

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559

ของ

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

การประชุมได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 17 มิถุนายน พ.ศ. 2559 เวลา 10.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรม ดิ โอกระเพรสทิจ กรุงเทพฯ เลขที่ 57 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 11 ท่าน ดังต่อไปนี้

- |                               |                                     |
|-------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายฮิเดกิ วะคะบะยะชิ       | ประธานกรรมการ                       |
| 2. นายยาซุฮิโกะ คอนโดะ        | รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ |
| 3. นางสาว วัฒนเวทิน           | กรรมการ                             |
| 4. นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล | กรรมการ                             |
| 5. นางจิราพร คงเจริญวานิช     | กรรมการ                             |
| 6. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร    | กรรมการ                             |
| 7. นายคุนิโอะ คาวามูระ        | กรรมการ                             |
| 8. นายณพนธ์ เมืองโคตร         | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายเดช นุสสุข              | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ       |
| 10. นายชุนอิจิ โคบายาชิ       | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ       |
| 11. ดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์    | กรรมการอิสระ                        |

นายฮิเดกิ วะคะบะยะชิ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม มอบหมายให้ นายยาซุฮิโกะ คอนโดะ รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ (“รองประธานฯ”) ดำเนินการประชุมเป็นภาษาอังกฤษ และ นางสาว วัฒนเวทิน กรรมการ ดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย

ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 124 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 229 ราย รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 353 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 225,292,625 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 90.12 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้วจำนวน 250,000,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม รองประธานฯ ได้กล่าวเปิดการประชุมเพื่อปรึกษากิจการ

รองประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทราบ หลังจากนั้น นางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์ เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงวิธีการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบ

1. **รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558**

รองประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 มิถุนายน พ.ศ. 2558 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติรับรอง

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ตามที่รองประธานฯ เสนอ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	225,297,551	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

2. **รับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานของบริษัท**

รองประธานฯ ในนามของคณะกรรมการบริษัทได้รายงานให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ของบริษัทตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานประจำปีของบริษัท

หลังจากนั้น รองประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานของบริษัท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

**ผู้ถือหุ้น (นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร) :** 1) เพราะเหตุใดสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทในเครือและบริษัทย่อยในกลุ่มประเทศ CLMV จึงไม่เท่ากัน 2) บริษัทมีมุมมองเกี่ยวกับการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยและประเทศในกลุ่ม CLMV อย่างไร

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) :** 1) ในช่วงแรกของการขยายการลงทุนในต่างประเทศ ประเทศเวียดนาม เป็นประเทศแรกที่มีการลงทุน เนื่องจากบริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ที่ประเทศ ญี่ปุ่นและเป็นผู้ริเริ่มการลงทุนในประเทศเวียดนามมองว่าบริษัทน่าจะสามารถช่วยดูแลธุรกิจในประเทศ เวียดนามได้ดี จึงให้บริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 20 หลังจากนั้น เมื่อบริษัทมีศักยภาพเพียงพอจึงได้ขยาย การลงทุนไปยังประเทศกัมพูชา ลาว และเมียนมาร์ในอัตราร้อยละ 100 อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบริษัทย่อย ในประเทศกัมพูชาประสงค์จะประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ซึ่งธนาคารชาติแห่งกัมพูชากำหนดให้จัดตั้งเป็น ธนาคารเฉพาะกิจและมีผู้ถือหุ้นที่เป็นธนาคารเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจ เช่นนี้ บริษัทจึงต้องลดสัดส่วน การถือหุ้นลง เหลือร้อยละ 80 เพื่อให้บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ซึ่งมีบริษัทย่อยประกอบกิจการ ธนาคารในประเทศญี่ปุ่นเข้ามาถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 20 2) บริษัทมองว่าประเทศในกลุ่ม CLMV มีอัตราการ เติบโตทางเศรษฐกิจสูงกว่าประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ในการขยายธุรกิจ ปัจจัยแรกที่ต้องพิจารณาถึง คือ กฎหมายของแต่ละประเทศอนุญาตให้ประกอบธุรกิจได้อย่างไรบ้าง เนื่องจากข้อกำหนดของแต่ละประเทศ ไม่เหมือนกัน

**ผู้ถือหุ้น (สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยนางรุ่งศรี เจียรโนขจร) :** 1) บริษัทได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วม ปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) หรือไม่ 2) รายได้ของบริษัทในกลุ่มประเทศ CLMV ในช่วง 1-2 ปีข้างหน้าจะมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละเท่าใดของรายได้ทั้งหมดของบริษัท

**กรรมการ (นางจิราพร คงเจริญวานิช) :** 1) แม้บริษัทยังไม่ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการดังกล่าวอย่างเป็นทางการ แต่บริษัทได้กำหนดกระบวนการภายในองค์กรเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตและถือปฏิบัติมาระยะ หนึ่งแล้ว ทั้งนี้ การจัดตั้งหน่วยงานขึ้นมาดูแลเรื่องนี้โดยเฉพาะ จะต้องมีการขออนุมัติตามขั้นตอนและยังต้อง สรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ เหมาะสมที่จะดูแลได้ทั้งในส่วนของบริษัท บริษัทในเครือและ บริษัทย่อยซึ่งคงต้องใช้ระยะเวลาพอสมควร

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) :** 2) รายได้น่าจะมีจำนวนไม่มาก บริษัทคาดว่าจะกำไรจากบริษัทในเครือและ บริษัทย่อยในกลุ่มประเทศ CLMV ในช่วง 1-2 ปีข้างหน้าจะคิดเป็นสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 10 ของกำไรทั้งหมด

**ผู้ถือหุ้น (นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล) :** 1) บริษัทถือหุ้นในบริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจ MaxValu ในสัดส่วนร้อยละ 100 หรือไม่ มีความเกี่ยวข้องกันอย่างไร 2) โครงการ Any ID (นานานาม) ของรัฐบาล และ FinTech จะมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างไร

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) :** 1) บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด อยู่ในกลุ่มอีออนเหมือนกัน แต่อยู่ใน ส่วนธุรกิจค้าปลีก ส่วนบริษัทอยู่ในส่วนธุรกิจการเงิน บริษัทถือหุ้นในบริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด เพียงร้อยละ 5.23 ของหุ้นทั้งหมด

**กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) :** 2) บริษัทได้ติดตามแนวโน้มและทิศทางของ FinTech (เทคโนโลยีทางการเงิน) อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งศึกษาความเป็นไปได้ในทางธุรกิจ ล่าสุดธนาคารแห่งประเทศไทยได้ร่วมกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศทั้งหมดจัดให้มีบริการพร้อมเพย์ (PromptPay) ซึ่งเป็นบริการเพื่อสนับสนุนโครงการระบบการชำระเงินแบบ Any ID (นานานาม) บริษัทมองว่าเป็นโอกาสและช่องทางในการเข้าถึงลูกค้ากลุ่มใหม่ ในอนาคตบริษัทอาจเข้าร่วมทำธุรกิจ (Synergy) กับผู้ที่มีความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยี หรือเป็นแหล่งเงินทุนให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจเกี่ยวกับบริการ FinTech

**ผู้ถือหุ้น (นายธรา ชลปรางค์) :** การที่บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพียงครั้งเดียว เพื่ออนุมัติงบการเงินของทั้งรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 สามารถทำได้หรือไม่ การเปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชีมีผลกระทบต่อวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการหรือไม่

**เลขานุการบริษัท (นางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์) :** พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทเพื่ออนุมัติเรื่องต่าง ๆ รวมทั้งงบการเงินของบริษัท เมื่อบริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่ออนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ภายในกำหนดระยะเวลาดังกล่าว จึงสามารถทำได้ สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการนั้น ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 พ้นจากตำแหน่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ไม่ใช่ตามรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ดังนั้น การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจึงสามารถกระทำได้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้ โดยคำแนะนำของกระทรวงพาณิชย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของบริษัท

**ผู้ถือหุ้น (นายสุวิทย์ พจนโสภณกุล) :** เพราะเหตุใดกำไรสุทธิของบริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เอซีเอส เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด จึงไม่เพิ่มขึ้นในสัดส่วนเดียวกับรายได้

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด มีรายได้เพิ่มขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาให้บริษัทประกันภัยจ่ายค่าเสียหายและค่าบริการทั้งหมดให้แก่บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด จึงต้องบันทึกบัญชีรายได้ให้สอดคล้องกับสัญญาดังกล่าว และในขณะเดียวกันก็ต้องบันทึกค่าใช้จ่ายที่จ่ายเป็นค่าดำเนินการให้แก่บริษัทด้วย สำหรับบริษัท เอซีเอส เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด นั้น ได้รับโอนหน่วยงานเร่งรัดหนี้สินไปจากบริษัท จึงมีรายได้ค่าบริการติดตามทวงถามหนี้ที่ได้รับจากบริษัทเพิ่มขึ้น แต่ก็มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นด้วยอย่างมากเช่นกัน เช่น ค่าจ้างบุคคลากร ค่าซื้อทรัพย์สินที่รับโอนมา ค่าโทรศัพท์ ค่าเช่า ฯลฯ ส่งผลให้กำไรสุทธิไม่เพิ่มขึ้นในอัตราเดียวกับรายได้

อย่างไรก็ดี ในการทำงานการเงินรวม ได้มีการตัดรายการที่ซ้ำซ้อนกันออกไปแล้ว เช่น รายได้และค่าใช้จ่าย ฯลฯ ระหว่างบริษัทกับบริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เอทีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด (แล้วแต่กรณี)

**ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) :** การโอนหน่วยงานเร่งรัดหนี้สินไปยังบริษัท เอทีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ทำให้หนี้เสียของบริษัทเปลี่ยนแปลงอย่างไร

**ผู้บริหารฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน (นางสาวสุริพร ธรรมวาติศย์) :** บริษัทมีหนี้เสียลดลง เนื่องจากการบริหารจัดการด้านการเร่งรัดหนี้สินมีประสิทธิภาพมากขึ้น

**ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) :** อ้างถึงรายงานประจำปี 2558/2559 หน้า 64 ข้อ 10. ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการรับซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้จากบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ของบริษัท เพราะเหตุใดจึงระบุว่าบริษัทได้จำหน่ายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เงินกู้ยืมจำนวน 456 ล้านบาทให้แก่บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ATS Rabbit) และบริษัทได้จำหน่ายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 4,500 ล้านบาทให้แก่บริษัท อีเทคโนโลย 6 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด

**ผู้บริหารฝ่ายการเงินและการควบคุมงบประมาณ (นายคาสีมาชะ โอชิมา) :** บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด เป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ที่บริษัทจัดตั้งขึ้นร่วมกับบริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเริ่มออกบัตรสมาชิกอีออนแรบบิทในปี พ.ศ. 2558 การจำหน่ายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เงินกู้ยืมให้แก่บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด เป็นส่วนหนึ่งของโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ มิใช่การขายหนี้ที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแต่อย่างใด

**ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) :** บริษัทและบริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ในสัดส่วนเท่าใด

**กรรมการ (นายฉันทวัฒน์ โชติวิจิตร) :** บริษัทถือหุ้นร้อยละ 48.75 และบริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 51 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบ

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบรายงานประจำปีและรายงานของคณะกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ตามที่ร้องประธานฯ เสนอ

3. อนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทได้จัดทำงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว เพื่อเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558	รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559	ระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21-29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559
สินทรัพย์รวม	64,392.07	70,721.00	72,451.17
หนี้สินรวม	53,947.25	58,615.84	60,194.50
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	10,444.82	12,105.16	12,256.67
มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	250.00	250.00	250.00
รายได้รวม	17,207.94	17,431.23	404.24
กำไรสุทธิ	2,417.53	2,446.36	149.13
อัตราส่วนกำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	9.67	9.79	0.60

รองประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว รายละเอียดปรากฏตามรายงานประจำปี 2558/2559

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

**ผู้ถือหุ้น (นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร) :** อ้างถึงงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 หน้า 6 เพราะเหตุใดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวนถึง 4,754,037,000 บาท ในขณะที่กำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วมีจำนวนเพียง 299,406,000 บาท

**ผู้บริหารฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน (นางสาวสุริพร ธรรมวาทิตย์) :** หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 4,754,037,000 บาทเป็นจำนวนที่ถูกตัดเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ส่วนกำไรจากการขายลูกหนี้ 299,406,000 บาทเป็นจำนวนที่บริษัทได้รับจากการขายหนี้จำนวนประมาณ 4,100 ล้านบาทซึ่งบริษัทได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหลายปีก่อน และบริษัทคาดว่าจะได้อาจไม่คุ้มกับค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้น

**ผู้ถือหุ้น (นายธรา ชลปรางค์) :** อ้างถึงสรุปรายงานประจำปี 2558/2559 หน้า 16 เพราะเหตุใดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 เมื่อคำนวณเป็นรายปีจึงแตกต่างจากรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 มาก

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** สำหรับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ บริษัทไม่ได้คิดตามสัดส่วนจำนวนวัน (Pro rata) แต่บริษัทประเมินใหม่โดยใช้วิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ซึ่งในระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 บริษัทคำนวณจากยอดลูกหนี้ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ซึ่งเป็นช่วงสิ้นเดือนที่ลูกค้าชำระหนี้คืนจำนวนมาก ยอดหนี้ที่เลยกำหนดชำระจึงน้อยลง ประกอบกับยอดสินเชื่อใหม่ที่เกิดขึ้นในช่วงดังกล่าวยังไม่ถึงกำหนดชำระ บริษัทจึงตั้งสำรองหนี้สูญในส่วนนั้นในอัตราที่ต่ำ สุทธิแล้วบริษัทจึงต้องตั้งหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นประมาณ 9 ล้านบาท สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน บริษัทใช้วิธีคำนวณเฉลี่ยเฉพาะค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นประจำที่มีนัยสำคัญตามสัดส่วนจำนวนวัน (Pro rata) ส่วนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวบริษัทบันทึกตามที่เกิดขึ้นจริงในช่วงดังกล่าว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติอนุมัติ

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้วตามที่ร้องประธานฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	225,671,512	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

4. **รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559**

รองประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ ภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 แล้ว จำนวน 2,446,355,768.00 บาท และ 149,126,054.62 บาท ตามลำดับ

รายการ	รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุด วันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558	รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุด วันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559	ระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21-29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	2,417.53	2,446.36	149.13
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	250	250	250
เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	3.45	3.27	0.18
- เงินปันผลระหว่างกาล	1.60	1.60	-
- เงินปันผลส่วนสุดท้าย	1.85	1.67	0.18
รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (ล้านบาท)	862.50	817.50	45.00
อัตราเงินปันผลจ่ายต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	35.68	33.42	30.18

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเสนอจ่ายเงินปันผลสำหรับการดำเนินงานครึ่งปีหลังของรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ในอัตราหุ้นละ 1.67 บาท และสำหรับระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท รวมเป็น 1.85 บาทต่อหุ้น โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ดังนั้น จำนวนเงินปันผลทั้งสิ้นที่จ่ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 จะเท่ากับ 3.45 บาทต่อหุ้น ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวม หลังหักเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทที่กฎหมายและบริษัทได้กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องพิจารณาถึงกระแสเงินสด และแผนการลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยในแต่ละปี รวมถึงความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) :** 1) เพราะเหตุใดบริษัทจึงจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.85 บาทต่อหุ้น ในขณะที่บริษัทมีกำไรสะสมเป็นจำนวนมาก 2) ขอให้มีสัญญาณอินเทอร์เน็ต Wifi ในห้องประชุม 3) กำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราอื่นที่มีใช้ร้อยละ 20 ยังมีเหลืออยู่ที่จะนำมาจ่ายเงินปันผลหรือไม่

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวทิน) :** 1) อัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท การจ่ายเงินปันผลจำนวนมากจะทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง อันจะทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) สูงขึ้นซึ่งจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการกู้ยืมเงินของบริษัท ดังนั้น บริษัทจึงจำเป็นต้องรักษาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น



ผู้ถือหุ้นไว้ อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ ปัจจุบันอยู่ที่ประมาณ 5 เท่า ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่เหมาะสมที่ธนาคารจะอนุมัติเงินกู้ในอัตราดอกเบี้ยที่ดีให้แก่บริษัท 2) บริษัทจะรับไว้พิจารณา

**เลขานุการบริษัท (นางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์) :** 3) บริษัทมีแต่กำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ในอัตราร้อยละ 20

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบและเพื่อลงมติอนุมัติ

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและมีมติเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามรายละเอียดที่รองประธานฯ เสนอทุกประการ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	225,683,012	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

## 5. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

ตามที่รองประธานฯ ร้องขอ เลขานุการบริษัทได้แถลงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ดังนั้นรองประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ดังนี้

1. ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356
2. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427
3. นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ดีลอยท์ ทูซ โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบ ให้ความเห็น และ/หรือลงลายมือชื่อในการรับรองงบการเงินของบริษัท รายงานการสอบบัญชี และ/หรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ รองประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีจำนวน 5,450,000 บาท พร้อมทั้งค่าใช้จ่ายที่อาจถูกเรียกเก็บเพิ่มเติมในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เป็นจำนวนไม่เกิน 300,000 บาท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี)** : ขอให้แสดงภาพถ่ายและประวัติของผู้สอบบัญชีในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วย

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวดิน)** : บริษัทจะรับไว้พิจารณา

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งกำหนดค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายอื่นตามที่รองประธานฯ เสนอทุกประการ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	225,683,031	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

6. **เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระหรือลาออกและแต่งตั้งกรรมการใหม่**

รองประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ซึ่งในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- |                            |                                     |
|----------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายอิศระกิ วัฒนะประยงค์ | ประธานกรรมการ                       |
| 2. นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ     | รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ |
| 3. นายซุนอิจิ โคบายาชิ     | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ       |
| 4. ดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์  | กรรมการอิสระ                        |

เพื่อเข้ารับภารกิจใหม่ นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ จะไม่กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและนายคุนิโอะ คะวะมูระ จะลาออกจากตำแหน่งกรรมการโดยมีผลนับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้มีการแต่งตั้งนายคิโยะยะชิ อะซะฮะมุระ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ พร้อมทั้งแต่งตั้งนายเคนจิ ฮะยะชิ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสืบต่อจากนายคุนิโอะ คะวะมูระ

ดังนั้น บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งและแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระหรือลาออก ได้แก่

1. นายอิศระกิ วัฒนะประยงค์
2. นายซุนอิจิ โคบายาชิ
3. ดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์

4. นายคิโยะยะชิ อะซะฮะนุมะ

5. นายเคนจิ ฮะยะชิ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเสียงข้างมากอนุมัติการเลือกตั้งนายฮิโตะกิ วะคะบะยะชิ นายซุนอิจิ โคบายาชิ และดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์ และแต่งตั้งนายคิโยะยะชิ อะซะฮะนุมะ และนายเคนจิ ฮะยะชิ เป็นกรรมการของบริษัทตามที่ร้องประธานฯ เสนอ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

1. นายฮิโตะกิ วะคะบะยะชิ	เห็นด้วย	218,089,631	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.63
	ไม่เห็นด้วย	7,596,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.37
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
2. นายซุนอิจิ โคบายาชิ	เห็นด้วย	225,667,831	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
	ไม่เห็นด้วย	18,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.01
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
3. ดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์	เห็นด้วย	218,090,331	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.63
	ไม่เห็นด้วย	7,595,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.37
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
4. นายคิโยะยะชิ อะซะฮะนุมะ	เห็นด้วย	225,686,131	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
	ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
5. นายเคนจิ ฮะยะชิ	เห็นด้วย	225,686,131	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
	ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

## 7. อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

รองประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 เป็นจำนวนไม่เกิน 20,000,000 บาท ซึ่งเป็นจำนวนเดียวกับค่าตอบแทนกรรมการบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีที่ผ่านมา

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	225,686,031	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

## 8. อนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้

เพื่อระดมเงินทุนระยะยาวและเพิ่มความหลากหลายของแหล่งเงินทุนของบริษัทสำหรับเงินทุนหมุนเวียนและ/หรือ เงินทุนสำรอง และ/หรือ รีไฟแนนซ์ของบริษัท ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2559 เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ตามรายละเอียดที่ปรากฏด้านล่างนี้

ประเภท	:	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันหรือหุ้นกู้ในประเภทและรูปแบบอื่นไม่ว่ามีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับสภาวะการณ์ของตลาด ณ เวลาที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้
วัตถุประสงค์	:	เงินทุนหมุนเวียน และ/หรือ เงินทุนสำรอง และ/หรือ รีไฟแนนซ์
สกุลเงิน	:	บาท และ/หรือ ดอลลาร์สหรัฐ และ/หรือ เยน
วงเงิน	:	ไม่เกิน 8,000 ล้านบาท หรือสกุลเงินอื่นในจำนวนที่เทียบเท่า ทั้งนี้ ในกรณีที่ออกหุ้นกู้เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ให้คำนวณเป็นสกุลเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ออกหุ้นกู้
อายุ	:	ไม่เกิน 7 ปีนับแต่วันที่ออกหุ้นกู้
วิธีการเสนอขาย	:	เสนอขายคราวเดียว หรือหลายคราว และ/หรือเป็นโครงการ และ/หรือในลักษณะหมุนเวียนให้แก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันในประเทศ และ/หรือในต่างประเทศ

ในคราวเดียวกันหรือต่างคราวกัน ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีผลใช้บังคับในขณะที่ยื่นออกและเสนอขายหุ้นกู้

อัตราดอกเบี้ย : ขึ้นอยู่กับตลาดตราสารหนี้ ณ เวลาที่ยื่นออกและเสนอขายหุ้นกู้

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทมีอำนาจพิจารณากำหนดเงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ รวมถึงดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ตลอดจนดำเนินการขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและจดทะเบียนหุ้นกู้ในตลาดรองตราสารหนี้

รายละเอียดเพิ่มเติมจะได้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติเมื่อบริษัทมีความพร้อมที่จะออกและเสนอขายหุ้นกู้

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

**ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) :** 1) การออกและเสนอขายหุ้นกู้จะทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นหรือไม่ 2) บริษัทได้รับการจัดอันดับเครดิต (Credit Rating) ที่ระดับใด

**ผู้บริหารฝ่ายการเงินและการควบคุมงบประมาณ (นายคาสีมาชะ โอชิมะ) :** 1) อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นจะไม่เปลี่ยนแปลงมากนัก 2) ในปีนี้ บริษัทได้รับการเพิ่มอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-Term Rating) เป็น A- โดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

**ผู้ถือหุ้น (นายอนุ วงศ์สารกิจ) :** การระดมทุนโดยการออกและเสนอขายหุ้นกู้มีความจำเป็นเร่งด่วนหรือไม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อการใด

**ผู้บริหารฝ่ายการเงินและการควบคุมงบประมาณ (นายคาสีมาชะ โอชิมะ) :** วงเงินหุ้นกู้ที่ขออนุมัติจะนำไปใช้ในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ภายใน 2 ปีข้างหน้า

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) :** วงเงินกู้ของบริษัทมีจำนวนเท่าใด และมีหุ้นกู้ที่จะครบกำหนดไถ่ถอนในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 จำนวนเท่าใด การออกและเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้เพื่อนำไปไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ออกไปแล้ว หรือเพื่อระดมทุน

**ผู้บริหารฝ่ายการเงินและการควบคุมงบประมาณ (นายคาสีมาชะ โอชิมะ) :** ณ ปัจจุบัน บริษัทมีหุ้นกู้ทั้งหมดประมาณ 7,600 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอนในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ประมาณ 1,200 ล้านบาท การออกและเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้จะนำไปดำเนินการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ครบกำหนดและชำระหนี้เงินกู้จากธนาคาร

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	225,686,131	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

## 9. เรื่องอื่น ๆ

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามคำถาม

**ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิขิตนสกุล) :** อัตราการเติบโตของรายได้และกำไรจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ในปี พ.ศ. 2558 เป็นอย่างไร

**กรรมการผู้จัดการ บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด (นายศักรภรณ์ ถิรวรรณ) :** ในปี พ.ศ. 2558 ธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด มีอัตราการเติบโตของรายได้ประมาณร้อยละ 5 สำหรับประกันวินาศภัย และประมาณร้อยละ 9 สำหรับประกันชีวิต ส่วนอัตราการเติบโตของกำไรอยู่ที่ประมาณร้อยละ 10 โดยยอดกำไรจากประกันวินาศภัยอยู่ที่ประมาณ 1,400 ล้านบาท และประกันชีวิตอยู่ที่ประมาณ 1,100 ล้านบาท

**ผู้ถือหุ้น (นายอนุ วงศ์สารกิจ) :** 1) ตามที่ธนาคารกลางสหรัฐ (FED) ได้ประกาศคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้เท่าเดิม แต่มีโอกาสปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นอย่างน้อย 2 ครั้งในปี พ.ศ. 2559 นั้น บริษัทมีมุมมองในเรื่องนี้อย่างไร และคาดว่าจะมีผลกระทบต่อบริษัทมากน้อยเพียงใด 2) ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) มีผลกระทบต่อบริษัทมากน้อยเพียงใด

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) :** 1) บริษัทไม่น่าจะได้รับผลกระทบต่อต้นทุนทางการเงินทั้งในระยะสั้นและระยะยาว 2) หากพิจารณาจากหลักเกณฑ์ของสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับแล้ว จะพบว่าเหมาะสมกับผู้ประกอบการประเภท SMEs ซึ่งมีใช้กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัท

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) :** 1) บริษัทได้รับผลกระทบจากการแข็งค่าของสกุลเงินเยนหรือไม่ 2) บริการพร้อมเพย์ (PromptPay) มีผลกระทบต่อบริษัทหรือไม่ และบริษัทเตรียมแผนการรองรับไว้อย่างไร

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) :** 1) บริษัทไม่ได้รับผลกระทบจากการแข็งค่าของสกุลเงินเยนเนื่องจากได้ทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) ไว้เต็มจำนวน

**กรรมการ (นายฉันทวัฒน์ โชติวิจิตร) :** 2) เนื่องจากพร้อมเพย์เป็นระบบการชำระเงินโดยใช้บัญชีเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น ในระยะแรกจึงไม่น่าจะมีผลกระทบต่อบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทจะติดตามพัฒนาการของบริการนี้ต่อไป

**ผู้ถือหุ้น (นายธรา ชลปรางค์) :** การตั้งชื่อของบริษัทในเครือและบริษัทย่อยในกลุ่มประเทศ CLMV ถูกจำกัดโดยประเภทและขอบเขตการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทหรือไม่ และในแง่ของการลงทุน มีอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ROE) แตกต่างกันอย่างไรร

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) :** กฎหมายของแต่ละประเทศมีการควบคุมการตั้งชื่อบริษัทให้สอดคล้องกับประเภทธุรกิจที่ดำเนินการ เช่น ธุรกิจประเภทลีสซิ่งในประเทศลาว ต้องมีคำว่าลีสซิ่งปรากฏในชื่อบริษัท ส่วนในแง่ของผลตอบแทนจากการลงทุน เนื่องจากแต่ละบริษัทจัดตั้งขึ้นไม่พร้อมกัน ประกอบกับความแตกต่างกันในแต่ละประเทศ จึงทำให้ความสามารถในการคืนทุนและทำกำไรแตกต่างกัน

**ผู้ถือหุ้น (นายธรา ชลปรางค์) :** จำนวนบัตรเครดิตของบริษัทมีอัตราส่วนคิดเป็นร้อยละ 11 ของจำนวนบัตรเครดิตที่ออกในประเทศไทยทั้งหมด ไม่ทราบว่ายอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของบริษัทมีอัตราส่วนคิดเป็นร้อยละ 11 ของยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตทั้งหมดด้วยหรือไม่ ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตย่อมมีความสำคัญกว่าจำนวนบัญชีบัตรเครดิต

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) :** ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของบริษัทมีอัตราส่วนน้อยกว่าร้อยละ 11 ของยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตทั้งหมด อย่างไรก็ตาม บริษัทเห็นว่าจำนวนบัญชีบัตรเครดิตมีความสำคัญไม่น้อยกว่ายอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย สิ่งสำคัญคือฐานลูกค้า เพราะการมีฐานลูกค้าจำนวนมากทำให้บริษัทสามารถขยายธุรกิจได้ง่าย ซึ่งบริษัทมีการจัดการฐานลูกค้ามาโดยตลอด นอกจากนี้ รายได้ของบริษัทยังขึ้นอยู่กับอัตราการหมุนเวียนในการใช้จ่าย (Revolving) ของลูกค้าด้วย

**ผู้ถือหุ้น (นายธรา ชลปรางค์) :** ยอดการใช้บัตรเครดิตที่มีการหมุนเวียนในการใช้จ่ายคิดเป็นร้อยละเท่าใด

**กรรมการ (นายณัฏฐ ชาติวิจิตร) :** โดยเฉลี่ยแล้วประมาณร้อยละ 50 ทั้งนี้ อัตราการหมุนเวียนในการใช้จ่ายจะแตกต่างกันไปตามกลุ่มลูกค้า ได้แก่ กลุ่มบัตรเครดิตลิสซิ่ง บัตรโกลด์ และบัตรแพลตตินัม

**ผู้ถือหุ้น (นายสิทธิ สิมพัฒน์พงศ์) :** อัตราการจัดเก็บหนี้ในประเทศเมียนมาร์ กัมพูชา ลาว และไทย คิดเป็นร้อยละเท่าใด

**เลขานุการบริษัท (นางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์) :** ประเทศเมียนมาร์ กัมพูชา และลาวประมาณร้อยละ 99 ส่วนประเทศไทยประมาณร้อยละ 98.6

**ผู้ถือหุ้น (นายสุวิทย์ พจนโสภณกุล) :** ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 บริษัทประมาณการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ไว้ร้อยละเท่าใด และอัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละเท่าใด

**ผู้บริหารฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน (นางสาวสุพร ธรรมวาทิตย์) :** บริษัทพยายามควบคุมอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ไว้เท่ากับปีที่แล้วที่ประมาณร้อยละ 3 และบริษัทตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สูงจะสูงเกินกว่ายอดค้างชำระทั้งหมดของลูกค้าที่ค้างชำระตั้งแต่ 3 งวดขึ้นไปไว้ประมาณร้อยละ 115

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม รองประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุม และ  
ปิดการประชุมเมื่อเวลา 12.06 น.

ลงชื่อ 若林秀樹

ฮิเดะกิ วะคะบะยะชิ  
ประธานที่ประชุม