

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562

ของ

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

การประชุมได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 21 มิถุนายน พ.ศ. 2562 เวลา 10.00 น. ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม โรงแรมพูลแมน กรุงเทพฯ แกรนด์ สุขุมวิท เลขที่ 30 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 10 ท่าน ดังต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|---------------------------------------------|
| 1. นายฮิเดกิ วะคะบะยะชิ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายมะซะโนะริ โคะซะคะ | รองประธานกรรมการและรักษาการกรรมการผู้จัดการ |
| 3. นางสาวพร วัฒนเวคิน | กรรมการ |
| 4. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร | กรรมการ |
| 5. นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์ | กรรมการ |
| 6. นายเคนจิ ฟุจิตะ | กรรมการ |
| 7. นายพนธ์ เมืองโคตร | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 8. ดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 9. ดร. มงคล เหล่ารพพงศ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 10. นายเคนจิ สะยะชิ | กรรมการอิสระ |

นายฮิเดกิ วะคะบะยะชิ ประธานกรรมการ มอบหมายให้ นายมะซะโนะริ โคะซะคะ รองประธานกรรมการ และรักษาการกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมและดำเนินการประชุมเป็นภาษาอังกฤษ และ นางสาวพร วัฒนเวคิน กรรมการ ดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย

ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 90 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 564 ราย รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 654 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 221,565,869 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 88.62 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้วจำนวน 250,000,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม ประธานในที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมเพื่อปรึกษากิจการ

ประธานในที่ประชุมกล่าวแนะนำกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทราบ หลังจากนั้น นางสาวสุพรรณิ อัครสุวรรณ เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงวิธีการลงคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบและกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนเสียง มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมสังเกตการณ์ 1 ท่าน

1. รับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

ประธานในที่ประชุมในนามของคณะกรรมการบริษัทได้รายงานให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 และขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ของบริษัทตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานประจำปีของบริษัท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถาม และกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายบัณฑิต หิรัญชูสกุล) : 1) เพราะเหตุใดการปรับโครงสร้างของบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด จึงทำให้รายได้และกำไรสุทธิจากธุรกิจเร่งรัดหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาลดลง และมีแผนการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันอย่างไร 2) บริษัทมีวิธีการปรับปรุงกระบวนการทำงาน และประเมินผลการดำเนินงานอย่างไร และ 3) แอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือของบริษัทส่งผลดีแก่บริษัทอย่างไร

กรรมการ (นางสาวสุริพร ธรรมวาทิตย์) : 1) การปรับโครงสร้างโดยการโอนย้ายพนักงานของบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ที่ติดตามทวงถามหนี้จากลูกหนี้ของบริษัทมาเป็นพนักงานฝ่ายเร่งรัดหนี้สินของบริษัท ทำให้บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด มีรายได้ค่าบริการจากบริษัทน้อยลง ในการนี้ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด มีแผนการที่จะรับลูกค้าที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจธนาคารมากขึ้น เพื่อสร้างรายได้มาทดแทน 2) บริษัทมีแผนการปรับปรุงกระบวนการทำงานโดยนำระบบ CTI (Computer Telephony Integration) มาใช้งานในการวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกหนี้แต่ละกลุ่มและช่วงเวลาที่เหมาะสมในการติดต่อลูกหนี้ นำระบบการแจกจ่ายงานอัตโนมัติ (Pooling) มาใช้ในการมอบหมายงานและนำระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ IVR (Interactive Voice Response) มาใช้ในการติดต่อลูกหนี้แทนพนักงาน ในปีนี้ บริษัท มีแผนที่จะนำปัญญาประดิษฐ์ (AI - Artificial Intelligence) มาใช้ในการวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกหนี้ เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารจัดการลูกหนี้แต่ละกลุ่มให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นต่อไป

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : การปรับโครงสร้างทำให้รายได้ของบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ลดลงแต่ไม่ส่งผลให้กำไรของบริษัทในงบการเงินรวมเปลี่ยนแปลงไป

กรรมการ (นายฉันทวัฒน์ โชติวิจิตร) : 3) แอปพลิเคชัน AEON Thai Mobile จะช่วยลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัท เช่น ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งใบแจ้งการชำระเงิน สำหรับลูกค้าที่สมัครใช้บริการใบแจ้งการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-statement) บริษัทมีแผนการให้บริการเบิกถอนเงินสดผ่าน AEON Thai Mobile ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนการผลิตบัตรพลาสติกและการจัดส่งบัตรให้แก่ลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทได้ใช้ AEON Thai Mobile เป็นช่องทางการสื่อสารกับลูกค้าแทนการส่งจดหมายข่าว (Newsletter)

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ตามที่ประธานในที่ประชุมเสนอ

2. **อนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว**

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทได้จัดทำงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว เพื่อเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	82,817.79	87,121.54
หนี้สินรวม	65,359.51	68,733.17
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	17,458.28	18,053.93
มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	250.00	250.00
รายได้รวม	19,428.90	20,641.70
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	3,437.83	3,506.49
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	3,430.64	3,467.29

ประธานในที่ประชุมได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว รายละเอียดปรากฏตามงบการเงินประจำปี 2561/2562

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถาม และกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตนสกุล) : 1) อ้างถึงงบการเงินประจำปี 2561/2562 หน้า 10 รายได้จากเงินปันผลที่เพิ่มขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2562 มาจากไหน 2) รายได้จากเงินปันผลของ AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2562 เพิ่มขึ้นเท่าใด 3) รายได้จากเงินปันผลของบริษัท เอทีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ที่เพิ่มขึ้นประมาณ 95,000,000 บาท เป็นผลมาจากการปรับโครงสร้างที่กล่าวถึงในวาระที่ 1 ใช่หรือไม่

และอ้างถึงการเงินประจำปี 2561/2562 หน้า 10 เพราะเหตุใดในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 จึงไม่มีรายการกำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว

กรรมการ (นายคาซึมาซะ โอชิมะ) : 1) เงินปันผลของบริษัทโดยหลักมาจากกิจการของ AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC และบริษัทลูกของบริษัทในประเทศไทย 2) รายได้จากเงินปันผลที่เพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่มาจากเงินปันผลที่จ่ายโดย AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC ซึ่งจ่ายเงินปันผลเป็นปีแรก ประมาณ 30,000,000 บาท และบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ประมาณ 95,000,000 บาท

กรรมการ (นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์) : 3) บริษัทไม่มีการขายหนี้ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้วตามที่ประธานในที่ประชุมเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	221,683,295	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	15,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.01
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

3. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและอนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

ประธานในที่ประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 บริษัทมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ ภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 แล้ว จำนวน 3,506,486,902.76 บาท

หน่วย : บาทต่อหุ้น

รอบระยะเวลาบัญชี	เงินปันผล			
	ระหว่างกาล	ส่วนสุดท้าย	พิเศษ (ในวาระครบรอบ 25 ปี)	รวม
รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562	2.35	2.35	-	4.70
รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561	1.60	2.00	0.25	3.85

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเสนอจ่ายเงินปันผลสำหรับการดำเนินงานครึ่งปีหลังของรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ในอัตราหุ้นละ 2.35 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 18 กรกฎาคม พ.ศ. 2562 ดังนั้น จำนวนเงินปันผลทั้งสิ้นที่จ่ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 จะเท่ากับ 4.70 บาทต่อหุ้น ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 33.51 ของกำไรสุทธิอันสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวม หลังหักเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทที่กฎหมายและบริษัทได้กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องพิจารณาถึงกระแสเงินสดและแผนการลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยในแต่ละปี รวมถึงความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบและเพื่อลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก อนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามรายละเอียดที่ประธานในที่ประชุมเสนอทุกประการ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	221,695,295	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	15.800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.01
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

4. เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระและกรรมการใหม่และลดจำนวนกรรมการ

ประธานในที่ประชุมแถลงต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ซึ่งในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายฮิเดกิ ะคะบะยะชิ ประธานกรรมการ
2. นายเคนจิ ฟุจิตะ กรรมการ
3. นายซุนอิจิ โคบายาชิ กรรมการอิสระ
4. ดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ด้วยนายขุนอิจ โศบายาธิ ไม่ประสงค์จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกต่อไปเนื่องจากติดภารกิจ และนางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล ประสงค์จะลาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลนับแต่วันที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้มีการเลือกตั้งนายคาสีมาชะ โอธิมา เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในวาระที่คงเหลืออยู่ของนางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล

ดังนั้น บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และเสนอชื่อเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการใหม่ ได้แก่

1. นายอิเดะกิ ะคะบะยะชิ
2. นายเคนจิ ฟุจิตะ
3. ดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์
4. นายคาสีมาชะ โอธิมา

นอกจากนี้ ประธานในที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมอนุมัติการลดจำนวนกรรมการของบริษัทจากเดิม 13 ท่าน เป็น 12 ท่าน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการเลือกตั้งนายอิเดะกิ ะคะบะยะชิ นายเคนจิ ฟุจิตะและนายดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์ ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และการเลือกตั้งนายคาสีมาชะ โอธิมา ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทในวาระที่คงเหลืออยู่ของนางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล และอนุมัติการลดจำนวนกรรมการของบริษัทจากเดิม 13 ท่าน เป็น 12 ท่าน ตามที่ประธานในที่ประชุมเสนอ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

การเลือกตั้งและการแต่งตั้งกรรมการ

1. นายอิเดะกิ ะคะบะยะชิ	เห็นด้วย	221,247,796	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.79
	ไม่เห็นด้วย	448,901	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.20
	งดออกเสียง	15,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.01
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
2. นายเคนจิ ฟุจิตะ	เห็นด้วย	221,247,796	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.79
	ไม่เห็นด้วย	448,901	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.20
	งดออกเสียง	15,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.01
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

3. ดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์	เห็นด้วย	220,659,897	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.52
	ไม่เห็นด้วย	1,036,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.47
	งดออกเสียง	15,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.01
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
4. นายคาซึมาซะ โอชิมะ	เห็นด้วย	216,495,796	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.64
	ไม่เห็นด้วย	5,200,901	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.35
	งดออกเสียง	15,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.01
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
การลดจำนวนกรรมการ	เห็นด้วย	221,696,697	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
	ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	งดออกเสียง	15,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.01
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5. **อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563**

ประธานในที่ประชุมได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 เป็นจำนวนไม่เกิน 29,000,000 บาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	220,706,996	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.54
ไม่เห็นด้วย	989,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.45
งดออกเสียง	15,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.01
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

6. **แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563**

ตามที่ประธานในที่ประชุมร้องขอ เลขานุการบริษัทได้แถลงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

และการกำหนดค่าสอบบัญชีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ดังนั้น
ประธานในที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่
29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 ดังนี้

1. นางนิสากร ทองมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035 และ/หรือ
2. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 และ/หรือ
3. นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6770

ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี
ของบริษัทสำหรับระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่ง
เป็นผู้ทำการตรวจสอบ ให้ความเห็น และ/หรือลงลายมือชื่อในการรับรองงบการเงินของบริษัท รายงาน
การสอบบัญชี และ/หรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ประธานในที่ประชุมได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับระยะเวลา
บัญชีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีจำนวน 5,550,000 บาท พร้อมทั้ง
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 500,000 บาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งกำหนด
ค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายอื่นตามที่ประธานในที่ประชุมเสนอทุกประการ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	221,468,897	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.89
ไม่เห็นด้วย	227.800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.10
งดออกเสียง	15.800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.01
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

7. เรื่องอื่น ๆ

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถาม และกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายสมบุรณ์ บุญวณิชย์) : เสนอแนะให้บริษัทจัดทำช่องลงนามสำหรับผู้ถือหุ้นในใบลงคะแนนใน
การประชุมผู้ถือหุ้นครั้งถัดไป

เลขานุการบริษัท (นางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์) : รับทราบเพื่อนำไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

ผู้ถือหุ้น (นายบัณฑิต หิรัญชูสกุล) : 1) บริษัทควรเข้าร่วมกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน
(Opportunity Day) ของตลาดหลักทรัพย์ 2) บริษัทตั้งเป้าหมายกำไรในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุด

วันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2563 ไว้เท่าใด และในอีก 3 ปีข้างหน้าจะมีอัตราการเติบโตของรายได้หรือกำไร โดยเฉลี่ยเท่าใด เพราะเหตุใดและมีปัจจัยความเสี่ยงอย่างไร 3) บริษัทตั้งเป้าหมายรายได้และกำไรของบริษัท ย่อยเป็นอัตราร้อยละเท่าใดของรายได้และกำไรของบริษัท

เลขานุการบริษัท (นางสาวสุพรรณิ อัครสุวรรณ) : 1) เนื่องจากรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทไม่ตรงกับ ปีปฏิทิน บริษัทจึงไม่สามารถเข้าร่วมกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุนตามรอบเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์ กำหนดได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการประชุมสื่อความนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting) ทุกๆ 6 เดือน

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : 2) - 3) เป้าหมายอัตราการเติบโตของรายได้หรือกำไรไม่สามารถกำหนด เป็นตัวเลขที่แน่นอน แต่บริษัทพยายามรักษาสัดส่วนการเติบโตเป็นตัวเลข 2 หลักและปฏิบัติเช่นนี้มาโดยตลอด ส่วนความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทสามารถจำแนกได้ทั้งหมด 11 ประเภท ปรากฏตามรายงาน ประจำปีหน้าที่ 37-41 โดยบริษัทมีเจ้าหน้าที่ติดตามตรวจสอบและรายงานอยู่ตลอดเวลา ซึ่งความเสี่ยง อยู่ในระดับที่บริษัทสามารถจัดการได้ ในการจัดทำโครงการใหม่ บริษัทจะศึกษาในเชิงสถิติและตัวเลข เป็นอันดับแรกเพื่อพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเทียบกับขนาดกิจการของบริษัท หากไม่ส่งผลกระทบต่อกิจการของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทอาจตัดสินใจดำเนินโครงการดังกล่าว และในขณะเดียวกันบริษัท ได้นำระบบเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในองค์กรซึ่งจะอำนวยความสะดวกให้แก่พนักงานและผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น (นายสิรินทร์ ลิ้มปรีชามาร) : ในปัจจุบันบริษัทมีแผนลงทุนในธุรกิจค้าปลีกหรือไม่

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : บริษัทไม่มีแผนลงทุนในธุรกิจค้าปลีก เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นประกอบธุรกิจ บริการทางการเงิน อีกทั้งในภาคธุรกิจค้าปลีกมีผู้ประกอบการรายใหญ่หลายรายที่มีความเข้มแข็งและ มีความสามารถในการแข่งขันสูง

ผู้ถือหุ้น (นายไพศาล วุฒิปัญชร) : 1) ขอทราบความคืบหน้าของบริษัทในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) 2) หนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้นมีผลกระทบต่อธุรกิจ ของบริษัทหรือไม่ บริษัทมีวิธีการรับมืออย่างไร

กรรมการ (นายันทวัฒน์ โชติวิจิตร) : 1) บริษัทอยู่ในระหว่างการศึกษาความเป็นไปได้ในการให้บริการ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) ปัจจุบันพบว่าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อ รายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับหลายรายมีความเสี่ยงที่จะเกิดหนี้เสีย (NPL) สูงขึ้น ก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ บริษัทต้องมั่นใจว่าจะสามารถเติบโตในธุรกิจดังกล่าวได้ 2) หนี้ครัวเรือนที่มีสัดส่วนใหญ่ ได้แก่ หนี้จากสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์ หนี้จากสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลคิดเป็นอัตรา ร้อยละ 3-5 ของหนี้ครัวเรือนทั้งหมด ซึ่งถือว่าเป็นสัดส่วนน้อยและมีได้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ในช่วงระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : หนี้จากสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์มีระยะเวลาผ่อนชำระยาว ข้อดี คือผู้ให้สินเชื่อสามารถเรียกดอกเบี้ยจากผู้ขอสินเชื่อได้ระยะยาว แต่ข้อเสียคือการเปลี่ยนแปลงฐานะของผู้ขอ สินเชื่อทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลงและไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ ในขณะที่หนี้จากสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลมีระยะเวลาการผ่อนชำระสั้นกว่า ความเสี่ยงในเรื่องการเปลี่ยนแปลงฐานะของ ผู้ขอสินเชื่อจึงน้อยกว่า ข้อเสียคือ ฝ่ายการตลาดต้องมีการสร้างยอดขายขึ้นมาทดแทนอยู่ตลอดเวลา

ผู้ถือหุ้น (นายไพศาล วุฒิบุญจร) : สัดส่วนรายได้ของบริษัทย่อยที่ตั้งอยู่ในประเทศ CLMV คิดเป็นร้อยละเท่าใดของรายได้ทั้งหมดของบริษัทและบริษัทคาดการณ์ว่าจะเติบโตขึ้นเป็นร้อยละเท่าใดของรายได้ทั้งหมดของบริษัท

กรรมการ (นายคาสีมาชะ โอชิม่า) : รายได้ของบริษัทย่อยที่ตั้งอยู่ในประเทศกัมพูชา สปป.ลาว และเมียนมาร์ในปัจจุบันคิดเป็นร้อยละ 4 ของรายได้ทั้งหมดของบริษัท ซึ่งบริษัทคาดการณ์ว่าจะเติบโตขึ้นเป็นร้อยละ 10 ของรายได้ทั้งหมดของบริษัทในปี พ.ศ. 2566

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานในที่ประชุมจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและปิดการประชุมเมื่อเวลา 11.20 น.

ลงชื่อ 若林秀樹

ฮิเดะกิ วะคะบะยะชิ

ประธานกรรมการ