

วันที่ 26 กรกฎาคม พ.ศ. 2555

เรื่อง หนังสือเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555

เรียน ผู้ถือหุ้นของบริษัท

เอกสารแนบ

1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555
2. สารสนเทศเกี่ยวกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันจากการเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่เกี่ยวข้อง 3 บริษัท
3. รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่เกี่ยวข้อง 3 บริษัท
4. ข้อบังคับของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้น
5. คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงหลักฐานแสดงตนเพื่อเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น
6. หนังสือมอบฉันทะ  
(แผนที่โรงแรมวินเซอร์ สวีทส์ กรุงเทพฯ)

ด้วยคณะกรรมการของบริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้มีมติให้เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555 ในวันศุกร์ที่ 10 สิงหาคม พ.ศ. 2555 เวลา 10.00 น. ณ ห้องสกายบอลรูม โรงแรมวินเซอร์ สวีทส์ กรุงเทพฯ เลขที่ 8 - 10 ซอยสุขุมวิท 20 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร โดยมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ซึ่งบริษัทได้จัดการประชุมเมื่อวันที่ 14 มิถุนายน พ.ศ. 2555 นั้น บริษัทได้ทำการจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และส่งให้กับกระทรวงพาณิชย์ รวมทั้งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดเรียบร้อยแล้ว โดยมีสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 ซึ่งได้แนบมานี้

ความเห็นของคณะกรรมการ เห็นสมควรให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

2. พิจารณานุมัติการซื้อหุ้นของบริษัท เอซีเอส อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ที่ถือโดย บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ทั้งหมดซึ่งเป็นการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนและเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อประโยชน์ในด้านผลการดำเนินงาน การบริหารจัดการเกี่ยวโยงกันและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงการขยายธุรกิจของบริษัทเพื่อการให้บริการที่หลากหลาย ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 4/2555 เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการซื้อหุ้นของบริษัทที่เกี่ยวข้อง 3 บริษัท ได้แก่ บริษัท เอซีเอส อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ที่ถือโดย บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ทั้งหมด โดยราคาซื้อจะเท่ากับผลลัพธ์ของจำนวนหุ้นของแต่ละบริษัทที่ถือโดย บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด คุณด้วยมูลค่าตามราคาบัญชีต่อหุ้นของแต่ละบริษัทตามงบการเงินที่ตรวจสอบแล้วสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และปรับปรุงด้วยรายการที่กระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในส่วนของมูลค่าหุ้นของบริษัทในระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555 จนถึงวันก่อนวันที่ทำสัญญาซื้อขายหุ้น อย่างไรก็ตาม ราคาซื้อขายจะไม่เกินราคาดังต่อไปนี้

- สำหรับหุ้นทั้งหมดของบริษัท เอซีเอส อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่ถือโดย บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ไม่เกิน 100.00 ล้านบาท
- สำหรับหุ้นทั้งหมดของบริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่ถือโดย บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ไม่เกิน 70.00 ล้านบาท
- สำหรับหุ้นทั้งหมดของบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ที่ถือโดยบริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ไม่เกิน 190.00 ล้านบาท

ดังนั้น ราคาซื้อหุ้นของบริษัทที่เกี่ยวข้อง 3 บริษัทรวมกันจะไม่เกิน 360.00 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากรายการดังกล่าวเป็นการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนและเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งหากรวมขนาดรายการที่เกี่ยวข้องที่บริษัททำกับบริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในช่วง 6 เดือนที่ผ่านมาแล้ว จะมีขนาดรายการเกินกว่าร้อยละ 3.00 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท ดังนั้น บริษัทจึงต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเข้าทำรายการดังกล่าว

**ความเห็นของคณะกรรมการ** เห็นสมควรให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการซื้อหุ้นของบริษัท เอซีเอส อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ที่ถือโดย บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ทั้งหมด

3. พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

บริษัทจะทำการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555 ในสมุดทะเบียนหุ้นในวันที่ 10 กรกฎาคม พ.ศ. 2555 และรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นโดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ในวันที่ 11 กรกฎาคม พ.ศ. 2555

จึงขอเรียนเชิญท่านเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ตามที่ได้ระบุไว้ในหน้าแรกของหนังสือเชิญประชุม ฉบับนี้โดยพร้อมเพรียงกัน หากผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะแต่งตั้งบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงแทนตน ในการประชุมครั้งนี้ โปรดกรอกข้อความและลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะพร้อมติดอากรแสตมป์จำนวน 20 บาท และนำมามอบต่อประธานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นจะต้องนำหลักฐานตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในคำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงหลักฐานแสดงตนเพื่อเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น (เอกสารแนบ 5) มาแสดงต่อบริษัทเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุม

ในการนี้ เพื่อเป็นการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทลงมติแทน ท่านสามารถมอบฉันทะให้แก่กรรมการของบริษัทผู้ที่มีรายชื่อและรายละเอียดโดยย่อปรากฏตามคำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงหลักฐานแสดงตนเพื่อเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น (เอกสารแนบ 5) และส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวพร้อมเอกสารประกอบมายังฝ่ายบริหารกลยุทธ์องค์กร (นักลงทุนสัมพันธ์) เลขที่ 388 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ชั้น 27 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 ก่อนวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2555

นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้รับมอบฉันทะที่เป็นสถาบันการเงิน กองทุนรวม หรือรับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้แก่นักลงทุนซึ่งมีเอกสารเป็นจำนวนมาก ในการใช้สิทธิแทนผู้มอบฉันทะในวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทใคร่ขอความกรุณาจากท่านในการส่งหนังสือมอบฉันทะและเอกสารประกอบเพื่อให้บริษัทตรวจสอบล่วงหน้า โดยส่งมายังฝ่ายบริหารกลยุทธ์องค์กร (นักลงทุนสัมพันธ์) ตามที่อยู่ดังกล่าวข้างต้นก่อนวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2555 จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

ยาชูอิโกะ คอนโดะ

รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ

## เอกสารแนบ 1

### ประกอบพิจารณาครั้งที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

#### รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

ของ

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

การประชุมได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 14 มิถุนายน พ.ศ. 2555 เวลา 10.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรมแกรนด์ มิลเลนเนียม สุขุมวิท เลขที่ 30 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 8 ท่าน ดังต่อไปนี้

- |                              |                                     |
|------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ       | รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ |
| 2. นางสุพร วัฒนเวคิน         | กรรมการ                             |
| 3. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล | กรรมการ                             |
| 4. นางจิราพร คงเจริญวานิช    | กรรมการ                             |
| 5. นายณพนธ์ เมืองโคตร        | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายเดช บุลสุข             | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ       |
| 7. นายชุนอิจิ โคบายาชิ       | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ       |
| 8. ดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์    | กรรมการอิสระ                        |

นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม และดำเนินการประชุมเป็นภาษาอังกฤษ และนางสุพร วัฒนเวคิน กรรมการ ดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย

ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 79 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 84 ราย รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 163 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 215,433,570 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 86.17 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้วจำนวน 250,000,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม ประธานฯ ได้กล่าวเปิดการประชุมเพื่อปรึกษากิจการ

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 4 ราย ถือหุ้นจำนวน 6,392 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 4 ราย ถือหุ้นจำนวน 206 หุ้น ดังนั้น มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 83 ราย และโดยการมอบฉันทะ 88 ราย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 171 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 215,440,168 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 86.18 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้ว

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทราบ หลังจากนั้นนางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์ เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงวิธีการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบ

1. **พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554**

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน พ.ศ. 2554 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ได้ส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 215,440,168 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ตามที่ประธานฯ เสนอ

2. **รับทราบรายงานประจำปีและรายงานของคณะกรรมการที่แสดงผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555**

ประธานฯ ในนามของคณะกรรมการบริษัทได้รายงานให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 และขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 ของบริษัทตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานประจำปีของบริษัท

ภายหลังการรายงานผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 แล้ว ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

**ผู้ถือหุ้น (นายฮังไ้ อัครวิสกุล) :** กล่าวชื่นชมวิดิทัศน์แสดงผลการดำเนินงานของบริษัท อีกทั้งเสนอแนะเกี่ยวกับการจัดกิจกรรมเพื่อแสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility) ว่าบริษัทควรสนับสนุนการศึกษาของนักเรียนในท้องถิ่นธุรกิจันดาร การดำเนินการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อเงินปันผลซึ่งผู้ถือหุ้นจะได้รับเนื่องจากบริษัทสามารถนำค่าใช้จ่ายในการจัดกิจกรรมมารวมคำนวณเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิได้ นอกจากนี้ ขอสอบถามถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นกับบริษัทจากปัญหาอุทกภัยในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 บริษัทมียอดหนี้เสียเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างไรเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) :** บริษัทได้สนับสนุนเรื่องทุนการศึกษาอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังได้มีการปรับปรุงห้องสมุดในต่างจังหวัดอีกด้วย สำหรับผลกระทบจากปัญหาอุทกภัยนั้น บริษัทได้รับความเสียหาย 2 ส่วนด้วยกัน ได้แก่ ความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสาขาและความเสียหายอันเนื่องมาจากหนี้เสียในการนี้ ขอเชิญผู้บริหารฝ่ายการตลาดและผู้บริหารฝ่ายเร่งรัดหนี้สินชี้แจงความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสาขาและความเสียหายอันเนื่องมาจากหนี้เสียตามลำดับ

**ผู้บริหารฝ่ายการตลาด (นางสุพัทธา รักชุมแก้ว) :** สาขาของบริษัทที่ได้รับผลกระทบโดยตรงมี 3 สาขา และเครื่องเบิกหรือชำระเงินสดอัตโนมัติได้รับความเสียหายทั้งสิ้น 8 เครื่อง ซึ่งบริษัทสามารถเรียกค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยได้ทั้งหมด นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับผลกระทบโดยอ้อม อันได้แก่ การที่สาขาซึ่งตั้งอยู่ในห้างสรรพสินค้าต้องหยุดทำการเนื่องจากห้างสรรพสินค้าหยุดทำการ ปัญหาดังกล่าวย่อมส่งผลกระทบต่อถึงยอดขายอยู่บ้าง อย่างไรก็ตาม บริษัทได้พยายามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ในลักษณะเดียวกันที่อาจเกิดขึ้นอีกในปีนี้ ทั้งการเตรียมแผนสำรองเพื่อให้ธุรกิจดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องกรณีที่บริษัทมีสาขาทั่วประเทศทำให้สามารถรับข่าวสารได้อย่างรวดเร็วเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจของผู้บริหารในการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และวิธีการจัดการได้อย่างทันท่วงที นอกจากนี้ บริษัทยังได้นำข้อมูลเกี่ยวกับพื้นที่ที่ประสบปัญหาอุทกภัยมาเป็นปัจจัยในการพิจารณาเลือกพื้นที่ตั้งสาขาแห่งใหม่ด้วย

**ผู้บริหารฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน (นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์) :** ฝ่ายเร่งรัดหนี้สินแบ่งกลุ่มลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยตามลำดับความรุนแรงของผลกระทบ แล้วจึงทำการติดต่อลูกค้าเพื่อให้ความช่วยเหลือ โดยการพิจารณาขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ บริษัทมีหนี้เสียเพิ่มขึ้นจากรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 ประมาณกว่า 1,000 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญไว้ประมาณร้อยละ 30

**ผู้ถือหุ้น (ไม่ทราบชื่อ) :** สัดส่วนการลงทุนของบริษัทในประเทศต่างๆ ในภูมิภาคอินโดจีนเป็นเท่าใด

**ผู้บริหารฝ่ายวางแผนงบประมาณ (นายคาซึมาซะ โอชิมะ) :** บริษัทลงทุนในบริษัท PT. AEON Credit Service Indonesia ที่ประเทศอินโดนีเซียคิดเป็นสัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 5.18 บริษัท AEON Microfinance (Cambodia) Private Company Limited ที่ประเทศกัมพูชาคิดเป็นสัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 100 และบริษัท ACS Trading Vietnam Co., Ltd. ที่ประเทศเวียดนามคิดเป็นสัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 20

**ผู้ถือหุ้น (ไม่ทราบชื่อ) :** บริษัทในต่างประเทศที่บริษัทนำเงินไปลงทุนมีแนวโน้มที่จะทำกำไรหรือไม่

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) และผู้บริหารฝ่ายวางแผนงบประมาณ (นายคาซึมาซะ โอชิมะ) :** บริษัท ACS Trading Vietnam Co., Ltd. เริ่มมีกำไร ในปี พ.ศ. 2554 และบริษัท PT. AEON Credit Service Indonesia เริ่มมีกำไรในปี พ.ศ. 2553 สำหรับบริษัท AEON Microfinance (Cambodia) Private Company Limited นั้นเพิ่งก่อตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2554 และคาดว่าจะเริ่มมีกำไรในปี พ.ศ. 2557 บริษัทมีนโยบายในการลงทุน

ในประเทศกำลังพัฒนา อันได้แก่ ประเทศกัมพูชา ประเทศเวียดนาม รวมถึงประเทศพม่าซึ่งบริษัทได้เริ่มดำเนินการไปบ้างแล้ว เนื่องจากประเทศเหล่านี้มีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจสูง ต่างกับการลงทุนประเทศที่เจริญแล้วซึ่งไม่น่าจะทำได้มากนัก อย่างไรก็ตาม ปัญหาของการลงทุนในประเทศกำลังพัฒนาคือการเผชิญกับความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยต่างๆ ภายในประเทศ (Country Risk) ดังนั้น ก่อนที่บริษัทจะเข้าไปลงทุนในประเทศเหล่านั้นจึงต้องมีการศึกษาความเป็นไปได้ ทั้งในเชิงธุรกิจและในด้านกฎหมาย โดยบริษัทมีคณะทำงานกฎหมายที่ค้นคว้าข้อมูลเกี่ยวกับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจ แม้การดำเนินการจะล่าช้าในช่วงแรก แต่หากเมื่อข้อมูลพร้อมแล้ว บริษัทจะสามารถดำเนินการต่อไปได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากระบบการบริหารจัดการของบริษัทสมบูรณ์แบบมากและระบบการติดตามหนี้ของบริษัทมีความซับซ้อนซึ่งค่อนข้างสอดคล้องกับประเทศกำลังพัฒนาอื่นๆ เช่น ประเทศกัมพูชา ประเทศอินโดนีเซีย ประเทศเวียดนาม ดังนั้น หากขั้นตอนทางกฎหมายเกี่ยวกับการขออนุญาตจัดตั้งบริษัทและประกอบธุรกิจผ่านพ้นไปแล้ว บริษัทเหล่านั้นจะเริ่มสร้างยอดขายและทำกำไรได้ ทั้งนี้ จากการลงทุนของบริษัทในต่างประเทศที่ผ่านมา โดยทั่วไปบริษัทสามารถเริ่มทำกำไรหลังจากเริ่มดำเนินธุรกิจไปได้ประมาณ 3 - 4 ปี

**ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) :** รายได้ที่บริษัทได้รับจากการลงทุนในต่างประเทศคิดเป็นร้อยละเท่าใด

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวทิน) และผู้บริหารฝ่ายวางแผนงบประมาณ (นายคาซีมาชะ โอชีมา) :** บริษัทยังไม่ได้รับรายได้หรือเงินปันผลใดๆ จากการลงทุนในประเทศเวียดนาม ประเทศอินโดนีเซีย ประเทศกัมพูชา และประเทศฟิลิปปินส์ เนื่องจากเพิ่งเริ่มก่อตั้งธุรกิจ อย่างไรก็ตาม บริษัท ACS Trading Vietnam Co., Ltd. ในประเทศเวียดนาม และบริษัท PT. AEON Credit Service Indonesia ในประเทศอินโดนีเซียเพิ่งมีกำไรและอาจจะสามารถจ่ายเงินปันผลได้อีก 2 - 3 ปีข้างหน้า อย่างไรก็ตาม หากบริษัทที่ก่อตั้งขึ้นในกลุ่มบริษัทอิกอนมีพื้นฐานที่มั่นคง และสามารถสร้างกำไรได้ อย่างสม่ำเสมอแล้ว จะมีการจดทะเบียนเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งจะส่งผลประกอบการและผลตอบแทนจากการลงทุนเพิ่มมากขึ้นในช่วง 3 - 4 ปีข้างหน้า

**ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) :** บริษัทถือหุ้นในบริษัท AEON Credit Technology Systems (Philippines) Inc. ที่ประเทศฟิลิปปินส์คิดเป็นร้อยละเท่าใด

**ผู้บริหารฝ่ายวางแผนงบประมาณ (นายคาซีมาชะ โอชีมา):** บริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 10

**ผู้ถือหุ้น (ไม่ทราบชื่อ) :** ณ ปัจจุบันถือว่าธุรกิจของบริษัทพ้นตัวจากความเสียหายอันเนื่องมาจากอุทกภัยครั้งที่ผ่านมาแล้ว ได้หรือไม่

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวทิน) :** ธุรกิจของบริษัทฟื้นตัวได้หลายเดือนแล้ว ยอดขายมีแนวโน้มดีขึ้นเรื่อยๆ นอกจากนี้ บริษัทยังได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญไว้สำหรับกรณีที่ถูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้อันเนื่องมาจากประสบปัญหาอุทกภัยด้วย

**ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) :** ในช่วงอุทกภัยที่ผ่านมา บริษัทหยุดให้บริการทั้งสิ้นที่สาขา ได้แก่ สาขาไอบ้าง

**ผู้บริหารฝ่ายการตลาด (นางสุพัตรา รักชุมแก้ว) :** บริษัทหยุดให้บริการทั้งสิ้น 12 สาขา แต่สาขาที่ได้รับผลกระทบโดยตรงมีเพียง 3 สาขา ได้แก่ สาขาอยุธยา สาขาจรัญสนิทวงศ์ และสาขาปทุมธานี ส่วนสาขาอื่นๆ ที่ต้องหยุดให้บริการนั้นเนื่องจากตั้งอยู่ในพื้นที่ของห้างสรรพสินค้าซึ่งหยุดให้บริการ

**ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) :** บริษัทบันทึกรายรับค่าสินไหมทดแทนที่รับจากบริษัทประกันภัยในงบการเงินของรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 หรือรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** บริษัทบันทึกรายรับค่าสินไหมทดแทนในงบการเงินของรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555

**ผู้ถือหุ้น (นายชัยพงศ์ คาระวะวัฒนา) :** เหตุใดบริษัทจึงไม่มีการโฆษณาในสื่อหลัก

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) :** ในปัจจุบันลูกค้ากว่าร้อยละ 50 ของบริษัทอยู่ในพื้นที่ต่างจังหวัด บริษัทบริหารจัดการผ่านผู้จัดการสาขา โดยแต่ละสาขามีหน้าที่ในการหาลูกค้า รวมถึงเรื่องการโฆษณาประชาสัมพันธ์ ซึ่งในบางท้องที่อาจต้องโฆษณาทางวิทยุท้องถิ่นเพื่อให้สามารถเข้าถึงคนในพื้นที่ได้ ทั้งนี้ หากพิจารณาการจัดกิจกรรมทางการตลาดด้วยการโฆษณาในพื้นที่ต่างจังหวัดของบริษัท จะพบว่าได้ผลตอบแทนที่คุ้มค่าแก่การลงทุนมากกว่า เนื่องจาก เป็นการเจาะกลุ่มเป้าหมาย แทนการโฆษณาทางโทรทัศน์ซึ่งสื่อสารได้เพียงช่วงระยะเวลาสั้นๆ และไม่ถูกกลุ่มเป้าหมาย แต่กลับมีค่าใช้จ่ายสูง บริษัทใช้ข้อดีของการมีสาขาทั่วประเทศในการกระจายข้อมูลและทำการโฆษณา แนวความคิดนี้ เป็นแนวความคิดเดียวกับที่บริษัทขยายการลงทุนไปต่างประเทศโดยปรับวิธีการให้เหมาะสมกับท้องที่ที่ให้บริการ

**ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) :** สัดส่วนของลูกค้าในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดเป็นอย่างไร ปริมาณหนี้เสียของลูกค้าในต่างจังหวัดน้อยกว่าลูกค้าในกรุงเทพฯ จริงหรือไม่

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) :** ลูกค้าในต่างจังหวัดมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 55 ของลูกค้าทั้งหมด และมีปริมาณหนี้เสียน้อยกว่าลูกค้าในกรุงเทพฯ จริง แนวโน้มยังคงเป็นเช่นนั้นอยู่ ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกค้าในต่างจังหวัดมีทางเลือกน้อยกว่าลูกค้าในกรุงเทพฯ ลักษณะของลูกค้าในกรุงเทพฯ นั้น หากถือบัตรเครดิตหลายใบจะเลือกใช้บัตรเครดิตที่ให้ส่วนลดสูงที่สุด อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่สามารถที่จะตั้งตลาดกรุงเทพฯ ได้

**ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) :** เพราะเหตุใดรายได้จากรุจกิจให้เช่าซื้อจึงลดลงมาก

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** เนื่องจากบริษัทได้เปลี่ยนลักษณะสัญญา จากเดิมสัญญาเช่าซื้อเป็นสัญญาสินเชื่อเงินกู้แบบมีวัตถุประสงค์ ทำให้รายได้ที่เคยได้รับจากสัญญาเช่าซื้อเปลี่ยนเป็นรายได้จากสัญญาสินเชื่อเงินกู้แบบมีวัตถุประสงค์แทน



**ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) :** เหตุใดบริษัทจึงเปลี่ยนลักษณะของสัญญาจากเดิมที่เป็นสัญญาเช่าซื้อเป็นสัญญาสินเชื่อเงินกู้แบบมีวัตถุประสงค์

**กรรมการ (นางจิราพร คงเจริญวนิช) :** บริษัทได้เปลี่ยนลักษณะสัญญาตั้งแต่วันที่ 21 มกราคม พ.ศ. 2554 ตามที่ระบุในรายงานประจำปี 2554/2555 หน้า 36 เพื่อลดขั้นตอนการปฏิบัติงานบางส่วนให้รวดเร็วขึ้น โดยหากเป็นสัญญาสินเชื่อเงินกู้แบบมีวัตถุประสงค์จะสามารถลดปริมาณเอกสารลงทำให้บริษัททำงานได้คล่องตัวมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังสามารถขยายช่องทางการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น โดยไม่จำกัดประเภทของสินค้าเฉพาะเครื่องใช้ไฟฟ้า ลูกค้าสามารถรวมสินค้าหลายชิ้นเข้าด้วยกันได้อีกทั้งยังสามารถให้สินเชื่อเพื่อบริการได้อีกด้วย

ในระหว่างการประชุมวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 5 ราย ถือหุ้นจำนวน 4,104 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 10 ราย ถือหุ้นจำนวน 1,706 หุ้น ดังนั้น มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 88 ราย และโดยการมอบฉันทะ 98 ราย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 186 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 215,445,978 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 86.18 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาแล้วรับทราบรายงานประจำปีและรายงานของคณะกรรมการตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

### 3. พิจารณาอนุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว โดยรายละเอียดของงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 ปรากฏในรายงานประจำปีของบริษัท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

**ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) :** อ้างถึงงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 หน้า 6 ที่กล่าวถึงกำไรจากการขายเงินลงทุนระยะยาวอื่น เหตุใดจึงลดลงจากประมาณ 51 ล้านบาทในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 เหลือประมาณ 12 ล้านบาทในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 กำไรจากการขายเงินลงทุนระยะยาวอื่นมาจากการขายหุ้นของบริษัท ACS Credit Management Company Limited ส่วนในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 นั้น กำไรจากการขายเงินลงทุนระยะยาวอื่นมาจากการขายหุ้นของบริษัท AEON Credit Service (M) Berhad ซึ่งจำนวนเงินลงทุนในแต่ละบริษัทไม่เท่ากัน จึงทำให้กำไรจากการขายเงินลงทุนระยะยาวอื่นของทั้งสองรอบระยะเวลาบัญชีไม่เท่ากัน

**ผู้ถือหุ้น (นายสุริยนต์ จิตราภรณ์) :** อ้างถึงงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 หน้า 75 ข้อ 36 เรื่องการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว มีเกณฑ์การตัดจำหน่ายอย่างไร จำหน่ายให้กับบริษัทใด

**ผู้บริหารฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน (นางสาวสุวิพร ธรรมวาทิตย์) :** บริษัทจะตัดจำหน่ายหนี้สูญเมื่อลูกค้าค้างชำระหนี้เป็นระยะเวลา 5 งวดติดต่อกัน ภายหลังจากการตัดจำหน่ายหนี้สูญแล้วบริษัทจะว่าจ้างบริษัทจัดเก็บหนี้ภายนอกให้ทำหน้าที่ติดตามจัดเก็บหนี้ซึ่งจะสามารถจัดเก็บได้บางส่วน สำหรับหนี้ที่จัดเก็บไม่ได้ บริษัทได้มีหนังสือเชิญไปยังผู้ที่น่าจะสนใจยื่นของประกวดราคาให้เสนอราคาซื้อมายังบริษัททั้งหมดประมาณ 10 ราย และมีผู้ยื่นของประกวดราคาเข้ามาจำนวน 4 ราย ซึ่งบริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส จำกัด (มหาชน) เป็นผู้เสนอราคาซื้อสูงที่สุด

**ผู้ถือหุ้น (นายสุริยนต์ จิตราภรณ์) :** เพราะเหตุใดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของบริษัทในช่วง 2 – 3 ปีที่ผ่านมาจึงมีจำนวนสูงขึ้น นโยบายการให้สินเชื่อของบริษัทเป็นอย่างไร

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) :** สาเหตุที่หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทเพิ่มสูงขึ้นเนื่องจากวิกฤติการณ์ต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกประเทศ ทั้ง Hamburger Crisis วิกฤติการณ์ทางการเมือง และสถานการณ์น้ำท่วมในปีที่ผ่านมา ซึ่งส่งกระทบต่อทั้งบริษัทและลูกค้าของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทเชื่อว่าระบบการบริหารจัดการของทางบริษัทเป็นระบบที่ดีที่สุดแห่งหนึ่งเนื่องจากการวิเคราะห์ลงไปรายละเอียดและปรับแต่งให้เหมาะสมกับแต่ละพื้นที่ เกี่ยวกับนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัทนั้น บริษัทมีหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อที่ค่อนข้างเคร่งครัด ซึ่งทำให้เชื่อว่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นี้ดังกล่าว แม้จะมีจำนวนที่สูงขึ้น แต่ยังคงอยู่ในระดับที่ผู้บริหารสามารถจัดการได้

**ผู้ถือหุ้น (นายสุริยนต์ จิตราภรณ์) :** อ้างถึงงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 หน้า 9 ซึ่งกล่าวถึงกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร เพราะเหตุใดยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 ที่ปรับปรุงใหม่ มีจำนวนประมาณ 1,400 ล้านบาท แต่ในยอดเงินคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 กลับลดลงเหลือเพียงประมาณ 700 ล้านบาท ทั้งๆ ที่บริษัทมีกำไร

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** ยอดคงเหลือต้นปีของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 ที่ปรับปรุงใหม่มีจำนวนประมาณ 1,485 ล้านบาท ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ได้มีมติให้โอนกำไรสะสมไปเป็นทุนสำรองเพื่อการขยายกิจการจำนวน 400 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลประมาณ 525 ล้านบาทจึงทำให้กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรนั้นลดลง แต่ยอดกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้นจากกำไรในระหว่างปีเป็นจำนวนประมาณ 161 ล้านบาท จึงทำให้ยอดเงินคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 มีจำนวนประมาณ 721 ล้านบาท

**ผู้ถือหุ้น (นายชัชวาท พัฒนาบุญ) :** อ้างถึงงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 หน้า 6 รายได้อื่นประกอบด้วยอะไรบ้าง

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** รายได้อื่นมาจากค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากการนำบัตรเครดิตของธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นมาใช้เบิกถอนเงินสดจากเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัทและค่าบริการในการจัดเก็บหนี้สินและส่งใบแจ้งหนี้ในนามของบริษัทที่ใช้บริการช่องทางการชำระเงินของบริษัท นอกจากนี้ ยังมีรายได้จากการจดทะเบียนรถจักรยานยนต์ และการประกันภัยรถจักรยานยนต์ด้วย

**ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) :** บริษัทมีสาขาทั้งหมดกี่สาขา โดยแบ่งเป็นสาขาในประเทศกี่สาขา และสาขาในต่างประเทศกี่สาขา

**ผู้บริหารฝ่ายวางแผนงบประมาณ (นายคาซึมาซะ โอชิมะ) :** บริษัทมีสาขาทั้งหมด 87 สาขาซึ่งอยู่ในประเทศทั้งหมด บริษัทไม่มีสาขาในต่างประเทศเป็นเพียงการเข้าไปลงทุนเท่านั้น

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) :** หนี้สูญในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 มีจำนวนเท่าใด และหลังจากตัดจำหน่ายหนี้สูญแล้วบริษัทสามารถติดตามจัดเก็บหนี้ได้อีกเท่าใด

**ผู้บริหารฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน (นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์) :** บริษัทมีหนี้สูญประมาณ 3,198 ล้านบาท โดยสามารถจัดเก็บหนี้ได้ประมาณ 672 ล้านบาท

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) :** อ้างถึงงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 หน้า 3 และหน้า 4 ลูกหนี้/เจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินในรายการสินทรัพย์หมุนเวียน/สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน และหนี้สินหมุนเวียน/หนี้สินไม่หมุนเวียน คืออะไร

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** รายการดังกล่าวเป็นลูกหนี้/เจ้าหนี้ที่เกิดจากการที่บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับธนาคาร เนื่องจากบริษัทมีหนี้เงินกู้ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ บริษัทจึงต้องทำการจองเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับสถาบันการเงินไว้ในอัตราแลกเปลี่ยนที่แน่นอน เพื่อป้องกันการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเมื่อถึงกำหนดชำระหนี้ โดยธนาคารจะเป็นลูกหนี้เนื่องจากมีภาระที่ต้องส่งมอบเงินตราต่างประเทศให้แก่บริษัท ในทางกลับกัน ธนาคารจะเป็นเจ้าหนี้ของบริษัท เนื่องจากบริษัทมีหน้าที่ที่ต้องนำเงินบาทไปส่งมอบให้แก่ธนาคาร ส่วนสาเหตุที่แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินหมุนเวียนกับ ไม่หมุนเวียนนั้น หากเป็นหนี้ที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปีจะเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินหมุนเวียน แต่หากเป็นหนี้ที่กำหนดชำระเกินหนึ่งปีจะเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่หมุนเวียน

**ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) :** อ้างถึงการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 หน้า 13 เงินสดจ่ายเพื่อซื้อซอฟต์แวร์ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 เป็นจำนวนประมาณ 218 ล้านบาท แต่ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 322 ล้านบาท อยากทราบว่า เป็นซอฟต์แวร์อะไร

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) และผู้บริหารฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ (นายธวัชชัย พิเศษพัฒน์) :** เป็นซอฟต์แวร์ทางด้านบัญชี ซึ่งบริษัทใช้มานานกว่า 10 ปี นอกจากนี้ ยังมีค่าซอฟต์แวร์ที่บริษัทได้พัฒนาและปรับปรุงระบบต่างๆ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เช่น ระบบการจัดเก็บหนี้สิน ระบบการพิจารณาสินเชื่อ และระบบเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ เป็นต้น

ในระหว่างการพิจารณาวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 3 ราย ถือหุ้นจำนวน 4,402 หุ้น ดังนั้น มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 91 ราย และโดยการมอบฉันทะ 98 ราย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 189 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 215,450,380 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 86.18 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 215,450,380 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้วตามที่ประธานฯ เสนอ

4. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรไว้เป็นทุนสำรองและ  
การจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 บริษัท  
มีกำไรสุทธิจำนวน 193,644,303 บาท กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 727,999,805 บาท โดยจะมี  
การจัดสรรเงินกำไรไว้เป็นทุน ดังนี้ ทุนสำรองสำหรับการขยายกิจการของบริษัทจำนวน 200,000,000 บาท  
จ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 จำนวน  
262,500,000 บาท และกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรยกไปในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์  
พ.ศ. 2556 จำนวน 265,499,805 บาท

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชี 2554 คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอจ่ายเงินปันผล  
สำหรับการดำเนินงานครึ่งปีหลังของรอบระยะเวลาบัญชี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.05 บาท ต่อหุ้น โดย  
กำหนดจ่ายในวันที่ 28 มิถุนายน 2555 การจ่ายเงินปันผลครั้งนี้เป็นการจ่ายเพิ่มจากการจ่ายเงินปันผลระหว่าง  
กาลจำนวน 1.05 บาทต่อหุ้น ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 19  
ตุลาคม พ.ศ. 2554 ดังนั้น จำนวนเงินปันผลทั้งสิ้นที่จ่ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20  
กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 จะเท่ากับ 2.10 บาท ต่อหุ้นซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท  
ที่กำหนดไว้ว่ามากกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

**ผู้ถือหุ้น (นายชัชวาท พิพัฒนาบุรณ์) :** เพราะเหตุใดบริษัทจึงกันทุนสำรองเพื่อการขยายกิจการจำนวน 200  
ล้านบาท ทั้งๆ ที่ทุนสำรองเพื่อการขยายกิจการมีอยู่แล้วถึงกว่า 4,000 ล้านบาท และในรอบระยะเวลาบัญชี  
สิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 บริษัทมีกำไรสุทธิเพียงประมาณ 193 ล้านบาท

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคินและนางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** บริษัทมีความจำเป็นต้องจัดสรร  
ทุนสำรองเพื่อการขยายกิจการไว้ให้ชัดเจน เพราะกิจการของบริษัทเติบโตขึ้นทุกปี มีการซื้อทรัพย์สินถาวร และ  
ลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งเป็นระบบที่มีการพัฒนา ไปอย่างรวดเร็ว รวมถึงอาจจะต้องมีการปรับปรุง  
บางอย่างที่บริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้ โดยปกติแล้ว เงินทุนที่นำมาใช้ในการดำเนินกิจการของบริษัทมาจาก  
2 แหล่งด้วยกัน คือ กำไรและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งหากบริษัทสามารถลดจำนวนการกู้ยืมจากสถาบัน  
การเงินได้ก็จะสามารถลดดอกเบี้ยซึ่งเป็นต้นทุนทางการเงินลงได้ ดังนั้น บริษัทเห็นว่าการจัดสรรทุนสำรองเพื่อ  
การขยายกิจการจำนวน 200 ล้านบาทนั้นเหมาะสมแล้ว และได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร และ  
คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทตามขั้นตอนอย่างถูกต้อง ทั้งนี้ เรื่องกำไรสุทธินั้นไม่เกี่ยวข้องกับการจัดสรร  
ทุนสำรองเพื่อการขยายกิจการ เพราะการจัดสรรทุนสำรองเพื่อการขยายกิจการนั้นประเมินตามความเหมาะสม  
จากปริมาณการขยายกิจการของบริษัท

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) :** บริษัทมียอดเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินทั้งหมดจำนวนเท่าใด อัตราดอกเบี้ยเท่าใด และคาดการณ์ไว้ว่าอัตราดอกเบี้ยในปีหน้าจะเป็นเท่าใด

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** บริษัทมียอดเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินทั้งหมดประมาณ 35,000 ล้านบาท โดยมีดอกเบี้ยเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 4.2 ต่อปี สำหรับอัตราดอกเบี้ยในปีหน้านั้นต้องคาดการณ์จากสภาวะเศรษฐกิจของโลก รวมทั้งของประเทศไทย ด้วยเป็นที่คาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยในปีหน้าจะไม่เปลี่ยนแปลงไปมาก และดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยน่าจะคงที่จนถึงสิ้นปีที่ผ่านมาร้อยละ 3

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) :** บริษัทมีสินเชื่อที่เป็นหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละเท่าใด เพิ่มขึ้นจากเดิมหรือไม่

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** บริษัทมีสินเชื่อที่เป็นหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 3 ของลูกหนี้การค้า แต่ในปีที่ผ่านมาจำนวนเพิ่มขึ้นเนื่องจากปัญหาอุทกภัย

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) :** จากปัญหาอุทกภัยที่เกิดขึ้น รัฐบาลให้การช่วยเหลือแก่บริษัทบ้างหรือไม่ อย่างไร

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** บริษัทไม่ได้รับการช่วยเหลือแต่อย่างใด อีกทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ขอความร่วมมือจากสถาบันการเงินในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ประสบอุทกภัย เช่น ขยายระยะเวลาการชำระหนี้

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) :** หลังจากขยายระยะเวลาการชำระหนี้ให้ลูกค้าของบริษัทแล้ว บริษัทสามารถจัดเก็บหนี้จากลูกค้ากลุ่มนี้ได้หรือไม่

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** บริษัทสามารถจัดเก็บหนี้ได้ ถึงแม้ว่าจะมีลูกค้าบางส่วนที่บริษัทคาดว่าจะหนี้เสียก็ตาม

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) :** บริษัทสามารถลดดอกเบี้ยกู้ยืมซึ่งเป็นต้นทุนทางการเงินได้หรือไม่ และในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 ยอดเงินกู้ยืมของบริษัทจะลดลงหรือไม่

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวทิน) และผู้บริหารฝ่ายวางแผนงบประมาณ (นายคาซึมาซะ โอชิมา) :** บริษัทได้พยายามลดดอกเบี้ยกู้ยืมให้ได้มากที่สุด โดยได้เพิ่มความหลากหลายของแหล่งเงินกู้และเลือกแหล่งเงินกู้ที่เรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราต่ำที่สุด

**ผู้ถือหุ้น (นายสุริยนต์ จิตราภรณ์) :** การกู้ยืมเป็นสกุลเงินต่างประเทศ บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือไม่

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** บริษัทได้ทำสัญญาปกป้องความเสี่ยงที่เรียกว่า Hedging ไว้ทั้งหมดทั้งอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

**ผู้ถือหุ้น (นายสุรียนต์ จิตราภักดิ์) :** สัญญาปกป้องความเสี่ยงที่กล่าวถึงเป็น Forward Contract ใช่หรือไม่

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** บริษัททำสัญญา 2 ประเภท ได้แก่ Interest Rate Swap Contract และ Currency Swap Contract

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 215,450,380 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองสำหรับการขยายกิจการของบริษัทและการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามรายละเอียดที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

5. **พิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและการเลือกตั้งกรรมการใหม่**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ซึ่งในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- |                              |                               |
|------------------------------|-------------------------------|
| 1. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล | กรรมการ                       |
| 2. นางจิราพร คงเจริญวานิช    | กรรมการ                       |
| 3. นายมาซาโอะ มิซึโน         | กรรมการ                       |
| 4. นายเดช บุลสุข             | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |

เนื่องจากนายมาซาโอะ มิซึโนติดภารกิจจึงไม่ประสงค์ที่จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกต่อไป คณะกรรมการพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าบุคคลที่เหลือทั้ง 3 ท่านเป็นผู้มีความสามารถในการบริหารงานของบริษัทให้ประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น ประธานฯ จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมแต่งตั้งบุคคลทั้ง 3 ท่านดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง

นอกจากนี้ คณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมแต่งตั้ง นายจุน ชูชูกิ และนายชิโร อิซิดะ ซึ่งมีประสบการณ์ทำงานที่บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

ดังนั้น บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งให้เป็นกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและกรรมการใหม่ ได้แก่

1. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล
2. นางจิราพร คงเจริญวานิช
3. นายเดช บุลสุข
4. นายจุน ชูชูกิ
5. นายชิโร อิซิดะ

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) :** การที่ประธานกรรมการมิได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการนั้น เป็นเพราะท่านมิได้อยู่ในประเทศไทยใช่หรือไม่

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) :** คุณคาซุฮิโตะ คามิตานิ อยู่ที่ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งท่านเป็นกรรมการผู้จัดการของบริษัท AEON Credit Service Co., Ltd. ด้วย ถึงแม้ท่านจะได้เข้าประชุมด้วยตนเอง แต่ได้ร่วมประชุมคณะกรรมการของบริษัทผ่านทาง Video Conference อยู่เป็นประจำ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและกรรมการใหม่ในคราวเดียวกัน ดังนี้

1. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล :	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	215,291,480	เสียง
	ไม่เห็นด้วย	จำนวน	158,900	เสียง
	งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง
	บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง
2. นางจิราพร คงเจริญวานิช :	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	215,291,880	เสียง
	ไม่เห็นด้วย	จำนวน	158,500	เสียง
	งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง
	บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง
3. นายเดช บุณสุข :	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	215,416,480	เสียง
	ไม่เห็นด้วย	จำนวน	17,500	เสียง
	งดออกเสียง	จำนวน	16,400	เสียง
	บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง
4. นายจุน ชูชูกิ :	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	215,305,380	เสียง
	ไม่เห็นด้วย	จำนวน	142,500	เสียง
	งดออกเสียง	จำนวน	2,500	เสียง
	บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง
5. นายชิโร อิซิดะ :	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	215,303,880	เสียง
	ไม่เห็นด้วย	จำนวน	142,500	เสียง
	งดออกเสียง	จำนวน	4,000	เสียง
	บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง



**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการเลือกตั้งนางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล นางจิราพร คงเจริญวานิช นายเดช บุลสุข นายจุน ชูชุก และนายชิโร อธิติะ เป็นกรรมการของบริษัทตามที่ ประธานฯ เสนอทุกประการ

#### 6. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 เป็นจำนวนไม่เกิน 13,000,000 บาท ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 215,450,380 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้าน

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว และด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 ตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

#### 7. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556

ตามที่ประธานฯ ร้องขอ เลขาธิการบริษัทได้แถลงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ดังนั้น จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด วันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 ดังนี้

- |    |                             |                                     |
|----|-----------------------------|-------------------------------------|
| 1. | นายนิติ จิงนิรันดร์         | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3809 |
| 2. | นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรกรณ์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427 |
| 3. | นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ   | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 |

ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งบริษัท ดีลอยท์ ทูซ โธมัทส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบ ให้ความเห็น และ/หรือลงลายมือชื่อในการรับรองงบการเงินของบริษัท รายงานการสอบบัญชี และ/หรือเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 5,200,000 บาท พร้อมทั้งค่าใช้จ่ายอื่นๆ เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 150,000 บาท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) :** คุณชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นปีแรกใช่หรือไม่

**ผู้สอบบัญชี (นายนิติ จิณจิณรัตน์) :** บริษัท ดีลอยท์ หูซ โธมัส ไซยาศ สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอชื่อผู้สอบบัญชีทั้งหมด 3 ท่านซึ่งคุณชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทมาเป็นระยะเวลา 2 ปีแล้วแต่ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) :** เพราะเหตุใดค่าสอบบัญชีของงบการเงินรวมจึงลดลง

**ผู้สอบบัญชี (นายนิติ จิณจิณรัตน์) :** ในการกำหนดค่าสอบบัญชียุคนั้น ผู้สอบบัญชีจะพิจารณาจากจำนวนชั่วโมงการทำงาน โดยในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 มีมาตรฐานการบัญชีที่นำมาปรับใช้เพิ่มขึ้น แต่ในขณะนี้เริ่มอยู่ตัวแล้ว จึงได้พิจารณาปรับลดชั่วโมงการทำงานลง

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) :** ค่าใช้จ่ายอื่นๆ มีจำนวนเท่าใด

**ผู้สอบบัญชี (นายนิติ จิณจิณรัตน์) :** ประมาณ 23,000 บาท

**ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) :** บริษัทลูกของบริษัทในต่างประเทศใช้บริการบริษัท ดีลอยท์ หูซ โธมัส ไซยาศ สอบบัญชี จำกัด ด้วยหรือไม่

**ผู้สอบบัญชี (นายนิติ จิณจิณรัตน์) :** ในปัจจุบันบริษัทลูกในต่างประเทศมีเพียงแห่งเดียวซึ่งตั้งอยู่ในประเทศกัมพูชา ซึ่งบริษัทดีลอยท์ หูซ โธมัส ไซยาศ สอบบัญชี จำกัด มิได้มีสำนักงานในประเทศดังกล่าว บริษัทจึงมอบหมายให้ บริษัท เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี อย่างไรก็ตาม บริษัท ดีลอยท์ หูซ โธมัส ไซยาศ สอบบัญชี จำกัด ยังคงตรวจสอบบัญชีของบริษัทลูกในประเทศกัมพูชาอยู่ โดยการส่ง Instruction และตรวจสอบการสอบบัญชีของ บริษัท เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด อีกชั้นหนึ่ง

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 215,448,880 เสียง และงดออกเสียง 1,500 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชียุคนั้นดังกล่าว พร้อมทั้งกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีรวมทั้งค่าใช้จ่ายอื่นตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

## 8. พิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกุดังนี้

ประเภท : หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

วงเงิน : ไม่เกิน 3,000 ล้านบาทหรือสกุลเงินอื่นที่เทียบเท่า

อายุ : ไม่เกิน 5 ปีนับแต่วันออกหุ้นกู้

วิธีการเสนอขาย : เสนอขายให้แก่นักลงทุนเฉพาะราย ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนขนาดใหญ่

อัตราดอกเบี้ย : ขึ้นอยู่กับตลาด ณ เวลาที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้

นอกจากนี้ ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณามอบอำนาจให้คณะกรรมการกำหนดเงื่อนไข และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ทั้งนี้ รายละเอียดเพิ่มเติมจะได้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติเมื่อบริษัทมีความพร้อมที่จะออกและเสนอขายหุ้นกู้

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

**ผู้ถือหุ้น (ไม่ทราบชื่อ) :** บริษัทจะเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่นักลงทุนเฉพาะราย นักลงทุนรายย่อยหรือนักลงทุนรายใหญ่

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** บริษัทต้องพิจารณาสถานะการณของตลาดเงิน ณ เวลาที่บริษัทจะออกหุ้นกู้ว่าเหมาะสมที่จะเสนอขายให้แก่กลุ่มทุนประเภทใด

**ผู้ถือหุ้น (ไม่ทราบชื่อ) :** ในปัจจุบัน Credit Rating ของบริษัทอยู่ในระดับใด

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** Credit Rating ของบริษัทอยู่ในระดับ BBB+

**ผู้ถือหุ้น (ไม่ทราบชื่อ) :** เพราะเหตุใดบริษัทจึงจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจำนวนมากแม้ว่าในปีที่ผ่านมาบริษัทได้กู้ยืมเงินไปแล้วกว่า 2,000 ล้านบาท

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** บริษัทมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินเพื่อชำระคืนหนี้เงินกู้ที่จะถึงกำหนดชำระในปีนี้ ทั้งยังต้อง นำเงินมาใช้ในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มเติมอีกด้วย

**ผู้ถือหุ้น (ไม่ทราบชื่อ) :** หลังจากชำระหนี้ที่จะถึงกำหนดชำระในปีที่แล้ว จะมียอดเงินกู้เหลืออยู่ทั้งหมดเท่าใด

**กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) :** หนี้เงินกู้ที่จะถึงกำหนดชำระในปีนี้ประมาณกว่า 10,000 ล้านบาท ซึ่งบริษัทจะเจรจาเพื่อขอขยายระยะเวลาการกู้ยืมออกไปบางส่วน และบริษัทจะออกหุ้นกู้เพื่อนำเงินมาชำระหนี้เงินกู้ส่วนที่เหลือโดยเงินกู้ใหม่นี้จะสัมพันธ์กับสินเชื่อที่อนุมัติให้แก่ลูกค้า ซึ่งได้แก่ ลูกหนี้การค้า ลูกหนี้การค้างชำระของบริษัทมีมากถึงกว่า 40,000 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทมีหนี้เงินกู้ยืมเพียงกว่า 35,000 ล้านบาท

**ผู้ถือหุ้น (ไม่ทราบชื่อ):** อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นหลังการออกหุ้นกู้จะเป็นเท่าใด

**กรรมการ (นางสาวกัญญา เกื้อศิริกุล) :** อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ เดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 อยู่ที่ประมาณ 6 เท่า โดยบริษัทจะดูแลให้อยู่ในระดับ 6 - 7 เท่า ซึ่งถือว่าไม่สูงเมื่อเทียบกับผู้ประกอบการรายอื่นในธุรกิจประเภทเดียวกัน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 215,448,880 เสียง และไม่เห็นด้วย 1,500 เสียง ไม่มีผู้งดออกเสียง

**มติ** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อย 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้และอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการของบริษัทกำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้อย่างกล่าว

## 9. พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้สอบถามต่อที่ประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอเรื่องอื่นเพื่อพิจารณา และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

**ผู้ถือหุ้น (ไม่ทราบชื่อ):** MaxValu และ Jusco (บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด) มีสถานะเป็นบริษัทลูกของบริษัทหรือไม่

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) :** บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด มิได้เป็นบริษัทลูกของบริษัท บริษัทเพียงแต่ถือหุ้นในบริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด ในอัตราร้อยละ 8.5 และบริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด ถือหุ้นของบริษัทในอัตราร้อยละ 8.5 เช่นกัน

**ผู้ถือหุ้น (ไม่ทราบชื่อ):** อ้างถึงการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 หน้า 39 เงินลงทุนระยะยาว ในบริษัท ACS Credit Management Company Limited ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 มีสัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 4.6 เพราะเหตุใดในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 จึงไม่มีเงินลงทุนดังกล่าว

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) :** บริษัทได้ขายหุ้นในบริษัท ACS Credit Management Company Limited ออกไป เพราะบริษัท ได้ปรับเปลี่ยนโครงสร้างการลงทุน โดยมุ่งเน้นการลงทุนในประเทศลาว ประเทศกัมพูชา และประเทศเวียดนามมากขึ้น

**ผู้ถือหุ้น (ไม่ทราบชื่อ):** ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 บริษัทได้ใช้เงินในการช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยเป็นจำนวนเท่าใด

**กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน):** บริษัทประสานงานกับบริษัท AEON Credit Service Co., Ltd. ซึ่งได้รับเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยมากกว่า 10 ล้านบาท และบริษัทได้สมทบเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยเป็นจำนวนประมาณ 8 ล้านบาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและปิดการประชุม  
เมื่อเวลา 12.45 น.

ลงชื่อ



ยาซุเอโกะ คอนโดะ  
ประธานที่ประชุม

## เอกสารแนบ 4

### ข้อบังคับของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 31. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นภายในสี่ (4) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวไว้แล้วนี้ จะเรียกว่าการประชุมผู้ถือหุ้นวิสามัญ โดยคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควร

ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้า (1/5) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้รวมทั้งหมด หรือจำนวนผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่ายี่สิบห้า (25) คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบ (1/10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดสามารถเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในหนึ่ง (1) เดือน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือนั้นจากผู้ถือหุ้นดังกล่าว

ข้อ 32. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือแจ้งนัดประชุมโดยระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมทั้งรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว โดยจัดส่งเอกสารดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนเพื่อทราบไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วัน ก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้ลงโฆษณาคำบอกกล่าววันนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสาม (3) วัน โดยลงติดต่อกันเป็นเวลาสาม (3) วัน

ทั้งนี้ สถานที่ที่ใช้เป็นที่ประชุมจะอยู่ในจังหวัดที่อื่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือที่อื่นใดก็ตามแล้วแต่คณะกรรมการจะกำหนดก็ได้

ข้อ 33. ในการประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้า (25) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดรวมกัน และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเลยเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่ง (1) ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมีใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และในกรณีนี้ให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. ให้ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมคนใดคนหนึ่งมาเป็นประธานในที่ประชุมดังกล่าว

ข้อ 35. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในกรณิดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
  - (ก) การขายหรือโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญของบริษัทให้แก่บุคคลอื่น
  - (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทมหาชนอื่นมาเป็นของบริษัท
  - (ค) การตกลง แก้ไขเปลี่ยนแปลง หรือยกเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นใดเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการควบรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการแบ่งผลกำไรขาดทุนกัน
  - (ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท
  - (จ) การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียนของบริษัท
  - (ฉ) การเลิกบริษัท และ
  - (ช) การควบรวมกิจการบริษัทกับบริษัทอื่น

ข้อ 36. กิจการที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีพึงเรียกประชุมมีดังนี้

- (1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่แสดงถึงกิจการ ผลงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
- (2) พิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
- (3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร และประกาศจ่ายเงินปันผล
- (4) พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการเก่าที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
- (5) พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และ
- (6) กิจการอื่น ๆ

## เอกสารแนบ 5

### คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงทะเบียน การแสดงหลักฐานแสดงตนเพื่อเข้าร่วมประชุม และการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น

#### 1. วิธีการมอบฉันทะ

- 1.1 บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ได้กำหนดไว้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (“การประชุม”) ได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือให้กรรมการบริหารรายใดรายหนึ่งตามที่บริษัทได้เสนอชื่อไว้ข้างล่างนี้ เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทน โดยผู้ถือหุ้นอาจจะระบุชื่อผู้รับมอบฉันทะได้มากกว่า 1 ราย แต่ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องเป็นผู้รับมอบฉันทะคนใดคนหนึ่งเท่านั้น

ทั้งนี้ หนังสือมอบฉันทะทั้งหมดที่ได้แนบมานี้ หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะทั่วไป ที่ง่ายไม่ซับซ้อน หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจน ตายตัว และหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ผู้ถือหุ้นที่ไม่เข้าร่วมประชุมสามารถแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะโดยกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งตามที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน

- 1.2 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือกรรมการอิสระของบริษัทคนใดคนหนึ่งดังต่อไปนี้เข้าร่วมประชุมแทนก็ได้

1. ดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์ กรรมการอิสระ อายุ 56 ปี  
ที่อยู่ติดต่อ 388 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ชั้น 27 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110  
ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : - ไม่มี -
2. นายขุนอิจิ โคบายาชิ กรรมการอิสระ อายุ 69 ปี  
ที่อยู่ติดต่อ 388 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ชั้น 27 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110  
ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : - ไม่มี -

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนคืนกลับมายังฝ่ายบริหารกลยุทธ์องค์กร (นักลงทุนสัมพันธ์) เลขที่ 388 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ชั้น 27 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน เพื่อบริษัทจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

- 1.3 ผู้ถือหุ้นและผู้มอบฉันทะลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะตามที่ส่งมาด้วยนี้ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

#### 2. การลงทะเบียนเข้าประชุม

ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ตั้งแต่เวลา 9.00 น. ถึง 10.00 น. ของวันประชุม ณ บริเวณหน้าห้องสกายบอลรูม โรงแรมวินเซอร์ สวีทส์ กรุงเทพฯ เลขที่ 8 - 10 ซอยสุขุมวิท 20 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร



### 3. หลักฐานที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นต้องนำมาในวันประชุม

#### 3.1 บุคคลธรรมดา

##### 3.1.1 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย

- (1) บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชน/บัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ) หรือ
- (2) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาตาม (1) และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทางของผู้รับมอบฉันทะพร้อมสำเนา

##### 3.1.2 ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ

- (1) หนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น หรือ
- (2) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาหนังสือเดินทางตาม (1) และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทางของผู้รับมอบฉันทะพร้อมสำเนา

#### 3.2 นิติบุคคล

##### 3.2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

- (1) กรณีผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลมาร่วมประชุมด้วยตนเอง
  - (ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล ออกให้ไม่เกิน 30 วัน โดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ลงนามรับรองโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล และ
  - (ข) บัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจ
- (2) กรณีที่มีการมอบฉันทะ
  - (ก) สำเนาเอกสารตามข้อ (1) ลงนามรับรองโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล และ
  - (ข) บัตรประจำตัว หรือหนังสือเดินทางของผู้รับมอบฉันทะพร้อมสำเนา

##### 3.2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

- (1) กรณีผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลมาร่วมประชุมด้วยตนเอง
  - (ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล ออกให้ไม่เกิน 30 วัน โดยหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง ลงนามรับรองโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล และ
  - (ข) บัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจ
- (2) กรณีที่มีการมอบฉันทะ
  - (ก) สำเนาเอกสารตามข้อ (1) ลงนามรับรองโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล และ
  - (ข) บัตรประจำตัว หรือหนังสือเดินทางของผู้รับมอบฉันทะพร้อมสำเนา

#### หมายเหตุ:

1. ในกรณีของสำเนาเอกสารทุกฉบับ จะต้องมีการลงนาม พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) รับรองความถูกต้องด้วย
2. ในกรณีเป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นในต่างประเทศ จะต้องมีการรับรองลายมือชื่อโดยโนตารีพับลิก