

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564

ของ

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

โดยวิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

การประชุมได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2564 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ เลขที่ 388 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 12 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 92.31 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ดังนี้

1. นายซีโทะมุ โอะโมะเตะระะ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวพร วัฒนเวคิน	กรรมการ
3. นายนันท์วัฒน์ โชติวิจิตร	กรรมการ
4. นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์	กรรมการ
5. นายคาซึมาซะ โอชิมะ	กรรมการ
6. นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์	กรรมการ
7. นายเคนจิ ฟุจิตะ	กรรมการ
8. นายมะซะโนะริ โคะซะคะ	กรรมการ
9. นายพนธ์ เมืองโคตร	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
10. ดร. สุจิต คุนธนกุลวงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
11. ดร. มงคล เหล่ารพพงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
12. นายวิวิธิ สะซีโอะ	กรรมการอิสระ

เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) บริษัทจึงได้จัดการประชุมโดยวิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) โดยใช้ระบบ Weblink by Quidlab ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กรรมการของบริษัทจำนวน 1 ท่าน ได้แก่ นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์ เข้าร่วมประชุมผ่านระบบเว็บเอ็กส์ และกรรมการของบริษัทจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายเคนจิ ฟุจิตะ นายมะซะโนะริ โคะซะคะ และนายวิวิธิ สะซีโอะ เข้าร่วมประชุมผ่านระบบเว็บเอ็กส์ จากประเทศญี่ปุ่น

นายซีโทะมุ โอะโมะเตะระะ กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นเข้าสู่การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2564 หลังจากนั้น นายซีโทะมุ โอะโมะเตะระะ ได้มอบหมายให้ นางสาวพร วัฒนเวคิน ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมและดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย

ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองจำนวน 25 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 1,561 ราย รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,586 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 214,202,349 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 85.68 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้วจำนวน 250,000,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม ประธานในที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมเพื่อปรึกษากิจการ

ประธานในที่ประชุมกล่าวแนะนำกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายให้แก่ผู้ถือหุ้น ที่เข้าร่วมประชุมทราบ หลังจากนั้น นางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์ เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงวิธีการลงคะแนนเสียงและการสอบถามคำถามในที่ประชุมทราบ และกล่าวเชิญผู้แทนจากบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด เป็นผู้สังเกตการณ์ และนายเทพชล โกศล ที่ปรึกษากฎหมาย ได้อธิบายข้อกำหนดเกี่ยวกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในที่ประชุมทราบ

ประธานในที่ประชุมดำเนินการประชุมตามวาระดังนี้

1. **รับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564**

ประธานในที่ประชุมได้รายงานในนามของคณะกรรมการบริษัทให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 และขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ของบริษัทตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานประจำปีของบริษัท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถาม และกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายคเชนทร์ พรทวิธรรม): บริษัทตั้งเป้าการเติบโตของสินเชื่อในปี 2564 ไว้อย่างไร และมองว่าใน 3 ปีข้างหน้า การเติบโตของสินเชื่อจะเป็นอย่างไร

กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร): ในการจัดทำงบประมาณของรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 ก่อนการแพร่ระบาดของโควิด ระลอกที่ 3 ในเดือนเมษายนที่ผ่านมา บริษัทได้ประมาณการการเติบโตของสินเชื่อเป็นตัวเลข 2 หลัก เนื่องจากประเมินสถานการณ์ว่ารัฐบาลจะมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องและการกระจายวัคซีนจะเป็นไปตามแผนของรัฐบาล ซึ่งในขณะนั้นยังไม่เกิดการระบาดระลอกที่ 3 การระบาดระลอกนี้ รัฐบาลไม่ได้ล็อกดาวน์ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจยังคงดำเนินไปได้ ทำให้การใช้จ่ายของลูกค้าบัตรเครดิตฟื้นตัวมาอยู่ในระดับก่อนเกิดการแพร่ระบาดของโควิด-19 คือช่วงก่อนปี 2562 แล้ว หากรัฐบาลผ่อนปรนกิจกรรมทางเศรษฐกิจมากขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งการท่องเที่ยวในเดือนกรกฎาคมและทุกอย่างเป็นไปตามแผน บริษัทคาดหวังว่าในครึ่งปีหลังบริษัทจะสามารถคงเป้าการเติบโตของสินเชื่อเป็นตัวเลข 2 หลักได้ ส่วนการเติบโตของสินเชื่อใน 3 ปีข้างหน้า บริษัทประเมินไว้ในระดับปานกลางเนื่องจากต้องรอความชัดเจนของสถานการณ์

ผู้ถือหุ้น (นายคเชนทร์ พรทวิธรรม): แนวโน้มของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อันเป็นผลมาจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกที่ 3 จะเป็นอย่างไร

ผู้ถือหุ้น (นายสมนึก โล่เสถียรกิจ): การบริหารหนี้ในปีนี้เป็นอย่างไร และบริษัทมีโอกาสเติบโตในสภาวะเศรษฐกิจเช่นนี้หรือไม่

ผู้ถือหุ้น (นายปิยะพงษ์ ประสาททอง): บริษัทให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ตั้งแต่ระลอกแรกจนถึงปัจจุบันอย่างไร

กรรมการ (นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์): ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อันเป็นผลมาจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกที่ 3 นี้ บริษัทคาดว่าไม่น่าจะสูงไปกว่าช่วงการแพร่ระบาดระลอกแรกซึ่งมีลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบเป็นจำนวนมากเพราะมีการล็อกคาวน์เกิดขึ้น ส่วนการแพร่ระบาดระลอกที่ 3 แม้จะมีจำนวนผู้ติดเชื้อเพิ่มมากขึ้นแต่ไม่ได้มีการล็อกคาวน์ ลูกหนี้จึงสามารถทำงานได้ตามปกติ ลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือในการแพร่ระบาดระลอกที่ 3 มีจำนวนน้อยกว่าพอสมควร ดังนั้น NPL จึงไม่น่าจะเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่กลายเป็น NPL มีการชำระหนี้ดีกว่าที่บริษัทคาดการณ์ไว้ สำหรับแนวทางการบริหารหนี้ เนื่องจากพฤติกรรมชำระหนี้ของลูกหนี้เปลี่ยนแปลงไป บริษัทจึงได้นำคะแนนเครดิต (Credit Scoring) มาใช้ในการวิเคราะห์พฤติกรรมและความเสี่ยงของลูกหนี้ เพื่อให้บริษัทสามารถช่วยเหลือลูกหนี้ได้อย่างทันท่วงที นอกจากนี้ บริษัทมีแผนการรวมศูนย์การบริหารหนี้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการจัดเก็บหนี้ ในส่วนของมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ บริษัทได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้มาตั้งแต่การแพร่ระบาดระลอกแรกโดยมีลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือประมาณ 100,000 ราย ทั้งมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยในการลดอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของบัตรเครดิตเหลือร้อยละ 5 ฯลฯ และมาตรการของบริษัท เช่น การพักชำระหนี้เป็นระยะเวลา 3 เดือน การขยายงวดการชำระออกเป็น 48 งวด และการลดค่างวดลงประมาณร้อยละ 30-50 ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ทั้งนี้ ในการแพร่ระบาดระลอกที่ 3 บริษัทยังคงช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้น (นายคเชนทร์ พรทวีธรรม): บริษัทสนใจเข้าร่วมประมวลพอร์ตสินเชื่อของธนาคารซีทีแบงก์หรือไม่

กรรมการ (นายคาซีมาชะ โอชิมา): บริษัทสนใจเข้าร่วมการประมวลพอร์ตของธนาคารซีทีแบงก์ แต่เข้าใจว่าธนาคารซีทีแบงก์ประสงค์ที่จะขายพอร์ตธุรกิจลูกค้ารายย่อยทั้งหมด อันได้แก่ ธุรกิจรับฝากเงิน บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลตามคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้การถ่ายโอนลูกค้าเป็นไปอย่างราบรื่น ปัจจุบัน บริษัทยังไม่มีแผนที่จะประกอบธุรกิจรับฝากเงินในประเทศไทย แต่บริษัทสนใจที่จะพูดคุยหากสามารถเข้าร่วมประมวลพอร์ตเพียงบางประเภทได้

ผู้ถือหุ้น (นายคเชนทร์ พรทวีธรรม): แนวโน้มสถานการณ์ในประเทศเมียนมาร์เป็นอย่างไร

กรรมการ (นายคาซีมาชะ โอชิมา): เกี่ยวกับสถานการณ์ในประเทศเมียนมาร์ เพื่อความปลอดภัยของพนักงานและทรัพย์สินของบริษัทลูกในประเทศเมียนมาร์ บริษัทลูกได้ลดการดำเนินงานโดยยังคงทำการจัดเก็บหนี้ บริษัทหวังว่าสถานการณ์ในประเทศเมียนมาร์จะคลี่คลาย ทั้งนี้ บริษัทได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ไว้แล้ว ซึ่งเชื่อว่าเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงทางการเงินในอนาคต

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ตามที่ประธานในที่ประชุมเสนอ

2. อนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทได้จัดทำงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว เพื่อเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	81,250.70	87,388.50
หนี้สินรวม	64,752.29	70,008.84
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	16,498.41	17,057.78
มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	250.00	250.00
รายได้รวม	19,454.86	21,301.90
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	3,810.95	3,689.64
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่)	4,239.69	4,175.63

ประธานในที่ประชุมได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว รายละเอียดปรากฏตามงบการเงินประจำปี 2563/2564

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้วตามที่ประธานในที่ประชุมเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	214,473,552	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

3. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและอนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564

ประธานในที่ประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 บริษัทมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ ภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 แล้ว จำนวน 3,689,643,831.83 บาท

หน่วย : บาทต่อหุ้น

รอบระยะเวลาบัญชี	เงินปันผล		
	ระหว่างกาล	ส่วนสุดท้าย	รวม
รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564	1.85	2.65	4.50
รอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563	2.45	2.55	5.00

สำหรับผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและอนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ในอัตราหุ้นละ 2.65 บาท ดังนั้นจำนวนเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 จะเท่ากับ 4.50 บาทต่อหุ้น ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 30.49 ของกำไรสุทธิอันสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวม ภายหลังหักเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทที่กฎหมายและบริษัทได้กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องพิจารณาถึงกระแสเงินสด และแผนการลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยในแต่ละปี รวมถึงความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบและลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ อนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามรายละเอียดที่ประธานในที่ประชุมเสนอทุกประการ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	214,473,552	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

4. **เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระและกรรมการใหม่และลดจำนวนกรรมการ**

ประธานในที่ประชุมแถลงต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ซึ่งในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|-------------------------------|
| 1. นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร | กรรมการ |
| 2. นางสาวสุวิพร ธรรมวาทีตย์ | กรรมการ |
| 3. นายเคนจิ สะยะชิ | กรรมการอิสระ |
| 4. ดร. มงคล เหล่ารพวงศ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |

นอกจากนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้มีการเลือกตั้งนายमितสึ ทามาอิ และนายจุนอิจิ อิวะกะมิ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และนายอิทินันท์ สุวรรณจุฑะ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และให้ลดจำนวนกรรมการของบริษัทจากเดิม 14 ท่านเป็น 12 ท่าน

ดังนั้น บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระและกรรมการใหม่ มีรายชื่อดังที่ปรากฏด้านล่างนี้

1. นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร
2. นางสาวสุวิพร ธรรมวาทีตย์
3. ดร. มงคล เหล่ารพวงศ์
4. นายमितสึ ทามาอิ
5. นายจุนอิจิ อิวะกะมิ
6. นายอิทินันท์ สุวรรณจุฑะ

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถาม และกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นางศิริพร สงบธรรม อาสาพิทักษ์สิทธิผู้รับมอบฉันทะจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย):
บริษัทมีนโยบายในการเพิ่มเติมความรู้ให้กับคณะกรรมการของบริษัทตามหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อย่างไร

เลขานุการบริษัท (นางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์): บริษัทมีนโยบายสนับสนุนและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals (SDG)) ตามแนวทางขององค์การสหประชาชาติ โดยนำมาเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของบริษัท ได้จัดให้มีการอบรมกรรมการทุกท่านตามแนวทางนี้ทุกปี นอกจากนี้ บริษัทได้จัดตั้งมูลนิธิอีออนประเทศไทยขึ้นในปีพ.ศ. 2550 โดยมีกรรมการบริษัทเป็นประธานมูลนิธิ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาในด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมผ่านการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เกี่ยวกับหลักสูตรของ IOD กรรมการ

บริษัทมากกว่าครึ่งหนึ่งได้ผ่านการอบรมหลักสูตรดังกล่าวแล้วและบริษัทสนับสนุนให้กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเข้าอบรมในหลักสูตรของ IOD อย่างต่อเนื่องทุกปี

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน): นโยบายของบริษัทที่สนับสนุนและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาที่ยั่งยืน มีบางหัวข้อใกล้เคียงกับหลักสูตรของ IOD เพราะฉะนั้นการที่บริษัทจัดอบรมกรรมการทุกท่านทุกปีย่อมถือได้ว่าการอบรมในแนวทางเดียวกับหลักสูตรของ IOD แล้วด้วย

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการเลือกตั้งนายันทวัฒน์ โชติวิจิตร นางสาวสุพร ธรรมวาทีตย์ และดร. มงคล เหล่าวรพงศ์ ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และการเลือกตั้งนายमितสึ ทามาอิ นายจุนอิจิ อิวะกะมิและนายอิทินันท์ สุวรรณจุฑะ ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และอนุมัติการลดจำนวนกรรมการของบริษัทจากเดิม 14 ท่าน เป็น 12 ท่าน โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

การเลือกตั้งกรรมการ

1. นายันทวัฒน์ โชติวิจิตร	เห็นด้วย	199,301,109	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	92.93
	ไม่เห็นด้วย	15,172,643	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	7.07
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
2. นางสาวสุพร ธรรมวาทีตย์	เห็นด้วย	199,301,109	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	92.93
	ไม่เห็นด้วย	15,172,643	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	7.07
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
3. ดร. มงคล เหล่าวรพงศ์	เห็นด้วย	200,274,609	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	93.38
	ไม่เห็นด้วย	14,199,143	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	6.62
	งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
4. นายमितสึ ทามาอิ	เห็นด้วย	199,298,909	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	92.92
	ไม่เห็นด้วย	15,172,643	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	7.07
	งดออกเสียง	2,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
	บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5. นายจุนธิจิ อิวะคะมิ	เห็นด้วย	199,296,009	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	92.92
	ไม่เห็นด้วย	15,177,743	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	7.08
	งดออกเสียง	-	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	-
6. นายอิทธินันท์ สุวรรณจุฑะ	เห็นด้วย	200,313,209	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	93.40
	ไม่เห็นด้วย	14,160,043	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	6.60
	งดออกเสียง	500	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
	บัตรเสีย	-	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	-
การลดจำนวนกรรมการ	เห็นด้วย	214,471,552	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
	ไม่เห็นด้วย	2,200	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
	งดออกเสียง	-	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	-
	บัตรเสีย	-	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	-

5. **อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565**

ประธานในที่ประชุมได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 เป็นจำนวนไม่เกิน 35,000,000 บาท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถาม และกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นางศิริพร สงบธรรม อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นรับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย): นโยบายการเปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการโดยมีการแยกรายการออกมา เช่น ค่าตอบแทนรายเดือนตามครั้งของการเข้าร่วมประชุม ค่าตอบแทนอื่น ๆ เป็นต้น เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบนั้น ถือเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลหรือไม่อย่างไร

ผู้บริหารฝ่าย Finance & Accounting Shared Service Center (นายสิทธิพงษ์ ฅนรักษ์สันติ): ตามรายงานประจำปี 2563/2564 หน้า 136 มีการเปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการ โดยแบ่งออกเป็นค่าตอบแทนและโบนัส ซึ่งสอดคล้องกับหมายเหตุประกอบงบการเงิน หมายเหตุที่ 31 ที่แบ่งออกเป็นผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์หลังออกจากราชการซึ่งผู้สอบบัญชีได้เปิดเผยตามมาตรฐานการรายงาน

ผู้ถือหุ้น (นางสาวผุสดี คงภักดีพงษ์): บริษัทมีการลดจำนวนกรรมการแต่ไม่ได้ลดค่าตอบแทนรวมกรรมการใช่หรือไม่

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน): การขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการจะขอเป็นวงเงินรวม ซึ่งปีนี้เท่ากับปีที่แล้ว คือ ประมาณ 35,000,000 บาทซึ่งจำนวนค่าตอบแทนกรรมการที่จ่ายจริงในแต่ละปีจะไม่เคยถึงวงเงินรวมที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	214,365,952	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.95
ไม่เห็นด้วย	107.800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.05
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

6. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

ตามที่ประธานในที่ประชุมร้องขอ เลขานุการบริษัทได้แถลงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ดังนั้น ประธานในที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 ดังนี้

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

ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ดีลอยท์ ทูซ โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบ ให้ความเห็น และ/หรือลงลายมือชื่อในการรับรองงบการเงินของบริษัท รายงานการสอบบัญชี และ/หรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ประธานในที่ประชุมได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีจำนวน 5,880,000 บาท พร้อมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 500,000 บาท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถาม และผู้สอบบัญชีของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายปิยะพงษ์ ประสาททอง): ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 สูงเกินไปหรือไม่

ผู้สอบบัญชี (นางนิสกร ทรงแมญิ): ผู้สอบบัญชีมีความจำเป็นต้องพิจารณาเพิ่มค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 ด้วยสาเหตุหลัก 3 ประการ ได้แก่ 1. บริษัทได้เริ่มประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยในไตรมาสที่ 1 2. บริษัทได้ทำสัญญาความร่วมมือกับ บริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด และบริษัท ฮิวแมนิก้า จำกัด (มหาชน) เพื่อจัดตั้งบริษัทร่วมทุนภายใต้ชื่อ บริษัท แรบบิท แคช จำกัด เป็นอีกนิติบุคคลซึ่งทำให้ผู้สอบบัญชีต้องปฏิบัติงานเพิ่มขึ้น และ 3. บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ TFRS 9 มาถือปฏิบัติใช้เป็นครั้งแรกสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ที่ผ่านมา และในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 บริษัทก็มีแผนที่จะทำการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model Validation) ของบริษัทที่จะนำมาใช้ในการกันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่ามีความเป็นปัจจุบันเพื่อสะท้อนต่อสถานการณ์ของโควิด-19 ดังนั้น ผู้สอบบัญชีจึงต้องมีการทำงานร่วมกับบริษัท ผู้เชี่ยวชาญของบริษัท และผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บริษัทจะมีการกันสำรองไว้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 มีความเหมาะสมและถูกต้อง

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งกำหนดค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายอื่นตามที่ประธานในที่ประชุมเสนอทุกประการ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	214,468,452	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
ไม่เห็นด้วย	5,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

7. เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามคำถามและกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายพชร ทิมसार): บริษัทมีความคิดเห็นอย่างไรเกี่ยวกับเรื่องการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคล และมองว่าอัตราดอกเบี้ยมีโอกาสลดลงหรือไม่ อย่างไร และหากอัตราดอกเบี้ยลดลง บริษัทจะสามารถรักษากำไรไว้ได้อย่างไร

กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร): ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการประชุมร่วมกับชมรมธุรกิจบัตรเครดิตและชมรมสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อประเมินความเป็นไปได้ในการบังคับใช้นโยบายการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของนายกรัฐมนตรีนั่น ซึ่งสถาบันการเงินหลายแห่งต่างแสดงความกังวลเนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยในเดือนสิงหาคมปี 2563 ไปแล้ว ถ้ามีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยอีกจะทำให้รายรับและกำไรสุทธิ (net margin) เหลือต่ำมาก ซึ่งอาจทำให้การให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าถูกจำกัดลง เพราะสถาบันการเงินส่วนใหญ่ไม่ประสงค์ที่จะรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ธนาคารแห่งประเทศไทยรับฟังและขอข้อมูลของแต่ละสถาบันเพื่อประเมินอีกครั้งหนึ่ง ทั้งนี้ บริษัทมองว่ามีโอกาสที่อัตราดอกเบี้ยจะถูกปรับลดลงอีกแต่จะมีผลกระทบหรือไม่นั้น ต้องพิจารณาว่าเป็นการปรับลดลงเพียงชั่วคราวหรือถาวร และปรับลดลงในอัตราเท่าใดเพื่อประเมินอีกครั้งหนึ่ง

ผู้ถือหุ้น (นายพชร ทิมसार): ความสามารถในการจัดเก็บหนี้ในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกที่ 3 ของบริษัทเป็นอย่างไรและลูกหนี้ที่กลับมาจ่ายได้ดีกว่าที่คาดคิดเป็นอัตราร้อยละเท่าใดของลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือ

กรรมการ (นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์): ในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกแรก บริษัทสามารถจัดเก็บหนี้จากลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน ได้ในอัตราร้อยละ 95 แต่ในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกที่ 3 บริษัทสามารถจัดเก็บหนี้ได้ถึงร้อยละ 98.5 ซึ่งสูงกว่าในช่วงระลอกแรก ลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือในช่วงระลอกที่ 3 มีจำนวนประมาณ 15,000 ราย อยู่ในช่วงของการพักชำระหนี้ ซึ่งอีก 1 - 2 เดือนจะมีลูกค้าที่พักชำระหนี้ครบ 3 เดือนแล้วเริ่มกลับมาชำระหนี้ตามปกติ สำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบในช่วงระลอกแรก บริษัทคาดการณ์ไว้ว่าหลังจากพักชำระหนี้แล้วลูกค้าจะชำระประมาณร้อยละ 70 แต่มีการชำระหนี้มากกว่าร้อยละ 75 และเดือนถัดไปมาชำระหนี้ถึงร้อยละ 98 ดังนั้น บริษัทจึงมองว่าลูกหนี้ที่พักชำระหนี้กลับมาชำระหนี้ให้แก่บริษัทมากกว่าที่คาดไว้

ผู้ถือหุ้น (นางนิตา ประพฤติธรรม): คาดการณ์ผลกระทบของโควิด-19 ต่อการชำระหนี้ของลูกหนี้ในไตรมาส 3 และ 4 ของปีพ.ศ. 2564 และในปีพ.ศ. 2565 ว่าเป็นอย่างไร

กรรมการ (นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์): ในเดือนพฤษภาคมมีลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดระลอกที่ 3 เข้าร่วมมาตรการพักชำระหนี้ประมาณ 600 กว่าล้านบาทและลดลงในเดือนมิถุนายน เพราะฉะนั้นบริษัทมองว่าถ้าด้วยการกระจายและฉีดวัคซีน สถานการณ์น่าจะดีขึ้น การจัดเก็บหนี้ของบริษัทในไตรมาส 3 และ 4 น่าจะดีกว่านี้

ผู้ถือหุ้น (นายปิยะพงษ์ ประสาททอง): พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พ.ศ. 2564 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 เมษายน พ.ศ. 2564 ทำให้อัตราดอกเบี้ยตามกฎหมายเหลือร้อยละ 3 บริษัทได้รับผลกระทบหรืออันสืบเนื่องอย่างไรบ้าง

ผู้บริหารฝ่ายกฎหมาย (นางสาวนาฏอนงค์ ชมพงษ์): การลดอัตราดอกเบี้ยตามมาตรา 7 ของประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ จากเดิมอัตราร้อยละ 7.5 เหลือร้อยละ 3 ใช้ในกรณีที่คู่สัญญา มีการกำหนดเรื่องการคิดดอกเบี้ยไว้ในสัญญาแต่มีได้ระบุดำเนินการไว้ แต่ในกรณีของบริษัท ทุกผลิตภัณฑ์ทั้งบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นกรณีที่ในสัญญาได้ระบุดำเนินการดอกเบี้ยไว้ชัดเจนซึ่งเป็นอัตราที่สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เพราะฉะนั้นการแก้ไขประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ดังกล่าวจึงไม่ได้ส่งผลกระทบต่อ บริษัท

ผู้ถือหุ้น (นางนิตา ประพฤติธรรม): แนวทางการขยายฐานลูกค้าในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 เป็นอย่างไร และหากมีการแพร่ระบาดระลอกใหม่เกิดขึ้นอีก บริษัทมีแนวทางดำเนินการอย่างไร

กรรมการ (นายณัฏฐวัฒน์ โชติวิจิตร): ตั้งแต่การแพร่ระบาดระลอกแรกและรอบที่ 2 บริษัทได้ปรับรูปแบบกิจกรรมทางการตลาดโดยเฉพาะการรับสมัครลูกค้าใหม่โดยมุ่งเน้นไปทางช่องทางออนไลน์มากขึ้น และในปี บริษัทได้จัดให้มีระบบการยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-KYC) ซึ่งขณะนี้อยู่ในระหว่างการทดสอบในโครงการ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จประมาณไตรมาส 3 ของรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 หลังจากนั้น การหาลูกค้าใหม่จะใช้ช่องทางออนไลน์อย่างสมบูรณ์ และช่องทางออนไลน์จะเป็นช่องทางการขยายฐานลูกค้าหลักของบริษัทในอนาคต

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานในที่ประชุมจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและปิดการประชุมเมื่อเวลา 11.25 น.

ลงชื่อ

(นางสุพร วัฒนเวทิน)

ประธานในที่ประชุม