

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557

ของ

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

การประชุมได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 12 มิถุนายน พ.ศ. 2557 เวลา 10.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรมแกรนด์ มิลเลนเนียม สุขุมวิท เลขที่ 30 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 9 ท่าน ดังต่อไปนี้

- | | |
|------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ | รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ |
| 2. นางสาวพร วัธนเวคิน | กรรมการ |
| 3. นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์ | กรรมการ |
| 4. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล | กรรมการ |
| 5. นางจิราพร คงเจริญวานิช | กรรมการ |
| 6. นายนพพันธุ์ เมืองโคตร | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายเดช บุลสุข | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายทูนอิชิ โคบายาชิ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 9. ดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์ | กรรมการอิสระ |

นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม และดำเนินการประชุมเป็นภาษาอังกฤษ และนางสาวพร วัธนเวคิน กรรมการ ดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย

ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 178 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 88 ราย รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 266 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 220,628,929 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 88.25 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้วจำนวน 250,000,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม ประธานฯ ได้กล่าวเปิดการประชุมเพื่อปรึกษากิจการ

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทราบ หลังจากนั้น นางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์ เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงวิธีการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบ

1. รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน พ.ศ. 2556 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ในระหว่างการประชุมวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 7 ราย ถือหุ้นจำนวน 1,414 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 7 ราย ถือหุ้นจำนวน 1,207 หุ้น ดังนั้น มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 185 ราย และโดยการมอบฉันทะ 95 ราย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 280 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 220,631,550 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 88.25 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 220,631,550 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ตามที่ประธานฯ เสนอ

2. รับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานของบริษัท และอนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

ประธานฯ ในนามของคณะกรรมการบริษัทได้รายงานให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 และขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 ของบริษัทตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานประจำปีของบริษัท

นอกจากนี้ ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีของบริษัท

หลังจากนั้น ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานรวมถึงงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : อยากทราบว่า การดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอื่นได้แก่ บริษัท อีออน อินชัวร์نس เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด และบริษัท เอซีเอส เทรดิง เวียดนาม จำกัด มีกำไรหรือขาดทุนบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าวได้มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทหรือไม่

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวดิน) : กิจการของบริษัท อีออน อินชัวร์นซ์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในประเทศไทยทั้งสองแห่งมีกำไรและเติบโตได้ดีและจัดอยู่ในอันดับต้นๆ ของผู้ประกอบการธุรกิจประเภทนี้ในประเทศไทย ส่วนบริษัท เอซีเอส เทรดิง เวียดนาม จำกัด มีกำไรมาได้ประมาณ 2-3 ปีแล้ว และบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด ล้างขาดทุนสะสมหมดแล้วและเริ่มมีกำไร บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด และ บริษัท อีออน ลิสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด เพิ่งเริ่มดำเนินกิจการได้ไม่ถึง 1 ปี ผลประกอบการยังขาดทุนอยู่

ผู้บริหารฝ่ายการเงินและการควบคุมงบประมาณ (นายคาสีมาชะ โอธิมา) : ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา บริษัทได้รับเงินปันผลจากบริษัทย่อยในประเทศไทย ซึ่งได้แก่ บริษัท อีออน อินชัวร์นซ์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด จำนวน 45 ล้านบาท สำหรับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในต่างประเทศนั้น บริษัทยังไม่ได้รับเงินปันผล เนื่องจากบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด และบริษัท เอซีเอส เทรดิง เวียดนาม จำกัด แม้จะมีกำไร แต่มีความจำเป็นในการใช้เงินสดเพื่อการขยายกิจการ ส่วนบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด และบริษัท อีออน ลิสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด ยังขาดทุนอยู่

ผู้ถือหุ้น (นายคมสันต์ อรพิมพันธ์) : ผู้บริหารมองตลาดสินเชื่อบัตรเครดิตและบัตรเงินสดในประเทศ กัมพูชาและประเทศเมียนมาร์ว่าปัจจุบันอยู่ในขั้นไหน เทียบได้กับประเทศไทยเมื่อกี่ปีที่แล้ว และอยากทราบมุมมองของผู้บริหารว่าตลาดสินเชื่อทั้งสองประเภทในประเทศไทยจะพัฒนาไปในรูปแบบใด ในอนาคตเมื่อเปรียบเทียบกับประเทศที่ตลาดเติบโตกว่าประเทศไทย เช่น ประเทศญี่ปุ่น หรือ ประเทศสิงคโปร์ เป็นต้น

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวดิน) : การเปรียบเทียบว่าตลาดสินเชื่อบัตรเครดิตและบัตรเงินสดในประเทศ กัมพูชาและประเทศเมียนมาร์ใกล้เคียงกับตลาดในประเทศไทยเมื่อกี่ปีที่แล้วทำได้ยาก แต่พัฒนาการของตลาดและการสื่อสารกับผู้บริโภคในปัจจุบันนี้ของบริษัทย่อยในประเทศกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) มีความได้เปรียบกว่าเมื่อ 20 กว่าปีที่แล้วที่บริษัทเริ่มดำเนินการในประเทศไทย ซึ่งมีการนำเอาวัฒนธรรมและวิธีการดำเนินธุรกิจตามแบบญี่ปุ่นมาประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับประเทศไทย ซึ่งต้องลองผิดลองถูกอยู่นาน เนื่องจากประชากรในกลุ่มประเทศเหล่านั้นมีอุปนิสัยใจคอใกล้เคียงกับคนไทย บริษัทจึงสามารถถ่ายทอดแนวคิดในการดำเนินธุรกิจและวิธีการทำการตลาดเพื่อปรับใช้ในประเทศดังกล่าวได้

กรรมการผู้จัดการบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด (นายไต้ชูเคะ มาเอตะ) : บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด เริ่มประกอบธุรกิจในประเทศกัมพูชาเมื่อ 2 ปีที่แล้ว ซึ่งในขณะนั้นยังไม่มีผู้ประกอบการรายใดเข้าไปเปิดตลาดสินเชื่อในประเทศกัมพูชา บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด จึงอาจถือได้ว่าเป็นผู้บุกเบิกและยังคงครองตลาดสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ในประเทศกัมพูชา ณ ปัจจุบัน นอกจากนี้ ประสิทธิภาพการทำงานในฐานะที่เคยเป็นผู้บริหารฝ่ายการตลาดของบริษัท ได้มีส่วนช่วยให้บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด สามารถประกอบธุรกิจและเติบโตได้อย่างรวดเร็ว ทั้งยังสามารถทำกำไรได้ในระยะเวลาอันสั้น คือ 2 ปี หลังจากเริ่มประกอบธุรกิจ

กรรมการผู้จัดการบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด (นายยูโระ คิซากะ) : บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด ได้เริ่มประกอบธุรกิจในประเทศเมียนมาร์ตั้งแต่เดือนมิถุนายน พ.ศ. 2556 โดยเป็นผู้ประกอบการรายแรกที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ในประเทศเมียนมาร์ในปัจจุบันเติบโตขึ้นอย่างรวดเร็ว บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด ได้นำประสบการณ์และความรู้ต่างๆ ของบริษัทไปปรับใช้ทำให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างรวดเร็ว

กรรมการ (นายยาซุฮิโกะ คอนโดะ) : สำหรับธุรกิจที่ประเทศญี่ปุ่น กลุ่มบริษัทอีออนประกอบธุรกิจเช่าซื้อ บัตรเครดิต สินเชื่อรายย่อย และธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Money หรือ E-Money) นอกจากนี้ ยังมีธุรกิจธนาคารของธนาคารอีออน และธุรกิจบริการที่ก่อให้เกิดค่าธรรมเนียม (Fee Business) ที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างการศึกษความเป็นไปได้ในการนำเสนอบริการในลักษณะเดียวกันในประเทศไทย

ในระหว่างการประชุมพิจารณาวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 38 ราย ถือหุ้นจำนวน 334,182 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 14 ราย ถือหุ้นจำนวน 16,531 หุ้น ดังนั้น มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 223 ราย และโดยการมอบฉันทะ 109 ราย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 332 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 220,982,263 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 88.39 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 220,982,263 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบรายงานประจำปีและรายงานของคณะกรรมการตามที่ประธานฯ เสนอและมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้วตามที่ประธานฯ เสนอ

3. **รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557**

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 บริษัท มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ ภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 แล้ว จำนวน 2,501,435,502.34 บาท

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชี 2556 คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอจ่ายเงินปันผลสำหรับการดำเนินงานครึ่งปีหลังของรอบระยะเวลาบัญชี 2556 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.85 บาท ต่อหุ้น โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2557 ดังนั้น จำนวนเงินปันผลทั้งสิ้นที่จ่ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 จะเท่ากับ 3.45 บาท ต่อหุ้นซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30

ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวม หลังหักเงินสำรองต่างๆ ทุกประเภทที่กฎหมายและบริษัทได้กำหนดไว้
อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องพิจารณาถึงกระแสเงินสดและแผนการลงทุนของบริษัท
และบริษัทย่อยในแต่ละปี รวมถึงความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : เพราะเหตุใดอัตราเงินปันผลจ่ายต่อกำไรสุทธิจึงลดลงจาก
ร้อยละ 44.42 เหลือร้อยละ 34.48 ของกำไรสุทธิ นอกจากนี้ อ้างถึงการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี
สิ้นสุด วันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 หน้า 9 บริษัทมีทุนสำรองเพื่อการขยายกิจการจำนวน 4,850
ล้านบาท และกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ประมาณ 2,501 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวมกับกำไรสะสม
ที่ยังไม่ได้จัดสรรของรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 แล้ว ทำให้กำไรสะสม
ส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 มีจำนวนประมาณ 3,292 ล้านบาท เพราะเหตุใด
บริษัทจึงไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในอัตราที่สูงกว่านี้

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : บริษัทได้จ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 34.48 ของกำไรสุทธิ ซึ่งเป็น
อัตราที่สอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทซึ่งกำหนดไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : การจ่ายเงินปันผลต้องพิจารณาหลายปัจจัยประกอบกัน
เนื่องจากในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 ลูกหนี้การค้าจากการปล่อยสินเชื่อ
บัตรเครดิต สินเชื่อเงินกู้และสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่จะก่อให้เกิดรายได้ในอนาคตได้เพิ่มขึ้น
ประมาณร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับรอบระยะเวลาบัญชีก่อน และบริษัทยังมีแผนขยายสินเชื่อเพิ่มขึ้นอีก
ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องใช้เงินทุน
เพื่อรองรับการขยายตัวดังกล่าว โดยเงินทุนนั้นส่วนหนึ่งมาจากส่วนของผู้ถือหุ้นและมาจากการกู้ยืมเงิน
จากความจำเป็นที่จะต้องกู้ยืมเงิน ทำให้บริษัทต้องรักษาสัดส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to
Equity ratio: D/E ratio) ให้อยู่ในระดับที่ธนาคารและสถาบันการเงินต่างๆ ตลอดจนบริษัทจัดอันดับ
ความน่าเชื่อถือยอมรับได้ ดังนั้น หากบริษัทจ่ายเงินปันผลในอัตราสูงเกินไป ย่อมส่งผลให้ส่วนของผู้ถือหุ้น
ของบริษัทลดลงจนทำให้สัดส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น ทำให้ความน่าเชื่อถือลดลงไป
อันส่งผลให้บริษัทอาจต้องรับภาระดอกเบี้ยจากการกู้ยืมในอัตราที่สูงขึ้น หรือประสบปัญหา
ขาดสภาพคล่องเนื่องจากถูกเรียกคืนเงินกู้ยืม

ผู้ถือหุ้น (นางสาวคุณิ์ พรกิตติวัฒน์) : เพราะเหตุใดบริษัทจึงต้องสำรองเงินทุนในอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้น
เพราะถึงแม้บริษัทจะสำรองเงินทุนในอัตราส่วนเท่าเดิม จำนวนเงินทุนสำรองย่อมเพิ่มขึ้นตามกำไรสุทธิที่
เพิ่มขึ้นอยู่แล้ว

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : การสำรองเงินทุนเป็นไปเพื่อรักษาสัดส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมด้วย ในการจ่ายเงินปันผลแต่ละครั้ง บริษัทต้องพิจารณาอย่างรอบคอบเพื่อมิให้เกิดปัญหาทางการเงินขึ้นในอนาคต อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี กำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรยังคงเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : หากพิจารณาจำนวนเงินปันผลจ่ายจะพบว่า บริษัทจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 15 บริษัทจะพยายามรักษามาตรฐานการจ่ายเงินปันผลเช่นนี้ให้ได้ทุกปี ปัจจัยหนึ่งที่มีผลกระทบต่อการพิจารณาจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้าย คือการอนุมัติการจ่ายเงินปันผลเกิดขึ้นในช่วงเดือนเมษายน พ.ศ.2557 ซึ่งยังมีสถานการณ์ความไม่สงบในประเทศไทยอยู่ รวมทั้งความเสี่ยงและปัจจัยอื่นๆ บริษัทได้พิจารณาอย่างรอบด้านแล้วว่าอัตราการจ่ายเงินปันผลมีความเหมาะสมแล้ว

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : เนื่องจากบริษัทมีกำไรสุทธิจำนวนมาก เพราะเหตุใดบริษัทจึงไม่จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นเพื่อเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : บริษัทจะรับไว้พิจารณา

ในระหว่างการพิจารณาวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 2 ราย ถือหุ้นจำนวน 2,600 หุ้น ดังนั้น มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 225 ราย และโดยการมอบฉันทะ 109 ราย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 334 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 220,984,863 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 88.39 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 220,973,563 เสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 11,300 เสียง ไม่มีผู้งดออกเสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก อนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามรายละเอียดที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

4. เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระหรือลาออก

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ซึ่งในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|----------------------------|-------------------------------------|
| 1. นางสาวสุพร วัฒนเวคิน | กรรมการ |
| 2. นายชิโร อธิติตะ | กรรมการ |
| 3. นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์ | กรรมการ |
| 4. นายณพนธ์ ภิรมย์ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |

เนื่องจากนายนายชิโร อธิติะ ไม่ประสงค์ที่จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกต่อไป คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้มีการเลือกตั้ง นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายชิโร อธิติะ ทั้งนี้ คณะกรรมการพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าบุคคลที่เหลือทั้ง 3 ท่านเป็นผู้มีความสามารถในการบริหารงานของบริษัทให้ประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น ประธานฯ จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมเลือกตั้งบุคคลทั้ง 3 ท่านดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง

นอกจากนี้ เนื่องจากนายมาชาโนริ โคซากะ และ นายจุน ชูชิกิ ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลนับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้มีการเลือกตั้งนายอิเดกิ ะคะบะยะชิ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายมาชาโนริ โคซากะ และ นายทาเคะโตะ อันโตะ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายจุน ชูชิกิ

ดังนั้น บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งให้เป็นกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและกรรมการที่ลาออก ได้แก่

1. นางสาวพร วัฒนเวคิน
2. นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์
3. นายพนพันธ์ เมืองโคตร
4. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร
5. นายอิเดกิ ะคะบะยะชิ
6. นายทาเคะโตะ อันโตะ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ในระหว่างการประชุมวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 1 ราย ถือหุ้นจำนวน 700 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 1 ราย ถือหุ้นจำนวน 2,800 หุ้น ดังนั้น มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 226 ราย และโดยการมอบฉันทะ 110 ราย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 336 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 220,988,363 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 88.40 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและกรรมการที่ลาออกในคราวเดียวกัน ดังนี้

1. นางสาวพร วัฒนเวคิน	: อนุมัติ	จำนวน	218,587,063	เสียง
	: ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,401,300	เสียง
	: งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง
	: บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง
2. นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์	: อนุมัติ	จำนวน	215,122,563	เสียง
	: ไม่เห็นด้วย	จำนวน	5,865,800	เสียง
	: งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง
	: บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง

3. นายพนพันธ์ เมืองโคตร	: อนุมัติ	จำนวน	220,985,863	เสียง
	: ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,500	เสียง
	: งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง
	: บัตรเสีย	จำนวน	1,000	เสียง
4. นายนันทวัฒน์ ไซติจิตร	: อนุมัติ	จำนวน	218,584,563	เสียง
	: ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,402,800	เสียง
	: งดออกเสียง	จำนวน	1,000	เสียง
	: บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง
5. นายฮิเดกิ วะคะบะยะชิ	: อนุมัติ	จำนวน	220,986,863	เสียง
	: ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,500	เสียง
	: งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง
	: บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง
6. นายทาเคโตะ อันโดะ	: อนุมัติ	จำนวน	218,485,563	เสียง
	: ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,402,800	เสียง
	: งดออกเสียง	จำนวน	100,000	เสียง
	: บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้งนางสุพร วัฒนเวทิน นายชัชวาลย์ เจริญวรรณ นายพนพันธ์ เมืองโคตร นายนันทวัฒน์ ไซติจิตร นายฮิเดกิ วะคะบะยะชิ และ นายทาเคโตะ อันโดะ เป็นกรรมการของบริษัทตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

5. อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 เป็นจำนวนไม่เกิน 13,000,000 บาท ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 220,988,363 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว และด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 ตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

6. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

ตามที่ประธานฯ ร้องขอ เลขานุการบริษัทได้แถลงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ดังนั้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 ดังนี้

1. ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356
2. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427
3. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ดีลอยท์ ทูซ โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบ ให้ความเห็น และ/หรือลงลายมือชื่อในการรับรองงบการเงินของบริษัท รายงานการสอบบัญชี และ/หรือเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 5,300,000 บาท พร้อมทั้งค่าใช้จ่ายอื่นๆ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 300,000 บาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 220,988,363 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งกำหนดค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายอื่นตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

7. อนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าเพื่อระดมเงินทุนระยะยาวและเพิ่มความหลากหลายของแหล่งเงินทุนของบริษัท ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2557 เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ตามรายละเอียดที่ปรากฏด้านล่างนี้

ประเภท : หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันหรือหุ้นกู้ในประเภทและรูปแบบอื่นไม่ว่ามีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับตลาด 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 ในกรณี
ที่ออกหุ้นกู้เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ให้คำนวณเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้
อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ออกหุ้นกู้
- อายุ : ไม่เกิน 7 ปีนับแต่วันออกหุ้นกู้
- วิธีการเสนอขาย : เสนอขายคราวเดียว หรือหลายคราว และ/หรือเป็นโครงการ และ/หรือ
ในลักษณะหมุนเวียนให้แก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุน
โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันในประเทศ และ/หรือ
ในต่างประเทศในคราวเดียวกันหรือต่างคราวกัน ตามประกาศคณะกรรมการ
ก.ล.ต. และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือกฎระเบียบอื่นๆ
ที่เกี่ยวข้องและมีผลใช้บังคับในขณะที่ยกออกและเสนอขายหุ้นกู้
- อัตราดอกเบี้ย : ขึ้นอยู่กับตลาด ณ เวลาที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทมีอำนาจพิจารณา
กำหนดเงื่อนไข และรายละเอียดอื่นๆ รวมถึงดำเนินการใดๆ ตามที่จำเป็นในการออกและเสนอขายหุ้นกู้
ตลอดจนดำเนินการขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและ
จดทะเบียนหุ้นกู้ในตลาดรองตราสารหนี้

รายละเอียดเพิ่มเติมจะได้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติเมื่อบริษัทมีความพร้อม
ที่จะออกและเสนอขายหุ้นกู้

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้น
ดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายสามารถ แซ่ฮง) : ดอกเบี้ยของหุ้นกู้มีอัตราเท่าใด ผู้ถือหุ้นมีสิทธิซื้อหุ้นกุดังกล่าวหรือไม่

ผู้บริหารฝ่ายการเงินและการควบคุมงบประมาณ (นายคาซึมาซะ โอชิม่า) : อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้
ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด ณ เวลาที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้ การขออนุมัติในครั้งนี้เป็น
การขออนุมัติวงเงินเท่านั้นโดยบริษัทยังไม่ได้กำหนดระยะเวลาที่แน่นอนในการออกและเสนอขายหุ้นกู้
ทั้งนี้ บริษัทต้องพิจารณาถึงสภาพคล่องทางการเงินประกอบด้วย โดยจะเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป
และ/หรือ ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบัน ดังนั้น ผู้ถือหุ้นที่เป็นประชาชนทั่วไป
อาจมีสิทธิซื้อหุ้นกุดังกล่าวได้

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : ใครเป็นคนจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ที่ออกโดยบริษัท

ผู้บริหารฝ่ายการเงินและการควบคุมงบประมาณ (นายคาซึมาซะ โอชิม่า) : บริษัท ฟิทซ์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : อ้างถึงการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 หน้า 3-4 สกุลเงินของหุ้นกู้ที่ขออนุมัติซึ่งกำหนดเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ มีความสัมพันธ์กับรายการลูกหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและรายการเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในการเงินหรือไม่ เพราะเหตุใดจำนวนเงินในรายการลูกหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นอย่างมาก

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : รายการลูกหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และรายการเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมาจากการเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของบริษัท ส่วนสาเหตุการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศนั้น เกิดจากการที่บริษัทกู้เงินเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นประกอบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 ด้วย

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นอย่างไร

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ที่ประมาณ 5.8 เท่า

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : หากบริษัทออกหุ้นกู้แล้ว จะทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็นเท่าใด

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : เมื่อพิจารณาหนี้สินที่จะเพิ่มขึ้นจากการออกหุ้นกู้เปรียบเทียบกับกำไรสะสมที่บริษัทมีอยู่และกำไรสุทธิที่น่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี เชื่อว่าอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่น่าจะเกิน 7 เท่า

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 219,527,263 เสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,461,100 หุ้น ไม่มีผู้งดออกเสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

8. พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้สอบถามต่อที่ประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอเรื่องอื่นเพื่อพิจารณา และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ผู้ถือหุ้น (นายพูนเพิ่ม เอี้ยวพิทยากุล) : อัตราการเติบโตของสินเชื่อในช่วง 6 เดือนที่ผ่านมาเป็นอย่างไร หลังจากที่ภาพรวมเศรษฐกิจดีขึ้นแล้ว อัตราการเติบโตของสินเชื่อและการตั้งสำรองหนี้สูญในอีก 6 เดือนข้างหน้ามีแนวโน้มเป็นอย่างไร และต้นทุนทางการเงินของบริษัทมีแนวโน้มเป็นอย่างไร

ผู้บริหารฝ่ายการตลาด (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) : บริษัทคาดหวังว่าสินเชื่อจะเติบโตไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557

ผู้บริหารฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน (นางสาวสุวิพร ธรรมวาทิตย์) : ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 การตั้งสำรองของบริษัทยังอยู่ในเกณฑ์ที่ได้มาตรฐาน เมื่อฝ่ายการตลาดเพิ่มจำนวนลูกค้า ฝ่ายเร่งรัดหนี้สินก็ได้มีการวางแผนการทำงานควบคู่กับฝ่ายการตลาดด้วยเช่นกัน นอกจากนี้ บริษัทได้เพิ่มจำนวนพนักงานติดตามหนี้สินที่ศูนย์ปฏิบัติการศรัทธา เพื่อให้การติดตามหนี้สินของลูกค้านี้ค้างชำระเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : แม้ว่าสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในช่วงต้นปีจะไม่ค่อยดี บริษัทพยายามใช้กลยุทธ์ทางการตลาดเพื่อกระตุ้นยอดการปล่อยสินเชื่อโดยไม่ทำให้บริษัทเกิดความเสียหายเกินไป การที่ฝ่ายการตลาดเพิ่มยอดขายทำให้ฝ่ายเร่งรัดหนี้สินต้องทำงานอย่างหนักและฝึกอบรมพนักงานให้มีคุณภาพมากขึ้น ในช่วงต้นปีที่ผ่านมา แม้บริษัทจะประสบปัญหาในการติดตามหนี้สินอยู่บ้างแต่อยู่ในระดับที่สามารถจัดการได้ บริษัทมีความคาดหวังว่าเมื่อภาครัฐเริ่มมีการกระตุ้นเศรษฐกิจโดยการอัดฉีดเงินเข้ามาในระบบมากขึ้น เศรษฐกิจโดยรวมน่าจะดีขึ้นซึ่งจะส่งผลให้ผลประกอบการของบริษัทดีขึ้นตามไปด้วย

ผู้บริหารฝ่ายการเงินและการควบคุมงบประมาณ (นายคาซึมาซะ โอชิมะ) : ต้นทุนทางการเงินของบริษัทไม่ผันผวนมากนักเนื่องจากการกู้ยืมเงินของบริษัทกว่าร้อยละ 70 เป็นการกู้ยืมเงินระยะยาว ในช่วงต้นปีที่ผ่านมา อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงโดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมเงินระยะสั้นซึ่งถือเป็นผลดีต่อต้นทุนทางการเงินของบริษัท

ผู้ถือหุ้น (นายคมสันต์ อรพิมพันธ์) : บริษัทมีการทำการตลาดธุรกิจบัตรเครดิตมากขึ้นทำให้ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 มีจำนวนบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นประมาณ 80,000 ใบ ตัวเลขดังกล่าวเป็นที่น่าพอใจหรือไม่ ฐานลูกค้าของบริษัทอยู่ในกรุงเทพมหานครหรือต่างจังหวัด เพราะเหตุใดบริษัทจึงเจาะกลุ่มลูกค้าในกรุงเทพมหานครซึ่งเป็นพื้นที่ที่มีการแข่งขันสูง

ผู้บริหารฝ่ายการตลาด (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) : ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทได้พยายามปรับปรุงภาพลักษณ์องค์กรและจัดกิจกรรมทางการตลาดเชิงรุก ทำให้บริษัทสามารถขยายฐานลูกค้าที่มีรายได้ระดับกลางถึงระดับบนได้มากขึ้นอันจะส่งผลให้ฐานลูกค้าของบริษัทมีความหลากหลายมากขึ้น สัดส่วนของลูกค้าในต่างจังหวัดมากกว่าลูกค้าในกรุงเทพมหานคร ไม่ว่าในกรุงเทพมหานครหรือต่างจังหวัดล้วนเป็นตลาดที่มีการแข่งขันสูงทั้งสิ้น บริษัทสั่งสมความรู้และความชำนาญในการบริหารจัดการฐานลูกค้าของบริษัท จากผลประกอบการที่ผ่านมาแสดงให้เห็นว่าบริษัทไม่เคยขาดทุนจากธุรกิจบัตรเครดิต บริษัทเชื่อว่าลูกค้าบัตรเครดิตเป็นลูกค้าที่มีศักยภาพในการต่อยอดทางธุรกิจทั้งในระยะกลางและระยะยาว เพราะฉะนั้น บริษัทจึงขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตอย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้น (นายสมบุรณ์ บุญวนิช (ผู้รับมอบฉันทะ)) : อยากทราบว่าบริษัทมีวิธีป้องกันการถูกขโมยข้อมูลบัตรเครดิตอย่างไร และในปัจจุบันข้อมูลบัตรเครดิตของบริษัทถูกขโมยบ้างหรือไม่

ผู้บริหารฝ่ายสารสนเทศ (นายธวัชชัย พิเศษพัฒน์) : บริษัทได้รับการรับรองมาตรฐานสากลด้านความปลอดภัยของข้อมูล ISO 27001:2005 โดยเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยรายแรกที่ได้รับ การรับรองทั้งองค์กร เครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติของบริษัทนั้นได้กำหนดให้รองรับการอ่านชิพ ส่วนบัตรเครดิตและบัตรสมาชิกนั้น บริษัทได้ติดตั้งชิพตามมาตรฐานของวีซ่า เวิลด์ไวด์ (VISA Worldwide) และมาสเตอร์การ์ด เวิลด์ไวด์ (MasterCard Worldwide) แล้ว ส่วนในด้านการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ต บริษัทได้จัดให้มีการตรวจสอบเป็นประจำตามมาตรฐานของ ISO 27001:2005 และยังไม่เคยมีกรณีถูกขโมยข้อมูลบัตรเครดิต

ผู้ถือหุ้น (นายพูนเพิ่ม เอี้ยวพิทยากุล) : ในช่วง 3 - 5 ปีข้างหน้า คาดว่าจะเห็นสัดส่วนของกำไรจากธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในต่างประเทศประมาณร้อยละเท่าใด บริษัทย่อยที่ประเทศกัมพูชา ถึงจุดคุ้มทุน (Breakeven point) แล้ว บริษัทย่อยที่ประเทศลาวกับประเทศเมียนมาร์จะถึงจุดคุ้มทุนภายในกี่ปี หากเป็นไปได้ กรุณาอธิบายเรื่องสภาพการแข่งขันในต่างประเทศด้วย

ผู้บริหารฝ่ายการเงินและการควบคุมงบประมาณ (นายคาสีมาชะ โอชิมะ) : ในช่วง 3 - 5 ปีข้างหน้า คาดว่าบริษัทย่อยทั้งในประเทศไทยและในต่างประเทศจะมีสัดส่วนของกำไรประมาณร้อยละ 10 บริษัทเชื่อว่าบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในประเทศกัมพูชา เมียนมาร์ ลาว และเวียดนามมีศักยภาพที่จะเติบโตได้ในอนาคตโดยจำเป็นต้องมีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพและการวางตำแหน่งทางการตลาดที่เหมาะสมเสียก่อน

กรรมการผู้จัดการบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด (นายไคซุเคะ มาเอเดะ) : ปัจจุบัน มีผู้ประกอบการธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ในประเทศกัมพูชาทั้งสิ้น 14 ราย ณ สิ้นปีที่แล้ว บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด ได้รับการจัดอันดับอยู่ในลำดับที่ 11 โดยมียอดการให้สินเชื่อรวม 14.7 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และมีกำไรสุทธิประมาณ 500,000 ดอลลาร์สหรัฐ และในปีนี้จะคาดว่าจะมี ยอดการให้สินเชื่อรวมประมาณ 24 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และในปีที่ผ่านมา บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด มุ่งเน้นการขยายเครือข่ายร้านค้าสมาชิกซึ่งมีอยู่ประมาณ 1,000 แห่ง รวมทั้งขยายสาขา ไปยังเมืองใหญ่ๆ ของประเทศกัมพูชา เมื่อเดือนมีนาคมที่ผ่านมา บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด ได้เริ่มให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี และในเดือนมิถุนายนนี้ อีออน มอลล์จะเปิดตัว โดยจะเป็นศูนย์การค้าที่ใหญ่ที่สุดในประเทศกัมพูชา ซึ่งเราจะอาศัยโอกาสนี้ ในการเพิ่มยอดการให้บริการสินเชื่อ นอกจากการขยายธุรกิจแล้ว ได้มีการลงทุนด้านระบบเทคโนโลยี สารสนเทศและการส่งเสริมบรรษัทภิบาล (Corporate Governance) เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

กรรมการผู้จัดการบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด (นายฮุโระ คิซากะ) : ณ ปัจจุบัน บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด เป็นผู้ประกอบธุรกิจไมโครไฟแนนซ์รายแรก และรายเดียวในประเทศเมียนมาร์ ยังไม่มีคู่แข่ง เราจึงอาศัยโอกาสนี้ในการบุกเบิกตลาดสินเชื่อรายย่อย ในประเทศเมียนมาร์ ซึ่งคาดว่าจะสามารถทำกำไรได้ในปีหน้า และล้างขาดทุนสะสมทั้งหมดได้ในอีก 3 ปีข้างหน้าโดยประมาณ บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด กำลังศึกษาตลาดสินเชื่อ รายย่อยในประเทศเมียนมาร์เพื่อหาโอกาสในการขยายธุรกิจต่อไป

กรรมการผู้จัดการบริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด (นายชิโร คิตาโน) : บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจลิสซิ่งจากธนาคารแห่งสปป. ลาวเมื่อเดือน ตุลาคม พ.ศ. 2556 และเริ่มประกอบธุรกิจในช่วงปลายเดือนเดียวกัน ณ เดือนเมษายน พ.ศ. 2557 มียอดการให้สินเชื่อประมาณ 4.2 ล้านบาท มีร้านค้าสมาชิก 85 แห่ง ในปีนี้ บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด มีแผนที่จะขยายสาขาไปยังเมืองเวียงจันทน์และเมืองอื่นๆ และเริ่มให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ รถจักรยานยนต์ซึ่งมีโอกาสเติบโตได้อีกมากในประเทศลาว สำหรับภาวะการแข่งขันในปัจจุบันมี ผู้ประกอบธุรกิจลิสซิ่งในประเทศลาว 7 ราย โดยมีเพียง 1 รายที่เป็นคู่แข่งโดยตรง ได้แก่ บริษัท ธนทรัพย์ ลิสซิ่งแอนด์ไฟแนนซ์ จำกัด

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : อ้างถึงงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 หน้า 43 ที่กล่าวถึงเงินลงทุนระยะยาวในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพราะเหตุใด สัดส่วนเงินลงทุนในบริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด ลดลงจากร้อยละ 8.5 ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด วันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 เหลือร้อยละ 5.23 ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 และการหักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน เป็นการหักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ในกิจการใด

ผู้บริหารฝ่ายการเงินและการควบคุมงบประมาณ (นายคาซึมาซะ โอชิมะ) : เนื่องจากบริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด มีการเพิ่มทุน แต่บริษัทไม่ได้เพิ่มเงินลงทุน ส่งผลให้สัดส่วนเงินลงทุนของบริษัทลดลง

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : การหักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน เป็นการหักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด เนื่องจากบริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด มีขาดทุนสะสม

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : เพราะเหตุใดบริษัทจึงไม่เพิ่มเงินลงทุนในบริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) และผู้บริหารฝ่ายการเงินและการควบคุมงบประมาณ (คุณคาซึมาซะ โอชิมะ) : เนื่องจากบริษัทอยู่ในสายธุรกิจการเงิน ส่วนบริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด อยู่ในสายธุรกิจร้านค้าปลีก ซึ่งแยกกันค่อนข้างชัดเจน ทั้งนี้ เงินลงทุนในสัดส่วนร้อยละ 8.5 นั้น เป็นการลงทุนในช่วงแรกเพื่อสร้างพันธมิตรเท่านั้น บริษัทควรจะเน้นการลงทุนในธุรกิจการเงินซึ่งเป็นธุรกิจที่บริษัทมีความชำนาญมากกว่า

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : บริษัทได้เตรียมรับมือกับหนี้เสียหลังสิ้นสุดการแข่งขันฟุตบอลโลก 2014 ไว้หรือไม่

ผู้บริหารฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน (นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์) : บริษัทได้เตรียมความพร้อมในด้านคุณภาพและจำนวนของพนักงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการติดตามหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม จากประสบการณ์ที่ผ่านมา หนี้เสียหลังสิ้นสุดการแข่งขันฟุตบอลโลกมีจำนวนค่อนข้างน้อย

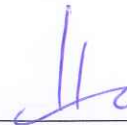
ผู้ถือหุ้น (นายพูนเพิ่ม เอี้ยวพิทยากุล) : บริษัทได้ขยายฐานลูกค้าไปยังชาวพม่าที่ทำงานในประเทศไทยหรือไม่ และบริษัทจะเริ่มให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ประมาณปีใด

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : บริษัทได้กำหนดเงื่อนไขการสมัครสินเชื่อสำหรับลูกค้าที่เป็นชาวต่างชาติว่าต้องมีใบอนุญาตทำงานอย่างถูกต้องจึงจะสามารถสมัครใช้บริการของบริษัทได้

ผู้บริหารฝ่ายการตลาด (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) : บริษัทกำลังอยู่ระหว่างการศึกษาเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์ และคาดว่าจะสามารถเริ่มให้บริการได้ภายใน 2 ปี ทั้งนี้ การดำเนินการอาจจะเป็นในลักษณะความร่วมมือกับบริษัทอื่น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุม
และปิดการประชุมเมื่อเวลา 12.20 น.

ลงชื่อ



ยาซูฮิโกะ คอนโดะ
ประธานที่ประชุม