

ที่ สก.083/2554

วันที่ 14 มิถุนายน พ.ศ.2554

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทเงินทุน สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) มีมติให้เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 ในวันพฤหัสบดีที่ 30 มิถุนายน พ.ศ.2554 เวลา 14.30 น. ณ ห้องแลนด์มาร์คบอลรูม ชั้น 7 โรงแรมแลนด์มาร์ค กรุงเทพฯ ถนนสุขุมวิท กรุงเทพฯ โดยมีระเบียบวาระการประชุมดังนี้-

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2554**

ข้อเท็จจริงและเหตุผล การประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2554 ที่ผ่านมา โดยมีสำเนารายงานการประชุมตามเอกสารแนบ 1

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 2 พิจารณามติให้ขอเพิกถอนหุ้นของบริษัทเงินทุน สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามข้อเสนอของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)**

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ ได้รับหนังสือจากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งมีใจความสำคัญว่า ธนาคารได้พิจารณาถึงโอกาสในการดำเนินธุรกิจต่อไปของบริษัทฯ จากนโยบายการเปิดเสรีทางการเงิน และการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถทำธุรกิจได้ครอบคลุมหลากหลายมากขึ้น รวมถึงสภาวะการแข่งขันในตลาดที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง เหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ต่อไปในอนาคตอย่างมาก การที่ธนาคารจะถือหุ้นในบริษัทฯ ต่อไปอีกก็จะไม่เกิดประโยชน์แก่ธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ นโยบายสถาบันการเงินหนึ่งรูปแบบภายใต้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยก็กำหนดให้แต่ละกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชนเพียง 1 รูปแบบต่อแห่ง (One presence policy) ก็เป็นข้อจำกัดด้วยอีกประการหนึ่ง ธนาคารจึงได้ดำเนินการเพื่อจำหน่ายการถือหุ้นในบริษัทฯ ของธนาคาร โดยทางธนาคารได้พยายามหานักลงทุนที่สนใจเข้าลงทุนในบริษัทฯ เป็นระยะเวลาหลายปีแล้ว ซึ่งมีนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศบางรายที่แสดงความสนใจในเบื้องต้นที่จะเข้ามาลงทุน แต่ก็ไม่มีรายใดที่สามารถหาข้อสรุปกับทางธนาคารได้ และในความพยายามครั้งล่าสุด ธนาคารได้มีการเปิดประมูลหุ้นบริษัทฯ ในส่วนที่ธนาคารถืออยู่เป็นการทั่วไป ก็ปรากฏว่าไม่มีนักลงทุนรายใดยื่นข้อเสนอซื้อเบื้องต้นมายังธนาคารเพื่อพิจารณา อันเป็นผลให้กระบวนการเปิดประมูลขายหุ้นบริษัทฯ ที่ถือโดยธนาคารเป็นการทั่วไปได้สิ้นสุดลง

โดยที่ธนาคารเห็นว่า แนวทางที่เหมาะสมและน่าจะมีผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ น้อยที่สุดคือ การที่ธนาคารเข้าดำเนินการขอทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ เป็นการทั่วไป เพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จาก การเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ที่ราคาเสนอซื้อเท่ากับ 6.89 บาท (หกบาทแปดสิบเก้าสตางค์) ต่อหุ้น หรือราคาที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และ/หรือ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง โดยภายหลังจากการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว ธนาคารจะดำเนินการเลิกกิจการและคืนใบอนุญาต

การประกอบกิจการธุรกิจเงินทุนของบริษัทฯ ให้กับทางต่อไป ทั้งนี้ ธนาคารจะกำหนดมาตรการและแนวทางที่จะช่วยเหลือลูกค้าผู้ที่มีเงินฝากกับบริษัทฯ ไม่ให้ได้รับความเสียหาย และจะใช้ความพยายามอย่างดีที่สุดในการดูแลพนักงาน ตลอดจนเจ้าหน้าที่ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ จากผลกระทบที่จะเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แจ้งเพิ่มเติมว่า การที่ธนาคารจะเริ่มดำเนินการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ เป็นการทั่วไป เพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ในครั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขต่าง ๆ ดังนี้

- (ก) ธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารให้เข้าดำเนินการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นการทั่วไป เพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ
- (ข) บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ให้สามารถดำเนินการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และ
- (ค) ธนาคารและบริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลและหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ สำหรับการดำเนินการดังกล่าว

ความเห็นของคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้นควรพิจารณาข้อเสนอของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ดังกล่าวข้างต้น โดยมีเหตุผลและข้อเท็จจริงดังนี้

1. เมื่อพิจารณาถึงโอกาสในการดำเนินธุรกิจต่อไปของบริษัทฯ จากนโยบายการเปิดเสรีทางการเงิน และการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายที่จะอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถทำธุรกิจได้ครอบคลุมหลากหลายมากขึ้น รวมถึงสภาวะการแข่งขันในตลาดที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งล้วนแต่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
2. ในฐานะที่บริษัทฯ เป็นบริษัทร่วมที่มีธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้แต่ละกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชนเพียง 1 รูปแบบต่อแห่ง (One presence policy) ซึ่งธนาคารจำเป็นต้องดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว และบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นบริษัทร่วมของธนาคารจึงย่อมได้รับผลกระทบภายใต้ข้อกำหนดของนโยบายดังกล่าวด้วย
3. เมื่อธนาคารได้ดำเนินการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ เป็นการทั่วไป เพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ในครั้งนี้แล้ว ธนาคารมีแผนที่จะดำเนินการเลิกกิจการ และให้บริษัทฯ คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุน ซึ่งอาจทำให้ส่งผลกระทบต่อความสำคัญต่อความสามารถในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ส่วนผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หากจะยังคงถือหุ้นอยู่ในบริษัทฯ อยู่ต่อไป ภายหลังจากดำเนินการตามแผนดังกล่าวของธนาคารย่อมจะต้องได้รับผลกระทบนั้นด้วย

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แนบสารสนเทศตามข้อกำหนดของทางการ พร้อมทั้งความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เพื่อให้ความเห็นต่อผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ มาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมฉบับนี้แล้ว

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และต้องไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติให้กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ที่กรรมการผู้จัดการมอบหมาย มีอำนาจพิจารณาและดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ และ/หรือ ต่อเนื่องกับการขอเพิกถอนหุ้นของบริษัทเงินทุน สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เนื่องจากในการขอเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะต้องมีการดำเนินการที่เกี่ยวข้องต่อไป บริษัทฯ จึงควรมอบหมายให้ผู้ที่มิอำนาจพิจารณาและดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินการในรายละเอียดที่เกี่ยวข้องสามารถดำเนินการได้โดยสะดวกและคล่องตัว

ความเห็นของคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้นควรพิจารณานุมัติให้กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ที่กรรมการผู้จัดการมอบหมายมีอำนาจพิจารณาและดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ และ/หรือ ต่อเนื่องกับการขอเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งรวมถึงเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ด้วย

- (ก) การติดต่อประสานงานและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายกำหนด รวมถึงการดำเนินการใด ๆ ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขและรายละเอียดของกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนตามความเห็นหรือแนวปฏิบัติของหน่วยงานดังกล่าว
- (ข) การดำเนินการใด ๆ เพื่อให้การเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นผลสำเร็จ

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณาวาระอื่น ๆ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ ให้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 ใน วันพุธที่ 8 มิถุนายน 2554 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นใน วันพฤหัสบดีที่ 9 มิถุนายน 2554

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และขอเชิญเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น (โปรดแสดงบัตรประจำตัวประชาชนหรือหลักฐานทางราชการเพื่อแสดงตัว) อนึ่ง ผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์แต่งตั้งบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนในการประชุม โปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะที่แนบมานี้พร้อมแนบเอกสารประกอบให้ **ครบถ้วนสมบูรณ์** ก่อนการประชุมด้วย (โปรดดูรายละเอียดคำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงทะเบียน และการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุมในเอกสารแนบ 2)

ท่านผู้ถือหุ้นที่มีข้อซักถามเกี่ยวกับบริษัทฯ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถส่งคำถามล่วงหน้าได้ที่ [ir@sicco.co.th](mailto:ir@sicco.co.th) ซึ่งบริษัทฯ จะได้นำไปเรียนชี้แจงในที่ประชุมต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

บริษัทเงินทุน สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)



(นางสาววรรณวิมล โชติพิช)

กรรมการผู้จัดการ

นักลงทุนสัมพันธ์  
โทร. 0-2263-2100 ต่อ 4112

# บริษัทเงินทุน สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)

เอกสารประกอบการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2554

วันพฤหัสบดีที่ 30 มิถุนายน พ.ศ.2554

## สารบัญ

	หน้า
เอกสารแนบ 1	ประกอบพิจารณาครั้งที่ 1 : พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554
เอกสารแนบ 2	เอกสารการแสดงตนในวันประชุม และเอกสารสำหรับประกอบการมอบฉันทะ
เอกสารแนบ 3	คำชี้แจงขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าประชุมและลงมติออกเสียง
เอกสารแนบ 4	ข้อบังคับบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้น
เอกสารแนบ 5	แผนที่สถานที่จัดประชุม

## เอกสารแนบ 1

### รายงานการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554

ของ

บริษัทเงินทุน สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)

วันที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2554

#### กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม

1. นายวิโรจน์ รัตนภรณ์	ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม
2. รศ.ดร.สันติ ธีรพัฒน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3. นายกีวี อังศวานนท์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
4. รศ.ดร.กมลเสถียร สันติเวชกุล	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
5. นางสาวกัลย์ไม้ เทพหัสดิน ณ อยุธยา	กรรมการ
6. นางสาวอารยา ภูพานิช	กรรมการ
7. นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์	กรรมการ
8. นางสาววรรณวิมล โชติพิช	กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

#### ผู้เข้าร่วมประชุม

1. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	ผู้สอบบัญชี
2. นางสาววราภรณ์ เก่งสุรการ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน (ผู้บริหารสูงสุดที่รับผิดชอบด้านบัญชีและการเงิน)
3. นางสาววรรณมา วานิชสมบัติ	เลขานุการบริษัท

#### ผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม การลงคะแนนเสียง

#### และในฐานะที่ปรึกษากฎหมาย

4. นายเทพชล โกศล	บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี่ จำกัด
------------------	--

เวลา 9.30 น. กรรมการและผู้ถือหุ้นเข้าสู่ห้องประชุม ประธานฯขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 ในครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 145 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 26,522,488 หุ้น และโดยการมอบฉันทะ 112 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 250,166,846 หุ้นรวมเป็นผู้เข้าร่วมประชุมจำนวนทั้งสิ้น 257 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ 276,689,334 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 46.3138 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกล่าวเปิดประชุมสามัญประจำปี ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554

เลขานุการบริษัทได้แนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด คือนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ และผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงินของบริษัทฯ คือนางสาววราภรณ์ เก่งสุรการ และได้แจ้งหลักเกณฑ์และวิธีการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งจะถือเป็นกติกาในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ทุกวาระในการประชุมครั้งนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- วิธีการออกเสียงลงคะแนนในการประชุม เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่บังคับใช้ กล่าวคือ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
- การพิจารณาลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ ได้นำเสนอความเห็นของคณะกรรมการตามที่ได้ส่งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นศึกษาล่วงหน้าแล้ว และจะทำการขอมติตามข้อเสนอของคณะกรรมการ โดยประธานฯ จะสอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง โปรดยกมือ
- กรณีมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านนั้นลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และยกมือเพื่อแสดงตัวให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนน เพื่อให้เจ้าหน้าที่รวบรวมตรวจนับคะแนนต่อไป สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เห็นด้วย ไม่จำเป็นต้องลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและไม่ต้องยกมือเพื่อแสดงตัวให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน ทั้งนี้จะถือว่าผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ยกมือเพื่อแสดงตัวหรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนได้ออกเสียงเห็นด้วย
- ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและหนังสือมอบฉันทะเป็นแบบออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทฯ ได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกคะแนนเสียงรวมไว้ล่วงหน้าแล้ว
- สำหรับบัตรลงคะแนนที่ส่งภายหลังการประกาศผลคะแนนในวาระนั้นๆ แล้ว บริษัทฯ จะไม่นำมารวมคำนวณเพื่อนับคะแนนใหม่
- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการกลับก่อนที่การประชุมจะเสร็จสิ้น ขอให้คืนบัตรลงคะแนนที่หน้าห้องประชุม และหลังเสร็จสิ้นการประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะทุกท่านคืนบัตรลงคะแนน ให้กับเจ้าหน้าที่ที่รอรับหน้าห้องประชุม

การประชุมวันนี้บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี จำกัด ในฐานะที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม และการลงคะแนนเสียง ในการประชุมด้วย

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น ประธานที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

#### **วาระที่ 1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 20 เมษายน พ.ศ.2553**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 20 เมษายน พ.ศ.2553 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมแล้ว โดยคณะกรรมการมีความเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

จากนั้นประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

**นายวิษณุ ตันทัตสวัสดิ์ ผู้ถือหุ้น** ขอแก้ไขรายงานการประชุมโดยเพิ่มเติมประเด็นที่ผู้ถือหุ้นได้เสนอให้คณะกรรมการพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามที่ได้เสนอไว้ในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553 โดยที่ประชุมมีความเห็นให้แก้ไขรายงานการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/ 2553 ในเรื่องดังกล่าว ตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอ

**Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น** ได้ให้คำแนะนำ 2 ประเด็น ดังนี้:-

1. เสนอแนะให้บริษัทฯ เมื่อจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นแล้วเสร็จ ควรจัดส่งรายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า อีกหนึ่งช่องทาง เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน
2. เสนอแนะให้บริษัทฯ พิจารณากำหนดวันประชุมผู้ถือหุ้นไม่ให้ตรงกับวันประชุมของบริษัทจดทะเบียนอื่น

**กรรมการผู้จัดการ** ชี้แจงว่า

1. บริษัทฯ ได้จัดทำและส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ให้กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม ตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ลงในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนรับทราบและพิจารณา ในกรณีที่อาจมีข้อเสนอนแนะ หรือมีประเด็นที่เข้าใจไม่ตรงกันสามารถส่งข้อเสนอนแนะ หรือสอบถามมายังบริษัทฯ ก่อนล่วงหน้า เป็นระยะเวลา 1 ปี ก่อนมีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป
2. บริษัทฯ คงปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อเสนอนแนะเรื่องการกำหนดวันประชุมผู้ถือหุ้นไม่ให้ตรงกับบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ยาก เนื่องจากประเทศไทยมีบริษัทจดทะเบียนเป็นจำนวนมาก และกฎหมายกำหนดให้ต้องจัดให้มีการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทจดทะเบียนส่วนใหญ่จะจัดประชุมในเดือนเมษายน ซึ่งเป็นเดือนสุดท้ายนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ (31 ธันวาคม) แต่อย่างไรก็ตามบริษัทฯ จะรับพิจารณาสำหรับการจัดประชุมในคราวต่อไป

**นายฮั้งไซ้ อัครวิสกุล ผู้ถือหุ้น** ได้ให้ความเห็นว่าให้บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยเฉพาะคำถามจากชาวต่างชาติ เพื่อบริษัทฯ จะได้เตรียมชี้แจงในการตอบคำถามได้อย่างชัดเจนและครบถ้วน ตรงประเด็น ในสาระสำคัญ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น **กรรมการผู้จัดการ** แจ้งว่า บริษัทฯ จะรับไว้พิจารณา และจะดำเนินการให้เลขานุการบริษัท ติดต่อ ประสานงานว่า มีคำถามล่วงหน้า จากผู้ถือหุ้นหรือไม่ตามที่เสนอมามา เมื่อไม่มีคำถามอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1 /2553 ตามที่เสนอและให้แก้ไขรายละเอียดตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอ

ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์ รับรองรายงานการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 20 เมษายน พ.ศ.2553 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	278,805,636	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0
งดออกเสียงจำนวน	0	เสียง		

## วาระที่ 2. พิจารณาผลการดำเนินงานประจำปี พ.ศ.2553 และพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2553

ประธานฯขอให้กรรมการผู้จัดการรายงานผลการดำเนินงานปี พ.ศ.2553 ต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการนำเสนอผลการดำเนินงานปี พ.ศ.2553 โดยแนวทางในการดำเนินงานปี 2553 มี 3 แนวทางหลัก คือ มุ่งเน้นสินเชื่อเช่าซื้อที่ให้ผลตอบแทนสูง ในขณะที่เดียวกันจะต้องเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารติดตามหนี้อย่างต่อเนื่องซึ่งดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2551 และการให้ความสำคัญกับการเพิ่มรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยมากขึ้นเพื่อทดแทนรายได้ดอกเบี้ยที่ลดลง จากแนวทางการดำเนินงานในปี 2553 นั้น ส่งผลให้บริษัทมีกำไรสุทธิเฉพาะกิจการ 308 ล้านบาท ROE เท่ากับ 8.14% และ ROA เท่ากับ 1.67% ตามลำดับ

ในส่วนของรายได้รวมปี 2553 อยู่ที่ 1.6 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนที่ 1.9 พันล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล เนื่องจากปริมาณสินเชื่อที่ปล่อยใหม่มีปริมาณน้อยกว่าสินเชื่อที่ครบกำหนดตามอายุสัญญา โดยมีสาเหตุมาจากการแข่งขันในตลาดที่สูงมาก ซึ่งมีคู่แข่งที่เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ธนาคารกลางและธนาคารของรัฐ โดยเฉพาะด้านราคาในปี 2553 มีการเสนออัตราดอกเบี้ยที่ 1.8% ซึ่งเป็นอัตราที่ต่ำมากและบริษัทฯไม่สามารถเข้าไปแข่งขันกับคู่แข่งรายใหญ่ได้ ดังนั้นนโยบายของบริษัทฯจะมุ่งเน้นในการทำกำไรโดยมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนสูง ไม่แข่งขันทางด้านปริมาณ

ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ลดลงจากปีก่อน รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน รายได้อื่นๆ รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้จากการแนะนำบริษัทประกันภัยให้ลูกค้าก็อยู่ในระดับที่ตรงตามเป้าหมายที่บริษัทฯกำหนดไว้ ในส่วนของกำไรจากการลงทุนอยู่ที่ 39 ล้านบาท เทียบกับขาดทุนที่ 108 ล้านบาทในปี 2552

ในส่วนของค่าใช้จ่ายรวม ลดลงจากปีก่อนที่ 1.95 พันล้านบาทในปี 2552 มาอยู่ที่ 1.28 พันล้านบาทในปี 2553 สาเหตุมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจากปี 2552 ที่มีจำนวน 524 ล้านบาท มาอยู่ที่ 253 ล้านบาท ในปี 2553 สาเหตุมาจากอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งในช่วงต้นปี 2553 เป็นช่วงอัตราดอกเบี้ยขาสูง ในขณะที่ปริมาณสินเชื่อลดลง ส่งผลให้บริษัทมีการระดมเงินฝากในปริมาณลดลง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยก็ลดลงตามไปด้วย

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีการตั้งสำรองที่ 697 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 656 ล้านบาท สาเหตุหลักคือ บริษัทฯได้มีการตั้งสำรองส่วนเพิ่มจากเดิม อัตราค่าเผื่อหนี้สูญต่อ NPL ที่ 80% ในปี 2552 และเพิ่มขึ้นเป็น 115% ในปี 2553 เพื่อเป็นมาตรการรองรับสำหรับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นปัญหาภาวะเศรษฐกิจต่าง ๆ ปัญหาทางการเมือง และภัยธรรมชาติทั้งภายในและภายนอกประเทศ จากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้นบริษัทฯ จึงเห็นควรให้มีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยลดลง 778 ล้านบาท มาอยู่ที่ 334 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายทุกกลุ่มลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะจากการลดลงของค่าใช้จ่ายพนักงานหลังจากโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดในปลายปี 2552 จาก

279 ล้านบาทในปี 2552 ลดลงมาอยู่ที่ 192 ล้านบาทในปี 2553 และการลดลงจากการขาดทุนจากการขายและการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากอัตราส่วนขาดทุนจากการขายรถที่ยืดได้ลดลงจาก 22% ในปี 2552 มาอยู่ที่ 18% ในปี 2553 อีกสาเหตุหนึ่งคือ การที่บริษัทสามารถขายที่ดินที่เป็นทรัพย์สินรอการขายแปลงหนึ่งและมีกำไร

ด้านอัตราดอกเบี้ย จะเห็นว่าแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาดของปี 2553 มีแนวโน้มขาลง ไม่ว่าจะเป็นอัตราดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย อย่างไรก็ตามในส่วนที่ลดลงของอัตราดอกเบี้ยจ่ายลดลงมากกว่าอัตราดอกเบี้ยรับ ส่งผลให้บริษัทส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Spread) มากขึ้นกว่าปี 2552 ที่ 0.24%

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อบริษัทลดลงจากปีก่อนที่ 2,411 ล้านบาทมาอยู่ที่ 2,088 ล้านบาท ในปี 2553 จะเห็นว่า NPL ที่เป็นจำนวนเงินลดลง อย่างไรก็ตาม % NPL ต่อสินเชื่อทั้งหมดเพิ่มขึ้นจาก 11.81% เป็น 15.25% ในปี 2553 ทั้งนี้ NPL ลดลงเนื่องจากสินเชื่อคงเหลือมีปริมาณลดลง การลดลงของ NPL มาจากสินเชื่อเช่าซื้อที่เป็นผลจากการที่บริษัทเน้นการบริหารจัดการหนี้เช่าซื้อที่มีประสิทธิภาพ ในขณะที่สินเชื่ออื่นเป็นสินเชื่อจำนวนหนึ่งที่อยู่ในชั้นศาลหรือการบังคับคดีเป็นส่วนใหญ่ทำให้ NPL ของสินเชื่อกลุ่มนี้ไม่ได้ลดลง

อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปี 2553 เพิ่มขึ้นจาก 80% เป็น 115% เพื่อเป็นมาตรการรองรับความไม่แน่นอนที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ทำให้บริษัทมีโครงสร้างการเงินที่มั่นคงขึ้น ซึ่งอัตราดังกล่าวอยู่ในระดับปานกลางเมื่อเทียบกับในกลุ่มสถาบันการเงิน

สินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 16,112 ล้านบาท เทียบกับปี 2552 ที่มีจำนวน 20,828 ล้านบาท เนื่องจากเงินให้สินเชื่อลดลง ในขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 3,964 ล้านบาท ซึ่งส่วนที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น เงินกองทุนตามกฎหมายเพิ่มขึ้น BIS ratio ที่ 28.57% เทียบกับ 18.52% ของปีก่อน ซึ่งแสดงถึงเงินกองทุนที่มั่นคงของบริษัท

นโยบายการดำเนินงานปี 2554 มี 3 ประการคือ 1) มุ่งเน้นสินเชื่อเช่าซื้อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง 2) ปรับปรุงการดำเนินงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง รวมถึงหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ 3) เตรียมพร้อมสำหรับการลดการคุ้มครองเงินฝากจากเต็มจำนวนที่จะเหลือ 50 ล้านบาทในเดือนสิงหาคม 2554 และ เหลือ 1 ล้านบาทในเดือนสิงหาคม 2555

สำหรับกิจกรรมด้านสังคม บริษัทฯ มุ่งเน้นให้ความช่วยเหลือนักเรียนและโรงเรียนที่อยู่ในต่างจังหวัดที่มีความยากจน โดยจัดเลี้ยงอาหารกลางวัน มอบสิ่งของและหนังสือ ทั้งนี้ในส่วนของพนักงานมีการส่งเสริมกิจกรรมทางด้านพระพุทธศาสนาให้แก่พนักงานด้วย

จากนั้นประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. **นางสุชสรณ์ ชุนศิลป์เวช** ผู้ถือหุ้น ขอให้บริษัทฯ ประกาศผลประกอบการก่อนสอบทานภายใน 21 วัน หลังปิดงบการเงินรายไตรมาส ตามที่เคยปฏิบัติ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน และเหมือนกับสถาบันการเงินอื่น

**ประธานฯ** ชี้แจงว่า บริษัทฯ จะพยายามเปิดเผยงบการเงินให้เร็วที่สุด ทั้งนี้มีกระบวนการที่ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาสอบทานความถูกต้องของงบการเงินก่อนเปิดเผยต่อสาธารณชน ทั้งนี้คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งต้องใช้ดุลยพินิจที่เหมาะสม ระมัดระวัง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้รับข้อมูลที่เพียงพอ และถูกต้อง

2. **นางสุขสรณ์ ชุนศิลปเวช** ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องการบริหารจัดการหนี้เสียของบริษัทและการตั้งค่าใช้จ่ายสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พิจารณาจากสรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในรายงานประจำปี ที่เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้รวม และเงินให้กู้ยืมสินเชื่อเช่าซื้อที่มีปริมาณลดลงทุกปี ในขณะที่ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มขึ้นทุกปี ทั้งนี้การตั้งสำรองสูงทำให้กำไรลดลง ซึ่งส่งผลกระทบต่อการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น และมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น ในขณะที่บริษัทอยู่ระหว่างการประมูลขายหุ้นในส่วนใหญ่โดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นการทั่วไป

**กรรมการผู้จัดการ** ได้ชี้แจงว่าการตั้งสำรองที่ผ่านมาเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ควรทำเพื่อให้ฐานะทางการเงินมั่นคงแข็งแรง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยที่ไม่ได้คำนึงถึงการขายหุ้นของธนาคารไทยพาณิชย์ สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งอาจทำให้มูลค่าตามบัญชีลดลง แต่จะมีผลกับราคาซื้อขายหุ้นของธนาคารไทยพาณิชย์กับนักลงทุนหรือไม่ยังคงขึ้นอยู่กับราคาซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ การตั้งสำรองไว้สูงไปก็อาจมีการปรับราคาซื้อหุ้น ทั้งนี้นักลงทุนคงต้องพิจารณาปัจจัยอื่นๆ ประกอบด้วย เช่น ประสิทธิภาพการดำเนินงานธุรกิจในระยะยาว เป็นต้น

3. **ผู้ถือหุ้น** ขอให้ชี้แจงรายการหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญว่าเป็นจำนวนเท่าไร

**ผู้สอบบัญชี** ได้ชี้แจงตามหมายเหตุประกอบงบการเงินหน้า 95 ข้อ 8 ตามงบการเงินรวมและตามงบการเงินเฉพาะกิจการในปี 2553 บริษัทฯ มีหนี้สูญตัดบัญชีจำนวน 234 ล้านบาท

4. **นางสุขสรณ์ ชุนศิลปเวช** ผู้ถือหุ้น เสนอว่าในการขายหุ้นบริษัท ที่ถือโดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ที่อาจเกิดขึ้นเร็วๆ นี้ ขอให้บริษัทฯ แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อทำความเข้าใจด้านราคาแก่ผู้ถือหุ้น ว่ามูลค่ากิจการควรเป็นเท่าไร โดยให้ว่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ 2 แห่ง โดยไม่ต้องรอให้มีคำแนะนำซื้อก่อน

**ประธานฯ** ชี้แจงว่า ขณะนี้การซื้อขายยังไม่เกิดขึ้น อย่างไรก็ตามมีกฎเกณฑ์ที่กำหนดไว้จาก ก.ล.ด. ซึ่งบริษัทฯ ต้องดำเนินการตามกฎหมายอยู่แล้ว และขอให้ที่ปรึกษากฎหมายช่วยชี้แจงกระบวนการขั้นตอนในการแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน

**ที่ปรึกษากฎหมาย** ได้ชี้แจงว่าตามขั้นตอนภายใต้ พ.ร.บ. ธุรกรรมทางการเงิน การซื้อหุ้นสถาบันการเงินเกินร้อยละ 10 ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน จากนั้นผู้ซื้อและผู้ขายจะเข้าทำสัญญาซื้อขายกัน หลังจากที่มีการโอนขายหุ้นกันเสร็จสมบูรณ์แล้ว ถ้าผู้ซื้อถือหุ้นในบริษัท 25% หรือเกินกว่านั้น ผู้ซื้อจะต้องจัดทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์และต้องจัดส่งคำเสนอซื้อนั้นให้ผู้ถือหุ้นทั่วไป รวมถึงจัดส่งให้กิจการคือบริษัท ด้วย หลังจากบริษัทได้รับคำเสนอซื้อจากผู้ซื้อแล้ว บริษัทฯ จะต้องดำเนินการแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อทำความเข้าใจในเรื่องเกี่ยวกับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว และต้องนำส่งความเห็นนั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายภายใน 15 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับคำเสนอซื้อ ทั้งนี้ในการทำความเข้าใจต่อคำเสนอซื้อในเรื่องราคาขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น การอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย เงื่อนไขการตกลงการซื้อขายหุ้น เป็นต้น ซึ่งถ้าเวลาไม่ชัดเจนแน่นอน การตั้งที่ปรึกษาการเงินล่วงหน้าอาจมีผลกระทบต่อราคาที่ทำให้ความเห็น

5. **นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่าตามที่ ธนาคารไทยเครดิต ได้เข้าตรวจสอบสถานะกิจการของบริษัท ในช่วงที่ผ่านมา และได้มีการให้ข่าวว่าราคาเสนอซื้อหุ้นที่ 4 บาทต่อหุ้น เป็นราคาที่เหมาะสมแล้ว ในขณะที่ปัจจุบันมูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2553 อยู่ที่ 6.92 บาทต่อหุ้น นั้น หมายความว่า รายงานงบการเงินของบริษัทยังมีได้เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนหรือไม่ ดังนั้นจึงอยากสอบถามประธานกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับมูลค่าหุ้นตามบัญชีของบริษัทในปัจจุบันถูกต้องหรือไม่

**ประธานกรรมการตรวจสอบ** ชี้แจงว่า คณะกรรมการมีความมั่นใจในความถูกต้องของมูลค่าหุ้นตามบัญชีและกรรมการไม่เคยก้าวก่ายการทำงานของผู้สอบบัญชีแต่อย่างใด

6. **ผู้ถือหุ้น** แสดงความเห็นว่ ขอให้กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นตัวแทนของ ผู้ถือหุ้น ช่วยทำหน้าที่และดูแลปกป้องแทนผู้ถือหุ้นรายย่อย

**ประธานฯ** ชี้แจงว่า การซื้อขายหุ้นบริษัท ขึ้นอยู่กับธนาคารไทยพาณิชย์ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น ส่วนคณะกรรมการ จะทำการแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมาดูแลด้านความเหมาะสมของราคาว่าควรเป็นเท่าไร เมื่อมีการซื้อขายเกิดขึ้นจริง

7. **ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่าปี 2554 นี้มีแนวโน้มในการตั้งสำรองฯ สูงขึ้นหรือไม่ และการตั้งสำรองที่ตั้งไว้จะมีการกลับรายการ (reverse) ได้หรือไม่

**กรรมการผู้จัดการ** ได้ชี้แจงว่าปี 2554 นี้การตั้งสำรองจะกลับสู่ภาวะปกติ และอัตราส่วนสำรองฯ ต่อ NPL ที่ร้อยละ 115 อยู่ในระดับที่เหมาะสมแล้ว ส่วนสำรองฯ นั้นคือค่าเผื่อที่ตัดเป็นค่าใช้จ่ายหากเรียกเก็บหนี้ไม่ได้ แต่ถ้ามมีการเรียกเก็บหนี้ได้สำรองที่ตั้งไว้จะมีการกลับรายการและมีผลกำไรเกิดขึ้น ดังนั้นประสิทธิภาพในการติดตามหนี้จึงมีความสำคัญ

8. **ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่าบริษัทมีการคาดการณ์กำไรสุทธิในปี 2554 ไว้หรือไม่อย่างไร

**กรรมการผู้จัดการ** ชี้แจงว่า บริษัทมีการตั้งประมาณรายได้ ค่าใช้จ่ายของปี 2554 แต่ไม่สามารถเปิดเผยได้ เนื่องจากอาจเป็นการชี้นำตลาด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ คาดว่าจะปล่อยสินเชื่อใหม่ได้เดือนละ 300 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีก่อน และการปรับปรุงประสิทธิภาพการบริหารหนี้อย่างต่อเนื่อง NPL ควรจะลดลงจากปีก่อน

**ที่ปรึกษากฎหมาย** ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าในการเปิดเผยข้อมูลที่มีความอ่อนไหวต่อราคาหุ้นในตลาดของบริษัทฯ จดทะเบียน จะต้องทำการเปิดเผยกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยก่อน และการเปิดเผยในเรื่องการคาดการณ์ตัวเลขกำไรสุทธิเป็นเรื่องที่ต้องระมัดระวังเนื่องจากจะมีผลกระทบต่อราคาหุ้นได้

**ประธานฯ** ได้เน้นว่าในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นคณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลฝ่ายบริหารให้ทำงานได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

9. **นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่าบริษัทยังมีสินทรัพย์รอการขายที่เป็นที่ดินเหลืออยู่มุกน้อยเพียงใด เป็นมูลค่าปัจจุบันเท่าไร

**กรรมการผู้จัดการ** ชี้แจงว่า สินทรัพย์รอการขายที่เป็นที่ดินมีมูลค่าปัจจุบันอยู่ประมาณ 116 ล้านบาท บริษัทฯ จะต้องทำการจำหน่ายสินทรัพย์เหล่านี้ออกไปตามเงื่อนไขเวลาที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

10. นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทหลักทรัพย์ ชิกโก้ จำกัด (มหาชน) (SSEC) อยากทราบว่าบริษัทบันทึกมูลค่าทางบัญชี SSEC อย่างไร และมีโครงการที่จะขาย SSEC ออกไปหรือไม่ อย่างไร

**กรรมการผู้จัดการ** ชี้แจงว่า บริษัทบันทึกมูลค่าทางบัญชี SSEC ที่ราคาหุ้นที่ 1.11 บาทต่อหุ้น ในส่วนโครงการขาย SSEC นั้น บริษัทไม่ได้ปิดกั้นโอกาสหากมีผู้แสดงความสนใจ และยินดีที่จะพิจารณาหากเกิดประโยชน์กับบริษัท

11. นางสาวเยาวลักษณ์ มั่นจิตจันทรา ผู้รับมอบฉันทะจากนายประดิษฐ์ วงศ์อภิสัมพันธ์ สอบถาม 3 ประเด็น ดังนี้ :-

11.1 งบการเงินปี 2553 มีรายได้ที่ไม่ได้มาจากธุรกิจเช่าซื้อที่เป็นธุรกิจหลักอยู่มาก เช่นรายได้จากการขายที่ดิน จากเงินลงทุน จึงอยากให้แยกกำไรที่ไม่ใช่ธุรกิจหลักออกไป เพื่อจะได้ทราบว่ากำไรจากธุรกิจหลักเป็นเท่าไร

**ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน** แจ้งว่าในปี 2553 กำไรจากการขายที่ดินมีมูลค่าประมาณ 95 ล้านบาท เทียบเท่ากับ 0.16 บาทต่อหุ้น รายได้จากเงินลงทุน เท่ากับ 0.07 บาทต่อหุ้น ขณะที่ บริษัทมีกำไรต่อหุ้น 0.51 บาท คงเหลือกำไรต่อหุ้นที่เป็นธุรกิจหลักประมาณ 0.30 บาท

11.2 ประเด็นการขายหุ้นบริษัท ที่ถือโดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในราคา 4 บาทต่อหุ้น ซึ่งต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี นั้น มีโอกาสที่บริษัทจะซื้อหุ้นกลับคืนหรือไม่

**กรรมการผู้จัดการ** ชี้แจงว่า บริษัทขอรับไว้พิจารณา ศึกษารายละเอียดต่อไป

11.3 มินโยบายในการบริหารด้านเงินฝากเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการคุ้มครองเงินฝากอย่างไร

**กรรมการผู้จัดการ** ชี้แจงว่า จากการที่กฎหมายสถาบันคุ้มครองเงินฝากจะลดวงเงินคุ้มครองเงินฝากลงเหลือ 50 ล้านบาทในวันที่ 11 สิงหาคม 2554 จึงคาดว่าจะมีผู้ฝากเงินที่มีเงินฝากกับบริษัทในส่วนที่เกิน 50 ล้านบาทโยกเงินไปฝากกับสถาบันการเงินอื่น ในขณะที่เดียวกันจะมีผู้ฝากเงินของสถาบันการเงินอื่นต้องการหาแหล่งเงินฝากใหม่สำหรับส่วนที่เกิน 50 ล้านบาท ซึ่งจะเป็นกลุ่มที่บริษัทจะเข้าไปติดต่อให้มาเป็นลูกค้าและบริษัทยังมีแผนจะเข้าไปหาลูกค้าเก่าที่เป็นลูกค้าเงินฝากกว่า 2 พันรายให้กลับมาเป็นลูกค้าของบริษัทอีกครั้ง อย่างไรก็ตามปัจจุบันบริษัทมีสภาพคล่องเหลืออยู่พอสมควร และคาดว่าจะรองรับการลดการคุ้มครองเงินฝากครั้งนี้ได้

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ งดและงบกำไรขาดทุน สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว และเป็นการรับรองแบบไม่มีเงื่อนไข

ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติงดและงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	251,739,588	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	90.1373
ไม่เห็นด้วยจำนวน	27,544,942	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	9.8626
งดออกเสียงจำนวน	1,103,500	เสียง		

### วาระที่ 3. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานรอบปี 2553

ประธานฯ เสนอที่ประชุมว่า ในปี 2553 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวน 307,657,912 บาท มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเท่ากับ 306,537,374 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

นอกจากนี้ ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

โดยคณะกรรมการมีความเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังนี้

1. อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี พ.ศ. 2553 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายในอัตรา ร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะบริษัท คิดเป็นเงิน 15,382,896 บาท
2. อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี พ.ศ. 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.26 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่าย 155,329,996 บาท คิดเป็น payout ratio เทียบกับกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเท่ากับร้อยละ 50.67 เป็นไปตามนโยบายจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ
3. กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรรให้นำไปบวกรวมเป็นเงินกองทุนของบริษัทฯต่อไป

โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 27 เมษายน พ.ศ.2554 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2554 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 12 พฤษภาคม พ.ศ. 2554

จากนั้นประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. **ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่า อัตราเครดิตภาษีจากเงินปันผลจ่ายในปี 2554 มีอัตราเท่าไร  
**ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน** แจ้งว่า ผู้ถือหุ้นสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลได้ 2 อัตราคือ 0.13 บาท เครดิตภาษีได้ร้อยละ 25 ของเงินปันผลจ่าย และ 0.13 บาท เครดิตภาษีได้ร้อยละ 30 ของเงินปันผลจ่าย
2. **ผู้ถือหุ้น** ขอให้คณะกรรมการพิจารณาจ่ายเงินปันผลมากกว่า 0.26 บาท/หุ้นตามที่เสนอมา เนื่องจากบริษัทฯ มีกำไรสะสมอยู่เป็นจำนวนมาก ประกอบกับค่าเฟ้อหนี้สูญที่ตั้งไว้ ถ้ามีการบวกลบในส่วนนี้และนำมาจ่ายเงินปันผล ก็ยังทำให้มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นยังอยู่ในระดับกว่า 6 บาท โดยมีความเห็นว่าควรจ่ายที่ 0.38 บาท/หุ้น อีกทั้งเมื่อเทียบกับสถิติในอดีตที่บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลที่ payout ratio มากกว่า 100% ในหลายปี

**คณะกรรมการ** แจ้งว่า แม้ว่ารอบปี 2553 บริษัทฯจะมีผลกำไรที่สูงกว่าหลายปีที่ผ่านมา ส่วนหนึ่งมาจาก รายได้อื่นจากการขายที่ดิน 1 แปลงซึ่งถ้าไม่รวมกำไรที่ไม่ใช่ธุรกิจหลัก กำไรต่อหุ้นจะเท่ากับประมาณ 0.30 บาท ทั้งนี้ปัจจุบันภาวะธุรกิจเข้าซื้อที่มีการแข่งขันสูง และบริษัทฯต้องดำเนินธุรกิจลำบากกว่าอดีตที่ผ่านมาซึ่ง สามารถทำธุรกิจได้เต็มรูปแบบ รวมถึงต้นทุนการเงินที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่น อีกทั้งต้องมีมาตรการเพื่อ รองรับกฎหมายสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่จะเริ่มลดวงเงินคุ้มครองเงินฝากในเดือนสิงหาคมนี้ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯมีความเห็นว่าบริษัทฯควรกันผลกำไรบางส่วนไว้เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจในช่วงเวลาที่ เหมาะสม อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯและให้เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯจึงเห็นควรเสนอจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2553 ใน อัตราหุ้นละ 0.26 บาท หรือ คิดเป็น Payout ratio 50% ของกำไรสุทธิ และเห็นควรพิจารณาจ่ายเงินปันผลใน ระดับปกติไม่ให้ความแตกต่างระหว่างปีเกินไป Payout ratio ที่สูงในอดีตเข้าใจว่าเป็นการจ่ายในกรณีพิเศษ

3. **นายวิษณุ ตันทัตสวัสดิ์** ผู้ถือหุ้น เสนอให้คณะกรรมการพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น เนื่องจากมีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 745 ล้านบาท
4. **ผู้ถือหุ้น** เสนอให้ประธานฯ จัดให้มีการลงมติเพื่อพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่าง 2 อัตรา คือ 0.26 บาทต่อหุ้น ตามที่คณะกรรมการเสนอ และ 0.38 บาทต่อหุ้นตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอ

**ประธานฯ** เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเรื่องการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.26 บาท ตามที่ คณะกรรมการเสนอ ก่อน ถ้าไม่ได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนน ก็ให้ลงมติการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท ตามที่ ผู้ถือหุ้นเสนอในลำดับต่อไป โดยมีความเห็นของที่ปรึกษากฎหมาย เห็นควรให้อนุมัติวาระนี้ตามที่คณะกรรมการเสนอมาซึ่งหากที่ประชุมได้ ลงมติไม่เห็นด้วยด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแล้ว จึงจะเสนอให้ พิจารณาลงมติเพิ่มเติมแต่ต้องให้ที่ประชุมพิจารณาการจ่ายเงินปันผลตามมติคณะกรรมการ (คือในอัตรา 0.26 บาทต่อหุ้น) ก่อน

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี พ.ศ. 2553 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย การจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี พ.ศ. 2553 และนำกำไรสะสมคงเหลือหลัง การจัดสรรให้นำไปบวกรวมเป็นเงินกองทุนของบริษัทฯตามที่คณะกรรมการเสนอ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี พ.ศ. 2553 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย การจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี พ.ศ. 2553 และนำกำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรรให้นำไปบวกรวมเป็นเงินกองทุนของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	250,893,688	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	89.3927
ไม่เห็นด้วยจำนวน	29,770,842	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	10.6072
งดออกเสียงจำนวน	3,500	เสียง		

#### วาระที่ 4. พิจารณากรรมการที่ออกตามวาระและเลือกตั้งกรรมการทดแทน

ประธานฯ แถลงที่ประชุมว่าในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ จำนวน 3 ท่าน คือ

- |                         |  |
|-------------------------|--|
| 1. นายกี อังศวานนท์     | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ กรรมการตรวจสอบ  |
| 2. รศ.ดร.สันติ ธิรพัฒน์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และ พิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นางสาวอารยา ภูพานิช  | กรรมการ  |

โดย รศ.ดร.สันติ ธิรพัฒน์ และ นางสาวอารยา ภูพานิช ไม่ประสงค์จะรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่ง

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แจ้งผู้ถือหุ้น ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเห็นสมควรจะได้รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการทดแทนกรรมการที่ครบกำหนดวาระ ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2553 ถึงวันที่ 24 มกราคม 2554

คณะกรรมการเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา ดังนี้

1. เลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระได้แก่ นายกี อังศวานนท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไป อีกวาระหนึ่ง
2. เลือกตั้ง นายวัชระ ปาลกะวงศ์ ณ อยุธยา ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทน รศ.ดร.สันติ ธิรพัฒน์
3. เลือกตั้งนายเกรียง วงศ์หนองเตย ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทน นางสาวอารยา ภูพานิช

ทั้งนี้ ทั้ง 3 ท่าน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีประสบการณ์และยังมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการครบถ้วนตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎบัตรกรรมการ ตลอดจนได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

**นายธนวัฒน์ ปันรอด ผู้ถือหุ้น** ได้ขอให้ รศ.ดร.สันติ ธิรพัฒน์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงเหตุผลที่ไม่ขอรับการต่อวาระ และขอให้ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นข้อสอบถามต่างๆ ที่มีการถามตอบกันในข้างต้น

**รศ.ดร.สันติ ธิรพัฒน์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ** ได้ชี้แจงเหตุผลที่ไม่ขอรับการต่อวาระเนื่องจากติดภารกิจอื่น และได้แสดงความเห็นว่าการดำเนินการทุกอย่างของบริษัทฯ มีการคำนึงถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยอยู่เสมอ บริษัทฯ ได้มีการติดต่อสอบถามทางการเพื่อให้การดำเนินการเป็นไปอย่างถูกต้อง การซื้อขายหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ แต่กระบวนการต่างๆ ที่บริษัทฯ ต้องดำเนินการ กรรมการอิสระได้ดำเนินการให้ถูกต้องตามระเบียบกฎเกณฑ์

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระและเลือกตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระและไม่ประสงค์จะรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่ง

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระและเลือกตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระและไม่ประสงค์จะรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งเป็นรายบุคคล ดังนี้ :-

นายกวี อังศวานนท์ ได้รับเลือกให้เป็นกรรมการอีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	252,403,254	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8298
ไม่เห็นด้วยจำนวน	430,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1701
งดออกเสียงจำนวน	27,834,576	เสียง		

นายวัชระ ปาลกะวงศ์ ณ อยุธยา ได้รับเลือกให้เป็นกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	251,933,130	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.2119
ไม่เห็นด้วยจำนวน	2,001,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.7880
งดออกเสียงจำนวน	26,733,700	เสียง		

นายเกรียง วงศ์หนองเตย ได้รับเลือกให้เป็นกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	252,402,854	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.3972
ไม่เห็นด้วยจำนวน	1,530,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.6027
งดออกเสียงจำนวน	26,734,576	เสียง		

## วาระที่ 5. พิจารณารับทราบคำตอบแทนและบำเหน็จกรรมการ

ประธานฯแจ้งที่ประชุมเพื่อทราบว่า คณะกรรมการบริษัทฯมีนโยบายและหลักเกณฑ์ให้คำตอบแทนกรรมการ อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งบริษัทฯต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และมีคุณสมบัติพร้อมทั้งมีการทบทวนคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปีเพื่อเป็นการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการมิได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเปลี่ยนแปลงคำตอบแทนหรือบำเหน็จกรรมการในการประชุมคราวนี้แต่ประการใด

คณะกรรมการเห็นควรแจ้งมติผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับคำตอบแทนและบำเหน็จกรรมการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ทราบได้รับทราบไปพร้อมกันในคราวนี้ คือ

**อัตราคำตอบแทนกรรมการ** – ได้รับอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2546 เมื่อวันที่ 22 เมษายน พ.ศ. 2546 จนกว่าผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลง ดังนี้

- คำตอบแทนพื้นฐานกรรมการทุกคน	20,000	บาทต่อเดือน
- คำตอบแทนตำแหน่งประธานกรรมการ	15,000	บาทต่อเดือน
- คำตอบแทนตำแหน่งกรรมการบริหาร	10,000	บาทต่อเดือน

- ค่าตอบแทนตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ	20,000	บาทต่อเดือน
- ค่าตอบแทนตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ	15,000	บาทต่อเดือน
- ค่าเบี้ยประชุมประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	15,000	บาทต่อครั้ง
- ค่าเบี้ยประชุมกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	10,000	บาทต่อครั้ง

**อัตราบำเหน็จกรรมการ** – ได้รับอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2540 เมื่อวันที่ 3 เมษายน พ.ศ. 2540 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น คิดเป็นจำนวน 1,553,299.96 บาท ทั้งนี้ให้คณะกรรมการนำไปจัดสรรกันเอง

ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนและบำเหน็จกรรมการประจำปี 2554

#### วาระที่ 6. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีสำหรับปีบัญชี 2554

ประธานฯ ขอให้ รศ.ดร.สันติ ธิรพัฒน์ ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีของบริษัทฯทุกปี โดยผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ต่อไปได้อีก

โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำความเห็นเกี่ยวกับการเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชี 2554 และได้เสนอต่อคณะกรรมการ และคณะกรรมการ เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ในอัตราสินจ้างทั้งสิ้น 1,828,000 บาท โดยค่าสอบบัญชีนี้เสนอเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 88,000 บาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.06 นอกจากนั้น ผู้สอบบัญชียังให้บริการด้านอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในปี 2554 ในมูลค่าค่าบริการ 264,000 บาทเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 14,000 บาท โดยให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีดังนี้:-

- |                                |  |
|--------------------------------|--|
| 1. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ    | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ |
| 2. นายนิติ จິงนิจันันดร        | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ |
| 3. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427          |

จากนั้นประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม/แสดงความคิดเห็น ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. **นางสุขสรรค์ ชุนศิลปเวช** ขอให้ผู้สอบบัญชีช่วยให้คำยืนยันและให้ความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้นต่อการเงินที่ได้แสดงความเห็น

**ผู้สอบบัญชี** กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้โอกาสผู้สอบบัญชีโดยการแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ทั้งนี้ในการทำงานและการจัดทำรายงานเพื่อเสนอต่อผู้ถือหุ้น ผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการสอบบัญชี และมาตรฐานวิชาชีพอย่างเคร่งครัด โดยเป็นผู้สอบบัญชีอิสระ ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการถือหุ้นบริษัทฯ แต่อย่างใด

2. **ผู้ถือหุ้น** ให้ข้อเสนอแนะว่า เมื่อเห็นความผิดปกติในการตรวจสอบงบการเงินขอให้แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินเสนอต่อผู้ถือหุ้นด้วย

**ผู้สอบบัญชี** ได้ชี้แจงว่า ตามมาตรฐานการตรวจสอบบัญชี ถ้าไม่พบข้อสังเกตอื่นใด หน้ารายงานของผู้สอบบัญชี จะออกรายงานแบบไม่มีเงื่อนไข ซึ่งสำหรับบริษัทเงินทุน สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและไม่มีข้อสังเกตเพิ่มเติมจากที่ได้รายงานไว้

3. **นางสุขสรรค์ ชุนศิริปะเวช** สอบถามว่าในความเห็นของผู้สอบบัญชี บริษัทมีศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือไม่ และ ขอให้ผู้สอบบัญชีแนะนำผู้บริหารให้ตั้งสำรองอย่างเหมาะสมเพื่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

**ผู้สอบบัญชี** ได้ชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลเป็นนโยบายของฝ่ายบริหาร ผู้สอบบัญชีไม่มีหน้าที่ในการที่จะให้ข้อเสนอแนะในเรื่องการจ่ายเงินปันผล ในส่วนการตั้งสำรองและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ขอเรียนว่าผู้สอบบัญชีได้ทำการตรวจสอบและสอบทานตัวเลขต่างๆ ว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และได้มีความระมัดระวังในการตรวจสอบเกณฑ์การตั้งสำรองต่างๆ ว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ด้านบัญชี ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามถูกต้องตามมาตรฐานบัญชีรับรองทั่วไปแล้ว

4. **นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล** สอบถามเหตุผลที่ขึ้นค่าตรวจสอบบัญชี โดยที่ธุรกรรมของบริษัทไม่ได้เพิ่มขึ้น

**ผู้สอบบัญชี** ได้ชี้แจงว่าการกำหนดค่าตรวจสอบบัญชี จะพิจารณาจากปริมาณของการทำงานตามปกติบวกกับค่าครองชีพที่เปลี่ยนแปลงไป ในส่วนค่าตรวจสอบบัญชีได้พิจารณาอย่างรอบคอบ เหมาะสม โดยในปีการขึ้นค่าสอบบัญชีเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะมีการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชี

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สำหรับปีบัญชี 2554

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี ตามรายละเอียดที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	249,719,786	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	93.2312
ไม่เห็นด้วยจำนวน	18,130,044	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	6.7687
งดออกเสียงจำนวน	12,818,200	เสียง		

## วาระที่ 7. เรื่องอื่นๆ

ประธานที่ประชุมกล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัท

นางสาวเยาวลักษณ์ มั่นจิตจันทรา ผู้รับมอบอำนาจจากนายประดิษฐ์ วงศ์ภักดิ์โพธิ์ สอบถามเรื่องการค้าเงินธุรกิจ การให้สินเชื่อทางภาคใต้ได้รับผลกระทบจากปัญหาน้ำท่วมหรือไม่ ต้องมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเท่าไร และประกันคุ้มครองความเสียหายมากน้อยเพียงใด

กรรมการผู้จัดการ กล่าวตอบว่าปัญหาน้ำท่วมทางภาคใต้ ไม่มีผลกระทบอย่างนัยสำคัญประกอบกับบริษัทไม่ได้ปล่อยสินเชื่อทางภาคใต้มาระยะหนึ่งแล้วผลกระทบจึงค่อนข้างน้อย

ผู้ถือหุ้น แนะนำให้บริษัททำการชี้แจงให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นเป็นระยะถึงความคืบหน้า และข้อมูลสำคัญที่ควรรู้สำหรับการซื้อขายบริษัทของธนาคารไทยพาณิชย์ กับนักลงทุนที่อาจมีในอนาคต

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนบริษัท อันส่งผลให้กิจกรรมต่างๆ ของบริษัทสำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

ปิดประชุมเวลา 12.15 น.

ลงชื่อ



( นางสาววรรณวิมล ไชติพีช )

กรรมการผู้จัดการ

ลงชื่อ



ผู้บันทึกการประชุม

( นางสาวสุวรรณา วานิชสมบัติ )

## เอกสารแนบ 2

เอกสารการแสดงตนในวันประชุม และเอกสารสำหรับประกอบการมอบฉันทะ

บริษัทฯ เปิดรับลงทะเบียนและตรวจเอกสารแสดงตนหรือหนังสือมอบฉันทะ ตั้งแต่เวลา 13.00 น. เป็นต้นไป ณ สถานที่ประชุม ตามเอกสารแนบ 5 ทั้งนี้ บริษัทฯ จะใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนเข้าประชุม ดังนั้น **จึงขอให้ผู้เข้าประชุมโปรดนำเอกสารเพื่อการลงทะเบียนที่ส่งให้ พร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งได้พิมพ์ Barcode ไว้มาใช้ในการลงทะเบียนด้วย**

### 1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

กรณีมาประชุมด้วยตนเอง แสดงเอกสารแสดงตนที่หน่วยงานราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้น และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง

#### กรณีมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุม

- ก) หนังสือมอบฉันทะตามแนบ ซึ่งได้กรอกข้อมูลถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- ข) สำเนาเอกสารแสดงตนที่หน่วยงานราชการออกให้ของผู้มอบฉันทะ ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้มอบฉันทะ และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง และผู้มอบฉันทะลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องด้วย
- ค) เอกสารแสดงตนที่หน่วยงานราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้รับมอบฉันทะ และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง และผู้รับมอบฉันทะลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องด้วย

### 2. ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

- ก) หนังสือมอบฉันทะตามแนบ ซึ่งได้กรอกข้อมูลถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อบุคคลผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลตามที่ระบุในหนังสือรับรองนิติบุคคลซึ่งออกโดยกระทรวงพาณิชย์ และประทับตราสำคัญของนิติบุคคลนั้น (ถ้ามี)
- ข) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยบุคคลผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลด้วย
- ค) สำเนาเอกสารแสดงตนที่หน่วยงานราชการออกให้ของบุคคลผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของบุคคลผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง และบุคคลผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องด้วย
- ง) เอกสารแสดงตนที่หน่วยงานราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้รับมอบฉันทะและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง และผู้รับมอบฉันทะลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องด้วย

3. ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

ใช้เอกสารตามข้อ 1. หรือ 2. แล้วแต่กรณี ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

- ก) หนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่ และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล ทั้งนี้ จะต้องมียรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนนิติบุคคล และเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ และที่ตั้งสำนักงานใหญ่
- ข) เอกสารที่ไม่มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ จะต้องจัดให้มีคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาด้วย และให้ผู้แทนนิติบุคคลนั้นลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย
- ค) กรณีผู้ถือหุ้นแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น โปรดยื่นสำเนาหลักฐานว่าคัสโตเดียนผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน

## คำชี้แจงการมอบฉันทะในการเข้าประชุม

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งใน 3 แบบ ดังนี้:-

1. แบบ ก. เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะแบบทั่วไป ซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน
2. แบบ ข. เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะที่จะยึดชัดเจนตายตัว (ได้นำส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมนี้แล้ว)
3. แบบ ค. เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (ดาวน์โหลดได้จาก Website : [www.sicco.co.th](http://www.sicco.co.th))

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 นี้ หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ท่านสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน หรือท่านสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระคนใดคนหนึ่งของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมดังกล่าวได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะในการประชุมมาพร้อมนี้แล้ว

ผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมแทนในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 ของบริษัทฯ **โปรดเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข** ตามที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วเท่านั้น

**ในกรณีประสงค์ให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นผู้รับมอบฉันทะ** โปรดเลือกรายชื่อตามที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. และโปรดเลือกกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะตั้งแต่ 2 ท่านขึ้นไป เนื่องจากในกรณีที่เหตุสุดวิสัยที่กรรมการท่านใดท่านหนึ่งไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ กรรมการท่านอื่นที่เข้าประชุมจะได้เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนท่านได้ ทั้งนี้ โดยมีรายละเอียดของกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ ดังนี้

1. นายวิโรดิ รัตนภรณ์ สัญชาติไทย อายุ 68 ปี  
อยู่บ้านเลขที่ 148/1 ซ.ศุภนิเวศ 8 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กทม. 10310
2. รศ.ดร.กมลเศร์น สันติเวชกุล สัญชาติไทย อายุ 60 ปี  
อยู่บ้านเลขที่ 12/1 ซ.สายมิตร 8 สุขุมวิท 58 แขวงบางจาก เขตพระโขนง กทม. 10260
3. นายกวี อังศวานนท์ สัญชาติไทย อายุ 76 ปี  
อยู่บ้านเลขที่ 163 ถ.ประดิษฐ์มนูธรรม แขวงและเขตวังทองหลาง กทม.10110
4. นายวัชร ปาลกะวงศ์ ณ อยุธยา สัญชาติไทย อายุ 70 ปี  
อยู่บ้านเลขที่ 44 ซอย 93 (ฝั่งมี 1) ถนนสุขุมวิท แขวงบางจาก เขตพระโขนง กทม. 10260

และส่งหนังสือมอบฉันทะ **พร้อมแนบเอกสารแสดงตนและเอกสารประกอบการมอบฉันทะ**ส่งไปยังบริษัทฯ ล่วงหน้าเพื่อให้ถึงบริษัทฯ **ทันภายในวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ.2554** โดยใช้ซองตอบรับที่แนบมาพร้อมนี้ จะขอบคุณยิ่ง

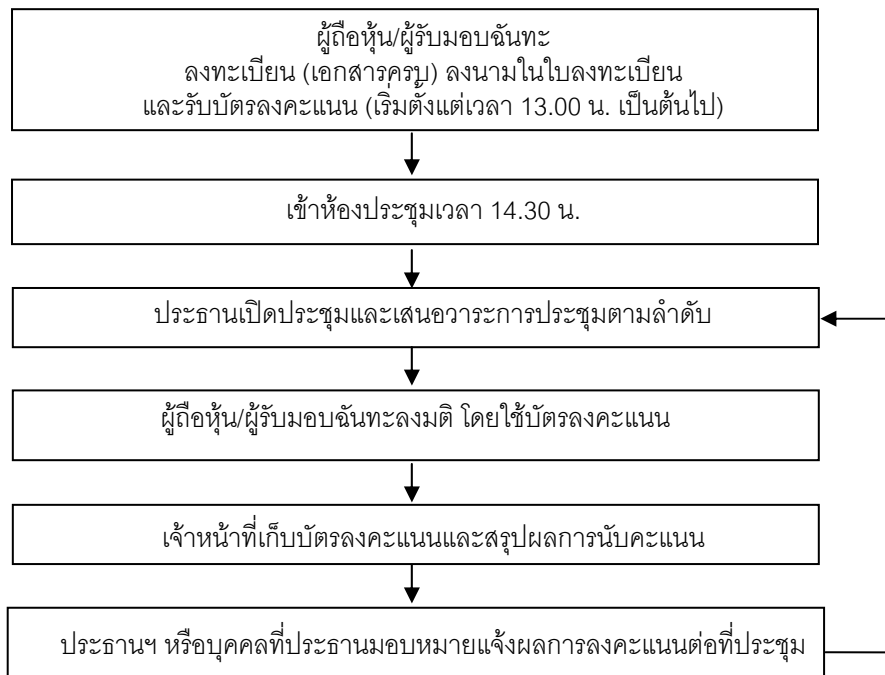
### หมายเหตุ

- ผู้มอบฉันทะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- ผู้มอบฉันทะโปรดกรอรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะให้ถูกต้องครบถ้วน
- ผู้รับมอบฉันทะต้องนำหนังสือมอบฉันทะไปยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ณ สถานที่ประชุมก่อนเข้าประชุม

### เอกสารแนบ 3

#### คำชี้แจงขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าประชุมและลงมติออกเสียง

บริษัทฯ เปิดรับลงทะเบียนและตรวจเอกสารแสดงตนหรือหนังสือมอบฉันทะ ตั้งแต่เวลา 13.00 น. เป็นต้นไป ณ สถานที่ประชุม ตามเอกสารแนบ 5 ทั้งนี้ บริษัทฯ จะใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนเข้าประชุม ดังนั้น **จึงขอให้ผู้เข้าประชุมโปรดนำเอกสารเพื่อการลงทะเบียนที่ส่งให้ ซึ่งได้พิมพ์ Barcode ไว้ มาใช้ในการลงทะเบียนด้วย**



#### หมายเหตุ

กรณีจำเป็นต้องใช้เวลาในการนับคะแนนเพื่อหามติที่ประชุมในวาระใด ๆ ประธานในที่ประชุมอาจพิจารณา ดำเนินการประชุมในวาระต่อไปในระหว่างนับคะแนน เพื่อมิให้ผู้ถือหุ้นต้องเสียเวลารอมติ

**คำชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น**

ประธานในที่ประชุม หรือบุคคลที่ประธานในที่ประชุมมอบหมายจะแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

1. วิธีการออกเสียงลงคะแนนในการประชุม เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่บังคับใช้ กล่าวคือให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
2. การพิจารณาลงมติในแต่ละวาระ บริษัท ได้นำเสนอความเห็นของคณะกรรมการตามที่ได้ส่งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นศึกษาล่วงหน้าแล้ว และจะทำการขอมติตามข้อเสนอของคณะกรรมการ โดยประธานฯ จะสอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง โปรดยกมือ
  - 2.1 หากมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดยกมือไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และส่งบัตรลงคะแนนดังกล่าวให้เจ้าหน้าที่ ทั้งนี้ จะถือว่าผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ยกมือเพื่อแสดงตัวหรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนได้ออกเสียงเห็นด้วย
  - 2.2 หากไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดยกมือไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ถือว่าที่ประชุมมีมติเอกฉันท์เห็นด้วยตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ
  - 2.3 ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและหนังสือมอบฉันทะเป็นแบบออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทฯ จะนำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกคะแนนเสียงรวมไว้ล่วงหน้า
3. การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ สำหรับการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ จะแบ่งเป็น 2 ประเภทได้แก่
  - 3.1 วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
  - 3.2 วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และต้องไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ
4. กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงคะแนนในบัตรลงคะแนนไม่ตรงตามหนังสือมอบฉันทะ บริษัทฯ จะนับคะแนนเสียงตามหนังสือมอบฉันทะที่ได้บันทึกไว้ล่วงหน้าแล้ว

#### เอกสารแนบ 4

### ข้อบังคับบริษัท ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้น

- ข้อ 36. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
- การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าว ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในหนึ่งเดือนนับตั้งแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น
- ข้อ 37. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว (ถ้ามี) และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุมและโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน
- ข้อ 38. ในการประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม
- ในกรณีปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้นัดเรียกเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่ และส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม
- ข้อ 39. ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนตนก็ได้ และผู้รับมอบฉันทะต้องยื่นหนังสืมอบฉันทะต่อประธานคณะกรรมการหรือผู้ที่ประธานคณะกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
- ข้อ 40. การออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะกระทำด้วยวิธีการใดๆ ก็ตาม ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

เอกสารแนบ 5

แผนที่สถานที่จัดประชุม

โรงแรมแลนด์มาร์ค กรุงเทพฯ ถนนสุขุมวิท กรุงเทพฯ 10330

