

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561

ของ

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

การประชุมได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน พ.ศ. 2561 เวลา 10.00 น. ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม โรงแรมพูลแมน กรุงเทพฯ แกรนด์ สุขุมวิท เลขที่ 30 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 11 ท่าน ดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายฮิเดะกิ วะคะบะยะชิ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายคิโยะยะชิ อะซะฮะนุมะ | รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ |
| 3. นางสาว วัฒนเวคิน | กรรมการ |
| 4. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร | กรรมการ |
| 5. นายมะซะโนะริ โคะซะคะ | กรรมการ |
| 6. นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล | กรรมการ |
| 7. นางจิราพร คงเจริญวานิช | กรรมการ |
| 8. นายณพพันธุ์ เมืองโคตร | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 9. ดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 10. นายขุนอิจิ โคบายาชิ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 11. นายเคนจิ ฮะยะชิ | กรรมการอิสระ |

นายฮิเดะกิ วะคะบะยะชิ ประธานกรรมการ มอบหมายให้ นายคิโยะยะชิ อะซะฮะนุมะ รองประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมและดำเนินการประชุมเป็นภาษาอังกฤษ และนางสุพร วัฒนเวคิน กรรมการ ดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย

ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 111 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 648 ราย รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 759 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 213,046,440 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 85.22 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้วจำนวน 250,000,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม ประธานในที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมเพื่อปรึกษากิจการ

ประธานในที่ประชุมกล่าวแนะนำกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทราบ หลังจากนั้น นางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์ เลขาธิการบริษัท ได้ชี้แจงถึงวิธีการลงคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบและกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนเสียง

1. **รับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561**

ประธานในที่ประชุมในนามของคณะกรรมการบริษัทได้รายงานให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 และขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 ของบริษัทตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานประจำปีของบริษัท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถาม และกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายธรา ชลปรางค์) : 1) เพราะเหตุใดบริษัทจึงลดสัดส่วนการถือหุ้นใน AEON Specialized Bank (Cambodia) Public Company Limited จากร้อยละ 80 เหลือร้อยละ 50 2) ภายหลังการลดสัดส่วนการถือหุ้น AEON Specialized Bank (Cambodia) Public Company Limited ยังคงถือว่าเป็นบริษัทย่อยของบริษัทหรือไม่

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวทิน) : 1) เนื่องจากกลุ่มอิชอนที่ประเทศญี่ปุ่นได้มีการลงทุนขนาดใหญ่ในธุรกิจค้าปลีก โดยการจัดตั้งอิชอนมอลล์ขึ้นในประเทศกัมพูชา ซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ AEON Specialized Bank (Cambodia) Public Company Limited ได้รับใบอนุญาตธนาคารเฉพาะกิจ อีกทั้ง AEON Specialized Bank (Cambodia) Public Company Limited มีแผนการที่จะประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-money) ซึ่งจำเป็นต้องได้รับการสนับสนุนทั้งทางด้านเทคโนโลยี การบริหารจัดการ และองค์ความรู้ต่าง ๆ จากกลุ่มอิชอนที่ประเทศญี่ปุ่น บริษัทจึงพิจารณาปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นใน AEON Specialized Bank (Cambodia) Public Company Limited ลง โดยกลุ่มอิชอนที่ประเทศญี่ปุ่นเข้ามาถือหุ้นในสัดส่วนที่เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มโอกาสในการขยายธุรกิจและส่วนแบ่งทางการตลาดของ AEON Specialized Bank (Cambodia) Public Company Limited ในประเทศกัมพูชา หากธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์ประสบความสำเร็จ บริษัทจะได้นำองค์ความรู้และประสบการณ์ในการทำธุรกิจดังกล่าวมาใช้ในประเทศไทยและกลุ่มประเทศ CLMV ต่อไป

ผู้บริหารฝ่ายการเงินและบริหารจัดการและวางแผนการลงทุนของบริษัทในเครือต่างประเทศ (นายคาซุมาสะ โอชิมะ) : 2) AEON Specialized Bank (Cambodia) Public Company Limited ยังคงถือเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เนื่องจากบริษัทยังคงไว้ซึ่งอำนาจในการบริหารจัดการ

ผู้ถือหุ้น (นายนิพนธ์ จิตตวรวานิช) : 1) ยอดการให้สินเชื่อของบริษัทในปีนี้เป็นและอีก 3 ปีข้างหน้าจะเติบโตขึ้นร้อยละเท่าใด 2) หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของบริษัทมีแนวโน้มลดลงหรือไม่ และบริษัทมีแนวทางการบริหารให้ลดลงอย่างไร 3) หากยอดการให้สินเชื่อขยายตัวเพิ่มขึ้น บริษัทจะสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนสนับสนุนให้เพียงพอต่อยอดการให้สินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นหรือไม่

กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) : 1) ในปีที่ผ่านมายอดขายการให้สินเชื่อของบริษัทเติบโตมากกว่าร้อยละ 10 บริษัทคาดหวังว่ายอดขายการให้สินเชื่อจะเติบโตในอัตราที่ในปีนี้และปีถัด ๆ ไป ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับปัจจัยภายนอก รวมถึงสถานะเศรษฐกิจและการเมืองด้วย

กรรมการ (นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์) : 2) หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในปีที่แล้วและปีถัดไปมีแนวโน้มลดลง เนื่องจากบริษัทได้นำเทคโนโลยีมาช่วยในการวิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกค้ามากขึ้น

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : 2) บริษัทพยายามรักษาระดับของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไว้ที่ประมาณร้อยละ 2-3 ซึ่งเป็นอัตราที่เหมาะสมต่อการเติบโตของธุรกิจ 3) ในเรื่องแหล่งเงินทุนนั้น บริษัทได้รับคำแนะนำให้เงินกู้จากผู้ให้กู้หลายราย บริษัทจะพิจารณาเลือกผู้ให้กู้ที่เสนออัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขที่เหมาะสม ดังนั้น ผู้ถือหุ้นจึงมั่นใจได้ว่าบริษัทมีแหล่งเงินทุนสนับสนุนเพียงพอสำหรับการประกอบธุรกิจของบริษัท

ผู้ถือหุ้น (นายบริณต เตชะมีเกียรติชัย) : 1) เพราะเหตุใดค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจของบริษัทจึงสูงกว่าบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน 2) บริษัทประเมินแนวโน้มกำไรในปี 2561 ไว้อย่างไร 3) การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยผู้ประกอบการธุรกิจ จะไม่สามารถให้สินเชื่อส่วนบุคคลได้หากลูกค้ามีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลที่ได้รับจากสถาบันการเงินอยู่แล้ว 3 แห่ง ส่งผลกระทบต่อบริษัทหรือไม่

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : 1) รูปแบบการประกอบธุรกิจของบริษัทเน้นการขยายสาขาทั่วประเทศ ในปริมาณที่เหมาะสม เพื่อให้ลูกค้าในต่างจังหวัดสามารถเข้าถึงบริการและเป็นช่องทางการติดต่อกับบริษัท ได้สะดวก ซึ่งเป็นกลยุทธ์ที่แตกต่างจากกลุ่มลูกค้าในกรุงเทพมหานคร จึงทำให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ สูงกว่าบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) : 2) แนวโน้มกำไรของบริษัทอยู่ในทิศทางบวก เนื่องจากยอดขายปัจจุบันอยู่ในระดับที่ดี และการจัดเก็บหนี้ของบริษัทยังสามารถควบคุมได้อยู่ 3) หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อผู้ประกอบการรายใหม่มากกว่า บริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลมา 25 ปีแล้ว มีฐานลูกค้าที่แข็งแกร่ง อีกทั้งลูกค้ารายใหม่มักจะเลือกผู้ประกอบการที่เป็นที่รู้จักในตลาด บริษัทจึงไม่ได้รับผลกระทบมากนัก อัตราการเติบโตของลูกค้าใหม่ของบริษัทยังเป็นไปทิศทางที่ดี

ผู้ถือหุ้น (นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร) : 1) บริษัทมีวิธีการควบคุมต้นทุนทางการเงินในปีถัดไปอย่างไร 2) เพราะเหตุใดบริษัทจึงมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท เอซีเอส เทคดิง เวียดนาม จำกัด เพียงร้อยละ 20

ผู้บริหารฝ่ายการเงินและบริหารจัดการและวางแผนการลงทุนของบริษัทในเครือต่างประเทศ (นายคาซุมาสะ โอชิมะ) : 1) บริษัทเน้นการเสนอขายหุ้นกู้สกุลเงินบาทและการขอสินเชื่อเงินกู้ระยะยาว 3-5 ปีจากสถาบันการเงิน บริษัทจึงไม่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยและสามารถรักษาดัชนีต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับต่ำได้

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวทิน) : 2) ประเทศเวียดนามเป็นประเทศแรกที่บริษัทมีการลงทุนในต่างประเทศ ร่วมกับกลุ่มอียิปต์ประเทศญี่ปุ่น เนื่องจากประเทศเวียดนามเป็นประเทศที่มีศักยภาพทางเศรษฐกิจ บริษัทอาจพิจารณาเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในอนาคต

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 ตามที่ประธานในที่ประชุมเสนอ

2. อนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทได้จัดทำงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว เพื่อเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	78,178.05	80,771.40
หนี้สินรวม	63,000.42	64,949.60
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	15,177.64	15,736.63
มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	250.00	250.00
รายได้รวม	17,662.14	18,662.97
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	2,733.92	2,966.33
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	2,748.15	2,920.11

ประธานในที่ประชุมได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว รายละเอียดปรากฏตามงบการเงินประจำปี 2560/2561

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถาม และกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายอณิวัฏ ลีอริยะกุล) : 1) อ้างถึงงบการเงิน 2560/2561 หน้า 10 เพราะเหตุใดกำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 ลดลงจากรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ประมาณร้อยละ 51 2) บริษัทมีนโยบายการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วอย่างไร

กรรมการ (นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์) : 1) กำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วลดลงเนื่องจากลูกหนี้ที่ขายไปบางส่วนเป็นลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ไม่ใช่ลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 2) บริษัทจะคัดเลือกลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามแล้วแต่ไม่สามารถจัดเก็บหนี้ได้ และบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าหากติดตามทวงถามหนี้ต่อไปรายได้ไม่คุ้มกับค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้น

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : 1) มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นเฉพาะที่เป็นกำไรสะสมมีมูลค่าเท่าใด 2) อ้างถึงงบการเงิน 2560/2561 หน้า 80 เพราะเหตุใดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารจึงเพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 3) กำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วมาจากการขายลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระเท่าใด เป็นลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วในปีใด และบริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการบริหารจัดการลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วอย่างไร

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : 1) มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นเฉพาะที่เป็นกำไรสะสมมีมูลค่า 56 บาท โดยประมาณ

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : 2) ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไม่ได้เพิ่มขึ้นมาก ตัวเลขที่สูงขึ้นที่แสดงในงบการเงินเกิดจากการตั้งสำรองเกินทางบัญชีจากรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ซึ่งเป็นเรื่องทางบัญชี

กรรมการ (นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์) : 3) กำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วมาจากการขายลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระประมาณ 2,610 ล้านบาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ได้ตัดจำหน่ายแล้วในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 และรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 บริษัทมีนโยบายให้บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูก ศึกษาธุรกิจรับซื้อลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วมาบริหารจัดการ

ผู้ถือหุ้น (นายสถาพร โคธิรานุรักษ์) : 1) อ้างถึงงบการเงิน 2560/2561 หน้า 98 ข้อ 38.2 บริษัทได้รับชำระเงินจากผู้ซื้อลูกหนี้สินเชื่อภายใต้สัญญาสินเชื่อและสัญญาบัตรเครดิตที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้วหรือไม่ 2) การตัดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสามารถนำไปบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในทางภาษีได้เท่าไร 3) อ้างถึงงบการเงิน 2560/2561 หน้า 87 ค่าใช้จ่ายที่ได้ชำระให้แก่บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส ซิสเต็มส์ (ฟิลิปปินส์) จำกัด ตามสัญญาซื้อขายโปรแกรมคอมพิวเตอร์คือค่าใช้จ่ายอะไร 4) บริษัทได้เตรียมความพร้อมสำหรับการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS9) อย่างไร

รองกรรมการผู้จัดการฝ่ายบัญชี (นายสาโรช พูลเกิด) : 1) บริษัทได้รับชำระเงินจากผู้ซื้อลูกหนี้สินเชื่อภายใต้สัญญาสินเชื่อและสัญญาบัตรเครดิตที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญตามเงื่อนไขและระยะเวลาของสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ครบถ้วนแล้ว 2) ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 บริษัทสามารถนำหนี้ที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้วมาเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้จำนวน 4,473 ล้านบาท 3) ค่าใช้จ่ายที่บริษัทได้ชำระให้แก่บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส ซิสเต็มส์ (ฟิลิปปินส์) จำกัด เป็นการชำระค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และค่าบริการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามสัญญาที่คู่สัญญาได้ตกลงกัน 4) ปัจจุบันคณะกรรมการสภามหาวิทยาลัยยังไม่มีข้อสรุปที่ชัดเจนเกี่ยวกับวันที่จะมีผลใช้บังคับของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS9) อย่างไรก็ดี บริษัทได้เตรียมความพร้อมและประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น หากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS9) มีผลใช้บังคับ บริษัทมีทุนสำรองเพียงพอต่อการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล) : 1) เพราะเหตุใดลูกหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 จึงลดลงเหลือ 66.22 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับรอบระยะเวลาบัญชีก่อนซึ่งมีจำนวนถึง 741.88 ล้านบาท 2) รายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเกิดขึ้นจากอะไร

รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี (นายสาโรช พูลเกิด) : 1) เนื่องจากบริษัทพึ่งพาเงินกู้ยืมจากต่างประเทศลดลง 2) รายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเกิดจากการตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส ซิสเต็มส์ (ฟิลิปปินส์) จำกัด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้วตามที่ประธานในที่ประชุมเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	213,674,839	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

3. **รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561**

ประธานในที่ประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 บริษัทมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ ภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 แล้ว จำนวน 2,966,332,328.50 บาท

หน่วย : บาทต่อหุ้น

ระยะเวลาบัญชี	เงินปันผล			
	ระหว่างกาล	ส่วนสุดท้าย	พิเศษ (ในวาระครบรอบ 25 ปี)	เงินปันผลรวม
รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561	1.60	2.00	0.25	3.85
รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560	1.60	1.85	-	3.45

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเสนอจ่ายเงินปันผลสำหรับการดำเนินงานครึ่งปีหลังของรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 ในอัตราร้อยละ 2.25 บาท ซึ่งรวมเงินปันผลพิเศษ จำนวน 0.25 บาทต่อหุ้น เพื่อเป็นการเฉลิมฉลองวาระครบรอบ 25 ปีของบริษัท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 20 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ดังนั้น จำนวนเงินปันผลทั้งสิ้นที่จ่ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 จะเท่ากับ 3.85 บาทต่อหุ้น ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 32.45 ของกำไรสุทธิอันสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวม หลังหักเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภท ที่กฎหมายและบริษัทได้กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องพิจารณาถึงกระแสเงินสดและแผนการลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยในแต่ละปี รวมถึงความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบและเพื่อลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ อนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามรายละเอียดที่ประธานในที่ประชุมเสนอ ทุกประการ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	213,674,839	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

4. **แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562**

ตามที่ประธานในที่ประชุมร้องขอ เลขานุการบริษัทได้แถลงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ดังนั้น ประธานในที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|-------------------------------------|
| 1. นางนิสกร ทรงมณี | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035 |
| 2. นายชวลา เพียนประเสริฐกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 |
| 3. นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6770 |

ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไทยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบ ให้ความเห็น และ/หรือลงลายมือชื่อในการรับรองงบการเงินของบริษัท รายงาน การสอบบัญชี และ/หรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ประธานในที่ประชุมได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับระยะเวลา บัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีจำนวน 5,550,000 บาท พร้อมทั้ง ค่าใช้จ่ายที่อาจถูกเรียกเก็บเพิ่มเติมในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เป็นจำนวนไม่เกิน 300,000 บาท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายสถาพร โคธิรานุรักษ์) : บริษัทย่อยในต่างประเทศใช้ผู้สอบบัญชีเดียวกันกับบริษัทหรือไม่ และค่าสอบบัญชีมีจำนวนเท่าใด

รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี (นายสาโรช พูลเกิด) : บริษัทย่อยในต่างประเทศไม่ได้ใช้ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด แต่ใช้ผู้สอบบัญชีจากบริษัทที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ จำกัดที่ตั้งอยู่ในประเทศนั้น ๆ ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในต่างประเทศรวมกันแล้วประมาณล้านกว่าบาท

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งกำหนดค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายอื่นตามที่ประธานในที่ประชุมเสนอทุกประการ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	211,794,839	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.12
ไม่เห็นด้วย	1,880,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.88
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5. **อนุมัติการแก้ไขข้อ 24, 25 และ 31 ของข้อบังคับของบริษัท**

ประธานในที่ประชุมแถลงต่อที่ประชุมว่าตามที่ได้มีประกาศคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ฉบับที่ 74/2557 เรื่อง การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 27 มิถุนายน พ.ศ. 2557 เพื่อรับรองการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ 21/2560 เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ ลงวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2560 เพื่อลดเงื่อนไขการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นในการร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นและกำหนดผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการจัดประชุม ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ข้อ 24 และ 25 ในหมวดที่ 5 (คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบ) และข้อ 31 ในหมวดที่ 6 (การประชุมผู้ถือหุ้น) ตามที่ปรากฏด้านล่างนี้

ก่อนแก้ไขข้อบังคับ	หลังแก้ไขข้อบังคับ
<p>ข้อ 24. ในการประชุมคณะกรรมการจะต้องมีกรรมการมาร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม และให้ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม คณะกรรมการ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ในกรณีที่มิมีรองประธานกรรมการอยู่ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม แต่ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมนั้น หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการหนึ่ง (1) คนเป็นประธานที่ประชุม</p> <p>การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการหนึ่ง (1) คนมีเสียงหนึ่ง (1) เสียง ในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น และถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่ง (1) เพื่อเป็นเสียงชี้ขาด</p>	<p>ข้อ 24. ในการประชุมคณะกรรมการจะต้องมีกรรมการมาร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม และให้ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม คณะกรรมการ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ในกรณีที่มิมีรองประธานกรรมการอยู่ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม แต่ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมนั้น หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการหนึ่ง (1) คนเป็นประธานที่ประชุม</p> <p><u>ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานกรรมการจะกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้อง</u></p> <p>การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการหนึ่ง (1) คนมีเสียงหนึ่ง (1) เสียง ในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น และถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่ง (1) เพื่อเป็นเสียงชี้ขาด</p>
<p>ข้อ 25. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนถึงวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนที่จะต้องรักษาสีทธิและประโยชน์ของบริษัท ซึ่งต้องแจ้งนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อ</p>	<p>ข้อ 25. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนถึงวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนที่จะต้องรักษาสีทธิและประโยชน์ของบริษัท ซึ่งต้องแจ้งนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อ</p> <p><u>ในกรณีที่ประธานกรรมการกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</u></p>

ก่อนแก้ไขข้อบังคับ	หลังแก้ไขข้อบังคับ
<p>ข้อ 31. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นภายในสี่ (4) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวไว้แล้วนี้จะเรียกว่าการประชุมผู้ถือหุ้นวิสามัญ โดยคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควร</p> <p>ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้า (1/5) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้รวมทั้งหมด หรือจำนวนผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่ายี่สิบห้า (25) คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบ (1/10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดสามารถเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในหนึ่ง (1) เดือน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือนั้นจากผู้ถือหุ้นดังกล่าว</p>	<p>ข้อ 31. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นภายในสี่ (4) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวไว้แล้วนี้จะเรียกว่าการประชุมผู้ถือหุ้นวิสามัญ โดยคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควร</p> <p><u>ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า (45) วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</u></p> <p><u>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ ภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</u></p> <p><u>หากปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 33 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท</u></p>

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์อนุมัติการแก้ไขข้อ 24, 25 และ 31 ของข้อบังคับของบริษัทตามที่ประธานในที่ประชุมเสนอทุกประการ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	213,674,858	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

6. **เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ แต่งตั้งกรรมการใหม่ และลดจำนวนกรรมการ**

ประธานในที่ประชุมแถลงต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ซึ่งในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|------------------------------|-------------------------------|
| 1. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล | กรรมการ |
| 2. นางจิราพร คงเจริญวานิช | กรรมการ |
| 3. นายเดช บุณสุข | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายเคนจิ สะยะชิ | กรรมการอิสระ |

นางจิราพร คงเจริญวานิช ไม่ประสงค์จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกต่อไปเนื่องจากติดภารกิจ คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้มีการแต่งตั้งนางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์ และดร. มงคล เหล่าวรพงศ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

ดังนั้น บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และเสนอชื่อแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการใหม่ ได้แก่

- | |
|------------------------------|
| 1. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล |
| 2. นายเคนจิ สะยะชิ |
| 3. นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์ |
| 4. ดร. มงคล เหล่าวรพงศ์ |

นอกจากนี้ ประธานในที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมอนุมัติการลดจำนวนกรรมการของบริษัทจากเดิม 14 ท่าน เป็น 13 ท่าน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการเลือกตั้งนางสาวกณิศา เกื้อศิริกุล และนายเคนจิ ฮะยะชิ ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และการแต่งตั้งนางสาวสุวิพร ธรรมวาทีตย์ และดร. มงคล เหล่าวรพงศ์ ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และอนุมัติการลดจำนวนกรรมการของบริษัทจากเดิม 14 ท่าน เป็น 13 ท่าน ตามที่ประธานในที่ประชุมเสนอ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

การเลือกตั้งและการแต่งตั้งกรรมการ

1. นางสาวกณิศา เกื้อศิริกุล	เห็นด้วย	211,798,858	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.12
	ไม่เห็นด้วย	1,876,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.88
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
2. นายเคนจิ ฮะยะชิ	เห็นด้วย	213,674,858	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
	ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
3. นางสาวสุวิพร ธรรมวาทีตย์	เห็นด้วย	211,798,858	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.12
	ไม่เห็นด้วย	1,876,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.88
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
4. ดร. มงคล เหล่าวรพงศ์	เห็นด้วย	211,793,858	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.12
	ไม่เห็นด้วย	1,881,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.88
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
การลดจำนวนกรรมการ	เห็นด้วย	211,797,858	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.12
	ไม่เห็นด้วย	1,872,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.88
	งดออกเสียง	4,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

7. อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

ประธานในที่ประชุมได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 เป็นจำนวนไม่เกิน 25,000,000 บาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	213,674,758	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

8. อนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้

เพื่อระดมเงินทุนระยะยาวและเพิ่มความหลากหลายของแหล่งเงินทุนของบริษัทสำหรับเงินทุนหมุนเวียนและ/หรือ เงินทุนสำรอง และ/หรือ รีไฟแนนซ์ของบริษัท ประธานในที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ตามรายละเอียดที่ปรากฏด้านล่างนี้

ประเภท	:	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันหรือหุ้นกู้ในประเภทและรูปแบบอื่นไม่ว่ามีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับสภาวะการณ์ของตลาด ณ เวลาที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้
วัตถุประสงค์	:	เงินทุนหมุนเวียน และ/หรือ เงินทุนสำรอง และ/หรือ รีไฟแนนซ์
สกุลเงิน	:	บาท และ/หรือ ดอลลาร์สหรัฐ และ/หรือ เยน
วงเงิน	:	ไม่เกิน 10,000 ล้านบาท หรือสกุลเงินอื่นในจำนวนที่เทียบเท่า ทั้งนี้ ในกรณีที่ออกหุ้นกู้เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ให้คำนวณเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ออกหุ้นกู้
อายุ	:	ไม่เกิน 10 ปีนับแต่วันที่ออกหุ้นกู้
วิธีการเสนอขาย	:	เสนอขายคราวเดียว หรือหลายคราว และ/หรือเป็นโครงการ และ/หรือในลักษณะหมุนเวียนให้แก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบันในประเทศ และ/หรือในต่างประเทศในคราวเดียวกันหรือต่างคราวกัน ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องและมีผลใช้บังคับในขณะที่ยกออกและเสนอขายหุ้นกู้
อัตราดอกเบี้ย	:	ขึ้นอยู่กับตลาดตราสารหนี้ ณ เวลาที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้อบรมหมายให้กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทมีอำนาจพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ตามที่จำเป็นและสมควรเพื่อการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมทั้งการจดทะเบียนหุ้นกู้ในตลาดรองตราสารหนี้ การขออนุญาตจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง การแต่งตั้งที่ปรึกษาหรือบุคคลอื่นใดเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ การลงนามสัญญาและสัญญาแก้ไขเพิ่มเติมเอกสาร และสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นในการออกและเสนอขายหุ้นกู้

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	213,674,858	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

9. เรื่องอื่น ๆ

ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามคำถาม

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : อ้างถึงการเงิน 2560/2561 หน้า 84 เพราะเหตุใดรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน จึงระบุว่าบริษัท อีออน อินชัวร์นซ์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด เป็นเจ้าหนี้การค้า

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : บริษัท อีออน อินชัวร์นซ์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยแก่บริษัท ดังนั้น หากบริษัทตกลงเอาประกันภัยแต่ยังมิได้ชำระค่าเบี้ยประกันภัย จะมีการบันทึกบัญชีเป็นเจ้าหนี้การค้า ซึ่งเป็นรายการปกติทางการค้า

ผู้ถือหุ้น (นายปฏิภากร กนกศิริมา) : 1) บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด มีแผนทางธุรกิจ ในอีก 3 ปีข้างหน้าอย่างไร 2) หากธุรกิจของบริษัทในประเทศพม่าและประเทศลาวเจริญเติบโตมาก บริษัทหรือบริษัทแม่จะมีนโยบายลดสัดส่วนการลงทุนในบริษัทย่อยในต่างประเทศในอนาคตหรือไม่ 3) เนื่องจากปัจจุบันอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) ของบริษัทอยู่ในระดับต่ำ บริษัทจะสามารถจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นได้หรือไม่

กรรมการ (นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์) : 1) บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด มีแผนทางธุรกิจในการขยายกลุ่มลูกค้าเพิ่มขึ้น เพื่อดำเนินธุรกิจรับซื้อและบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ และพัฒนาระบบบริหารจัดการเก็บหนี้ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นรวมถึงลดต้นทุนทางด้านแรงงาน

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวดิน) : 2) ในอนาคตบริษัทอาจจะพิจารณาลดสัดส่วนการลงทุนในบริษัทย่อยในต่างประเทศ ต่อเมื่อพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม โดยต้องมีการขยายธุรกิจหรือบริการอื่นอันจะส่งผลให้บริษัทแข็งแกร่ง รวมถึงได้รับองค์ความรู้ต่าง ๆ กลับมาที่บริษัท อย่างไรก็ตาม การลดสัดส่วนการลงทุนจะไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนในบริษัทย่อยนั้น ๆ 3) การจ่ายเงินปันผลจำนวนมากจะทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง อันจะทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) สูงขึ้นซึ่งจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการกู้ยืมเงินของบริษัท ปัจจุบันอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) อยู่ในระดับที่บริษัทกำหนดแนวทางไว้ อย่างไรก็ตาม หากเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS9) มีผลบังคับใช้ บริษัทต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากกำไรสะสม โดยผลของการตั้งสำรองดังกล่าวจะทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) ของบริษัทสูงขึ้น ดังนั้น บริษัทจึงจำเป็นต้องรักษาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) ไว้เพื่อไม่ให้มีผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น (นายนิพนธ์ จิตตวรวานิช) : 1) บริษัทมีนโยบายหรือกลยุทธ์ในการขยายฐานลูกค้าหรือเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดในธุรกิจบัตรเครดิตอย่างไร 2) ในอนาคตอีก 5 ปีข้างหน้า บริษัทจะเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทหรือไม่

กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร) : 1) บริษัทมีกลยุทธ์ในการขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้สูงขึ้น โดยบริษัทได้ออกบัตรเครดิตใหม่ คือ บัตรเครดิตอีออน รอยัล ออร์คิต พลัส เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด ซึ่งผู้ถือบัตรดังกล่าวเป็นผู้มีรายได้ขั้นต่ำ 70,000 บาทต่อเดือน นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีรายการส่งเสริมการขายและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ แก่ผู้ถือบัตร

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวดิน) : 2) บริษัทมีกลยุทธ์สะสมกำไรสะสมและจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่สม่ำเสมอทุก ๆ ปี เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น แต่การเพิ่มทุนอาจก่อให้เกิดภาระแก่ผู้ถือหุ้น ดังนั้น บริษัทอาจพิจารณาเพิ่มทุนหากมีความจำเป็นอย่างยิ่งเพื่อไม่ให้กระทบต่อผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น (นายนิพนธ์ จิตตวรวานิช) : โอกาสทางธุรกิจและภาพธุรกิจของบริษัทในเครือและย่อยในต่างประเทศแต่ละแห่งเป็นอย่างไรบ้าง

กรรมการผู้จัดการ บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด (นายยูโระ คิซากะ) : ประเทศเมียนมาร์มีอัตราผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อยู่ที่สูงกว่าร้อยละ 6 ซึ่งถือเป็นโอกาสในการขยายฐานลูกค้า บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด ได้เริ่มให้บริการสินเชื่อแบบผ่อนชำระ ในย่างกุ้งตั้งแต่ปี พ.ศ. 2556 และได้เริ่มให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล รวมทั้งเปิดสาขาที่เมืองมัณฑะเลย์ ซึ่งเป็นเมืองที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่สองของประเทศเมียนมาร์ บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด มีกำไรจากการประกอบธุรกิจที่เมืองมัณฑะเลย์มาแล้ว 6 เดือน และสามารถล้างขาดทุนสะสมได้ทั้งหมดแล้ว และในขณะนี้บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด อยู่ในช่วงการขยายตัวทางธุรกิจ

กรรมการผู้จัดการ บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด (นายคูนีโอะ คะวะมูระ) : ประเทศลาว มีประชากรประมาณ 7 ล้านคน ซึ่งอายุมาตรฐานของประชากรอยู่ที่ประมาณ 24 ปี และเป็นประเทศที่มีศักยภาพ ในการเติบโต ซึ่งเป็นโอกาสของบริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด ในการขยายตลาดมากขึ้น ธุรกิจหลักของ บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด คือ การให้สินเชื่อเช่าซื้อในสินค้าประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ และรถจักรยานยนต์ ปัจจุบันบริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด มียอดขายประมาณ 300 ล้านบาท และรายได้ 70 ล้านบาท โดยเริ่มมีกำไรตั้งแต่เดือนธันวาคม พ.ศ. 2560 และมุ่งมั่นที่จะทำกำไรต่อไป

กรรมการผู้จัดการ AEON Specialized Bank (Cambodia) Public Company Limited (นายทาเคโตะ อันโตะ) : ประเทศกัมพูชามีอัตราผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) เติบโตมาก ประกอบกับ AEON Mall ได้เปิดสาขาที่ 2 ที่เมืองพนมเปญ จึงเป็นโอกาสที่ AEON Specialized Bank (Cambodia) Public Company Limited จะขยายธุรกิจต่อไป ปัจจุบัน AEON Specialized Bank (Cambodia) Public Company Limited ให้บริการบัตรเครดิต สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อส่วนบุคคล โดยมีจำนวนการออกบัตรเครดิตเป็นอันดับ 1 ของประเทศกัมพูชา นอกจากนี้ ตั้งแต่เดือนเมษายนปีนี้ AEON Specialized Bank (Cambodia) Public Company Limited ได้เริ่มธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-money) การให้บริการผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟน ที่มีระบบการชำระเงินด้วย QR Code

กรรมการบริษัท เอซีเอส เทรดิง เวียดนาม จำกัด (นายอิซุมิ ฟุรุกะวะ) : ประเทศเวียดนามมีอัตรา ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) เติบโตอย่างสม่ำเสมอต่อเนื่อง ในปีที่ผ่านมาบริษัท เอซีเอส เทรดิง เวียดนาม จำกัด ได้ให้ความสำคัญในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งมียอดขายร้อยละ 156 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ในปีนี้บริษัท เอซีเอส เทรดิง เวียดนาม จำกัด เริ่มให้บริการสินเชื่อเพื่อเครื่องมือทางการเกษตรโดยร่วมมือกับบริษัทพันธมิตร คือ บริษัทคูโบต้า ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ที่ประเทศญี่ปุ่น ตั้งแต่เริ่ม ประกอบธุรกิจเราคาดการณ์ว่ายอดขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 473 และรายได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 882 สำหรับบริการ สินเชื่อเพื่อเครื่องมือทางการเกษตร เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา และเรามุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจให้ดียิ่งขึ้น

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : ปัจจุบันบริษัทที่เป็นคู่แข่งทางธุรกิจที่สำคัญของบริษัทมีบริษัทใดบ้าง

กรรมการ (นายฉันทวัฒน์ โชติวิจิตร) : บริษัทที่เป็นคู่แข่งทางธุรกิจที่สำคัญซึ่งให้บริการสินเชื่อครบวงจร รูปแบบเดียวกับบริษัท คือ กรุงศรีเฟิร์สช้อยส์ ซึ่งประกอบธุรกิจโดยบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานในที่ประชุมจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและ
ปิดการประชุมเมื่อเวลา 12.36 น.

ลงชื่อ 若林秀樹

ฮิเดะกิ วะคะบะยะชิ

ประธานกรรมการ