



บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

ชั้น 23 อาคารกรุงเทพประกันภัย 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

ในประเทศ โทรศัพท์ : 0 2677 4300 , 0 2287 4299 โทรสาร : 0 2677 4301-2 จากต่างประเทศ โทรศัพท์ : 66 2677 4300 , 66 2287 4299 โทรสาร : 66 2677 4301-2

รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 41

ณ ห้องประชุมชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย

เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

วันพุธที่ 26 เมษายน 2549

เปิดประชุมเวลา 14.10 นาฬิกา

รายนามกรรมการผู้เข้าประชุม

1. นายสมชาย สกลสุรรัตน์	ประธาน
2. ดร.สาคร สุขศรีวงศ์	กรรมการผู้จัดการ
3. นายเอ็ดเวิร์ด เทอเรนซ์ น็อคโก	กรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นายวัฒนา สุภรณ์ไพบูลย์	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ
5. นายธีระ วิภูษินิน	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ
6. นางกิ่งเทียน บางอ้อ	กรรมการ
7. นายสุวิษ รัตนยานนท์	กรรมการ
8. นายภัก พงศ์ศรี	กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

1.นางสาวกวีพรพรรณ เจริญสุข	บริษัท สำนักงานเอ็นสัท แอนด์ ยัง จำกัด
2.นางสาวศรีวิภา สันติเจริญสุข	บริษัท สำนักงานเอ็นสัท แอนด์ ยัง จำกัด
3.นายมานพ หิมกร	ผู้อำนวยการฝ่ายดำเนินการ
4.นางชไมพร เดชอาคม	หัวหน้าส่วนบัญชีและรายงาน

นายภัก พงศ์ศรี กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัท ได้ส่งหนังสือนัดประชุมให้กับผู้ถือหุ้นเกินกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุมแล้ว บริษัทมีผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 2,342 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 200,000,000 หุ้น โดยมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมครั้งนี้ด้วยตนเอง และโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 51 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 108,421,688 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 54.21 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 34 ที่ระบุว่า การประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) เข้าร่วมประชุมรวมกันไม่น้อยกว่า 25 คนหรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่

๓๖



น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม และแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการในการออกเสียงลงคะแนนว่า บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนเสียงในวาระการประชุมที่ต้องออกเสียงลงคะแนนทุกวาระให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยบัตรลงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้รับจะเป็นบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ และวาระการเลือกตั้งกรรมการจะเป็นบัตรลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายคน การออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นทุกท่านมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนเท่าจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมด หรือเป็นบางส่วนก็ได้ และสามารถลงคะแนนเสียงแยกได้ในแต่ละวาระของการประชุมว่าเห็นด้วยกี่เสียง ไม่เห็นด้วยกี่เสียง และงดออกเสียงกี่เสียง ทั้งนี้ เพื่อความสะดวก และไม่ให้การดำเนินการประชุมเสียเวลามากเกินไปในการลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานจะสอบถามต่อที่ประชุมว่าในวาระนั้น ๆ มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนคัดค้าน หรืองดออกเสียง หรือออกเสียงเพียงบางส่วนหรือไม่ ถ้าหากมีบริษัทจะขอให้ผู้ถือหุ้นดังกล่าวออกเสียงโดยการกรอกบัตรลงคะแนนเสียง และเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงที่กรอกแล้วไปนับคะแนนเสียง เมื่อนับคะแนนแล้วเสร็จ บริษัทจะประกาศผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ หากไม่มีผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนคัดค้าน งดออกเสียง หรือออกเสียงเพียงบางส่วน จะถือว่าที่ประชุมลงมติเห็นด้วยเป็นเอกฉันท์

จากนั้น นายภัค เพ่งศรี กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ เรียนเจริญนายสมชาย สกุลสุวรรณ์ ประธานกรรมการ เป็นประธานในที่ประชุม

ประธานกล่าวเปิดการประชุม และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นวิสามัญ ครั้งที่ 1/2549 ซึ่งประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 20 มกราคม 2549

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นวิสามัญ ครั้งที่ 1/2549 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 20 มกราคม 2549 รายงานการประชุมดังกล่าวได้ส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรอง

ที่ประชุมพิจารณาและลงมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นวิสามัญ ครั้งที่ 1/2549 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 20 มกราคม 2549 ตามที่เสนอ โดยออกเสียงเห็นด้วย 108,421,688 เสียง ไม่เห็นด้วย 0 เสียง และงดออกเสียง 0 เสียง

๖๑



วาระที่ 2 พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2548 และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานได้เสนอรายงานประจำปีของคณะกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณา รายงานดังกล่าวได้ส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับเอกสารนัดประชุมผู้ถือหุ้น และคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ พร้อมทั้งมอบหมายให้ ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยและรายงานประจำปีของคณะกรรมการแก่ที่ประชุม ดังนี้

ผลการดำเนินงานเฉพาะของบริษัท สำหรับรอบระยะเวลาหนึ่งปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทมีกำไรสุทธิเฉพาะของบริษัท 43.4 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากกำไรสุทธิเฉพาะของบริษัท จำนวน 115.7 ล้านบาท ในปี 2547 ทั้งนี้ สาเหตุหลักเนื่องจากในปี 2547 บริษัทได้บันทึกกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนจำนวน 92 ล้านบาท ซึ่งได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน) นั้นประสบความสำเร็จในการขยายส่วนแบ่งการตลาดในการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์อย่างก้าวกระโดด ทำให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจาก 173.4 ล้านบาทในปี 2547 เป็น 606.1 ล้านบาท ในปี 2548 และทำให้บริษัทย่อยมีกำไรเพิ่มขึ้นจาก 57.4 ล้านบาท เป็น 222.2 ล้านบาท ในปี 2548

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัทและบริษัทย่อยอยู่ในระดับที่น่าพอใจ กล่าวคือ ในปี 2548 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 265.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 53.4 เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิรวม 173.1 ล้านบาท สำหรับปี 2547

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยในรอบปี 2548 และรายงานประจำปีของคณะกรรมการตามที่เสนอ โดยออกเสียงเห็นด้วย 108,421,688 เสียง ไม่เห็นด้วย 0 เสียง และงดออกเสียง 0 เสียง

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และงบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท



และบริษัทย่อย ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว และงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท และบริษัทย่อย ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว และงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว และได้ส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และงบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว และงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ตามที่เสนอ โดยออกเสียงเห็นด้วย 108,419,688 เสียง ไม่เห็นด้วย 0 เสียง และงดออกเสียง 2,000 เสียง

วาระที่ 4 พิจารณาการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรอง และพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 15,000,000 บาท และ อนุมัติจ่ายเป็นเงินปันผล จำนวน 30,000,000 บาท และพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจำนวน 30,000,000 บาท หรือคิดเป็น 0.15 บาทต่อหุ้น โดยจ่ายจากกำไรสุทธิที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ เวลา 12.00 นาฬิกา ของวันศุกร์ที่ 7 เมษายน 2549 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 8 พฤษภาคม 2549

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามคณะกรรมการว่า เงินปันผลที่จ่าย คิดเป็นร้อยละเท่าไรของกำไร

สุทธิ

๓๐



นายสมชาย สกุลสุวรรณ์ ประธาน ได้ตอบข้อซักถามว่า เงินปันผลที่เสนอจ่าย คิดเป็นประมาณร้อยละ 69 ของกำไรสุทธิเฉพาะของบริษัท และคิดเป็นประมาณร้อยละ 11.3 ของกำไรสุทธิรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบการจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 15,000,000 บาท และ อนุมัติจ่ายเป็นเงินปันผล จำนวน 30,000,000 บาท และอนุมัติจ่ายเงินปันผลจำนวน 30,000,000 บาท หรือคิดเป็น 0.15 บาทต่อหุ้น โดยจ่ายจากกำไรสุทธิที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ เวลา 12.00 นาฬิกา ของวันศุกร์ที่ 7 เมษายน 2549 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 8 พฤษภาคม 2549 ตามที่เสนอ โดยออกเสียงเห็นด้วย 108,419,688 เสียง ไม่เห็นด้วย 2,000 เสียง และงดออกเสียง 0 เสียง

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทน

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งนายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315 และ/หรือนายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3182 และ/หรือ นางสาวรัตนา จਾਲะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2549 โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 1,500,000 บาท และ 1,400,000 บาท ตามลำดับ (ค่าตอบแทน ปี 2548 : 1,000,000 บาท และ 650,000 บาทตามลำดับ)

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามคณะกรรมการว่า เหตุใดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในปี 2549 ของบริษัทและบริษัทย่อย จึงมีจำนวนสูงขึ้น

นายสมชาย สกุลสุวรรณ์ ประธาน ได้ตอบข้อซักถามว่า ผู้สอบบัญชีมีภาระหน้าที่และความรับผิดชอบทางกฎหมายเพิ่มมากขึ้น เห็นว่าค่าตอบแทนที่เพิ่มสูงขึ้นสมเหตุสมผล ทั้งนี้โดยบริษัทได้เจรจาต่อรองจำนวนค่าตอบแทนกับผู้สอบบัญชีหลายครั้งแล้ว

๖๑



นอกจากนี้ นายสุวิช รัตนยานนท์ กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บริษัทย่อยได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีจะคิดจากการตรวจสอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อยแยกออกจากกัน โดยแต่เดิมนั้นการตรวจสอบบัญชีของบริษัทจะเป็นการตรวจสอบ บริษัทจดทะเบียน และการตรวจสอบบัญชีของบริษัทย่อยนั้น ไม่ได้เป็นการตรวจสอบบัญชีแบบบริษัท จดทะเบียนเพราะบริษัทย่อยมิได้เป็นบริษัทจดทะเบียน ดังนั้นค่าตอบแทนในปีที่ผ่านมาจึงมีจำนวน ค่ากว่า ซึ่งในปี 2548 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท มีจำนวน 1,000,000 บาท และบริษัทย่อย มี จำนวน 650,000 บาท แต่เนื่องจากในปัจจุบันบริษัทย่อยกำลังอยู่ในระหว่างการเข้าจดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์ และธุรกรรมของบริษัทย่อยมีจำนวนเพิ่มมากขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของส่วนแบ่ง การตลาด ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจาก 173.4 ล้านบาทในปี 2547 เป็น 606.1 ล้านบาท ในปี 2548 จึงทำให้ผู้สอบบัญชีมีปริมาณงาน และความรับผิดชอบทางกฎหมายเพิ่มมากขึ้น ต้องใช้ บุคลากรเพิ่มมากขึ้น บริษัทและบริษัทย่อยได้พยายามเจรจาต่อรองค่าตอบแทน รวมทั้งได้ขอให้ ผู้สอบบัญชีรายอื่นในระดับมาตรฐานเดียวกันเสนอราคาค่าตอบแทนการสอบบัญชีแล้ว ค่าตอบแทน ของผู้สอบบัญชีรายอื่นที่เสนอมาแพงกว่ามาก ดังนั้นบริษัทจึงพิจารณาเห็นสมควรเสนอให้แต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ในปี 2549 ต่อไป

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติแต่งตั้งนายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลข ทะเบียน 3315 และ/หรือ นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3182 และ/ หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2549 และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2549 ตามที่เสนอ โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 1,500,000 บาท และ 1,400,000 บาท ตามลำดับ โดยออกเสียงเห็นด้วย 78,604,688 เสียง ไม่เห็นด้วย 2,000 เสียง และงดออกเสียง 29,815,000 เสียง

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและพิจารณา กำหนดอำนาจกรรมการในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า นายสิทธิ เศรษฐวิวัฒน์ นางกิ่งเทียน บางอ้อ และ นายวัฒนา สุภรณ์ไพบูลย์ เป็นกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งบุคคลทั้งสามกลับเข้ามาเป็นกรรมการของบริษัทเช่นเดิม

๖๓



ที่ประชุมพิจารณา และลงมติเลือกตั้ง นายสิทธิ เศรษฐวิวัฒน์ นางกิ่งเทียน บางอ้อ และ นายวัฒนา สุภรณ์ไพบุลย์ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งกลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทเช่นเดิม โดยออกเสียงเห็นด้วย 98,494,688 เสียง ไม่เห็นด้วย 0 เสียง และงดออกเสียง 9,927,000 เสียง

วาระที่ 7. พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบว่า ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในเอกสารนัดประชุมอีกครั้งได้

ผู้ถือหุ้นสอบถามคณะกรรมการว่า บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลร้อยละเท่าใด

นายสมชาย สกฤตสุรัตน์ ประธาน ได้ตอบข้อซักถามว่า การจ่ายเงินปันผลในปี 2549 นี้มีจำนวนเท่ากับปีที่ผ่านมาและรับที่จะกำหนดเป็นนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ชัดเจนต่อไปว่า บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลเป็นจำนวนร้อยละเท่าใดในปีต่อไป

ผู้ถือหุ้นสอบถามคณะกรรมการว่าการเปิดเสรีทางการเงินจะก่อให้เกิดผลกระทบต่อบริษัทอย่างไร

ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ กรรมการผู้จัดการ ได้ตอบข้อซักถามว่า บริษัทสามารถปรับตัวภายใต้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินในด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับแผนดังกล่าว โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านกฎระเบียบต่างๆ ทำให้ไม่เกิดผลกระทบในทางลบต่อบริษัท และเท่าที่ผ่านมามีบริษัทก็มีการดำเนินงานในระดับที่น่าพอใจ

นายสมชาย สกฤตสุรัตน์ ประธาน ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าคำขอยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งมีบริษัทเป็นบริษัทที่จะถูกควมรวมกิจการ ไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ธนาคารแห่งประเทศไทยก็มีหนังสือยืนยันมายังบริษัทว่า บริษัทยังสามารถดำเนินธุรกิจเงินทุนตามใบอนุญาตที่มีอยู่ต่อไป และเงินรับฝากก็ยังได้รับการกำกับจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน บริษัทจึงพยายามบริหารงาน




ด้วยความระมัดระวัง โดยยังคงยืนยันที่จะดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทเงินทุนอิสระที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต่อไป ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายเน้นคุณภาพของสินเชื่อ โดยเน้นธุรกิจขนาดกลาง ซึ่งบริษัทสามารถเข้าใจธุรกิจ รู้จักผู้บริหารธุรกิจ และสามารถคิดดอกเบี้ยได้สูงขึ้น การเปิดตลาดการเงินเสรี การไม่ได้รับอนุญาตให้เป็นธนาคารพาณิชย์ ภาวะเศรษฐกิจถดถอย ปัญหาราคาน้ำมันแพงและดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้นมาก ทำให้ความเสี่ยงทางด้านการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความมั่นใจว่าบริษัทคงได้รับผลกระทบไม่มากนัก สินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทในปัจจุบัน อยู่ที่ร้อยละ 23.12 ซึ่งตามระเบียบหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในอัตราร้อยละ 6 เท่านั้น สำหรับสัดส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทในปัจจุบันอยู่ที่อัตราร้อยละ 28.41 ซึ่งตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในอัตราร้อยละ 8

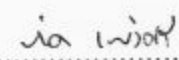
ผู้ถือหุ้นได้ซักถามเพิ่มเติมว่าบริษัทจ่ายเงินปันผลเพียง 0.15 บาทต่อหุ้น บริษัทมีแผนการใช้จ่ายเงินกำไรสุทธิส่วนที่มีได้จ่ายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างไร

นายสมชาย สกุลสุรัตน์ ประธาน ได้ตอบข้อซักถามว่าสถาบันการเงินเป็นธุรกิจที่ต้องเพิ่มทุนเพื่อรองรับการขยายตัว ดังนั้นบริษัทจึงมีความจำเป็นต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับสูง บริษัทตระหนักถึงพันธะที่มีต่อผู้ถือหุ้น แต่อย่างไรก็ตามบริษัทต้องติดตามดูสถานการณ์ต่างๆ รวมทั้งภาวะเศรษฐกิจ จึงขอเวลาให้แก่บริษัทในการปรับตัวอีกสักหนึ่งปีก่อน ที่จะกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลใหม่อีกครั้งหนึ่ง

ไม่มีผู้ถือหุ้นขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น

ปิดประชุมเวลา 14.40 นาฬิกา


.....
(นายสมชาย สกุลสุรัตน์)
ประธาน


.....
(นายศักดิ์ พงษ์ศรี)

กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ