การกำหนดค่าตอบแทนได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบ จากที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยเปรียบเทียบจากบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และผลการดำเนินงานของบริษัท แล้วนำข้อมูลที่ได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานุมัติก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติ โดยมีความเห็นว่า ค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบ จำนวน 8.5 ล้านบาท มีความเหมาะสม (รายละเอียดการจัดสรรของปี 2561 ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี เรื่อง 6. การจัดการ ข้อ 6.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร)

คณะกรรมการบริษัท จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการตรวจสอบประจำปี 2562 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 8.5 ล้านบาท เท่ากับปีก่อน โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการ เป็นผู้พิจารณาดำเนินการจัดสรรตามความเหมาะสมต่อไป

นายดนุชา วีระพงษ์ ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่า มีข้อเสนอแนะหรือมีคำถามหรือไม่

เมื่อได้มีการเสนอและรับรองโดยชอบแล้วที่ประชุมมีมติ ดังนี้

มติ: ที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการตรวจสอบดังกล่าว ด้วยคะแนนเสียงข้างมากดังนี้

เห็นด้วย	691,649,153	เสียง	เท่ากับร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

งดอกเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-
บัตรเสียง	-	เสียง	เท่ากับร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

หมายเหตุ : มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมในวาระนี้ จำนวน 51 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 691,649,153 หุ้น

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

นายดนุชา วีระพงษ์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม หรือเสนอแนะเพิ่มเติม

ผู้ถือหุ้น (คุณชินพงศ์ กระสินธุ์) สอบถามว่า

1. อยากทราบเหตุผลว่าทำไมกรรมการ 2 ท่าน ที่อยู่มานาน ได้ลาออกจากตำแหน่ง
2. NPL ของธนาคารตอนนี้ส่วนใหญ่แย่งลง อยากทราบว่า NPL ของบริษัทตอนนี้เป็นอย่างไรร
3. เรื่องเงินสำรองลูกจ้างที่มีการปรับเป็น 400 วัน กระทบกับ Bottom line ของบริษัทหรือไม่
4. ผลกระทบของมาตรฐานบัญชีใหม่ จะลง Bottom line ไตรมาสละเท่าไร ในปีนี้

คุณดนุชา ชี้แจงว่า

1. กรรมการทั้งสองท่าน คือ คุณพิพัฒน์ พรสุวรรณ และคุณปกรณ์ อาภาพันธุ์ ทั้ง 2 ท่านได้อยู่กับเราเป็นเวลาเกินกว่า 9 ปี ซึ่งทั้งสองท่านเป็นบุคคลากรที่ทำคุณประโยชน์ให้กับบริษัทมานาน แต่ด้วยเหตุผลของตลาดหลักทรัพย์ฯ อยากให้มีการเปลี่ยนกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระไม่ควรเกิน 9 ปี ด้วยให้เหตุผลว่าถ้าหากอยู่ยาวนานไปก็จะไม่อิสระ ท่านจึงได้คำนึงถึงธรรมาภิบาลที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดไว้ จึงเปลี่ยนกรรมการท่านใหม่
2. เรื่อง NPL ที่เพิ่มขึ้นของสถาบันการเงิน ในส่วน NPL ของบริษัท ก็เพิ่มเพิ่มขึ้นเช่นกัน อยู่ประมาณ 3 กว่าๆ จนถึง 4% ยังถือว่าเป็นเกณฑ์ที่ควบคุมได้ ซึ่งบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการจัดการ NPL เหล่านี้ มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงการทำงานภายในของ Collection เพื่อเน้นเรื่องการทวงหนี้ บริษัทจะลงทุนเกี่ยวกับด้านการทวงหนี้ ทั้งนี้ เชื่อว่า NPL ในตอนนี้เพิ่มขึ้นในหลายธุรกิจ ซึ่งยังอยู่ในเกณฑ์ปกติ เพราะในช่วง 2-3 ปี ที่ผ่านมา หลายบริษัทเติบโตค่อนข้างมาก การปล่อยสินเชื่อน่าจะเพิ่มขึ้น 20 -30 % เพราะดอกเบี้ยถูกทำให้การปล่อยดอกเบี้ยง่ายขึ้นในทุกๆ ด้าน ไม่ว่าจะเป็น consumer finance หนี้ที่มีหลักประกัน หนี้ที่ไม่มีหลักประกัน หลายๆ บริษัทจึงได้ขยายการให้สินเชื่อเข้าไปในระบบค่อนข้างสูง พอถึงจุดหนึ่งจึงต้องมีการปรับปรุง NPL ที่ผ่านมานในอดีตจนถึงปัจจุบัน NPL จะอยู่ที่ 3-5% ต่ำสุดคือ 3 หรืออาจไม่ถึง 3 บ้าง ปีที่แล้วเราอยู่ประมาณ 3 - 3.5% เป็นตัวเลขที่ไม่น่ากังวลนัก

คุณจรัสแสง กล่าวชี้แจงว่า

3. เรื่องผลกระทบของค่าตอบแทนของพนักงาน ของกฎหมายใหม่ที่ปรับเป็น 400 วันนั้น ให้ดูข้อมูลจาก Annual Report อยู่ในหน้าที่ 151 คือจะมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่ต้องสำรองเพิ่มขึ้น 5,663,306 บาท และจะบันทึกในงบการเงินของปีนี้ในไตรมาส 2
4. เรื่องการตั้งสำรอง ขณะนี้ กำลังทำงานร่วมกับทางทีมงานผู้ตรวจสอบ อยู่ระหว่างการส่งแผนงาน IFRS9 ให้ทางผู้ตรวจสอบของ DIA และที่ปรึกษาพิจารณาอยู่ว่าเป็นเกณฑ์การตั้งสำรองที่เหมาะสมหรือไม่ กฎหมายบังคับให้เริ่มใช้ได้ในวันที่ 1 มกราคม 2563 แต่คาดว่าจะเสร็จเรียบร้อยภายในปีนี้

ผู้รับมอบฉันทะ (คุณสินชัย สวัสดิ์ชัย) สอบถามว่า

1. ในช่วงนี้เป็นช่วงที่มีการประกาศงบของไตรมาส 1 แต่ของ ECL ยังไม่มีการประกาศ ไม่ทราบว่าจะประกาศได้ประมาณเมื่อไร
2. บริษัทตั้งเป้า Target ของปีหน้าไว้ที่เปอร์เซ็นต์ ถ้าเทียบกับ Industry คิดเป็นกี่เปอร์เซ็นต์

คุณอนุชา กล่าวว่า

1. จะมีประชุมรับรองงบการเงินไตรมาส 1 ในกลางเดือนพฤษภาคม ถือว่าอยู่ในเกณฑ์ปกติ
2. บริษัทตั้งเป้าไว้ประมาณ 30% คือถ้าดูจากการเติบโตของบริษัทในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ถือว่าเติบโตมาก และไม่ได้เทียบกับบริษัทอื่นว่าจะมีการเติบโตอย่างไร เพราะแต่ละบริษัทมีวิธีการทำงาน มีโครงสร้างพื้นฐานที่แตกต่างกันออกไป สำหรับการเติบโตของบริษัทที่มากถึง 30-40% ต่อปี ถ้าปีนี้จะโตใกล้เคียงหรือต่ำกว่า ก็ไม่ใช่เรื่องที่น่ากังวลเท่าไรนัก เพราะการเติบโตขึ้นเพียง 20% ต่อปี ติดต่อกัน 4-5 ปี ถือว่าเป็นบริษัทที่น่าเชื่อถือแล้ว ที่สำคัญคือตัวเลขทางการเงิน ทุกอย่างต้องดีขึ้น และการโตแบบฟองสบู่อย่างเดียว น่าเป็นห่วงมากกว่า ตอนนี้อย่าให้ความสำคัญกับ NPL

ผู้ถือหุ้น (คุณพิพัฒน์ พรสุวรรณ) กล่าวว่

ผมจะอธิบายเพิ่มเติมย้อนหลังไปที่ผู้ถือหุ้นถามเกี่ยวกับตารางหน้า 3 ของหนังสือเชิญประชุมว่า ตารางนี้เป็นตารางที่ชี้แจงเรื่องการปันผล ไม่ใช่การชี้แจงเรื่องจำนวนหุ้น ที่ท่านผู้ถือหุ้นถามมา คือจำนวนหุ้นในสิ้นปี 2560 จำนวนหุ้นของเราคือ 923,619,591 หุ้น จึงขอชี้แจงให้ชัดเจนขึ้น และเมื่อสักครู่มีคำถามเกี่ยวกับผม ผมขอชี้แจงด้วยว่า ผมทำงานมาเกินกว่า 9 ปี ถือว่าไม่อิสระ และบริษัทนี้ ให้ความอิสระต่อกรรมการอิสระทุกท่าน ไม่ได้มีปัญหาใดๆ ทั้งสิ้น ขอขอบคุณมากครับ

ผู้ถือหุ้น (คุณสมชาย บัดภัย) สอบถามว่า

จากครั้งที่แล้วที่ผมถามไว้ว่า บริษัทจะทำธุรกิจจำหน่ายทะเบียนรถ car for cash หรือไม่ ซึ่งคุณอนุชาบอกว่า บริษัทจะนำมาเพื่อต่อยอดในอนาคต ซึ่งจะอัปเดตให้ฟังในการประชุมครั้งหน้า ผมจึงขอทวงถามข้อนี้อีกครั้ง และผมเตรียมคำถามไว้หลายคำถาม แต่ที่คุณอนุชาตอบไปก่อน

หน้านี้ก็ให้ความมั่นใจว่าพอร์ตของเราจะเป็น 10,000 ล้านบาท และรายได้จาก 700 ล้านบาท เป็น 1,000 ล้านบาท อันนี้ก็เลยสบายใจขึ้น จึงเหลือแต่คำถามว่า บริษัทมียอดจัดสินเชื่อรถ Big Bike และ Mini Bike ในปัจจุบันมีความคืบหน้าอย่างไรบ้าง และผมได้ไปประชุมกับกลุ่มที่เป็น บริษัท car for cash มา เขาจะพยายามปล่อยเพิ่ม Yield ขึ้นจากเดิม 18 -19 จะปรับขึ้นเป็น 20 - 22 โดยเขาบอกวิธีของเขาว่าเป็นการจำหน่ายทะเบียนรถ และไปประชุมอีกที่หนึ่ง บอกว่าจะ มีการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อ Nano หรือ Pico ซึ่งฟังแล้วก็เห็นภาพตามว่า เงินเรามีแค่นี้ DE เราสูงแล้ว เราก็จะให้การเพิ่มที่ Yield ก็จะมีแต่เรื่องที่ต้องเพิ่ม Warranty คือจะหาเงิน ผมเสนอแนะว่าอยากให้ลองเพิ่ม Yield บ้าง เพราะว่า Yield ของบริษัท มีแค่ประมาณ 11 - 12 แต่ว่าคนอื่น เขาจะเป็นการกู้แบบให้ทะเบียนเป็นของเขา หรืออาจจะเป็นแบบโอนลอย แต่ Yield จะสูงมาก วันนี้ก็จะขอฟังความเห็นของคุณคนนู่นว่า มีแนวคิดอะไรใหม่ๆ สำหรับการเพิ่ม Yield หรือไม่

คุณคนนู่น ชี้แจงว่า

ถ้าดูจากประวัติการปล่อยสินเชื่อที่ผ่านมา จะเห็นว่า ถ้าเอาเฉพาะดอกเบี้ยอย่างเดียว ประมาณ 6% กว่าๆ ปีที่แล้วก็ประมาณ 6.5% ในปีนี้เราตั้งใจจะทำให้ได้ถึง 7.5% และถ้าทำได้ 7.5% Yield ก็คงจะขึ้นมาเป็น 13 - 14 แต่ถ้าจะให้ไปเทียบกับ Pico Finance หรือ Nano Finance หรือ Car for Cash คงจะยาก เพราะว่าเราปล่อยแบบมีหลักประกัน คือรถยนต์ แต่ว่าของเขา เป็นการปล่อยสินเชื่อแบบไม่ต้องมีหลักประกัน ทำให้ผลตอบแทนของเขาทำได้ 20 - 30% เรียนท่านผู้ถือหุ้นว่า ที่ผ่านมา บริษัทได้มองหาโอกาสทำธุรกิจที่กว้างไปกว่าการปล่อยสินเชื่อ รถยนต์อย่างเดียว ไม่ว่าจะเป็น Car for Cash การปล่อยสินเชื่อต่างๆ ในการจะทำธุรกิจนี้ได้ จะต้องใช้ฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง และมีพันธมิตรที่เข้ามาร่วมทำธุรกิจด้วย ซึ่งขณะนี้อยู่ในช่วง กำลังศึกษาข้อมูล ถ้ามีอะไรที่ผมสามารถเปิดเผยได้ ก็จะแจ้งให้ทราบเป็นระยะๆ ขอเรียนให้ ทราบว่า บริษัท ECL ถือว่ายังเล็กอยู่ มีพอร์ตที่ไม่ได้อยู่ในหลักหมื่นหลักแสน เวลาจะทำอะไร เพิ่มจะค่อนข้างยาก คู่แข่งโตกว่าเราประมาณ 3 - 4 เท่า ซึ่งเมื่อถึงจุดหนึ่ง พอเราโตได้ระดับ หนึ่งแล้ว ก็จะเกิด Economy of scale ทำให้เรามีผลตอบแทนที่ดีขึ้น ก็ใกล้เวลาที่จะแข่งขันกับ บริษัทอื่นได้ ก็ขอให้ผู้ถือหุ้นให้โอกาสทางเราในการที่จะศึกษาสินค้าต่างๆ ที่เกี่ยวกับการเงินด้วย ส่วนเรื่องการเติบโตนั้น ยังคงมั่นใจ และทั้ง Big Bike หรือ Mini Bike เราก็ทำได้ดี

ผู้ถือหุ้น (คุณณัฐชวัฒน์ วงศ์ชินศรี) สอบถามว่า

อยากทราบมุมมองของผู้บริหาร เนื่องจากว่าตอนนี้ในตลาดเรามีคู่แข่งเพิ่มมากขึ้น มีทั้ง Toyota Honda อยากทราบว่าจุดแข็งของบริษัทคืออะไร และมีกลยุทธ์ที่โดดเด่นกว่าบริษัทอื่นอย่างไร ที่ทำให้บริษัทโตได้มากขนาดนี้

คุณدنุชา ชี้แจงว่า

ความจริงคู่แข่งของบริษัท จะเป็นรายเก่า ไม่มีรายใหม่เข้ามา แต่เนื่องจากเขามีการปรับตัวมากขึ้น บางบริษัทก็ทำเฉพาะรถยนต์ยุโรป หรือรถญี่ปุ่นบางประเภทที่ราคาต่ำ คือฐานลูกค้าไม่เหมือนกัน แต่เนื่องจากกลุ่มลูกค้าของเรานั้นต่างกันออกไป นโยบายของเรา เน้นลูกค้ารถยนต์ที่มีสภาพคล่องค่อนข้างสูง ไม่ได้ราคาแพง แต่ขายง่าย เฉลี่ยก็ประมาณ 2 – 3 แสน เป็นรถทุกยี่ห้อ เราจะไม่ไปแข่งกับรถบางประเภท เช่น รถ Volvo หรือ BMW หรือ Benz เพราะจะมีกลุ่มบริษัทที่เน้นตลาดตรงนี้อยู่ อย่างไรก็ตาม จากตลาดรถยนต์ในวันนี้ ไม่ว่าจะท่านจะเป็นผู้ซื้อขายรถยนต์ใน website หรือไม่ ถ้าลองเข้าไปดูเกี่ยวกับรถ One2Car ผมเชื่อว่าบริษัท ECL ก็เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียง โดยเฉพาะถ้าเป็นบริษัทลีสซิ่งที่เป็นมหาชนด้วยนั้น ยังไม่มีบริษัทรายใหม่เพิ่มขึ้นมา ผมเห็นว่าฐานลูกค้าของเราชัดเจน ซึ่งอาจจะเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้เราเติบโตได้ดี

ส่วนเรื่อง Fixman ทั้ง 4 สาขา สามารถดำเนินการซ่อมรถยนต์ได้เต็มที่ มีคุณภาพตามมาตรฐาน พร้อมให้บริการลูกค้า มีลูกค้าสม่ำเสมอและเพิ่มขึ้นทุกเดือน และทางเราเองก็จะทำให้ลูกค้ามั่นใจ โดยการขาย Warranty ให้กับลูกค้าสินเชื่อของบริษัทด้วย คงต้องใช้เวลาสักระยะเพื่อให้ผลิตภัณฑ์เป็นที่รู้จักและได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า

เมื่อที่ประชุมไม่มีเรื่องอื่นใดต้องพิจารณา นายปรีชา วีระพงษ์ ประธานที่ประชุม ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมวันนี้ และอนุมัติข้อเสนอของคณะกรรมการในเรื่องต่างๆ ด้วยดี และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.12 นาฬิกา

ลงชื่อ



(นายปรีชา วีระพงษ์)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ



(นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล)

เลขานุการบริษัท