

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558

ของ

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

การประชุมได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 12 มิถุนายน พ.ศ. 2558 เวลา 10.05 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรม แกรนด์ มิลเลนเนียม สุขุมวิท เลขที่ 30 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 11 ท่าน ดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายฮิเดะกิ วะคะบะยะชิ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายยาซุฮิโกะ คอนโดะ | รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ |
| 3. นางสุพร วัฒนเวคิน | กรรมการ |
| 4. นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล | กรรมการ |
| 5. นางจิราพร คงเจริญวานิช | กรรมการ |
| 6. นายทาเคะโตะ อันโดะ | กรรมการ |
| 7. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร | กรรมการ |
| 8. นายนพพันธ์ เมืองโคตร | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายเดช บุลสุข | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 10. นายขุนอิจิ โคบายาชิ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 11. ดร. สุจิตต์ คุณธนกุลวงศ์ | กรรมการอิสระ |

นายฮิเดะกิ วะคะบะยะชิ ประธานกรรมการ มอบหมายให้ นายยาซุฮิโกะ คอนโดะ รองประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม และดำเนินการประชุมเป็นภาษาอังกฤษ และนางสุพร วัฒนเวคิน กรรมการ ดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย

ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 127 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 266 ราย รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 393 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 203,706,134 หุ้น หรือเท่ากับ ร้อยละ 81.48 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้วจำนวน 250,000,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม ประธานฯ ได้กล่าวเปิดการประชุมเพื่อปรึกษากิจการ

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายให้แก่ผู้ถือหุ้น ที่เข้าร่วมประชุมทราบ หลังจากนั้น นางสาวสุพรณี อัครสุวรรณ เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงวิธีการลงคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบ

1. รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ซึ่งประชุม เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน พ.ศ. 2557 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ในระหว่างการพิจารณาครั้งนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีกจำนวน 12 ราย ถือหุ้นจำนวน 21,839 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 14 ราย ถือหุ้นจำนวน 45,912 หุ้น ดังนั้น มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 139 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 280 ราย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้นจำนวน 419 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 203,773,885 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 81.51 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 203,773,885 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ตามที่ประธานฯ เสนอ

2. รับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานของบริษัท และอนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

ประธานฯ ในนามของคณะกรรมการบริษัทได้รายงานให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 และขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 ของบริษัทตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานประจำปีของบริษัท

นอกจากนี้ ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีของบริษัท

หลังจากนั้น ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานรวมถึงงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดย นางวิภา สุวณิชย์) : ขอสอบถามดังนี้ 1. ตามที่นำเสนอในวิทัศน์ และงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 บริษัทมีรายได้จากบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 และเมื่อรวมกับรายได้อื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 เพราะเหตุใดบริษัทจึงมีกำไรสุทธิลดลง 2. บริษัทมีนโยบายในการเสริมสร้างศักยภาพของบริษัทย่อยในกลุ่มประเทศ CLMV ซึ่งประกอบด้วยประเทศกัมพูชา ลาว เมียนมาร์ และเวียดนามในปีนี้อย่างไรบ้าง 3. บริษัทมีนโยบายร่วมลงนาม

ในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือไม่ และ 4. เพราะเหตุใดบริษัทมีหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นมาก และบริษัทมีวิธี บริหารจัดการหนี้เหล่านั้นอย่างไร

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : เดิมบริษัทมีนโยบายตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 100 เมื่อลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 3 งวดติดต่อกันขึ้นไป ซึ่งสอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 33/2543 เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ และเพื่อให้เป็นสากล บริษัทจะใช้มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (IAS) ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ใช้วิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ดังนั้น ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 บริษัทจึงเห็นสมควรที่จะตั้งสำรองหนี้ สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอีกประมาณ 410,000,000 บาท เพื่อบริการเริ่มใช้วิธีการคำนวณสำรองหนี้สงสัย จะสูญตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ทำให้อัตราการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญของบริษัท คิดเป็นร้อยละ 29 ของรายได้ ทั้งนี้ บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่นๆ ซึ่งประกอบธุรกิจลักษณะ เดียวกันกับบริษัทเกิดสำรองหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 35-36 ของรายได้

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : สาเหตุที่รายได้เพิ่มขึ้นแต่กำไรสุทธิลดลง ส่วนหนึ่งมาจากการที่บริษัท ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นโดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) เนื่องจาก ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 ยังมีสถานการณ์ทางการเมืองที่ยังไม่สงบอยู่ สำหรับเรื่องการติดตามทวงถามหนี้ นั้น บริษัทได้เพิ่มจำนวนพนักงานติดตามทวงถามหนี้ จัดอบรม พนักงาน ตลอดจนปรับปรุงสภาพแวดล้อมการทำงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของพนักงาน ให้รองรับการเติบโตของบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 สำหรับการเข้า ร่วมลงนามในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตนั้น ฝ่ายกำกับดูแล การปฏิบัติงานและฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทอยู่ระหว่างพิจารณาว่า หากเข้าร่วมโครงการดังกล่าว จะสนับสนุนหรือขัดแย้งกับนโยบายและหลักการใดของบริษัทหรือไม่ และสำหรับการดำเนินงานของบริษัทใน กลุ่มประเทศ CLMV นั้น ขอให้ผู้บริหารของแต่ละบริษัทเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด (นายยูโระ คิซากะ) : บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด เริ่มประกอบธุรกิจในปี พ.ศ. 2556 โดยให้บริการด้านสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเพื่อวัตถุประสงค์ในปี พ.ศ. 2557 บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด มียอดขายทั้งสิ้น ประมาณ 267,000,000 บาท โดยในเดือนล่าสุดมียอดขายประมาณ 39,000,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 227 เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา และมีบัญชีสินเชื่อของลูกค้าเกือบ 30,000 บัญชี การติดตามทวงถามหนี้ สามารถดำเนินไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในปี พ.ศ. 2558 บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด คาดว่าจะสามารถกู้เงินจากธนาคารได้ อันจะทำให้สามารถขยายกิจการได้อย่างรวดเร็ว และน่าจะสามารถ ทำกำไรได้ในปีนี้

กรรมการผู้จัดการบริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด (นายชิโร คิตาโน) : ในปี พ.ศ. 2557 ซึ่งเป็นปีแรกของการประกอบธุรกิจ บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด มียอดขายทั้งสิ้นประมาณ 55,000,000 บาท มีร้านค้าสมาชิกทั้งหมด 93 แห่ง และมีบัญชีสินเชื่อของลูกค้าประมาณ 3,000 บัญชี ประชากรส่วนใหญ่ของประเทศลาวนิยมใช้เงินสดในการซื้อสินค้าและบริการ บริษัทจึงจัดรายการส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่องเพื่อกระตุ้นให้ลูกค้าสนใจที่จะขอสินเชื่อเพื่อชำระค่าสินค้าแทนการชำระด้วยเงินสด ในปี พ.ศ. 2558 บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด มีโครงการที่จะขยายธุรกิจไปยังเขตนอกเมืองเวียงจันทน์ด้วย

กรรมการบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด (นายเคอิจิ นาคะภาวะ) : ในปี พ.ศ. 2557 บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด มียอดขายทั้งสิ้น 24,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ เพิ่มขึ้นร้อยละ 168 จากปีก่อน และมีรายได้ประมาณ 5,300,000 ดอลลาร์สหรัฐ เพิ่มขึ้นร้อยละ 224 จากปีก่อน ห้างสรรพสินค้าอีออน มอลล์ ซึ่งได้เปิดให้บริการในประเทศกัมพูชามีส่วนช่วยให้คนกัมพูชารู้จัก บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด มากยิ่งขึ้น ในปี พ.ศ. 2558 นี้ บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด คาดว่าจะมียอดขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 160 เมื่อเทียบกับปี พ.ศ. 2557

ผู้ถือหุ้น (นายไกรวัลย์ คทวณิช) : ขอตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับบริการรับชำระเงินผ่านบัตรเครดิต (Card Acquirer) ของบริษัทที่ให้บริการผ่านโทรศัพท์มือถือสมาร์ทโฟนแก่ลูกค้าผู้ใช้บริการแมคดิลิเวอรี (McDelivery) ดังนี้ 1. เพราะเหตุใดจึงไม่ทำให้องค์กรรับโทรศัพท์มือถือสมาร์ทโฟนที่มีปากกา (Stylus) ซึ่งสะดวกต่อการลงลายมือชื่อ 2. เพราะเหตุใดจึงรองรับเฉพาะโทรศัพท์มือถือ iPhone แต่ไม่รองรับโทรศัพท์มือถือระบบปฏิบัติการแอนดรอยด์ จึงมีต้นทุนสูงแต่ใช้งานไม่คุ้มค่า 3. เพราะเหตุใดในช่องที่ให้ลูกค้าระบุอีเมลเพื่อรับเซลล์สลิปการทำรายการชำระเงินเก็บไว้เป็นหลักฐานจึงระบุว่าไม่ต้องใส่ก็ได้ 4. การที่บริษัทให้ผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์มือถือของระบบสารสนเทศส่วนกลางและซิมการ์ดที่ใช้กับโทรศัพท์มือถือสมาร์ทโฟนต่างรายกัน ทำให้ลูกค้าที่ใช้บริการโทรศัพท์มือถือบางเครือข่ายไม่ได้รับข้อความสั้น (SMS) ยืนยันการทำรายการ 5. การส่งเซลล์สลิปทางอีเมลซึ่งมีสีพื้นเป็นสีม่วงที่บ่งบอกว่าน่าเชื่อถือและสิ้นเปลืองต่อการพิมพ์เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐาน 6. ขอเสนอให้บริษัทพิจารณาใช้ Mobile EDC ซึ่งมีอยู่ชั้นนำไปในตลาดอยู่แล้ว โดยการใช้งานถูกจำกัดเพียงเชื่อมต่อกับธนาคารโดยมี Access Point Name นอกจากนี้ ขอให้บริษัทช่วยตรวจสอบหลักเกณฑ์และขั้นตอนเกี่ยวกับการขอคืนเงิน (Refund) ด้วย

กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) : บริการ Mobile POS Service หรือ mPos เป็นบริการใหม่ที่บริษัทเริ่มให้บริการในปีที่ผ่านมา ประเด็นแรก เหตุผลที่บริษัทใช้โทรศัพท์มือถือสมาร์ทโฟนที่เป็น iOS ในการให้บริการ เนื่องจากบริษัทที่ร่วมทำบริการนี้พัฒนาระบบเพื่อรองรับกับ iOS เป็นลำดับแรก สำหรับระบบปฏิบัติการแอนดรอยด์นั้นอยู่ในขั้นตอนการปรับแก้ให้ระบบมีความเสถียรมากขึ้นและจะให้บริการในลำดับถัดไป สำหรับเรื่องราคาของโทรศัพท์มือถือ iPhone นั้น เนื่องจากบริษัทเป็นพันธมิตรกับบริษัทโทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) จึงซื้อได้ในราคาพิเศษ สำหรับเรื่องสีพื้นหลังของเซลล์สลิป

บริษัทขอรับไปพิจารณาและปรับปรุงให้ดีขึ้น เกี่ยวกับการให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์มือถือนั้น การที่บริษัทให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์มือถือหลายเครือข่าย เนื่องจากบริษัทต้องการที่จะให้เกิดความต่อเนื่องในการให้บริการแก่ลูกค้า กล่าวคือ เมื่อเครือข่ายใดเครือข่ายหนึ่งขัดข้องหรือไม่สามารถให้บริการได้ บริษัทก็ยังสามารถให้บริการผ่านเครือข่ายโทรศัพท์มือถืออื่นๆ ได้ สำหรับคำแนะนำให้ใช้เครื่อง Mobile EDC นั้น เครื่อง Mobile EDC ที่เป็นระบบ GPRS มีน้ำหนักมาก จึงไม่เหมาะสมที่จะนำมาใช้กับ Delivery Service ประเด็นสุดท้าย การขอคืนเงิน (Refund) นั้นมีขั้นตอนและวิธีการที่บริษัทกำหนดไว้ บริษัทจะรับข้อสังเกตทั้งหมดไว้พิจารณาเพื่อปรับปรุงบริการให้ดีขึ้น

ผู้ถือหุ้น (นางสาวจิณพัทธ์ พรพิบูลย์) : เพราะเหตุใดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารและต้นทุนทางการเงินของบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 เพิ่มขึ้นประมาณ 700,000,000 บาท และ 300,000,000 บาทตามลำดับ จากรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 บริษัทมีมาตรการในการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินการและการบริหารอย่างไร

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารเพิ่มขึ้นประมาณ 700,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 10 ในขณะที่รายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 13 โดยเป็นค่าใช้จ่ายในการจัดกิจกรรมทางการตลาดเพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์องค์กร และการเข้าเป็นพันธมิตรกับคู่ค้ารายใหญ่ ส่วนต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นนั้นสืบเนื่องมาจากยอดการปล่อยสินเชื่อที่ขยายตัวมากขึ้น ประกอบกับสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในช่วงต้นปี พ.ศ. 2557 ทำให้บริษัทต้องพิจารณาเพิ่มสัดส่วนเงินกู้ระยะยาวซึ่งมีต้นทุนทางการเงินสูงกว่าเงินกู้ระยะสั้น เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทเพิ่มมากขึ้น

ผู้ถือหุ้น (นางสาวจิณพัทธ์ พรพิบูลย์) : ลูกค้าจะต้องสมัครใช้บริการบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลหรือสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัทก่อน จึงจะสามารถเข้าเป็นสมาชิกของบริษัทใช่หรือไม่

กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) : ลูกค้าที่สมัครใช้บริการต่างๆ ของบริษัทจะถือเป็นสมาชิกของบริษัท อย่างไรก็ตาม ลูกค้าสามารถสมัครเป็นสมาชิกของบริษัทได้ถึงแม้จะยังมิได้ใช้บริการของบริษัท โดยจะได้รับบัตรสมาชิกซึ่งพร้อมใช้บริการในอนาคต

ผู้ถือหุ้น (นางสาวจิณพัทธ์ พรพิบูลย์) : ผู้ที่มีคุณสมบัติจะเป็นลูกค้าของบริษัท คือผู้ที่พร้อมจะเป็นลูกหนี้ของบริษัทใช่หรือไม่

กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) : ธุรกิจหลักของบริษัทมี 3 ประเภท ได้แก่ บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้อ โดยบัตรเครดิตเป็นเครื่องมือทางการเงินที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถใช้จ่ายได้อย่างสะดวกสบาย ซึ่งหากเมื่อถึงวันครบกำหนดชำระเงินแล้วลูกค้าชำระเงินคืนบริษัทเต็มจำนวน ลูกค้าจะไม่อยู่ในสถานะเป็นลูกหนี้ของบริษัท ในทางกลับกันสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อเช่าซื้อจะเป็นสินเชื่อผ่อนชำระ ดังนั้น ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อดังกล่าวจึงมีสถานะเป็นลูกหนี้ของบริษัท

ผู้ถือหุ้น (นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร) : บริษัทมองว่าธุรกิจของบริษัทในปี พ.ศ. 2558 ถึงปี พ.ศ. 2560 มีโอกาสเติบโต มีอุปสรรค และมีความท้าทายอย่างไร การไม่ปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำมีผลกระทบต่อบริษัทหรือไม่ นอกจากนี้ ที่ประเทศญี่ปุ่นมีการนำโทรศัพท์มือถือกับบัตรเครดิตมารวมกัน เรียกว่า Mobile Platform ซึ่งสามารถใช้ชำระค่าสาธารณูปโภคและค่าสินค้าในร้านสะดวกซื้อได้ในชีวิตประจำวัน หากบริษัทให้บริการในลักษณะดังกล่าว บริษัทจะมีลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้น และมีรายได้เพิ่มขึ้นจากการเก็บค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมโดยที่บริษัทไม่ต้องมีความเสี่ยงใดๆ เลย อยากทราบว่าบริษัทจะให้บริการในลักษณะนี้บ้างหรือไม่ และจะนำไปใช้กับบริษัทย่อยในต่างประเทศได้หรือไม่

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : การปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำมีผลต่อบริษัททั้งในแง่บวกและแง่ลบ ในส่วนค่าจ้างพนักงานอาจทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารเพิ่มขึ้น และในส่วนของลูกค้าอาจดูเหมือนทำให้อำนาจการกู่เข็ญไม่เพิ่มขึ้น แต่ทั้งนี้ การปรับเพิ่มขึ้นของผลประกอบการสามารถทำได้เป็น 4 มิติ กล่าวคือ 1. ค่าจ้างที่เพิ่มขึ้นทำให้กำลังซื้อเพิ่มขึ้น จึงอาจเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้ลูกค้าได้ 2. การขยายฐานลูกค้า 3. การขยายพื้นที่ทางภูมิศาสตร์เพื่อการให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง ซึ่งปัจจุบัน บริษัทมีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ รวมถึงประเทศในกลุ่ม CLMV ด้วย และ 4. การนำเสนอบริการใหม่ๆ

กรรมการ (นายยาซูฮิโกะ คอนโตะ) : ในประเทศญี่ปุ่น การใช้โทรศัพท์มือถือชำระราคาสินค้าเป็นเทคโนโลยีที่เรียกว่า Near Field Communication หรือเทคโนโลยีไร้สัมผัส โดยสามารถทำการชำระเงินด้วยโทรศัพท์มือถือ โทรศัพท์มือถือที่คนญี่ปุ่นใช้ได้มีการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อรองรับการใช้งานในลักษณะนี้ไว้อยู่แล้วจึงมีการใช้งานอย่างแพร่หลายในประเทศญี่ปุ่น ในประเทศไทยผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิตอย่าง VISA ได้นำเสนอบริการ VISA payWave เพื่อผลักดันเทคโนโลยีไร้สัมผัสนี้ แต่การพัฒนาดังกล่าวไม่สามารถทำได้โดยผู้ออกบัตรเพียงผู้เดียว มีส่วนอื่นที่ต้องเกี่ยวข้องด้วย ในอนาคต เทคโนโลยีไร้สัมผัสน่าจะถูกนำมาใช้แพร่หลายมากขึ้น บริษัทได้เสริมสร้างประสบการณ์การใช้เทคโนโลยีไร้สัมผัสให้แก่ลูกค้าผ่านการใช้งานบัตรสมาชิกออนไลน์

ผู้ถือหุ้น (นายณฐิต แดงสวน) : บริษัทมีนโยบายการบริหารจัดการลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไปอย่างไร

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 ยอดขายของบริษัทเติบโตขึ้นมากพร้อมกับยอดลูกหนี้ค้างชำระ เมื่อบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าขั้นตอนการทำงานบางส่วนของผู้ขายเร่งรัดหนี้สินช้าช้อนกับบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจติดตามทวงถามหนี้ จึงดำเนินการโอนงานติดตามทวงถามหนี้และพนักงานที่เกี่ยวข้องไปยังบริษัทย่อย โดยบริษัทยังคงดูแลเฉพาะในด้านกลยุทธ์ (Strategic Collection) บริษัทมีความชำนาญในการติดตามทวงถามหนี้ทางโทรศัพท์ ส่วนการติดตามทวงถามหนี้ด้วยวิธีอื่นบริษัทจะพิจารณาถึงความชำนาญของผู้รับจ้างติดตามทวงถามหนี้ที่เป็นบริษัทย่อยและบุคคลภายนอกในแต่ละพื้นที่เพื่อกำหนดผู้ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ที่เหมาะสม สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่การติดตามทวงถามหนี้ทำได้ยากถึงแม้ว่าบริษัทจะได้พยายามติดตามทวงถามหนี้มาพอสมควร

แล้ว บริษัทจะพิจารณาว่ารายได้สุทธิหากได้รับชำระหนี้จะมีจำนวนเท่าใดเพื่อเปรียบเทียบกับรายได้สุทธิหากบริษัทขายลูกหนี้ออกไป

ผู้ถือหุ้น (นายณฤชิต แต่งสวน) : บริษัทเคยมีกรณีร้องเรียนเกี่ยวกับการติดตามทวงถามหนี้ที่ดำเนินการโดยผู้รับจ้างติดตามทวงถามหนี้หรือไม่ บริษัทมีวิธีการบริหารความเสี่ยงในกรณีดังกล่าวอย่างไร

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : ในการว่าจ้างผู้รับจ้างติดตามทวงถามหนี้ภายนอกนั้น บริษัทจำเป็นต้องควบคุมและจัดการให้การติดตามทวงถามหนี้เป็นไปโดยชอบและถูกต้องเพื่อรักษาฐานลูกค้าไว้ บริษัทให้ความสำคัญต่อการคัดเลือกผู้รับจ้างติดตามทวงถามหนี้ภายนอก โดยพิจารณาข้อมูลองค์กร ระยะเวลาและประสบการณ์ในธุรกิจติดตามทวงถามหนี้ประกอบกับความสามารถในการจัดเก็บหนี้ ทั้งบริษัทยังได้กำหนดขั้นตอนและวิธีการทำงานเพื่อรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไว้เป็นความลับ อาจมีบางครั้งที่ผู้รับจ้างปฏิบัติไม่เหมาะสม ซึ่งบริษัทมีบทลงโทษที่ชัดเจน

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : กำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วประมาณ 606,000,000 บาทมาจากมูลหนี้ทั้งหมดเท่าใด

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : สำหรับการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วมาจากมูลหนี้ประมาณ 9,000,000,000 บาท

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : รายได้ค่านายหน้า และรายได้อื่นๆ ประมาณกว่า 200,000,000 บาทเป็นรายได้อะไร

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : รายได้ค่านายหน้ามาจากการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ส่วนรายได้อื่นๆ หลักๆ มาจากค่าบริการที่เรียกเก็บจากลูกค้าที่ใช้บริการเบิกถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิตที่ออกโดยผู้ออกบัตรเครดิตรายอื่นผ่านเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติของบริษัท รายได้อื่นของบริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด มาจากการให้บริการพื้นที่ จัดหาอุปกรณ์และบุคลากรให้แก่บริษัทประกันภัยต่างๆ ในการเสนอขายประกันภัยทางโทรศัพท์ (Insurance Telemarketing) และรายได้จากการให้บริการทางกฎหมายของบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด เป็นต้น

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : อ้างถึงงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 หน้า 3-4 รายการลูกหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งมีทั้งรายการหมุนเวียนและไม่หมุนเวียนแตกต่างกันอย่างไร

กรรมการ (นางสาวกณิกา เกื้อศิริกุล) : รายการลูกหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งแสดงในรายการสินทรัพย์ทั้งสินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน และรายการเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งแสดงในรายการหนี้สินทั้งหนี้สินหมุนเวียนและหนี้สินไม่หมุนเวียน มาจากการที่บริษัทเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับธนาคารพาณิชย์เพื่อป้องกันความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องใช้เงินตราต่างประเทศเพื่อชำระหนี้เงินกู้สกุลเงินตราต่างประเทศให้แก่เจ้าหนี้เงินกู้ สำหรับรายการประเภทหมุนเวียนและไม่หมุนเวียนนั้น สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากเงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จะถือว่าเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนหรือหนี้สินหมุนเวียน แต่ถ้าเป็นสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากเงินกู้ระยะยาวที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จะถือว่าเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนหรือหนี้สินไม่หมุนเวียนแล้วแต่กรณี

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : อ้างถึงการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 หน้า 4 เพราะเหตุใดหนี้สินไม่หมุนเวียนรายการเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีจำนวนถึงประมาณ 2,190,000,000 บาท เมื่อเทียบกับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 ซึ่งมีจำนวนประมาณ 802,000,000 บาท บริษัทขาดทุนจากการทำสัญญาดังกล่าวหรือไม่

กรรมการ (นางสาวกณิกา เกื้อศิริกุล) : ตัวเลขของรายการเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศผันผวนตามค่าเงินบาท ซึ่ง ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 เงินบาทแข็งค่าขึ้นมากเมื่อเปรียบเทียบกับวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 รายการเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจึงเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบริษัทได้เข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศไปแล้ว จึงไม่ต้องรับความเสี่ยงหรือผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นภายหลังการทำสัญญา

ในระหว่างการประชุมพิจารณาครั้งนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีกจำนวน 27 ราย ถือหุ้นจำนวน 40,816 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 15 ราย ถือหุ้นจำนวน 5,507 หุ้น ดังนั้น มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 166 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 295 ราย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้นจำนวน 461 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 203,820,208 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 81.53 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 203,820,208 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบรายงานประจำปีและรายงานของคณะกรรมการตามที่ประธานฯ เสนอและมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้วตามที่ประธานฯ เสนอ

3. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 บริษัทมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ ภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 แล้ว จำนวน 2,417,534,799.64 บาท

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชี 2557 คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอจ่ายเงินปันผลสำหรับการดำเนินงานครึ่งปีหลังของรอบระยะเวลาบัญชี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.85 บาท ต่อหุ้น โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2558 ดังนั้น จำนวนเงินปันผลทั้งสิ้นที่จ่ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 จะเท่ากับ 3.45 บาท ต่อหุ้น ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวม หลังหักเงินสำรองต่างๆ ทุกประเภทที่กฎหมายและบริษัทได้กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องพิจารณาถึงกระแสเงินสดและแผนการลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยในแต่ละปี รวมถึงความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 203,820,208 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและมีมติเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามรายละเอียดที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

4. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

ตามที่ประธานฯ ร้องขอ เลขานุการบริษัทได้แถลงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ดังนั้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ดังนี้

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

ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบให้ความเห็น และ/หรือลงลายมือชื่อในการรับรองงบการเงินของบริษัท รายงานการสอบบัญชี และ/หรือเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีจำนวน 5,350,000 บาท และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีจำนวน 300,000 บาท พร้อมทั้งค่าใช้จ่ายที่อาจถูกเรียกเก็บเพิ่มเติม ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเป็นจำนวนไม่เกิน 300,000 บาท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายไกรวัลย์ คทวนิช) : ค่าสอบบัญชีสำหรับระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 มีการกำหนดค่าใช้จ่ายที่อาจถูกเรียกเก็บเพิ่มเติมในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเป็นจำนวนไม่เกิน 300,000 บาท ไม่ทราบว่ามีจำนวนเท่ากับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 หรือไม่

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : ค่าใช้จ่ายที่อาจถูกเรียกเก็บเพิ่มเติมในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญสำหรับระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 มีจำนวนเท่ากับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 คือไม่เกิน 300,000 บาท

ในระหว่างการพิจารณาวาระนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมโดยการมอบฉันทะเพิ่มเติมอีกจำนวน 3 ราย ถือหุ้นจำนวน 3 หุ้น ดังนั้น มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 166 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 298 ราย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้นจำนวน 464 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 203,820,211 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 81.53 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 203,820,211 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งกำหนดค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายอื่นตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

5. อนุมัติการเปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชี และแก้ไขข้อบังคับ ข้อ 37 ของบริษัท

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานและการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้เป็นไปตามเดือนภาษี บริษัทควรพิจารณาเปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชีโดยให้รอบระยะเวลาบัญชีเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม และสิ้นสุดในวันสุดท้ายของเดือนกุมภาพันธ์ปีถัดไป

ทั้งนี้ รอบระยะเวลาบัญชีใหม่นี้จะมีผลใช้บังคับตั้งแต่อรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 (เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2559 และสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560) เป็นต้นไป

ในช่วงระหว่างการเปลี่ยนแปลงก่อนรอบระยะเวลาบัญชีใหม่จะมีผลใช้บังคับ รอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 จะมีการปิดบัญชี 2 ครั้ง ได้แก่

ระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน เริ่มตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 และสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559

ระยะเวลาบัญชีถัดไป เริ่มตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559

เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท จึงเห็นควรแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 37 เป็นดังนี้

“ข้อ 37. รอบปีบัญชีของบริษัทจะเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม และสิ้นสุดในวันสุดท้ายของเดือนกุมภาพันธ์ในปีถัดไป”

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 31 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 35 การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายธงชัย ลักษณะวิสิฐฐ์) : เพราะเหตุใดบริษัทจึงเปลี่ยนรอบระยะเวลาบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีนี้

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของบริษัทขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจไปในธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ทำให้ต้องเปลี่ยนรอบระยะเวลาบัญชี บริษัทจึงเปลี่ยนรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทให้สอดคล้องกันเพื่อประโยชน์ในการจัดทำ

งบการเงินรวม ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชีดังกล่าวเป็นผลดีกับบริษัทในด้านการคำนวณค่าใช้จ่ายตามเดือนสากลและสอดคล้องกับเดือนภาษีด้วย ทั้งยังสามารถเปรียบเทียบตัวเลขผลประกอบการกับคู่แข่งได้ดีกว่าและถูกต้องขึ้น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 203,820,211 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการเปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชี และแก้ไขข้อบังคับ ข้อ 37 ของบริษัทตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

6. เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระและแต่งตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ซึ่งในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|------------------------------|-------------------------------|
| 1. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล | กรรมการ |
| 2. นางจิราพร คงเจริญวานิช | กรรมการ |
| 3. นายทาเคโตะ อันโตะ | กรรมการ |
| 4. นายเดช บุลสุข | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |

เนื่องจากนายทาเคโตะ อันโตะ จะเข้ารับภารกิจใหม่จึงไม่ประสงค์ที่จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกต่อไป คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้มีการแต่งตั้งนายคุณิโอะ คาวามูระ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการใหม่แทนนายทาเคโตะ อันโตะ ประธานฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมเลือกตั้งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอีก 3 ท่านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง

ดังนั้น บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งและแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ได้แก่

- | |
|------------------------------|
| 1. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล |
| 2. นางจิราพร คงเจริญวานิช |
| 3. นายเดช บุลสุข |
| 4. นายคุณิโอะ คาวามูระ |

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งตามวาระและกรรมการที่ลาออกในคราวเดียวกัน ดังนี้

1. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล	: อนุมัติ	จำนวน	201,472,011	เสียง
	: ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,333,900	เสียง
	: ดออกเสียง	จำนวน	14,300	เสียง
	: บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง
2. นางจิราพร คงเจริญวานิช	: อนุมัติ	จำนวน	201,472,011	เสียง
	: ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,333,900	เสียง
	: ดออกเสียง	จำนวน	14,300	เสียง
	: บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง
3. นายเดช บุณสุข	: อนุมัติ	จำนวน	203,563,711	เสียง
	: ไม่เห็นด้วย	จำนวน	242,200	เสียง
	: ดออกเสียง	จำนวน	14,300	เสียง
	: บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง
4. นายคุณิโอะ คาวามูระ	: อนุมัติ	จำนวน	203,802,911	เสียง
	: ไม่เห็นด้วย	จำนวน	3,000	เสียง
	: ดออกเสียง	จำนวน	14,300	เสียง
	: บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้งนางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล นางจิราพร คงเจริญวานิช นายเดช บุณสุข และนายคุณิโอะ คาวามูระ เป็นกรรมการของบริษัท ตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

7. อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 เป็นจำนวนไม่เกิน 20,000,000 บาท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยนางวิภา สุวณิชย์) : เพราะเหตุใดจึงมีการขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทเพิ่มขึ้นจาก 13,000,000 บาทเป็น 20,000,000 บาท

กรรมการ (นายยาซูฮิโกะ คอนโตะ) : บริษัทได้คงจำนวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัทไว้ไม่เกิน 13,000,000 บาท ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2550 ซึ่งเป็นเวลาเกือบ 8 ปีแล้ว บริษัทต้องปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการบริษัทให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่เพิ่มขึ้นทั้งในบริษัท และบริษัทย่อยต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยบริษัทมีการหมุนเวียนกรรมการไปทำหน้าที่ในบริษัทย่อยต่างๆ ด้วย อย่างไรก็ตาม บริษัทจะพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม

ผู้ถือหุ้น (สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยนางวิภา สุวณิชย์) : เพราะเหตุใดบริษัทจึงไม่ขออนุมัติเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการบริษัทเป็นรายปี การปรับเพิ่มจาก 13,000,000 บาท เป็น 20,000,000 บาทเป็นการปรับเพิ่มที่ค่อนข้างสูง

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีการหารือในประเด็นนี้แล้ว มีความเห็นว่าบริษัทควรมีความยืดหยุ่นในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท เนื่องจากบริษัทกำลังเริ่มขยายธุรกิจหลายประเภทที่จำเป็นต้องอาศัยความรู้ความสามารถของชาวต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้ค่าใช้จ่ายด้านทรัพยากรบุคคลสูงขึ้น ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทดังกล่าวเป็นเพียงการกำหนดเพดานไว้เท่านั้น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 202,651,310 เสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,166,900 เสียง และงดออกเสียงจำนวน 2,001 เสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว และด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

8. พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้สอบถามต่อที่ประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอเรื่องอื่นเพื่อพิจารณา และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ผู้ถือหุ้น (นายไกรวัลย์ คทวนิช) : ขอตั้งข้อสังเกตและคำถามดังนี้ 1. ในวาระที่ 7 เรื่องการอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท เนื่องจากจำนวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัทที่ขออนุมัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 เพิ่มขึ้นจากรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 มาก บริษัทจึงควรอธิบายรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมให้ชัดเจนกว่านี้ 2. วาระที่ 3 ประกอบด้วย 2 วาระย่อยคือการรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และขออนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้าย หนังสือเชิญประชุมควรอธิบายด้วยว่าจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อใด และปิดสมุดทะเบียนเมื่อใด 3. ในกรณีของที่ระลึกรู้ว่ามีจำนวนไม่เพียงพอกับจำนวนผู้เข้าร่วมประชุม บริษัทควรจัดส่งของที่ระลึกให้ผู้ถือหุ้นหลังจากจบการประชุม ไม่ใช่ให้ผู้ถือหุ้นไปรับด้วยตนเองที่สาขา 4. บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับวาระที่ 6 เรื่องการเลือกตั้งกรรมการควรแยกต่างหากจากวาระอื่นๆ เพื่อความสะดวกในการลงคะแนนของผู้ถือหุ้น 5. ค่าใช้จ่ายที่อาจถูกเรียกเก็บเพิ่มเติมในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญจำนวนไม่เกิน 300,000 บาทนี้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึง 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ด้วยหรือไม่

เลขานุการบริษัท (นางสาวสุพรรณิ อัครสุวรรณ) : เรื่องการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประธานฯ ได้มีการแจ้งและอธิบายรายละเอียดตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอแนะในที่ประชุมและได้มีการแสดงบนจอภาพแล้ว อย่างไรก็ตาม บริษัทขอรับข้อเสนอนี้ทั้งหมดไว้พิจารณาและแก้ไขทั้งส่วนของหนังสือเชิญประชุมและการจัดการประชุมต่อไป สำหรับเรื่องของที่ระลึก หากท่านผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ที่จะให้บริษัทจัดส่งให้ทางไปรษณีย์ บริษัทสามารถจัดส่งให้ได้

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : ค่าใช้จ่ายที่อาจถูกเรียกเก็บเพิ่มเติมจำนวนไม่เกิน 300,000 บาท รวมถึงระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึง 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ด้วย

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : เพราะเหตุใดบริษัทจึงไม่เพิ่มทุนจดทะเบียน การเพิ่มทุนจดทะเบียนจะช่วยลดภาระหนี้จากการกู้ยืมระยะยาว ซึ่งบริษัทต้องชำระดอกเบี้ยเงินกู้มากถึงประมาณ 2,000,000,000 บาท ในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : เมื่อบริษัทมีกำไรสะสมจำนวนมาก หากบริษัทจ่ายเงินปันผลจำนวนมาก ส่วนของผู้ถือหุ้นจะลดลง ผลคืออัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นจะสูงขึ้นซึ่งจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการกู้ยืมเงินของบริษัท แต่หากบริษัทจ่ายเงินปันผลจำนวนพอสมควรจะไม่ส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทโดยบริษัทไม่จำเป็นต้องเพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัทเป็นหนึ่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เพียงไม่กี่แห่งที่ไม่ต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนเลยตั้งแต่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มา 10 กว่าปีแล้ว เนื่องจากบริษัทสามารถควบคุมอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้อยู่ในอัตราส่วนที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ โดยที่บริษัทยังสามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัททุกปี

ผู้ถือหุ้น (นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร) : 1. บริษัทมีนโยบายที่จะออกหุ้นกู้หรือกู้ยืมเงินระยะยาวเพื่อลดอัตราดอกเบี้ยไว้หรือไม่อย่างไร 2. เพราะเหตุใดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สกุลเงินเยนสูงกว่าเงินกู้สกุลเงินบาทและเงินกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ 3. บริษัทสามารถทำรีไฟแนนซ์หนี้เงินกู้ระยะยาวที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงได้หรือไม่ เพราะเท่าที่สังเกตเงินกู้ระยะยาวของบริษัทที่เป็นสกุลเงินเยนหรือสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐจะมีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าดอกเบี้ยเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft Loan) ในระยะสั้นที่เป็นสกุลเงินบาท

ผู้บริหารฝ่ายการเงินและการควบคุมงบประมาณ (นายคาซึมาซะ โอชิมะ) : บริษัทสนใจที่จะออกหุ้นกู้ถ้ามีโอกาสเหมาะสม ส่วนเงินกู้สกุลเงินเยนและสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ บริษัทจะทำสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทมองว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สกุลเงินเยนและสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐยังคงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สกุลเงินบาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุม
และปิดการประชุมเมื่อเวลา 12.50 น.

ลงชื่อ



ยาฐิติโกะ คอนโดะ
ประธานที่ประชุม