

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560

ของ

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

การประชุมได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน พ.ศ. 2560 เวลา 10.00 น. ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม โรงแรมพูลแมน กรุงเทพฯ แกรนด์ สุขุมวิท เลขที่ 30 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 11 ท่าน ดังต่อไปนี้

1. นายฮิเดะกิ ะคะบะยะชิ	ประธานกรรมการ
2. นายคิโยะยะชิ อะซะฮะมะ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ
3. นางสาวพร วัฒนเวคิน	กรรมการ
4. นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์	กรรมการ
5. นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล	กรรมการ
6. นางจิราพร คงเจริญวานิช	กรรมการ
7. นายณันท์วัฒน์ โชติวิจิตร	กรรมการ
8. นายณพนธ์ เมืองโคตร	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
9. นายทูนอิชิ โคบายาชิ	กรรมการอิสระ
10. ดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
11. นายเคนจิ ฮะยะชิ	กรรมการอิสระ

นายฮิเดะกิ ะคะบะยะชิ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมและดำเนินการประชุมเป็นภาษาอังกฤษ และนางสุพร วัฒนเวคิน กรรมการ ดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย

ในการประชุมครั้งนี้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 112 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 103 ราย รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 215 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 222,473,253 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 88.99 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้วจำนวน 250,000,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม ประธานกรรมการ ได้กล่าวเปิดการประชุมเพื่อปรึกษากิจการ

ประธานกรรมการกล่าวแนะนำกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทราบ หลังจากนั้น นางสาวสุพรรณี อัสวสุวรรณ์ เลขาธิการบริษัท ได้ชี้แจงถึงวิธีการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบและกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนเสียง โดยมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมสังเกตการณ์ 1 ท่าน

1. รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559

ประธานกรรมการได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 17 มิถุนายน พ.ศ. 2559 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติรับรอง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ตามที่ประธานกรรมการเสนอ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	222,301,564	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.91
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	190,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.09
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

2. รับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานของบริษัท

ประธานกรรมการในนามของคณะกรรมการบริษัทได้รายงานให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 และขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ของบริษัทตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานประจำปีของบริษัท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ตามที่ประธานกรรมการเสนอ

3. อนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทได้จัดทำงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว เพื่อเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	70,570.97	72,638.32
หนี้สินรวม	57,278.98	58,865.45
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	13,291.99	13,772.88
มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	250.00	250.00
รายได้รวม	16,919.52	17,759.35
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	2,320.01	2,403.46
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	2,302.14	2,368.50

ประธานกรรมการได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว รายละเอียดปรากฏตามงบการเงินประจำปี 2559/2560

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายไกรฤกษ์ โพธิ์กัญญาวิสุทธิ) : 1) รายได้ในปีที่ผ่านมาของบริษัท อีออน อินชัวร์نس เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด เพิ่มขึ้น เพราะเหตุใดกำไรสุทธิจึงลดลง 2) เพราะเหตุใดรายได้ของบริษัท เอซีเอส เทรดิง เวียดนาม จำกัด จึงลดลงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่าน ๆ มา 3) โครงการแก้ไขปัญหาหนี้ส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน (คลินิกแก้หนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีผลกระทบต่อบริษัทหรือไม่

ประธานกรรมการ บริษัท อีออน อินชัวร์نس เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด (นายศักรภพ ธีวรากร) : 1) ในปีที่ผ่านมา บริษัท อีออน อินชัวร์نس เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ได้ลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ จึงส่งผลให้กำไรสุทธิลดลง

ผู้บริหารฝ่ายการเงินและบริหารจัดการและวางแผนการลงทุนของบริษัทในเครือต่างประเทศ (นายคาซึมาสะ โอชิมะ) : 2) เนื่องจากตลาดในประเทศเวียดนามมีการแข่งขันสูงทำให้รายได้ของบริษัท เอซีเอส เทรดิง เวียดนาม จำกัด ลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัท เอซีเอส เทรดิง เวียดนาม จำกัด ได้พยายามเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานโดยเพิ่มจำนวนพนักงานและนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำงานมากขึ้น โดยคาดว่าผลประกอบการในปีนี้น่าจะดีขึ้น

กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) : 3) โครงการแก้ไขปัญหานี้ส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน (คลินิกแก้หนี้) ในเฟสแรกครอบคลุมเฉพาะหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระอยู่ต่อธนาคารพาณิชย์ 16 แห่ง โดยยังไม่รวมถึงผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) เนื่องจาก ณ ปัจจุบัน บริษัทบริหารสินทรัพย์ไม่สามารถบริหารจัดการหนี้ให้แก่ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) ได้ จึงต้องมีการแก้ไขกฎหมายที่เกี่ยวข้องซึ่งอยู่ในชั้นพิจารณาของคณะกรรมการกฤษฎีกาก่อนที่จะนำเสนอเข้าสู่สภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.) ต่อไป

ผู้ถือหุ้น (นายประวิทย์ วิโรจน์วงศ์ชัย) : 1) รายได้ของบริษัทในเครือและบริษัทย่อยในกลุ่มประเทศ CLMV คิดเป็นสัดส่วนเท่าไรของรายได้ทั้งหมดของบริษัท 2) สถานการณ์และสภาวะตลาดของแต่ละประเทศเป็นอย่างไร

ผู้บริหารฝ่ายการเงินและบริหารจัดการและวางแผนการลงทุนของบริษัทในเครือต่างประเทศ (นายคาซึมาสะ โอชิมะ) : 1) รายได้ของบริษัทในเครือและบริษัทย่อยในกลุ่มประเทศ CLMV ทั้งหมดคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 5 ของรายได้รวมของบริษัท

กรรมการผู้จัดการ บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด (นายยูโระ คิซากะ) : 2) บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด อยู่ในช่วงกำลังเจริญเติบโตและรวบรวม Know-hows ในการประกอบธุรกิจ ซึ่งมีแผนที่จะเปิดสาขาใหม่ที่เมืองย่างกุ้งและเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อรถจักรยานยนต์ นอกจากนี้ ธุรกิจค้าปลีกในกลุ่มอีออนกำลังศึกษาตลาดในประเทศเมียนมาร์ ซึ่งเราคาดว่าจะมีโอกาสนในการทำธุรกิจบัตรเครดิตและเงินอิเล็กทรอนิกส์ในอนาคต

ผู้จัดการทั่วไป บริษัท เอซีเอส เทรดิง เวียดนาม จำกัด (นายยะซุชิชิะ ชินตานิ) : 2) ในปี พ.ศ. 2559 บริษัท เอซีเอส เทรดิง เวียดนาม จำกัด ได้เผชิญกับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์และการแข่งขันที่รุนแรง จึงใช้โอกาสนี้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน เช่น การลดระยะเวลาในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และการควบคุมหนี้เสีย

กรรมการผู้จัดการ AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc. (นายทาเคโตะ อันโตะ) : 2) AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc. ได้รับใบอนุญาตธนาคารเฉพาะกิจในปี พ.ศ. 2558 และได้เริ่มดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตในปี พ.ศ. 2559 AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc. มุ่งมั่นที่จะขยายธุรกิจบัตรเครดิต รวมทั้งสร้างระบบเพื่อรองรับการชำระเงินผ่านสมาร์ทโฟนและเงินอิเล็กทรอนิกส์ในปี พ.ศ. 2560

กรรมการผู้จัดการ บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด (นายโยะชิยุกิ ชิโอะซะวะ) : 2) ในปีที่ผ่านมา บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด มีรายได้เพิ่มขึ้นอีกเท่าตัว โดยมีการออกบัตรสินเชื่อ AEON Express Card และจะเริ่มธุรกิจให้เช่าจักรยานยนต์และสินเชื่อเงินกู้ในปี

ผู้ถือหุ้น (นายเมธี อ่อนดิเรกกุล) : 1) บริษัทถือหุ้นในอโณมอลลีในประเทศไทยกลุ่ม CLMV หรือไม่
2) การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับหลักเกณฑ์การอนุมัติวงเงินสินเชื่อตามชั้นของรายได้จะมีผลกระทบต่อบริษัทหรือไม่

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : 1) บริษัทมิได้ถือหุ้นในบริษัทที่ประกอบธุรกิจอโณมอลลีในประเทศไทยกลุ่ม CLMV

กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) : 2) ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับเกณฑ์รายได้ขั้นต่ำและวงเงินสินเชื่อสำหรับผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับกลุ่มลูกค้ารายใหม่ที่มีอายุน้อย เพื่อที่จะลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ บริษัทได้เตรียมพร้อมในอันที่จะปฏิบัติตามประกาศที่จะออกมาให้บังคับ

ผู้ถือหุ้น (นายไกรฤกษ์ โพธิ์ปัญญาวิสุทธิ) : บริษัทกำหนดอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (D/E ratio) ไว้ไม่เกินเท่าไร

เลขานุการบริษัท (นางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์) : บริษัทมีนโยบายในการจำกัดอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (D/E ratio) ไม่เกิน 10 เท่า

ผู้ถือหุ้น (นายไพศาล วุฒิบัญชร) : 1) บริษัทมีส่วนแบ่งทางการตลาดของบัตรเครดิตเท่าไร 2) รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิตในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าไร

กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) : 1) ส่วนแบ่งทางการตลาดของบัตรเครดิตของบริษัทคิดเป็นร้อยละ 10
2) รายได้จากบัตรเครดิตในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 37

ผู้ถือหุ้น (นายธรา ชลปราณี) : 1) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทเกิดจากสาเหตุใด และผลิตภัณฑ์ใด
2) บริษัทจัดตั้งนิติบุคคลเฉพาะกิจขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ใด 3) เพราะเหตุใดบริษัทจึงไม่จัดตั้งบริษัทจำกัดเพื่อรับโอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้การค้าแทนการจัดตั้งนิติบุคคลเฉพาะกิจซึ่งมีระยะเวลาการดำเนินงานจำกัด

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : 1) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทเกิดจากหลายสาเหตุ เช่น ปัญหาทางเศรษฐกิจและภัยธรรมชาติ เป็นต้น โดยสัดส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคลมากกว่าบัตรเครดิต 2) นิติบุคคลเฉพาะกิจจัดตั้งขึ้นภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์เพื่อวัตถุประสงค์ในการระดมทุน 3) การจัดตั้งนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ทำให้บริษัทไม่ต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่มเมื่อมีการโอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้การค้าให้กับนิติบุคคลเฉพาะกิจดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : 1) เหตุใดงบกำไรขาดทุนจึงแสดงกำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว 2) ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 บริษัทจะมีการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้วอีกหรือไม่

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : 1) ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 บริษัทได้มีการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว จึงทำให้มีรายการกำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้วปรากฏในงบกำไรขาดทุน 2) บริษัทมีการตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ทุกเดือน ดังนั้นจำนวนลูกหนี้ที่ถูกตัดเป็นหนี้สูญจะสะสมเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ บริษัทจำเป็นต้องประเมินว่าการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้วนั้นเป็นประโยชน์แก่บริษัทมากกว่าการที่บริษัทจะติดตามทวงถามลูกหนี้เองหรือไม่ หากได้ประโยชน์มากกว่า บริษัทก็จะพิจารณาขายลูกหนี้ที่ตัดเป็นหนี้สูญแล้วนั้นออกไป

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : รายได้ค่านายหน้าและรายได้อื่น ๆ ที่ปรากฏในงบกำไรขาดทุนในส่วนของการเงินรวมมาจากการประกอบธุรกิจใด

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : รายได้ค่านายหน้าเป็นรายได้จากการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยของบริษัท อีออน อินชัวร์نس เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ส่วนรายได้อื่น ๆ ส่วนใหญ่เป็นรายได้ที่มาจากค่าสนับสนุนทางการตลาดที่บริษัท อีออน อินชัวร์نس เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ได้รับจากบริษัทประกัน

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : อ้างถึงงบการเงิน 2559/2560 หน้า 85 เพราะเหตุใดบริษัทจึงขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : การขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์เกิดจากจำนวนผลประโยชน์ที่บริษัทได้จ่ายให้แก่พนักงานภายหลังให้ออกจากงานมากกว่าจำนวนที่บริษัทตั้งประมาณการไว้

ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) : การขาดทุนจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเกิดขึ้นเพราะสาเหตุใด

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : การขาดทุนจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเกิดจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่หมดอายุหรือล้าสมัยซึ่งไม่ได้ใช้งานหรือไม่รองรับกับเทคโนโลยีสมัยใหม่ ตลอดจนได้มีการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงสำนักงานและสาขา โดยส่วนใหญ่เกิดจากการย้ายที่ตั้งสำนักงานของศูนย์ปฏิบัติการขนาดใหญ่

ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) : 1) เพราะเหตุใดการชำระบัญชีของบริษัท อีเทคโนโล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ซึ่งจดทะเบียนเลิกกิจการในวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2556 จึงเสร็จสิ้นในวันที่ 9 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 2) ขอให้อธิบายการโอนคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ และส่วนแบ่งทรัพย์สินของบริษัท อีเทคโนโล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ภายหลังจากการชำระบัญชี

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : 1) การชำระบัญชีต้องดำเนินการหลายขั้นตอน โดยต้องจดทะเบียนเลิกกิจการกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า แล้วต้องผ่านขั้นตอนการตรวจสอบความถูกต้องของการชำระภาษีโดยกรมสรรพากรซึ่งใช้เวลานานที่สุด แล้วผู้ชำระบัญชีจึงดำเนินการจดทะเบียนเสร็จ การชำระบัญชีกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า 2) ภายหลังจากการชำระบัญชี สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้จะถูกโอนกลับมายังบริษัททั้งหมด และคืนเงินค่าหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด

ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) : การลงทุนเพิ่มในเทคโนโลยี Big Data มีจำนวนเท่าไร และจะให้ผลตอบแทนจากการลงทุน (ROI) ภายในระยะเวลาเท่าไร

กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) : บริษัทได้ลงทุนหลักสิบล้านบาท และคาดว่าจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน (ROI) ภายใน 3 ปี

ผู้ถือหุ้น (นางสาวจินพัตร์ พรพิบูลย์) : 1) ลูกหนี้ที่ชำระหนี้ตรงเวลาคิดเป็นสัดส่วนเท่าไรของลูกหนี้ทั้งหมดของบริษัท 2) การชำระหนี้ของลูกหนี้ในประเทศ CLMV เป็นอย่างไร

กรรมการ (นางจิราพร คงเจริญวานิช) : 1) ลูกหนี้ที่ชำระหนี้ตรงเวลาคิดเป็นสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 90

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : 2) ไม่มีปัญหาในการจัดเก็บหนี้จากลูกหนี้ในประเทศ CLMV

ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) : เพราะเหตุใดบริษัทจึงมีการกู้ยืมเงินระยะยาวเป็นสกุลเงินเยนญี่ปุ่น และดอลลาร์สหรัฐในสัดส่วนที่มากกว่าสกุลเงินบาท ทั้ง ๆ ที่อาจมีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า และยังต้องรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอีกด้วย

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : บริษัทพิจารณากู้ยืมเงินระยะยาวจากแหล่งเงินทุนที่มีอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขที่ดีที่สุดขณะนั้น และจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Fully Hedged) ไว้เต็มจำนวน อีกทั้งการกู้ยืมเงินในหลายสกุลเงินจากผู้ให้กู้หลายรายยังเป็นการกระจายความเสี่ยงและรักษาความสัมพันธ์อันดีกับผู้ให้กู้ไว้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้วตามที่ประธานกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	222,477,878	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.91
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	190.800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.09
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

4. **รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560**

ประธานกรรมการได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 บริษัทมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ ภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 แล้ว จำนวน 2,403,463,462.26 บาท

หน่วย : บาทต่อหุ้น

ระยะเวลาบัญชี	เงินปันผลระหว่างกาล	เงินปันผลส่วนสุดท้าย	เงินปันผลรวม
รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560	1.60	1.85	3.45
รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และระยะเวลาบัญชีวันที่ 21-29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559	1.60	1.85	3.45

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเสนอจ่ายเงินปันผลสำหรับการดำเนินงานครึ่งปีหลังของรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ในอัตราร้อยละ 1.85 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 20 กรกฎาคม พ.ศ. 2560 ดังนั้น จำนวนเงินปันผลทั้งสิ้นที่จ่ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 จะเท่ากับ 3.45 บาทต่อหุ้น ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวม หลังหักเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทที่กฎหมายและบริษัทได้กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องพิจารณาถึงกระแสเงินสด และแผนการลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยในแต่ละปี รวมถึงความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : เมื่อเปรียบเทียบกับขนาดกิจการของบริษัทแล้ว ถือว่าทุนจดทะเบียนของบริษัทมีจำนวนค่อนข้างน้อย เพราะเหตุใดบริษัทจึงไม่เพิ่มทุนจดทะเบียน

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวทิน) : บริษัทสามารถดำเนินกิจการได้โดยไม่ต้องเพิ่มทุนจดทะเบียน เนื่องจากสถาบันการเงินผู้ให้กู้อนุมัติเงินกู้ยืมให้แก่บริษัทโดยพิจารณาจากส่วนของผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

ผู้ถือหุ้น (นายธรา ชลปราชญ์) : บริษัทไม่ควรจ่ายเงินปันผลในอัตราที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่บริษัทต้องจ่ายให้แก่สถาบันการเงิน

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : บริษัทจะรับไว้พิจารณา

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบและเพื่อลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก อนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามรายละเอียดที่ประธานกรรมการเสนอทุกประการ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	222,477,880	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.91
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	190,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.09
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

ตามที่ประธานกรรมการร้องขอ เลขานุการบริษัทได้แถลงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ดังนั้นประธานกรรมการจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 ดังนี้

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

ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ฮุยเยส สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบ ให้ความเห็น และ/หรือลงลายมือชื่อในการรับรองงบการเงินของบริษัท รายงานการสอบบัญชี และ/หรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ประธานกรรมการได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีจำนวน 5,450,000 บาท พร้อมทั้งค่าใช้จ่ายที่อาจถูกเรียกเก็บเพิ่มเติมในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เป็นจำนวนไม่เกิน 300,000 บาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งกำหนดค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายอื่นตามที่ประธานกรรมการเสนอทุกประการ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	213,921,167	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.07
ไม่เห็นด้วย	7,654,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.44
งดออกเสียง	1,093,021	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.49
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

6. เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานกรรมการแถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ซึ่งในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นางสาวพร วัฒนเวคิน กรรมการ
2. นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร กรรมการ
3. นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์ กรรมการ
4. นายณพนธ์ เมืองโคตร กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ

ดังนั้น บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งและแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ได้แก่

1. นางสาวพร วัฒนเวคิน
2. นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร
3. นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์
4. นายณพนธ์ เมืองโคตร

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยนายพรศักดิ์ ชัยวงษ์ชยา) : บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการจำกัดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระหรือไม่

เลขานุการบริษัท (นางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์) : บริษัทไม่มีนโยบายดังกล่าว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการเลือกตั้งนางสุพร วัฒนเวคิน นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์ และนายพนพันธ์ปี เมืองโคตร เป็นกรรมการของบริษัทตามที่ประธานกรรมการเสนอ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

1. นางสุพร วัฒนเวคิน	เห็นด้วย	216,230,488	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.11
	ไม่เห็นด้วย	6,247,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.81
	งดออกเสียง	190,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.09
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
2. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร	เห็นด้วย	216,230,488	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.11
	ไม่เห็นด้วย	6,247,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.81
	งดออกเสียง	190,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.09
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
3. นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์	เห็นด้วย	210,508,667	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.54
	ไม่เห็นด้วย	11,969,221	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	5.38
	งดออกเสียง	190,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.09
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
4. นายพนพันธ์ปี เมืองโคตร	เห็นด้วย	221,807,888	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.61
	ไม่เห็นด้วย	670,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.30
	งดออกเสียง	190,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.09
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

7. เพิ่มจำนวนกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่

เพื่อรองรับการขยายการดำเนินธุรกิจของบริษัท ประธานกรรมการได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการของบริษัทจากเดิม 12 ท่าน เป็น 14 ท่าน และแต่งตั้งกรรมการใหม่ 2 ท่าน โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท มีรายชื่อดังที่ปรากฏด้านล่างนี้

1. นายมะชะโนะริ โคะชะคะ
2. นายคุนิโอะ คะวะมูระ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการของบริษัท จากเดิม 12 ท่าน เป็น 14 ท่าน และการแต่งตั้งนายมะชะโนะริ โคะชะคะและนายคุนิโอะ คะวะมุระ เป็นกรรมการของบริษัทตามที่ประธานกรรมการเสนอ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

1. นายมะชะโนะริ โคะชะคะ	เห็นด้วย	213,257,388	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	95.77
	ไม่เห็นด้วย	9,220,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	4.14
	งดออกเสียง	190,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.09
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
2. นายคุนิโอะ คะวะมุระ	เห็นด้วย	222,477,888	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.91
	ไม่เห็นด้วย	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
	งดออกเสียง	190,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.09
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

8. อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 เป็นจำนวนไม่เกิน 25,000,000 บาท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : เพราะเหตุใดจึงขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการเพิ่มขึ้น

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : ค่าตอบแทนกรรมการที่ขออนุมัติเพิ่มขึ้นนั้นเป็นวงเงินสำหรับกรรมการ ปัจจุบัน 12 ท่าน รวมถึงกรรมการใหม่ 2 ท่านด้วย

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	222,477,718	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.91
ไม่เห็นด้วย	170	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	190,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.09
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

9. เรื่องอื่น ๆ

ประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามคำถาม

ผู้ถือหุ้น (ศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : เครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติที่ไม่ได้ตั้งอยู่ในพื้นที่สำนักงานสาขาของบริษัทมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละเท่าไร และบริษัทจัดให้มีประกันภัยสำหรับเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติดังกล่าวหรือไม่

กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) : ร้อยละ 80 ของเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติของบริษัทตั้งอยู่ในพื้นที่สำนักงานสาขาของบริษัท ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 20 ตั้งอยู่ในโซนเครื่องเอทีเอ็มในห้างสรรพสินค้า ซึ่งจะมีกล้องโทรทัศน์วงจรปิดติดตั้งอยู่ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีประกันภัยสำหรับเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติทุกเครื่อง

ผู้ถือหุ้น (นายไกรฤกษ์ โพธิ์ปัญญาวิสุทธิ) : 1) ขอชื่นชมการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและกรรมการที่เข้าประชุมตรงเวลาทุกท่านและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในทุกประเด็น 2) ขอแสดงความคิดเห็นว่าการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทควรเป็นทางเลือกสุดท้าย เนื่องจากอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนทางการเงินของผู้ถือหุ้น 3) เห็นด้วยที่บริษัทแจกของสมนาคุณแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ความร่วมมือกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 4) บริษัทควรขยายฐานลูกค้าให้ครอบคลุมถึงนักลงทุนเต็มเวลา (Full-time investor) ที่ไม่มีรายได้ประจำ 5) ขอให้เพิ่มช่องทางการให้ข้อมูลของฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ แก่นักลงทุนรายย่อย

ผู้ถือหุ้น (นายไกรวัลย์ คทวนิช) : 1) ธนาคารเฉพาะกิจ ในกรณีของ AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc. หมายถึงอะไร 2) บริษัทยังคงประกอบธุรกิจบริการรับชำระเงินผ่านบัตรเครดิต (Acquiring business) อยู่หรือไม่ และขอให้สรุปภาพรวมของธุรกิจดังกล่าวของบริษัท 3) ขอให้ปรับปรุงเครื่องรับชำระเงินผ่านบัตรเครดิตที่ให้บริการผ่านสมาร์ทโฟน (mPOS) ให้สามารถใช้ได้อย่างเหมาะสม 4) รายงานประจำปี 2559/2560 เล่มเล็กควรระบุว่าเป็นฉบับย่อ รวมทั้งแสดง QR code เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงรายงานประจำปีฉบับเต็มได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว 5) บริษัทควรขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มที่ใช้ Private banking และ Wealth management banking ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีศักยภาพสูง

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวทิน) : 1) AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc. ได้รับใบอนุญาตธนาคารเฉพาะกิจ ทำให้สามารถประกอบธุรกิจบัตรเครดิตได้ แต่ไม่สามารถรับฝากเงินได้

กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) : 2) บริษัทยังคงประกอบธุรกิจ Acquiring business อยู่ในอนาคตอันใกล้นี้ ธุรกิจ Acquiring business จะเปลี่ยนรูปแบบไปจากที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างการศึกษาและกำหนดรูปแบบและทิศทางของธุรกิจ 3) สำหรับข้อสังเกตเรื่อง mPOS บริษัทจะรับไปพิจารณา

ผู้ถือหุ้น (นางสาวธารทิพย์ เรียวธรรมรัฐ) : 1) เครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติของบริษัทควรแสดงยอดเงินที่ลูกค้าจะต้องชำระในรอบบัญชีนั้นๆ ได้ทันทีภายหลังจากที่มีการส่งใบแจ้งการชำระเงินให้แก่ลูกค้า
2) บริษัทควรมีช่องทางการรับชำระเงินผ่านสมาร์ทโฟนโดยไม่มีค่าธรรมเนียม

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : บริษัทจะรับไปพิจารณา

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : อยากทราบว่าบริษัทเพิ่มเงินลงทุนใน AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc. เท่าไร และหลังจากที่บริษัทได้เพิ่มเงินทุนแล้วมีทุนจดทะเบียนเท่าไร

เลขานุการบริษัท (นางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์) : บริษัทเพิ่มเงินลงทุนใน AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc. จำนวน 2 ล้านเหรียญสหรัฐฯ ทุนจดทะเบียนหลังจากเพิ่มทุนมีจำนวน 12.5 ล้านเหรียญสหรัฐฯ

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : 1) บริษัทได้รับประโยชน์อะไรจากการออกบัตรเครดิตร่วมกับบริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) 2) ผู้ถือบัตรเครดิตบิ๊กซี แพลทินัม เพย์เวฟ ได้รับส่วนลดเท่าไร 3) บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) สามารถออกบัตรเครดิตอื่นที่มีลักษณะเดียวกันกับบัตรเครดิตร่วมของบริษัทได้หรือไม่

กรรมการ (นายันทวัฒน์ โชติวิจิตร) : 1) ประโยชน์ที่บริษัทได้รับจากการออกบัตรเครดิตบิ๊กซี แพลทินัม เพย์เวฟ ร่วมกับบริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) คือ การขยายฐานลูกค้าใหม่ที่เป็นลูกค้าที่มี ยอดการใช้จ่ายประจำที่ห้างบิ๊กซี 2) ลูกค้าจะได้รับส่วนลดร้อยละ 3 ทันทีเมื่อชำระค่าสินค้าที่ร่วมรายการด้วย บัตรเครดิตบิ๊กซี แพลทินัม เพย์เวฟ ที่ห้างบิ๊กซี 3) บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) จะไม่ออก บัตรเครดิตที่ให้สิทธิประโยชน์ในลักษณะเดียวกันกับบัตรเครดิตบิ๊กซี แพลทินัม เพย์เวฟ ตลอดอายุสัญญา ที่ทำกับบริษัท

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานกรรมการจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุม และ ปิดการประชุมเมื่อเวลา 13.00 น.

ลงชื่อ 若林秀樹

ฮิเดะกิ วะคะบะยะชิ

ประธานกรรมการ