

## เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 1 : พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2549

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2549  
บริษัท ทูนอนชาติ จำกัด (มหาชน)  
ณ ห้องบอลรูม โรงแรมโพธิ์ชนีย์  
ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร  
วันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2549  
เวลา 14.30 นาฬิกา

**องค์ประชุม**

ณ เวลา 14.30 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 176 ราย รับมอบฉันทะจากบุคคลธรรมดา จำนวน 562 ราย และรับมอบฉันทะจากนิติบุคคล จำนวน 242 ราย รวมทั้งสิ้น 980 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 711,503,256 หุ้น จากจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ออกและเรียกชำระแล้ว 1,333,154,003 หุ้น หรือ คิดเป็นร้อยละ 53.37 ครบเป็นองค์ประชุม

**บันทึกเพิ่มเติม**

ระหว่างช่วงการประชุม มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทั้งจากบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ได้ทยอยเข้าร่วมประชุมเพิ่มจนถึงเวลาสิ้นสุดการประชุมรวมเป็นผู้ถือหุ้นทั้งสิ้นจำนวน 1,015 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 713,914,984 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 53.55 จากจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกและเรียกชำระแล้ว

**กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม**

|     |                         |               |   |
|-----|-------------------------|---------------|---|
| 1.  | นายบันเทิง              | ต้นตวิท       | ประธานกรรมการ   |
| 2.  | นายศุภเดช               | พูนพิพัฒน์    | กรรมการผู้จัดการใหญ่                                      |
| 3.  | นายสมมาตร               | พูนภักดี      | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ                                   |
| 4.  | นายพิมล                 | รัฐปัติย์     | กรรมการ/ที่ปรึกษากฎหมาย                                   |
| 5.  | พลเรือตรี นายแพทย์วิฑูร | แสงสิงแก้ว    | กรรมการอิสระ  |
| 6.  | นายสมเกียรติ            | ศุขเทวา       | กรรมการอิสระ/อนุกรรมการสรรหา/<br>อนุกรรมการกำหนดค่าตอบแทน |
| 7.  | นางจันทิมา              | จตุรภัทร์     | กรรมการอิสระ/อนุกรรมการสรรหา/<br>อนุกรรมการกำหนดค่าตอบแทน |
| 8.  | นางสาวสุวรรรณภา         | สุวรรรณประทีป | กรรมการบริหาร   |
| 9.  | นางสุชาดา               | ภวานันท์      | กรรมการบริหาร   |
| 10. | นางนุสรา                | รูนสำราญ      | กรรมการบริหาร   |
| 11. | นายปิยะพงศ์             | อาจมังกร      | กรรมการบริหาร   |

**เปิดประชุม**

นายบันเทิง ต้นตวิท ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ได้กล่าวเปิดประชุมเมื่อเวลา 14.30 นาฬิกา โดยประธานได้แต่งตั้ง นางณัฐกฤตา ภัทธกร เสวตพัชรภรณ์ เป็นเลขานุการเพื่อจัดบันทึกการประชุม ก่อนเริ่มการประชุมประธานได้แถลงให้ที่ประชุมทราบว่า กรรมการ 1 ท่าน คือ นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรรณ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะอนุกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และประธานคณะอนุกรรมการสรรหา ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้เนื่องจากติดภารกิจสำคัญ สำหรับกรรมการท่านอื่นนั้นเข้าร่วมประชุมครบทุกคน

จากนั้น ได้แถลงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดและวิธีดำเนินการประชุมและการลงคะแนน สรุปได้ดังนี้

1. บริษัทได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระ และได้มอบให้ทุกท่านพร้อมการลงคะแนนเข้าประชุมแล้ว
2. การออกเสียงลงคะแนน โดยใช้บัตรลงคะแนนที่จัดไว้ ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะใช้สิทธิ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในวาระใดให้ใช้บัตรลงคะแนนในการออกเสียงลงมติพร้อมลงนามไว้ในบัตร เมื่อเรียบร้อยโปรดยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บและรวบรวมคะแนนดังกล่าว
3. สำหรับท่านที่เห็นด้วยมีต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยบริษัทจะนำคะแนนเสียงที่มีมติไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง หัก ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระ ได้จำนวนเท่าใดจะถือเป็นคะแนนเสียงที่มีมติเห็นชอบด้วย ทั้งนี้ รวมถึงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้กรรมการของบริษัทเป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทน และได้ส่งมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมแล้ว

หลังจบการชี้แจงประธานจึงเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้

### วาระที่ 1.

#### พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549

ประธาน เสนอให้ที่ประชุมร่วมกัน ตรวจสอบ-อ่าน และพิจารณารายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 ซึ่งจัดประชุมเมื่อวันจันทร์ที่ 30 มกราคม 2549 ดังรายละเอียดที่ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมตั้งแต่วันที่ 8-25 รวมจำนวนทั้งสิ้น 18 หน้า ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดพบการบันทึกที่ไม่ถูกต้อง ครบถ้วน หรือต้องการให้แก้ไขเพิ่มเติมในจุดใด หน้าใดหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อคิดเห็นหรือเสนอขอแก้ไข ประธานจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549

**มติ** ผลการลงมติใน วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 มีดังนี้

|                            |             |       |               |         |
|----------------------------|-------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย จำนวน             | 679,048,906 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 95.235  |
| ไม่เห็นด้วย จำนวน          | 0           | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.000   |
| งดออกเสียง จำนวน           | 33,975,700  | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 4.765   |
| จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้ | 713,024,606 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.000 |

**สรุป** ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงส่วนใหญ่ร้อยละ 95.235 ของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงในวาระนี้ เห็นด้วยให้รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 ซึ่งจัดประชุมเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2549

### วาระที่ 2.

#### รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2548

ประธาน มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2548 ต่อที่ประชุม โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้นำเสนอรายงานในวาระนี้ต่อที่ประชุมในรูปแบบของวีดิทัศน์ ความยาวประมาณ 10 นาที ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดไปพร้อมกับการรับชมวีดิทัศน์ได้ในหนังสือรายงานประจำปี 2548 (Annual Report) หัวข้อ “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า 15 ถึงหน้า 16 ทั้งนี้ ภายหลังจากนำเสนอทางวีดิทัศน์ ประธาน ได้กล่าวรายงานเพิ่มเติมเกี่ยวกับการดำเนินการคืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุน การเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัท และชื่อย่อที่ใช้ในระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- บริษัทได้ดำเนินการยื่นคืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุน ต่อ กระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2549 โดยมีผลเป็นการคืนใบอนุญาตฯ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2549 เป็นต้นมา
- ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิ และข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้อง ตามที่ได้รับมติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 เสร็จเรียบร้อยเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2549 โดยเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท ทูธนชาติ จำกัด (มหาชน)” หรือในชื่อภาษาอังกฤษว่า “THANACHART CAPITAL PUBLIC COMPANY LIMITED”
- เปลี่ยนแปลงชื่อย่อที่ใช้ในระบบซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ จาก “NFS” เป็น “TCAP” โดยเริ่มมีผลตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2549
- การซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ จากที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้ว่าภายหลังการคืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุน แล้วคาดว่าหุ้นของบริษัทจะได้รับการจัดกลุ่มและทำการซื้อขายอยู่ภายใต้หมวดธุรกิจประเภทธนาคาร แต่จากการหารือกับตลาดหลักทรัพย์ซึ่งมีความเห็นว่าเนื่องจากบริษัทยังมีรายได้จากธุรกิจอื่นเป็นจำนวนมากจึงยังคงกำหนดให้หุ้นของบริษัททำการซื้อขายอยู่ภายใต้หมวดธุรกิจประเภทสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทเงินทุน ต่อไป

ที่ประชุมพิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2548 ตามที่เสนอผ่านเว็บไซต์ และตามข้อมูลที่ประธานแถลงเพิ่มเติม

### วาระที่ 3.

**พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว**

ประธาน มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้สรุปประเด็นสำคัญในงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ให้ที่ประชุมรับทราบ โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัทเงินทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งงบการเงินรวมนี้จะสะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมไว้ด้วยแล้ว สำหรับงบการเงินเฉพาะนั้นปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2548 ของบริษัท ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมแล้ว กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้เสนอประเด็นสำคัญด้านต่างๆ ทั้งในด้านงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ให้ที่ประชุมทราบด้วยการบรรยายทางเว็บไซต์ ความยาวประมาณ 20 นาที ก่อนที่จะเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตโดยไม่มีเงื่อนไข และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

**ในการพิจารณางบการเงินมีประเด็นสำคัญที่ชี้แจงดังต่อไปนี้**

การพิจารณางบดุล เพื่อให้ทราบถึงฐานะทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ณ สิ้นปี 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 228,073 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 23% การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ส่วนใหญ่ยังคงมาจากลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นถึง 36% โดยบริษัทสามารถปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อใหม่ในปี 2548 ได้ถึง 69,754 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 29% จากปีก่อน

อย่างไรก็ดี การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนลดลงจากปีก่อน 17% ทั้งนี้เนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่จะขายเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้เอกชนต่างๆ ออกไปเพื่อลดความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้

สินทรัพย์รวมทั้งหมดของกลุ่มธนชาติ เท่ากับ 228,073 ล้านบาท หรืออยู่ในอันดับที่ 9 เมื่อเทียบกับขนาดสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด

**ด้านหนี้สิน**

กลุ่มธนาคาร ได้รับความไว้วางใจจากประชาชนในการรับฝากเงินผ่านทางสาขาของธนาคารธนชาต โดยในปี 2548 ธนาคารได้เปิดสาขาเพิ่มขึ้นอีกถึง 54 สาขา ส่งผลให้มีสาขารวมทั้งสิ้น 66 สาขา อันเป็นการเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารยังผลให้ยอดเงินรับฝากจากประชาชน ณ สิ้นปี 2548 มีเท่ากับ 160,137 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึง 20%

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2548 เท่ากับ 23,386 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 9% จากจำนวน 21,494 ล้านบาท ในปี 2547 การเพิ่มขึ้นนี้ส่วนใหญ่เกิดจากผลกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธนาคาร และแม้ว่าบริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลอย่างต่อเนื่องมาทุกปีนับแต่ปี 2545 แต่บริษัทก็ยังคงสามารถรักษาระดับของอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง หรือ BIS Ratio ที่แสดงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทให้อยู่ในระดับสูงไว้ได้ โดย ณ สิ้นปี 2548 ค่า BIS Ratio ของบริษัท เท่ากับ 13.9% ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ 8%

การพิจารณางบกำไรขาดทุน เพื่อให้ทราบถึงผลประกอบการของกลุ่มธนาคาร

ในปี 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิ เท่ากับ 3,104 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 121 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 4%

องค์ประกอบหลักของการพิจารณากำไรสุทธิ มีอยู่ด้วยกัน 5 ประการ ดังนี้

1. รายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล
2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากจากประชาชนและเงินกู้ยืม
3. ค่าใช้จ่ายสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
4. รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย และ
5. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

องค์ประกอบแรก : รายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล

รายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลในปี 2548 เท่ากับ 10,935 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,824 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 20% แบ่งเป็น

1. รายได้จากดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเท่ากับ 2,898 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 414 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 17% ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากรูขุมทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนส่งผลให้บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องสูงเพิ่มขึ้น โดยมีหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เท่ากับ 19,700 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9,100 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้น 85%
2. รายได้จากดอกเบี้ยจากรูขุมทรัพย์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เท่ากับ 7,028 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,761 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นถึง 33% อันเป็นผลจากการเติบโตอย่างมากของรูขุมทรัพย์สินเชื่อเช่าซื้อ ณ สิ้นปี 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินเชื่อเช่าซื้อมากถึง 426,065 คัน ทำให้ยอดลูกหนี้สินเชื่อประเภทนี้เพิ่มขึ้นถึง 36% และกลุ่มธนาคารยังคงสามารถครองความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ใหม่ไว้ได้ ขณะเดียวกันก็ตั้งเป้าที่จะเพิ่มรูขุมทรัพย์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองให้มากขึ้น และเป็นผู้นำในธุรกิจนี้เช่นกัน และในปี 2548 บริษัทฯได้ทำการโอนรูขุมทรัพย์สินเชื่อเช่าซื้อทั้งหมดไปดำเนินการต่อเรื่องที่ธนาคาร โดยธนาคารมีสาขาในจังหวัดใหญ่ ๆ หลายแห่ง ซึ่งสามารถครอบคลุมการทำธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ได้ทั่วประเทศ สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อคงค้างเดิมยังคงไว้ที่บริษัท และจะค่อย ๆ ลดลงเมื่อลูกค้าจ่ายชำระคืน ค่างวด แต่ในงบรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อยยอดสินเชื่อเช่าซื้อก็ยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

3. รายได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์ เท่ากับ 1,009 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 351 ล้านบาท ทั้งนี้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทที่จะขายเงินลงทุนออกไป เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัท ได้ลดเงินลงทุนสุทธิลงเหลือ 33,203 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปีก่อน 7,070 ล้านบาท หรือลดลง 18%

รายได้ทั้ง 3 รายการนี้ คิดเป็นสัดส่วนดังนี้ รายได้ดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืม 27% รายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ 64% และ รายได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์ 9%

**องค์ประกอบที่สอง : ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ยเงินรับฝาก จากประชาชนและเงินกู้ยืม**

เนื่องจากยอดเงินรับฝาก เงินกู้ยืม และหุ้นกู้ในปี 2548 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 34,427 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 22% ซึ่งอัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีอัตราที่สูงขึ้น เมื่อเทียบกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในปีก่อน ทำให้ค่าใช้จ่ายในการรับฝากเงินจากประชาชนและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 1,101 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 33% จากปี 2547

เมื่อนำรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล หรือองค์ประกอบที่หนึ่ง หักลบด้วยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หรือ องค์ประกอบที่สองดังกล่าว ทำให้รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของบริษัทฯและบริษัทย่อย เพิ่มขึ้น 723 ล้านบาทจากปีก่อน หรือเพิ่มขึ้น 13% โดยยอดรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิในปี 2548 เท่ากับ 6,508 ล้านบาท

**องค์ประกอบที่สาม : สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

ในปี 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการโอนกลับสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมาเป็นรายได้ จำนวน 724 ล้านบาท เนื่องจากคุณภาพของลูกหนี้ที่ดีขึ้น อีกทั้งมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการปิดบัญชีของลูกหนี้บางส่วนในบริษัทฯและบริษัทย่อย ในขณะที่ ในปี 2547 ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นค่าใช้จ่าย จำนวน 1,415 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2548 ยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้นของบริษัทฯและบริษัทย่อยในงบดุลเท่ากับ 6,957 ล้านบาท ทั้งนี้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯและบริษัทย่อยจะต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด 4,821 ล้านบาท ซึ่งเป็นการสำรองเฉพาะราย อย่างไรก็ดี บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมต่อความเสี่ยงจากธุรกิจต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น เป็นจำนวนอีก 2,136 ล้านบาท จากการตั้งสำรองดังกล่าวทำให้บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดสำรองไว้เพื่อปกป้องความเสี่ยงให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยถึง 44% อันเป็นการสร้างเสถียรภาพสำหรับผลประกอบการของกลุ่มธนาคารในระยะยาว

**องค์ประกอบที่สี่ : รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**

ในปี 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย เท่ากับ 5,151 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 202 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 4% จากปีก่อน โดยเกิดจาก

- รายได้จากการรับประกันภัย / ประกันชีวิต เท่ากับ 1,770 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,086 ล้านบาท เนื่องจากการขยายตัวอย่างมากในธุรกิจประกันภัย
- รายได้ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัย มีจำนวน 518 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 132 ล้านบาท เนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มขึ้น ส่งผลให้รายได้ส่วนลดจากค่าเบี้ยประกันวินาศภัยที่ได้รับเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกัน
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทรวม เท่ากับ 192 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 35 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 22%

### องค์ประกอบสุดท้ายได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในปี 2548 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย เท่ากับ 7,844 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,813 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายหลักๆ สามารถแบ่งได้เป็น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่มียอดรวมประมาณ 25% ของค่าใช้จ่ายทั้งหมด และค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามปริมาณธุรกิจ โดยมีรายการที่สำคัญได้แก่

- รายจ่ายค่านายหน้าเช่าซื้อและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อ จำนวน 1,219 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 382 ล้านบาท ซึ่งผันแปรตามยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ปล่อยใหม่ในปี 2548
- ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกันชีวิตเท่ากับ 1,381 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 897 ล้านบาท
- นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยยังมีค่าใช้จ่ายเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจำนวน 557 ล้านบาท ซึ่งแปรผันตามยอดเงินฝากจากประชาชน
- การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2548 เนื่องมาจากการที่กลุ่มธนาคารได้มีการขยายตัวอย่างมาก ทั้งในการเปิดสาขาใหม่ การเพิ่มจำนวนบุคลากร การปรับปรุงเทคโนโลยีและระบบงานต่างๆ เพื่อให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น ซึ่งนับเป็นปีแห่งการพัฒนาอย่างแท้จริง

อย่างไรก็ตาม การขยายตัวดังกล่าวจะยังคงเป็นไปอย่างต่อเนื่องอีกในปี 2549 ซึ่งอาจส่งผลถึงค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ที่จะยังคงอยู่ในระดับสูงอยู่เช่นกัน

จากองค์ประกอบทั้ง 5 ประการนี้ ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับปี 2548 เพิ่มขึ้น 4% จากปีก่อน โดยมีผลกำไรสุทธิเท่ากับ 3,104 ล้านบาท ซึ่งนับว่าเป็นการเติบโตอย่างแข็งแกร่งและต่อเนื่อง จากงบการเงินรวมที่ได้กล่าวมาแล้วนั้น บริษัทขอเรียนเพิ่มเติมให้ทราบถึงผลประกอบการของบริษัทย่อยในปี 2548 ดังต่อไปนี้

- |   |                                   |
|---|-----------------------------------|
| ● ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)                | มีผลกำไรสุทธิ เท่ากับ 362 ล้านบาท |
| ● บริษัทหลักทรัพย์ธนชาติ จำกัด (มหาชน)      | มีผลกำไรสุทธิ เท่ากับ 121 ล้านบาท |
| ● บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด | มีผลกำไรสุทธิ เท่ากับ 36 ล้านบาท  |
| ● บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด              | มีผลกำไรสุทธิ เท่ากับ 69 ล้านบาท  |
| ● บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด            | มีผลกำไรสุทธิ เท่ากับ 101 ล้านบาท |
| ● บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด  | มีผลกำไรสุทธิ เท่ากับ 576 ล้านบาท |
| ● บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด        | มีผลกำไรสุทธิ เท่ากับ 73 ล้านบาท  |

หลังจบการรายงานผ่านวितทัศน์ มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับรายงานในวาระที่ 2 และ วาระที่ 3 ซึ่งทั้งหมดเป็นข้อสังเกตจากข้อมูลในหนังสือรายงานประจำปี 2548 สรุปได้ดังนี้

1. ข้อมูลในหน้าที่ 30 ซึ่งแสดงข้อมูลอัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยและของโลก คือ GDP ของไทย และ GDP World ในรูปกราฟเส้นสีส้มที่แสดงอัตราการเจริญเติบโตของ GDP World ที่แสดงไว้ว่ามีอัตราการเติบโตถึงประมาณ 11% ไม่น่าจะเป็นข้อมูลที่ถูกต้อง

ข้อมูลในหน้าที่ 31 ซึ่งแสดงข้อมูลอัตราดอกเบี้ยในและต่างประเทศ (RP 14 Days และ FED Fund Rate) ในรูปกราฟเส้นสีส้มที่แสดงอัตราดอกเบี้ยของต่างประเทศ ซึ่งน่าจะหมายถึงของสหรัฐอเมริกาว่าสูงถึงประมาณ 8.5% - 8.75% นั้นน่าจะสูงเกินความเป็นจริงและไม่ถูกต้องเช่นกัน

ข้อเสนอแนะ ในส่วนของการแสดงอัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ และการเติบโตของอัตราดอกเบี้ย ในโอกาสต่อไปนั้น บริษัทน่าจะนำข้อมูลการเติบโตของกลุ่มธนาคาร และอัตราการเติบโตของดอกเบี้ยของธนาคารธนชาติมาแสดงไว้เพิ่มเติมด้วย

2. ข้อมูลในหน้าที่ 35 ส่วนที่เป็นตารางท้ายหน้าซึ่งแสดงข้อมูลโครงสร้างรายได้ ในส่วนของข้อมูลปี 2548 รายการหัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวนประมาณ 3,716 ล้านบาท ในขณะที่ ปี 2547 มีจำนวนประมาณ 2,217 ล้านบาท หากคิดจากฐานที่ 2,217 ล้านบาท จะเป็นส่วนต่างค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นประมาณ 1,500 ล้านบาท หรือประมาณ 70% และจากข้อมูลที่แสดงในวิธีที่คนส่วนที่เป็นเงินให้กู้ยืม หรือเงินรับฝาก มีประมาณ 150,000 ล้านบาท หรือ 220,000 ล้านบาท เพราะจากรายงานของประธานแถลงว่าอัตราดอกเบี้ยในปี 2548 ขึ้นสูง แต่ตามความเข้าใจคิดว่าในปี 2548 อัตราดอกเบี้ยยังไม่เพิ่มสูงมาก แต่มาเพิ่มขึ้นค่อนข้างในปี 2549 จึงไม่แน่ใจว่าข้อมูลดังกล่าวสอดคล้องกันหรือไม่
3. ข้อมูลในหน้าที่ 85 หัวข้อโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ โดยมีคำอธิบายใต้ตารางว่า “ชื่อผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยมิได้แสดงสถานะที่แท้จริง” ซึ่งไม่เข้าใจว่ามีความหมายอย่างไร เพราะหากหมายถึงชื่อผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยไว้ไม่ใช่ผู้ถือหุ้นที่แท้จริง หรือที่ตรงกับคำภาษาอังกฤษว่า “Nominee” และดูจากรายชื่อในตารางก็จะพบว่าไม่มีรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีคำว่า Nominee อยู่ถึง 3 รายซึ่งถือว่ามีแล้ว ดังนั้น ที่เขียนว่า “ไม่มี” ก็ไม่น่าจะถูกต้อง
4. ข้อมูลในหน้าที่ 128 สืบเนื่องจากที่ประธานรายงานว่าหลังคืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนแล้ว ซึ่งเดิมคาดว่าหุ้นของบริษัทจะสามารถทำการซื้อขายอยู่ในหมวดธนาคารได้ แต่จากการหารือกับตลาดหลักทรัพย์เห็นควรให้อยู่ในหมวดธุรกิจเดิม ซึ่งจากการพิจารณาโครงสร้างการถือหุ้นและมูลค่าการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามเอกสาร จะเห็นว่าบริษัทมีส่วนการลงทุนในธนาคารสูงถึง 15,180 ล้านบาท จากมูลค่าการลงทุนทั้งหมด 21,780 ล้านบาทหรือคิดเป็นประมาณ 70% นับว่าค่อนข้างสูง แต่ก็ไม่ทราบว่าหลักเกณฑ์การพิจารณาเป็นอย่างไร ทั้งนี้ เข้าใจว่าน่าจะใช้เกณฑ์ส่วนใหญ่ซึ่งสัดส่วนการลงทุนและสินทรัพย์ ส่วนใหญ่ก็อยู่ในธนาคาร เมื่อเทียบกับการลงทุนในกิจการอื่นๆ แล้วถือว่ามีสัดส่วนน้อยกว่ามาก จึงมีความเห็นว่าคุณค่าหุ้นจึงค่อนข้างจะขัดแย้งกันกับรายงานที่กล่าวว่าบริษัทไม่สามารถทำการซื้อขายอยู่ในหมวดธนาคารได้เพราะยังมีการลงทุนในธุรกิจอื่นอยู่มาก
5. ข้อสังเกตเกี่ยวกับงบกำไรขาดทุน ในรายงานประจำปี หน้า 150-151 จะมีการแสดงรายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ชีวิต เปรียบเทียบปี 2548 และปี 2547 มีข้อสังเกตว่าในส่วนของรายได้ฯ ในปี 2548 จะเท่ากับ 1,770 ล้านบาท และปี 2547 เท่ากับ 648 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายปี 2548 เท่ากับ 1,381 ล้านบาท และในปี 2547 เท่ากับ 483 ล้านบาท ซึ่งก็เป็นการแสดงการเติบโตเพราะมีรายได้เพิ่มขึ้น แต่หากมีการหักกลับในส่วนของรายได้และค่าใช้จ่ายจะพบว่า มีรายได้สุทธิในปี 2548 ประมาณ 390 ล้านบาทหรือประมาณ 22-23% และประมาณ 200 ล้านบาท ในปี 2547 หรือประมาณ 30% จึงเหมือนความสามารถในการทำกำไรของบริษัทจากส่วนที่เป็นการรับประกันภัย/ประกันชีวิตมีน้อยลง เพราะเมื่อเทียบระหว่างรายได้กับค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจะพบว่าสัดส่วนของค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นสูงซึ่งอาจมีผลทำให้ผลการดำเนินงานของบริษัทต่อยลงกว่าที่ควรจะเป็น

#### สรุปคำชี้แจงจากประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่

1. สำหรับข้อมูลกราฟที่แสดงในรายงานหน้าที่ 30 และ 31 นั้นน่าจะเป็นข้อมูลที่ผิดพลาดจริง จึงขอภัยและขอขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์อย่างมาก โดยบริษัทขอรับไว้และจะดำเนินการเพิ่มเติมรายละเอียดข้อมูลในส่วนของกราฟของบริษัท และอัตราดอกเบี้ยของธนาคารไว้ในการจัดทำรายงานประจำปีในปีถัดไป
2. จากประเด็นข้อสังเกตจากข้อมูลในเอกสารรายงานประจำปีหน้า 35 ที่ว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในปี 2547 และ 2548 สอดคล้องกับการการเพิ่มขึ้นของยอดเงินรับฝากหรือเงินให้กู้ยืมหรือไม่ ประเด็นนี้คิดว่าเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกันทั้ง 2 ส่วน ทั้งในส่วนการขยายตัวของเงินฝากและการปรับเพิ่มขึ้น

3. สำหรับข้อมูลในเอกสารหน้า 85 นี้ก็ยังไม่มีความชัดเจน โดยขอรับข้อสังเกตนี้และนำไปตรวจสอบหาข้อมูลที่ชัดเจนต่อไป
4. กรณีนี้อาจเป็นประเด็นทางความคิดเห็น ซึ่งตลาดหลักทรัพย์ได้พิจารณาและกำหนดให้หุ้นของบริษัททำการซื้อขายได้ภายใต้หมวดธุรกิจประเภท“บริษัทเงินทุน” แล้ว จึงต้องปฏิบัติตามการพิจารณาดังกล่าว ซึ่งคาดว่าไม่น่าจะมีผลแตกต่างกันเท่าใด อย่างไรก็ดี หากในอนาคตรายได้จากธนาคารมีปริมาณสูงขึ้น จนกระทั่งรายได้จากธุรกิจอื่นไม่เป็นนัยสำคัญ ตลาดหลักทรัพย์ก็อาจมีการพิจารณาเปลี่ยนแปลงให้หุ้นของบริษัททำการซื้อขายภายใต้หมวดของธนาคารก็ได้
5. ประเด็นการเติบโตของรายได้ในการรับประกันภัย/ประกันชีวิตไม่เป็นสัดส่วนกับค่าใช้จ่ายนั้น ตามข้อมูลในส่วนนี้ค่าใช้จ่ายที่แสดงเป็นค่าใช้จ่ายโดยตรง ได้แก่ สำรองที่ต้องตั้งเนื่องจากการรับประกันภัย หรือ สินไหมที่เกิดขึ้นจากอุบัติเหตุหรือการเสียชีวิต ซึ่งไม่รวมค่าใช้จ่ายในส่วนเงินเดือน ฯลฯ อย่างไรก็ดี สำหรับธุรกิจประกันภัย/ประกันชีวิตนั้น การเติบโตมากอาจจะไม่ทำให้เกิดกำไรมากนัก แต่ในทางกลับกัน เมื่อรับประกันภัยมากขึ้นก็ต้องตั้งสำรองมากขึ้นเช่นกัน โดยเฉพาะธุรกิจประกันชีวิตหากเติบโตเร็วอาจจะขาดทุนและต้องมีการเพิ่มทุนเพราะต้องตั้งสำรองในช่วงต้นไว้มาก และหลังจากนั้นจึงจะค่อย ๆ มีกำไร เพราะมีการทยอยตัดสำรองออก และรับรู้กำไรที่ได้จากการนำเงินไปลงทุนซึ่งทั้งหมดนี้เกิดจากกฎเกณฑ์ และสูตรในการตั้งสำรองของธุรกิจประกันโดยทั่วไป

และอีกเหตุผลหนึ่ง ที่ทำให้รายได้และค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต ในปี 2547 และ 2548 มีความแตกต่างกันมากเนื่องจากในปี 2548 มีการ Consolidate ประกันชีวิตเข้ามา โดยในปี 2547 บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด เพียง 50% แต่ในปี 2548 สัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็น 100% และในธุรกิจประกันภัยมีบางส่วนที่เติบโตมากคือ การรับประกันภัย ประเภท Non-Motor ซึ่งเป็นการรับประกันภัยขนาดใหญ่ เช่น อาคารขนาดใหญ่ หรือ การรับประกันภัยการก่อเหตุไม่สงบ/Terrorist เป็นต้น การรับประกันภัยในลักษณะดังกล่าว เมื่อรับเข้าจะมีการ Re-insurance ออกทั้งหมด แต่อย่างไรก็ตามกฎเกณฑ์ทางการแม้จะมีการ Re-insurance ออกทั้งหมดแล้วก็ยังคงต้องตั้งสำรองไว้เต็มจำนวน ดังนั้นจะทำให้เกิดเป็นค่าใช้จ่ายขึ้นและต้องรับรู้ทันที

หลังจากนั้น ไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

**มติ** ผลการลงมติใน วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีดังนี้

|                            |             |       |               |         |
|----------------------------|-------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย จำนวน             | 679,938,584 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 95.241  |
| ไม่เห็นด้วย จำนวน          | 0           | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 00.000  |
| งดออกเสียง จำนวน           | 33,975,700  | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 4.759   |
| จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้ | 713,914,284 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.000 |

**สรุป** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงส่วนใหญ่ร้อยละ 95.241 อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว



**วาระที่ 4.****พิจารณาจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2548 และพิจารณาจ่ายเงินปันผล**

ประธาน แกลงต่อที่ประชุมว่า ตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นได้รับทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น ในปี 2548 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 3,104,099,294.97 บาท (สามพันหนึ่งร้อยสี่ล้านเก้าหมื่นเก้าพันสองร้อยเก้าสิบสี่บาทเก้าสิบเจ็ดสตางค์) มีผลให้บริษัทสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับทราบและอนุมัติในวาระนี้ ดังนี้

1. รับทราบการจัดสรรเงินกำไรสุทธิ เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ในอัตราร้อยละ 5 ของเงินกำไรสุทธิ โดยคิดเป็นจำนวนเงิน 155,204,964.75 บาท (หนึ่งร้อยห้าสิบล้านห้าพันสองร้อยเก้าสิบบาทเก้าสิบเจ็ดสตางค์) ซึ่งการจัดสรรนี้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย
2. ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2548 วงด 6 เดือนหลังตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทุกราย ในอัตราก่อนหักหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท) คิดเป็นจำนวนเงิน 666,577,001.50 บาท (หกร้อยหกสิบล้านห้าแสนเจ็ดหมื่นเจ็ดพันหนึ่งบาทห้าสิบบาท) การจ่ายเงินปันผลครั้งนี้เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลงวดระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรก ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 30 มิถุนายน 2548 ในอัตราก่อนหักหุ้นละ 0.30 บาท (สามสิบบาท) จำนวนเงิน 399,946,200.90 บาท (สามร้อยเก้าสิบล้านเก้าพันเก้าร้อยสี่หมื่นหกพันสองร้อยบาทเก้าสิบบาท) ซึ่งจ่ายไปเมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2548 แล้วรวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2548 ทั้งสิ้นในอัตราก่อนหักหุ้นละ 0.80 บาท (แปดสิบบาท) เป็นจำนวนเงินรวม 1,066,523,202.40 บาท (หนึ่งพันหกสิบล้านหกพันสองร้อยสองบาทสี่สิบบาท) หรือคิดเป็นผลตอบแทนประมาณร้อยละ 5 ของราคาหุ้นในช่วงที่ผ่านมา (ณ วันประชุมผู้ถือหุ้นฯ ราคาหุ้นของบริษัทอยู่ที่ 16 บาท/หุ้น)

**รวมจำนวนเงินที่ขออนุมัติจัดสรรในวาระนี้ 1,221,728,167.15 บาท**

การจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ คิดเป็นประมาณร้อยละ 34.36 ของกำไรสุทธิ โดยมีข้อมูลสถิติการจ่ายเงินปันผลเปรียบเทียบกับ 3 ปี ตั้งแต่ปี 2546- 2548 ปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุม หน้าที่ 26 และหากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมแล้วก็จะสามารถปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผล (XD) ได้ในวันที่ 15 พฤษภาคม 2549 และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 26 พฤษภาคม 2549

หลังจบการรายงาน ประธานได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นซักถาม สรุปประเด็นข้อซักถามและคำชี้แจงจากกรรมการบริษัทได้ดังนี้

**ข้อซักถาม** อยากทราบว่าบริษัทมีการกำหนดนโยบายขั้นต่ำในการจ่ายเงินปันผลไว้คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละเท่าใด และการจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้นี้คิดเป็นอัตราร้อยละ 34 เป็นไปตามแผนงาน หรือนโยบายที่บริษัทกำหนดไว้หรือไม่อย่างไร

**คำชี้แจง** บริษัทไม่ได้กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลไว้ว่าต้องมีอัตราส่วนขั้นต่ำเป็นจำนวนเท่าใด เนื่องจากบริษัทมีสถานะเป็นสถาบันการเงินซึ่งความต้องการในการใช้เงินกองทุนมีอยู่ตลอดเวลา และมีฐานผู้ถือหุ้นที่กว้างขวางมากโดยส่วนใหญ่ก็ไม่ต้องการให้มีการเพิ่มทุน คณะกรรมการจึงต้องพิจารณาความต้องการของเงินกองทุนเป็นหลักโดยมองไปข้างหน้าว่าบริษัทจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจในกลุ่มโดยที่ไม่ต้องเป็นภาระของผู้ถือหุ้นได้หรือไม่ หากพิจารณาในแง่ผลกำไรหรือในแง่เงินสดแล้วบริษัทสามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่มากกว่านี้ได้ แต่เมื่อพิจารณาจากแผนธุรกิจที่วางไว้ในช่วง 3 ปีข้างหน้าก็พบว่าบริษัทยังมีความต้องการเงินกองทุนอยู่ในระดับหนึ่ง การจ่ายเงินปันผลในจำนวนที่มากเกินไปอาจทำให้

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

**มติ** ผลการลงมติใน วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2548 และพิจารณาจ่ายเงินปันผล มีดังนี้

|                            |             |       |               |         |
|----------------------------|-------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย จำนวน             | 679,938,584 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 95.241  |
| ไม่เห็นด้วย จำนวน          | 0           | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.000   |
| งดออกเสียง จำนวน           | 33,975,700  | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 4.759   |
| จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้ | 713,914,284 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.000 |

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงส่วนใหญ่ร้อยละ 95.241 ของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงในวาระนี้ เห็นด้วยให้จัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2548 และจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ

**วาระที่ 5.** พิจารณารับทราบรายงานผลตอบแทนกรรมการประจำปี 2548 และอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ

ประธาน แถลงต่อที่ประชุมว่า ในปี 2548 ที่ผ่านมา การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการ ของบริษัท ยังคงเป็นไปตามงบประมาณซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2546 ได้อนุมัติไว้ คือ จำนวนเงิน 6,825,000 บาท/ปี และคณะกรรมการบริษัทโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนได้นำมาจัดสรรเป็นเงินประจำตำแหน่งรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม ในการประชุมครั้งนี้คณะกรรมการจึงขอรายงานให้ที่ประชุมได้รับทราบรายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนในปี 2548 ที่ได้จ่ายให้แก่กรรมการบริษัททั้งคณะภายใต้งบประมาณที่ได้รับและการจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ซึ่งรายละเอียดของค่าตอบแทนทั้งหมดปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการประชุม หน้าที่ 27-30 ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม สรุปได้ดังนี้

- ค่าตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการบริษัททั้งปี 2548 มีจำนวนเท่ากับ 6,677,800 บาท
- ค่าตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ซึ่งทั้งหมดเป็นค่าเบี้ยประชุม รวมทั้งปี 2548 มีจำนวนเท่ากับ 1,845,000 บาท แยกออกเป็น

|                                |                         |                      |
|--------------------------------|-------------------------|----------------------|
| 1. คณะกรรมการบริหาร            | ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง | เป็นเงิน 810,000 บาท |
| 2. คณะกรรมการตรวจสอบ           | ประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง  | เป็นเงิน 880,000 บาท |
| 3. คณะอนุกรรมการกำหนดค่าตอบแทน | ประชุมทั้งสิ้น 3 ครั้ง  | เป็นเงิน 95,000 บาท  |
| 4. คณะอนุกรรมการสรรหา          | ประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง  | เป็นเงิน 60,000 บาท  |

ซึ่งรายละเอียดของค่าตอบแทนข้างต้นเป็นการรายงานเพื่อทราบไม่มีการลงมติ และนอกเหนือจากค่าตอบแทนดังกล่าวบริษัทไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่ใช้ค่าตอบแทนตามปกติให้แก่ทั้งกรรมการและพนักงาน

ที่ประชุมรับทราบรายงานการจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการ/อนุกรรมการชุดย่อยอื่น โดยไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

จากนั้น ประธาน ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาการกำหนดค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2549 และการจัดสรรเงินบำเหน็จ โดยแถลงว่าคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

1. **ปรับเพิ่มวงเงินค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท** เพื่อให้เหมาะสมกับภาระหน้าที่และสอดคล้องกับอัตราค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยขอปรับเพิ่มวงเงินจากจำนวน 6,825,000 บาท/ปี (หกล้านแปดแสนสองหมื่นห้าพันบาท) ซึ่งเป็นอัตราปัจจุบันที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตั้งแต่ 2546 เป็นวงเงิน 7,800,000 บาท/ปี (เจ็ดล้านแปดแสนบาท) หรือเพิ่มขึ้น 975,000 บาท/ปี (เก้าแสนเจ็ดหมื่นห้าพันบาท) และจะจัดสรรเงินจำนวนดังกล่าวเป็นเงินประจำตำแหน่งรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติอยู่ ณ ปัจจุบัน โดยรายละเอียดของการจัดสรรมีดังนี้

(หน่วย : บาท)

| ตำแหน่ง              | เงินประจำตำแหน่ง/เดือน |           | ค่าเบี้ยประชุม/ครั้ง (12 ครั้ง/ปี) |           |
|----------------------|------------------------|-----------|------------------------------------|-----------|
|                      | อัตราปัจจุบัน          | อัตราใหม่ | อัตราปัจจุบัน                      | อัตราใหม่ |
| ประธานกรรมการ        | 57,500                 | 60,000    | 30,000                             | 40,000    |
| กรรมการ/คน *(11 คน)  | 28,750                 | 30,000    | 15,000                             | 20,000    |
| จำนวนเงินรวมต่อเดือน | 373,750                | 390,000   | 195,000                            | 260,000   |
| จำนวนเงินรวมต่อปี    | 4,485,000              | 4,680,000 | 2,340,000                          | 3,120,000 |

ซึ่งเมื่อรวมทั้งปีแล้วจำนวนค่าตอบแทนจะอยู่ในวงเงิน 7,800,000 บาท (เจ็ดล้านแปดแสนบาท) โดยอัตราที่เสนอนี้จะขอให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่ปี 2549 เป็นต้นไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีการอนุมัติให้เปลี่ยนแปลง

2. การจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการในอัตราร้อยละ 1 ของจำนวนเงินปันผลที่อนุมัติให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น จากผลการดำเนินงานทั้งปี หรือคิดเป็นจำนวนเงิน 10,665,232.02 บาท (สิบล้านหกแสนหกหมื่นห้าพันสองร้อยสามสิบบาทสองสตางค์) ซึ่งอัตราการจ่ายเงินบำเหน็จนี้ก็จะเป็นไปตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตั้งแต่ปี 2536 และได้ถือปฏิบัติมาจนถึงปัจจุบัน กล่าวคือเมื่อการดำเนินงานของบริษัทมีผลกำไรและมีการอนุมัติจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น จึงจะพิจารณาการจ่ายเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการบริษัทในอัตราร้อยละ 1 ของจำนวนเงินที่อนุมัติจ่ายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้จัดสรรตนเอง

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาพร้อมสอบถามความเห็นของที่ประชุมว่ามีผู้ใดประสงค์จะซักถาม/แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมหรือไม่ เมื่อไม่มีผู้ใดซักถาม/แสดงความคิดเห็น ประธานจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

**มติ** ผลการลงมติ ในวาระที่ 6 พิจารณารับทราบรายงานผลตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ โดยการลงมติเฉพาะกรณีการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการ มีดังนี้

|                            |             |       |               |         |
|----------------------------|-------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย จำนวน             | 679,938,584 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 95.241  |
| ไม่เห็นด้วย จำนวน          | 0           | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.000   |
| งดออกเสียง จำนวน           | 33,975,700  | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 4.759   |
| จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้ | 713,914,284 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.000 |

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงส่วนใหญ่ร้อยละ 95.241 ของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงในวาระนี้ เห็นด้วยให้ปรับเพิ่มวงเงินค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัทจากจำนวน 6,825,000 บาท/ปี (หกล้านแปดแสนสองหมื่นห้าพันบาท) เป็น 7,800,000 บาท/ปี (เจ็ดล้านแปดแสนบาท) และให้จัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการในอัตราร้อยละ 1 ของจำนวนเงินปันผลที่อนุมัติให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น คิดเป็นจำนวน 10,665,232.02 บาท (สิบล้านหกแสนหกหมื่นห้าพันสองร้อยสามสิบสองบาทสองสตางค์) โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้จัดสรรตามที่เสนอ

## วาระที่ 6.

### พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ประธาน แกลงต่อที่ประชุมว่า ในปีนี้กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

- |                  |              |  |
|------------------|--------------|--|
| 1.นายสมมาตร      | พูนภักดี     | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ                       |
| 2.นางสาวสุวรรณา  | สุวรรณประทีป | กรรมการบริหาร  |
| 3.นางจันทิมา     | จตุรภัทร์    | กรรมการอิสระ อนุกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และ<br>อนุกรรมการสรรหา |
| 4.พลเรือตรีวิฑูร | แสงสิงแก้ว   | กรรมการอิสระ   |

อย่างไรก็ดี ก่อนที่ประธานจะเสนอให้ที่ประชุมเข้าสู่กระบวนการพิจารณา นายสมมาตร พูนภักดี กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่าเนื่องด้วยในปีต้น และกรรมการอีก 3 ท่าน ดังรายชื่อที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและตามรายละเอียดที่ประธานได้แจ้งต่อที่ประชุม ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ดังนั้น ก่อนที่จะเข้าสู่กระบวนการพิจารณาตามระเบียบวาระตน และกรรมการอีก 3 ท่าน ขออนุญาตออกจากที่ประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณา และแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นทางการทั้ง 4 ท่านได้ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว

ประธาน ได้กล่าวเพิ่มเติมว่า การดำเนินการนี้ก็เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และเพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับกรรมการแต่ละท่านที่ครบกำหนดต้องออกตามวาระได้อย่างเป็นอิสระเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมาและก็จะปฏิบัติสืบต่อไป จากนั้นได้เข้าสู่กระบวนการพิจารณาต่อ โดยแถลงว่าคณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอแนะของคณะอนุกรรมการสรรหา ซึ่งกรรมการที่เกี่ยวข้องมิได้อยู่ร่วมในการพิจารณาด้วย เห็นควรเสนอให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน ที่ครบกำหนดตามวาระกลับเข้ารับตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง พร้อมนำเสนอประวัติโดยสังเขปของกรรมการที่ครบกำหนดวาระเป็นรายบุคคลต่อที่ประชุม ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุมหน้าที่ 32-35

ทั้งนี้ ประธานได้กล่าวสรุปถึงประวัติและผลงานของกรรมการแต่ละท่านที่ครบกำหนดออกตามวาระ ที่ได้นำความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในตำแหน่งหน้าที่การงานด้านต่าง ๆ ของท่านมาให้คำแนะนำ ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทและคณะกรรมการ และแม้บางท่าน ได้แก่ คุณจันทิมา จตุรภัทร์ ซึ่งปัจจุบันปฏิบัติงานและดำรงตำแหน่งในระดับบริหารอยู่ที่ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โดยปัจจุบันทำหน้าที่ดูแลสินทรัพย์ที่มีปัญหาของธนาคารไทยพาณิชย์ และคณะอนุกรรมการสรรหาก็ได้พิจารณาว่าเป็นธุรกิจเดียวกันกับบริษัท ซึ่งในช่วงก่อนหน้าท่านได้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารของบริษัทด้วย แต่ปัจจุบันมีสถานะเป็นกรรมการอิสระ อย่างไรก็ตาม คณะอนุกรรมการสรรหาและคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่า การดำรงตำแหน่งในธนาคารไทยพาณิชย์ไม่น่าจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ/หรือความเสียหายใด ๆ ต่อบริษัท ในทางกลับกันตลอดระยะเวลาที่ท่านดำรงตำแหน่งกรรมการ บริษัท ได้รับประโยชน์จากประสบการณ์ของท่านเป็นอย่างมาก และเนื่องจากตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด จะต้องเปิดเผยข้อมูลในส่วนนี้ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบซึ่งรายละเอียดก็มีปรากฏในเอกสารประกอบการประชุมดังที่กล่าวข้างต้นแล้ว จึงขอเรียนเพิ่มเติมให้ผู้ถือหุ้นทราบเพื่อประกอบการพิจารณา พร้อมสอบถามว่าจะมีผู้ใดเสนอเป็นประการอื่น หรือจะซักถาม/แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมอย่างไรหรือไม่

มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ สรุปลงได้ดังนี้

จากการเสนอชื่อวาระ “การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ” คำว่า “เลือกตั้ง” น่าจะหมายถึง การมีตัวเลือก แต่การเสนอชื่อกรรมการครั้งนี้ที่ต้องเลือกกรรมการ 4 คน รายชื่อกรรมการที่เสนอก็มียจำนวน 4 คนซึ่งเท่ากับไม่มีตัวเลือก การลงมติในครั้งนี้จึงเสมือนเป็นการรับรองกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระตามความเห็นชอบของคณะกรรมการมากกว่าการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระที่ต้องมีรายชื่อมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องเลือก และมีการลงมติเลือกเพียงเท่าจำนวนที่ต้องการหรือมีข้อกำหนดวิธีการเลือกว่าผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเลือกกรรมการได้โดยใช้จำนวนหุ้นที่มีอยู่เลือกกรรมการได้กี่คนเช่นนี้เป็นต้น แต่อย่างไรก็ดี การแสดงความคิดเห็นนี้เป็นเพียงข้อสงสัย แต่มิได้มีความเห็นโต้แย้งหรือไม่เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการบริษัทแต่อย่างใด

ประธาน ชี้แจงว่า ในกรณีนี้ก็จะต้องเป็นการเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาลงมติเป็นการเลือกตั้ง ซึ่งในทางปฏิบัติอาจมีลักษณะเหมือนเป็นการรับรองดังที่ท่านผู้ถือหุ้นกล่าว และขออภัยที่การนำเสนออาจจะไม่ชัดเจนในส่วนของการสอบถามว่าผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะเสนอรายชื่อบุคคลอื่น เพื่อให้พิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการด้วยหรือไม่จึงขอสอบถามในเวลานี้อีกครั้ง ซึ่งในปีที่ผ่านมาก็ได้เคยแจ้งต่อผู้ถือหุ้นว่าจะขอให้เสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นควรว่าจะให้มีการเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังบริษัทก่อนการประชุม เพื่อจะได้ให้คณะกรรมการสรรหาพิจารณาและตรวจสอบคุณสมบัติก่อนได้ โดยเฉพาะอาจจะต้องมีการขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งจะต้องใช้เวลาประมาณ 1 เดือน แต่เนื่องจากมีข้อติดบางประการ ทั้งในเรื่องของการพิจารณาว่าผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเสนอชื่อนั้นควรจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ เวลาใด เพราะหากใช้รายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนเพื่อสิทธิในการเข้าประชุมก็อาจจะทราบผลไม่ทันเวลาการประชุม อีกทั้งยังไม่มีมติชัดเจนว่าจากสถานะของบริษัท ณ ปัจจุบันที่มีใช้เงินเป็นสถาบันการเงินแล้วจะยังต้องมีการยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่หรือไม่ ในขั้นนี้จึงยังมีได้แจ้งการดำเนินในเรื่องการเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อผู้ถือหุ้น

มีผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นเพิ่มเติมว่า การเปิดให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการแต่งตั้งเป็นกรรมการนั้นบริษัทสามารถประกาศแจ้งให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทาง Web site ของบริษัทได้ช่วงเวลา 45 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม

ประธาน แดงเพิ่มเติมว่า เนื่องจากเดิมการแต่งตั้งกรรมการของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ซึ่งการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นหากใช้รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนที่ให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมก็อาจมีระยะเวลาไม่เพียงพอที่จะต้องให้ผ่านการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติจากคณะกรรมการสรรหาและผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนที่จะเสนอในที่ประชุม แต่อย่างไรก็ดี คาดว่าในปีถัดไปจะมีความชัดเจนขึ้นในเรื่องของข้อกำหนดทางการว่าต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือไม่ ทั้งนี้ก็จะพยายามพัฒนาปรับปรุงวิธีดำเนินการสรรหาให้เหมาะสม และขอรับคำแนะนำในเรื่องการเปิดให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลผ่านทาง Web site ของบริษัทเพื่อเป็นอีกหนึ่งแนวทางในการดำเนินการ ต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ซักถาม/แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธาน จึงได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระโดยขอให้พิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล

**มติ** ผลการลงมติใน วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ซึ่งมีการลงมติแยกเป็นรายบุคคล มีดังนี้

**1.นายสมมาตร พูนภักดี**

|                            |             |       |               |         |
|----------------------------|-------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย จำนวน             | 663,699,884 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 92.966  |
| ไม่เห็นด้วย จำนวน          | 16,238,700  | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 2.275   |
| งดออกเสียง จำนวน           | 33,975,700  | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 4.759   |
| จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้ | 713,914,284 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.000 |

**2.นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป**

|                            |             |       |               |         |
|----------------------------|-------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย จำนวน             | 663,699,884 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 92.966  |
| ไม่เห็นด้วย จำนวน          | 16,238,700  | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 2.275   |
| งดออกเสียง จำนวน           | 33,975,700  | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 4.759   |
| จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้ | 713,914,284 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.000 |

**3.นางจันทิมา จตุรภัทร์**

|                            |             |       |               |         |
|----------------------------|-------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย จำนวน             | 663,699,884 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 92.966  |
| ไม่เห็นด้วย จำนวน          | 16,238,700  | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 2.275   |
| งดออกเสียง จำนวน           | 33,975,700  | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 4.759   |
| จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้ | 713,914,284 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.000 |

**4.พลเรือตรีวิฑูร แสงสิงแก้ว**

|                            |             |       |               |         |
|----------------------------|-------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย จำนวน             | 663,699,884 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 92.966  |
| ไม่เห็นด้วย จำนวน          | 16,238,700  | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 2.275   |
| งดออกเสียง จำนวน           | 33,975,700  | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 4.759   |
| จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้ | 713,914,284 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.000 |

**สรุป** ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงส่วนใหญ่ร้อยละ 92.966 ของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงในวาระนี้เห็นด้วยให้แต่งตั้ง นายสมมาตร พูนภักดี นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป นางจันทิมา จตุรภัทร์ และ พลเรือตรีวิฑูร แสงสิงแก้ว กรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ารับตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ก่อนเข้าสู่การพิจารณาในวาระที่ 7 ประธานได้ขอให้เชิญกรรมการทั้ง 4 ท่านกลับเข้าห้องประชุมเพื่อร่วมการประชุมตามระเบียบวาระที่เหลืออยู่ต่อไป

**วาระที่ 7.****พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2549**

ประธาน แถลงว่าในปีที่ผ่านมา บริษัทได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2548 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 2,720,000 ล้านบาท

สำหรับปี 2549 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีกระบวนการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และได้เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด (Ernst&Young) โดย

1. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 หรือ
2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 หรือ
3. นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315

เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2549

โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า Ernst&Young มีประสบการณ์ในตรวจสอบสถาบันการเงินและมีเครือข่ายครอบคลุมเป็นที่ยอมรับในหลายประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทอยู่ในระดับสากล ตลอดจนมีการถ่ายทอดความรู้ให้กับบริษัท สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2549 นี้ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึง Ernst&Young ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทแต่อย่างใด และธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแก่ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านแล้ว

สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามานั้น หลังจากคณะกรรมการตรวจสอบและสายงานบัญชีได้ร่วมกันพิจารณาทอรองราคาแล้ว ก็ได้ราคาสรุปสำหรับการตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2549 เป็นจำนวน 2,000,000 บาท ลดลงจากปีที่ผ่านมาจำนวน 720,000 บาท หรือคิดเป็นลดลง 26.47% และนอกจากค่าสอบบัญชีก็จะมีค่าบริการงานตรวจสอบพิเศษตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อีกจำนวน 300,000 บาท ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปี 2548 รายละเอียดค่าสอบบัญชีของบริษัทและทั้งกลุ่มธนาคารเปรียบเทียบระหว่างปี 2548-2549 ได้แสดงไว้ในเอกสารประกอบการประชุมหน้าที่ 36-37 แล้ว

สำนักงาน Ernst&Young ได้ทำการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทมาตั้งแต่ปี 2544 จนถึงปัจจุบันรวมเป็นเวลา 5 ปี แต่ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านยังไม่เคยทำหน้าที่ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัท พร้อมนำเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาประวัติโดยสังเขปของผู้สอบบัญชีเป็นรายบุคคลดังรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารประกอบการประชุมหน้าที่ 38-40

หลังจบการนำเสนอไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นหรือมีข้อซักถาม ประธานจึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จำนวน 3 ท่าน จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ดังรายชื่อต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2549

1. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 หรือ
2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3516 หรือ
3. นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3315

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบและทำความเข้าใจกับงบการเงินของบริษัท และขอเสนอให้กำหนดอัตราค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 2,000,000 บาทตามที่เสนอมา

**มติ** ผลการลงมติใน วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2549 มีดังนี้

|                            |             |       |               |         |
|----------------------------|-------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย จำนวน             | 679,938,584 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 95.241  |
| ไม่เห็นด้วย จำนวน          | 0           | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.000   |
| งดออกเสียง จำนวน           | 33,975,700  | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 4.759   |
| จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้ | 713,914,284 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.000 |

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงส่วนใหญ่ร้อยละ 95.241 ของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงในวาระนี้ เห็นด้วยให้ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจำนวน 3 คน จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ประจำปี 2549 ของบริษัท ดังรายชื่อและอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอทุกประการ

## วาระที่ 8.

**พิจารณาลดทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังไม่ได้นำออกจำหน่าย จำนวน 1,000,000,000 หุ้น (หนึ่งพันล้านหุ้น)**

ประธาน แถลงต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้คณะกรรมการบริษัทขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลดทุนจดทะเบียนในส่วนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายจำนวน 1,000,000,000 หุ้น (หนึ่งพันล้านหุ้น) หรือคิดเป็นจำนวนเงิน 10,000,000,000 บาท (หนึ่งหมื่นล้านบาท) ซึ่งเป็นจำนวนทุนจดทะเบียนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2546 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2546 โดยกำหนดให้จัดสรรและเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 500,000,000 หุ้น (ห้าร้อยล้านหุ้น) และผู้ลงทุนประเภทสถาบันตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จำนวน 500,000,000 หุ้น (ห้าร้อยล้านหุ้น) แต่จน ณ ปัจจุบันยังมิได้มีการนำหุ้นดังกล่าวออกจำหน่าย

**สำหรับเหตุผลที่ขอลดทุนโดยการตัดหุ้นจดทะเบียนจำนวนที่กล่าวออก เนื่องจาก**

- หน่วยงานทางการ ที่เกี่ยวข้องกับการขออนุญาตนำหุ้นเพิ่มทุนใหม่ออกจำหน่าย ซึ่งได้แก่ กระทรวงการคลัง และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้กำหนดระยะเวลาในการนำหุ้นเพิ่มทุนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นออกจำหน่ายไว้ โดยในส่วนของกระทรวงการคลังอนุญาตให้นำหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ออกจำหน่ายได้ภายในระยะเวลา 1 ปี นับจากวันที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง คือ นับจากวันที่ 22 สิงหาคม 2546 และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดให้การขออนุญาตเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกใหม่แก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันจะต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติดังกล่าวต้องมีอายุไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่ได้รับอนุมัติ
- บริษัทมีความเพียงพอของเงินกองทุน จึงไม่มีความจำเป็นจะต้องเรียกชำระเงินเพิ่มทุนในส่วนที่กล่าวกรอปรกับได้ล่วงเลยระยะเวลาที่หน่วยงานทางการทั้ง 2 แห่งกำหนดไว้แล้ว ดังนั้นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่มีอยู่เดิมจึงไม่สามารถนำมาใช้ได้ และหากคงไว้เช่นปัจจุบันก็จะมิผลให้การแสดงข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับทุนจดทะเบียนและทุนที่เรียกชำระแล้วมีความแตกต่างกัน

คณะกรรมการจึงเห็นควรให้มีการเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแก้ไขเปลี่ยนแปลงจำนวนทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการลดทุนด้วยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายตามนัยมาตรา 140 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 เพื่อให้จำนวนทุนจดทะเบียนตรงกับจำนวนทุนที่เรียกชำระแล้ว คือ จำนวน 1,333,154,003 หุ้น (หนึ่งพันสามร้อยสามสิบสามล้านหนึ่งแสนห้าหมื่นสี่พันสามร้อยสามสิบสามหุ้น) หรือคิดเป็นจำนวนเงิน 13,331,540,030 บาท (หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสามสิบเอ็ดล้านห้าแสนสี่หมื่นสามร้อยสามสิบบาท)

ไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในวาระนี้ ประธานจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

**มติ ผลการลงมติ ในวาระที่ 8. พิจารณาลดทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังไม่ได้นำออกจำหน่าย จำนวน 1,000,000,000 หุ้น (หนึ่งพันล้านหุ้น) มีดังนี้**

|                            |             |       |               |         |
|----------------------------|-------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย จำนวน             | 679,938,584 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 95.241  |
| ไม่เห็นด้วย จำนวน          | 0           | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.000   |
| งดออกเสียง จำนวน           | 33,975,700  | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 4.759   |
| จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้ | 713,914,284 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.000 |

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงส่วนใหญ่ร้อยละ 95.241 ของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงในวาระนี้ อนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังไม่ได้นำออกจำหน่าย จำนวน 1,000,000,000 หุ้น (หนึ่งพันล้านหุ้น) ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ



**วาระที่ 9.****พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุน**

ประธาน แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นเรื่องที่สืบเนื่องจากการพิจารณาในวาระที่ 8 ซึ่งที่ประชุมได้มีมติอนุมัติให้บริษัทดำเนินการลดทุนจดทะเบียนโดยการตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังไม่ได้นำออกจำหน่ายจำนวน 1,000,000,000 หุ้น (หนึ่งพันล้านหุ้น) ออกได้ จึงมีความจำเป็นต้องแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เกี่ยวกับทุนของบริษัทให้สอดคล้องกัน โดยขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณายกเลิกข้อความเดิมในหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 และขอแก้ไขเพิ่มเติมเป็นข้อความใหม่ ดังนี้

ข้อ 4 ทุนจดทะเบียนจำนวน 13,331,540,030 บาท (หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสามสิบเอ็ดล้านห้าแสนสี่หมื่นสามสิบบาท) แบ่งออกเป็น 1,333,154,003 หุ้น (หนึ่งพันสามร้อยสามสิบสามล้านหนึ่งแสนห้าหมื่นสี่พันสามสิบหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (สิบบาท) โดยแยกออกเป็น

|                |  |
|----------------|--|
| หุ้นสามัญ      | 1,333,134,457 หุ้น (หนึ่งพันสามร้อยสามสิบสามล้านหนึ่งแสนสามหมื่นสี่พันสี่ร้อยห้าสิบเจ็ดหุ้น) |
| หุ้นบุริมสิทธิ | 19,546 หุ้น (หนึ่งหมื่นเก้าพันห้าร้อยสี่สิบหกหุ้น)   |

ไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น ประธานจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

**มติ** ผลการลงมติ ในวาระที่ 9. พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุน มีดังนี้

|                            |             |                     |         |
|----------------------------|-------------|---------------------|---------|
| เห็นด้วย จำนวน             | 679,939,284 | เสียง คิดเป็นร้อยละ | 95,241  |
| ไม่เห็นด้วย จำนวน          | 0           | เสียง คิดเป็นร้อยละ | 0.000   |
| งดออกเสียง จำนวน           | 33,975,700  | เสียง คิดเป็นร้อยละ | 4.759   |
| จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้ | 713,914,984 | เสียง คิดเป็นร้อยละ | 100.000 |

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงส่วนใหญ่ร้อยละ 95.241 ของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงในวาระนี้ อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนโดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและใช้ข้อความใหม่ ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ

**วาระที่ 10.****เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

-ไม่มี-

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นอีก ประธานจึงได้กล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.20 นาฬิกา

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ ประธานที่ประชุม  
( นายบัณฑิต ดันตวิวิท )

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ เลขานุการผู้บันทึกการประชุม  
( นางณัฐกฤตา ภัทรภร เศวตพัชราภรณ์ )