

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553

ของ

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

การประชุมได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 17 มิถุนายน พ.ศ. 2553 เวลา 10.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรมแกรนด์ มิลเลนเนียม สุขุมวิท เลขที่ 30 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 9 ราย ดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายมาซาโอะ มิซึโน | รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ |
| 2. นายमितซูฮิโกะ ยาชิโร | กรรมการ |
| 3. นางสุพร วัฒนเวดิน | กรรมการ |
| 4. นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล | กรรมการ |
| 5. นางจิราพร คงเจริญวานิช | กรรมการ |
| 6. นายชิเกโตะ นาซุ | กรรมการ |
| 7. นายทาเคาโทชิ อิเคนิชิ | กรรมการ |
| 8. นายณพพันธุ์ เมืองโคตร | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายสุนธิ์จิ โศบายาจิ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |

นายมาซาโอะ มิซึโน รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม และดำเนินการประชุมเป็นภาษาอังกฤษ และนางสุพร วัฒนเวดิน กรรมการ ดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย

ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 59 ราย และโดยการมอบฉันทะจำนวน 54 ราย รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 113 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 212,004,311 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 84.80 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้วจำนวน 250,000,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม ประธานฯ ได้กล่าวเปิดการประชุมเพื่อปรึกษากิจการ

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 7 ราย ถือหุ้นจำนวน 9,300 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 5 ราย ถือหุ้นจำนวน 1,904 หุ้น ดังนั้น มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 66 ราย และโดยการมอบฉันทะ 59 ราย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 125 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 212,015,515 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 84.81 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ชำระแล้ว

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทราบ หลังจากนั้นนางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์ เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงวิธีการลงคะแนนเสียงให้แก่ที่ประชุมทราบ

1. พิจารณาอนุมัติรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 17 มิถุนายน พ.ศ. 2552 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ได้ส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 212,006,411 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ตามที่ประธานฯ เสนอ

2. พิจารณารับทราบรายงานประจำปี และรายงานของคณะกรรมการที่แสดงผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553

ประธานฯ ในนามของคณะกรรมการบริษัทได้รายงานให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 และขอให้ที่ประชุมพิจารณาและรับทราบรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 ของบริษัทตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานประจำปีของบริษัท

ภายหลังการรายงานผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 แล้ว ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับรายงานประจำปีและผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามมายังบริษัทก่อนการประชุมและได้ซักถามในระหว่างการประชุมซึ่งกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายวรพงศ์ ลดาวัลย์ ณ ออยุธยา) : ขอทราบแนวโน้มผลประกอบการในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 และแนวทางในการแก้ปัญหากำไรสุทธิ เนื่องจากรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 บริษัทมีกำไรสุทธิลดลงจากรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552 เป็นจำนวนประมาณ 208 ล้านบาท

กรรมการ (นายมาซาโอะ มิซึโน และ นางสุพร วัฒนเวคิน) : บริษัทได้มีการปรับนโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้นทำให้ยอดลูกหนี้การค้าลดลงอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม หลังจากที่ได้มีการปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์แล้ว ยอดลูกหนี้การค้าปรับตัวดีขึ้นและยอดรวมทั้งปีอยู่ในระดับเดียวกับในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552

ในช่วงวิกฤตทางเศรษฐกิจที่ผ่านมา การเข้มงวดในการให้สินเชื่อมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของบริษัทยังสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายให้ลดลงได้ 166 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความเชื่อว่าผลประโยชน์ระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 จะดีกว่าปีที่แล้ว ดังจะเห็นได้จากตัวเลขผลประโยชน์ในช่วงไตรมาสที่ 1 ของปีนี้ ซึ่งจะประกาศในอาทิตย์หน้า

ผู้ถือหุ้น (นายวรพงศ์ ลดาวัลย์ ณ ออยุธยา) : อ้างถึงรายงานประจำปี 2552/2553 หน้า 2 ขอรบกวนแนวทางในการแก้ปัญหาหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 บริษัทมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนประมาณ 2,803 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 59 ล้านบาท

กรรมการ (นายมาชาโอะ มิซึโน และ นางสุพร วัฒนเวคิน) : เนื่องจากวิกฤตเศรษฐกิจตั้งแต่ช่วงปลายปี 2551 บริษัทมีนโยบายที่เข้มงวดมากในการสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และบริษัทตัดหนี้สูญเพิ่มขึ้นและตั้งสำรองหนี้สูญไว้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 ด้วย ซึ่งเป็นผลให้อัตราสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้การค้า ณ สิ้นปีบัญชี ลดลงจาก 2.72% เหลือ 2.56%

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : อ้างถึงรายงานประจำปี 2552/2553 หน้า 44 เกี่ยวกับ ISO/IEC 27001:2005 มาตรฐานสากลด้านการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลจากบริษัท บูโร เวอร์ทัส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด มีค่าใช้จ่ายเท่าไร

กรรมการ (นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล) : บริษัทต้องจ้างบริษัทที่ปรึกษามาให้คำแนะนำเพื่อให้สามารถปฏิบัติได้ถูกต้องและได้รับการรับรองมาตรฐานนี้ โดยค่าใช้จ่ายเบื้องต้นมีจำนวนประมาณ 4 ล้านบาท และเพื่อให้ได้รับการรับรองมาตรฐานต่อเนื่องทุกปี บริษัท บูโร เวอร์ทัส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด จะต้องเข้ามาตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทว่าเป็นไปตามมาตรฐานหรือไม่ ซึ่งบริษัทจะต้องเสียค่าใช้จ่ายเป็นค่าตรวจสอบเฉลี่ยปีละประมาณ 200,000 บาท

ที่ประชุมพิจารณาแล้วรับทราบรายงานประจำปีและรายงานของคณะกรรมการตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

3. พิจารณาอนุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว โดยรายละเอียดของงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 ปรากฏในรายงานประจำปีของบริษัท

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : อ้างถึงรายงานประจำปี 2552/2553 หน้า 2 ที่ใช้คำว่า "จุดเด่นในรอบปีบัญชี 2552" ควรใช้คำว่า "ผลสรุปสถานะทางการเงิน" จะเหมาะสมกว่า และอ้างถึงรายงานประจำปี

2552/2553 หน้า 14 โครงสร้างรายได้ของบริษัท อัตราการเติบโตของบริษัทลดลงอย่างต่อเนื่อง บริษัทมีแนวทางการแก้ไขอย่างไร

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : สำหรับหน้า 2 ของรายงานประจำปี 2552/2553 ที่ใช้คำว่า Highlights หมายถึงประเด็นสำคัญที่ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการบริหารควรต้องพิจารณา จึงสรุปไว้เพื่อให้ง่ายต่อการพิจารณา สำหรับหน้า 14 เหตุการณ์ทางการเมืองและวิกฤตแฮมเบอร์เกอร์มีผลกระทบต่อบริษัทมากเนื่องจากบริษัทผู้ผลิตในหลายๆ ธุรกิจปิดกิจการลง และพนักงานของบริษัทเหล่านี้มีจำนวนมากที่เป็นลูกค้าของบริษัท บริษัทจึงต้องพิจารณาระบบการปล่อยสินเชื่อดีกว่าปล่อยสินเชื่อไปแล้วแต่เรียกเก็บหนี้ไม่ได้ จึงอาจเป็นไปได้ว่าในช่วงเวลาดังกล่าวจะมีการชะลอการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งเป็นผลทำให้ยอดขายได้ชะลอตัวลงเช่นกัน ดังนั้น บริษัทจึงติดตามเหตุการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งใช้นโยบายที่เข้มงวดในการให้บริการสินเชื่อ เพื่อให้สามารถจัดเก็บหนี้ได้ และผลประกอบการโดยรวมออกมาดี

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 212,011,511 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้วตามที่ประธานฯ เสนอ

4. พิจารณารับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรไว้เป็นทุนสำรองและการจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 บริษัทมีกำไรสุทธิประมาณ 984,290,320 บาท กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรประมาณ 1,295,721,215 บาท โดยจะมีการจัดสรรเงินกำไรไว้เป็นทุน ดังนี้ ทุนสำรองสำหรับการขยายกิจการของบริษัทจำนวน 500,000,000 บาท จ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 จำนวน 262,500,000 บาท และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกไปในรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 จำนวนประมาณ 533,221,215 บาท

สำหรับผลการดำเนินงานในปีบัญชี 2552 คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอจ่ายเงินปันผลสำหรับการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปีบัญชี 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.05 บาท ต่อหุ้น โดยกำหนดจ่ายในวันที่ 30 มิถุนายน 2553 การจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เป็นการจ่ายเพิ่มจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 1.05 บาท ต่อหุ้น ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม พ.ศ. 2552 ดังนั้น จำนวนเงินปันผลทั้งสิ้นที่จ่ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 จะเท่ากับ 2.10 บาท ต่อหุ้น ส่งผลให้อัตราการจ่ายเงินปันผลคิดเป็นร้อยละ 53.34 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ว่ามากกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ

ผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามมายังบริษัทก่อนการประชุมและได้ซักถามในระหว่างการประชุมซึ่งกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : บริษัทจัดสรรทุนสำรองสำหรับการขยายกิจการทุกปี ปีนี้จำนวน 500,000,000 บาท เหตุใดจึงไม่นำมาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น หรือมีเช่นนั้นควรจะนำเงินส่วนนี้ไปเพิ่มทุนจดทะเบียน และมีความเป็นไปได้หรือไม่ที่จะนำเงินจำนวนนี้มาจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ซึ่งปัจจุบันอยู่ที่ประมาณ 5 - 6 เท่า เพราะในการที่ธนาคารพาณิชย์จะพิจารณาปล่อยสินเชื่อให้แก่บริษัทจะพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน หากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนสูงจะทำให้การเจรจาขอสินเชื่อจำนวนมากๆ หรือดอกเบี้ยในอัตราต่ำทำได้ยาก ส่วนเรื่องของบริษัทจัดสรรเงินสำรองไว้ นั้น เนื่องจากบริษัทประกอบกิจการให้สินเชื่อ (Finance) เงินกำไรที่ได้มาถือเป็นเงินทุนตัวหนึ่งของบริษัท การปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้โดยใช้เงินทุนตัวนี้เป็นการนำเงินไปขยายกิจการเพื่อให้ได้กำไรกลับมายังบริษัท ปัจจุบันส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวนประมาณกว่า 5,856 ล้านบาท ในขณะที่ทุนจดทะเบียนของบริษัทมีจำนวน 250 ล้านบาท นับตั้งแต่บริษัทได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จนถึงปัจจุบัน บริษัทไม่เคยเพิ่มทุนเลย บริษัทจึงต้องพิจารณาว่าการที่จ่ายเงินกำไรให้แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งส่งผลให้อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเพิ่มขึ้น ตลอดจนธนาคารพาณิชย์อาจขอให้บริษัทเพิ่มทุนซึ่งอาจเป็นผลเสียต่อผู้ถือหุ้นนั้นจะดีหรือไม่ บริษัทจึงพยายามจัดการให้เกิดการหมุนเวียนเงินอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจะรับความเห็นเรื่องนี้ไว้เพื่อพิจารณาต่อไป

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : ขอเสนอแนะให้จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น หรือหุ้นปันผล เพื่อให้ทุนจดทะเบียนเพิ่มขึ้น เนื่องจากทุนจดทะเบียนในปัจจุบันซึ่งมีจำนวน 250 ล้านบาทน้อยเกินไปเมื่อเทียบกับขนาดของบริษัท

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : บริษัทจะรับไว้พิจารณาตามความเหมาะสม

ผู้ถือหุ้น (นายวรพงศ์ ลดาวัลย์ ณ อยุธยา) : เสนอขอให้บริษัทเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากเดิมไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ เป็นไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ

กรรมการ (นายมาชาโอะ มิซึโน และ นางสุพร วัฒนเวคิน) : การคงไว้ซึ่งนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิเหมาะสมต่อธุรกิจของบริษัทและสอดคล้องกับอุตสาหกรรม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 212,015,515 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วยหรือคัดค้าน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองสำหรับการขยายกิจการของบริษัท และการจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นตามรายละเอียดที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

5. พิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและกรรมการซึ่งลาออกจากตำแหน่ง

ประธานฯ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ซึ่งในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งกรรมการตามวาระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายมาซาโอะ มิซึโน | รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ |
| 2. นายमितซึฮิโกะ ยาชิโร | กรรมการ |
| 3. นายชิเกโตะ นาซุ | กรรมการ |
| 4. นายซุนอิจิ โคบายาชิ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |

เนื่องจากที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีความสามารถในการบริหารงานของบริษัทให้ประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น ประธานฯ จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง

อย่างไรก็ตาม นายชิเกโตะ นาซุ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลนับแต่วันที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมแต่งตั้ง ดร.สุจิต คุณธนกุลวงศ์ เข้าเป็นกรรมการแทนนายชิเกโตะ นาซุ โดยดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ

นอกจากนี้ ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า นายโยชิกิ โมริ และนายทาคาโหชิ อิเคนิชิ ประสงค์ที่จะลาออกจากตำแหน่ง โดยมีผลนับแต่วันที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เช่นกัน ประธานฯ จึงเห็นควรเสนอให้มีการแต่งตั้ง นายคาซุฮิเดะ คามิตานิ เข้าเป็นกรรมการแทนนายโยชิกิ โมริ

ดังนั้น บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งให้เป็นกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและกรรมการซึ่งลาออกจากตำแหน่ง ได้แก่

1. นายมาซาโอะ มิซึโน
2. นายमितซึฮิโกะ ยาชิโร
3. นายซุนอิจิ โคบายาชิ
4. นายคาซุฮิเดะ คามิตานิ
5. ดร.สุจิต คุณธนกุลวงศ์

เนื่องจากการลาออกและการแต่งตั้งกรรมการข้างต้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการลดจำนวนกรรมการจากเดิม 13 ท่าน เหลือ 12 ท่าน

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้ซักถามและกรรมการของบริษัทได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : เพราะเหตุใดจึงลดจำนวนกรรมการจาก 13 ท่านเหลือ 12 ท่าน

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : กรรมการบางท่านติดภารกิจ นอกจากนี้ เมื่อลดจำนวนกรรมการลงเหลือ 12 คนแล้ว จำนวนกรรมการอิสระของบริษัทจะสอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและกรรมการซึ่งลาออกจากตำแหน่งทุกท่านในคราวเดียวกัน ดังนี้

1. นายมาซาโอะ มิซึโน :	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	212,012,015	เสียง
	ผู้ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง
	งดออกเสียง	จำนวน	500	เสียง
	บัตรเสีย	จำนวน	3,000	เสียง
2. นายमितซึฮิโกะ ยาชิโร :	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	212,013,510	เสียง
	ผู้ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,500	เสียง
	งดออกเสียง	จำนวน	500	เสียง
	บัตรเสีย	จำนวน	5	เสียง
3. นายซุนอิจิ โคบายาชิ :	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	212,013,515	เสียง
	ผู้ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,500	เสียง
	งดออกเสียง	จำนวน	500	เสียง
	บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง
4. นายคาซุฮิเดะ คามิตานิ :	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	212,013,515	เสียง
	ผู้ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,500	เสียง
	งดออกเสียง	จำนวน	500	เสียง
	บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง
5. ดร.สุจริต คุณธนกุลวงศ์ :	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	212,013,515	เสียง
	ผู้ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,500	เสียง
	งดออกเสียง	จำนวน	500	เสียง
	บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเกี่ยวกับการลดจำนวนกรรมการ โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 212,012,515 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย และมีผู้งดออกเสียงจำนวน 3,000 เสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการเลือกตั้งนายมาซาโอะ มิซึโน นายमितซึฮิโกะ ยาชิโร นายซุนอิจิ โคบายาชิ นายคาซุฮิเดะ คามิตานิ และดร.สุจริต คุณธนกุลวงศ์ เป็นกรรมการของบริษัท

รวมทั้งอนุมัติการลดจำนวนกรรมการจากเดิม 13 ท่าน เหลือ 12 ท่านตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

6. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 เป็นจำนวนไม่เกิน 13,000,000 บาท ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 212,015,515 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว และด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 ตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

7. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ตามที่ประธานฯ ร้องขอ นางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์ เลขานุการบริษัท ได้แถลงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 36 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ดังนั้น ประธานฯ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด วันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 ดังนี้

1. นายนิติ จิณจิวันตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3809
2. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356
3. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยส สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบ ให้ความเห็น และ/หรือลงลายมือชื่อในการรับรอง งบการเงินของบริษัท รายงานการสอบบัญชี และ/หรือเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 5,100,000 บาท

พร้อมทั้งค่าใช้จ่ายอื่นๆ เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 130,000 บาท ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 211,885,215 เสียง ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย และมีผู้งดออกเสียงจำนวน 130,300 เสียง

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีดังกล่าว พร้อมทั้งกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งค่าใช้จ่ายอื่นตามที่ประธานฯ เสนอทุกประการ

8. พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้สอบถามต่อที่ประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอเรื่องอื่นเพื่อพิจารณา และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : บริษัทถือหุ้นในจัสมัก (บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด) ก็เปอร์เซ็นต์และจัสมักจะเพิ่มสาขาหรือไม่

กรรมการ (นายมาชาโอะ มิซึโน และ นางสาว วัฒนเวคิน) : บริษัทถือหุ้นอยู่ในจัสมักคิดเป็น 8.5% เป็นเงิน 8.5 ล้านบาท ปัจจุบันจัสมักมีสาขาอยู่ทั้งสิ้น 12 แห่ง และมีโครงการที่จะเพิ่มสาขา โดยสาขาใหม่อาจจะใช้ชื่อว่า MaxValu

ผู้ถือหุ้น (นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี) : สาขาใหม่ของจัสมักที่กำลังจะเปิดเพิ่มเติม จะยังคงรูปแบบเดิมๆ หรือไม่

กรรมการ (นางสาว วัฒนเวคิน) : บริษัทถือหุ้นในจัสมักตั้งแต่ช่วงแรกๆ ที่บริษัทเริ่มเข้ามาประกอบกิจการในประเทศไทยเนื่องจากบริษัทต้องการมีหุ้นส่วนทางกลยุทธ์ (Strategic Partner) และเพื่อที่บริษัทจะสามารถใช้ช่องทางทางการขายผ่านจัสมักได้ บริษัทถือหุ้นในจัสมักเพียง 8.5% เท่านั้น บริษัทจึงไม่ทราบรายละเอียดการดำเนินงานของจัสมักมากนัก

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์จะออกนาม : การขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจไปยังประเทศเวียดนาม จุดคุ้มทุนที่วัดจากอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์รวมควรอยู่ที่เท่าใด และจะต้องใช้ระยะเวลาอีกกี่ปีกว่าที่อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์รวมของบริษัทที่เวียดนามจะไปถึงอัตราดังกล่าว

กรรมการ (นายมาชาโอะ มิซึโน และ นางสาว วัฒนเวคิน) : บริษัทมองว่าประเทศเวียดนามเป็นประเทศที่มีศักยภาพ ไม่ใช่เพียงในด้านธุรกิจสินเชื่อรายย่อย (Retail Finance) แต่ในด้านอื่นๆ ด้วย บริษัทเข้ามาดำเนินการในประเทศไทยแล้วประสบความสำเร็จจึงต้องการที่จะใช้ประเทศไทยเป็นศูนย์กลางในการขยายธุรกิจไปในประเทศต่างๆ ในแถบภูมิภาคนี้ ซึ่งรวมถึงประเทศเวียดนามด้วย อย่างไรก็ตาม การขยายธุรกิจไปต่างประเทศ มีข้อจำกัดในด้านความแตกต่างทางด้านกฎหมายและลักษณะนิสัยของคนในแต่ละประเทศ

ซึ่งในการประกอบธุรกิจให้สินเชื่อและการติดตามหนี้สิน บริษัทต้องคำนึงถึงเรื่องเหล่านี้ด้วย บริษัทเพิ่งเริ่มประกอบธุรกิจในประเทศไทยคนเดียวนานเพียง 2 ปี และมีจำนวนลูกค้าเพิ่มขึ้นดีพอสมควร เนื่องจากมีผู้บริหารดูแลอยู่ที่ประเทศไทยคนเดียวนาน คาดว่ากลางปีนี้นักธุรกิจในเวียดนามน่าจะเริ่มมีกำไร กล่าวคือ ยังไม่สามารถล้างขาดทุนสะสมได้ แต่ว่าเริ่มมีกำไรจากการประกอบกิจการ (Operating Profit) ในแต่ละเดือน

ผู้ถือหุ้น (นางสาวหยาดอรุณ ลักษณะมีเศรษฐ) : บริษัทมีปริมาณหนี้เสียมากหรือไม่ เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว

กรรมการ (นางจิราพร คงเจริญวานิช) : ในปีที่ผ่านมา หนี้เสีย (NPL) ของบริษัทมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 2-3% อันเป็นผลสืบเนื่องจากวิกฤตแฮมเบอร์เกอร์และการปรับเปลี่ยนหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อที่เข้มงวดยิ่งขึ้น อาจกล่าวได้ว่าปีที่ผ่านมาเป็นช่วงที่ประสบปัญหามากที่สุด อย่างไรก็ตาม การจัดเก็บหนี้ตั้งแต่ไตรมาสสุดท้ายของปีที่ผ่านมาแนวโน้มที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้น (นางสาวหยาดอรุณ ลักษณะมีเศรษฐ) : ในกรณีที่ลูกค้าไม่ชำระเงินคืน บริษัทจะต้องดำเนินการฟ้องร้องไหม

กรรมการ (นางจิราพร คงเจริญวานิช) : บริษัทมีขั้นตอนการติดตามหนี้ที่ชัดเจน กล่าวคือ บริษัทได้จัดให้มีทีมติดตามหนี้ตามกลุ่มลูกค้า ซึ่งแบ่งเป็นหนี้ปกติ (Current) และหนี้ที่ค้างชำระ 1, 2 หรือ 3 งวด รวมถึงหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดขึ้นไป (Delinquent) สำหรับประเด็นของการฟ้องร้องนั้น เนื่องจากบริษัทจะต้องเสียค่าใช้จ่ายในการฟ้องร้อง บริษัทจึงต้องพิจารณาเกี่ยวกับจำนวนมูลหนี้ที่จะฟ้องร้องดำเนินคดีว่าคุ้มกับค่าใช้จ่ายหรือไม่ อย่างไรก็ตาม บริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย (Retail Finance) มูลหนี้ของลูกค้าแต่ละคนจึงไม่สูงมาก หนี้เสียของบริษัทอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

ผู้ถือหุ้น (นางสาวหยาดอรุณ ลักษณะมีเศรษฐ) : มูลหนี้เท่าใด บริษัทจึงจะฟ้องร้องดำเนินคดี

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : ผลการจัดเก็บหนี้ของบริษัทอยู่ที่ 98.5% ซึ่งถือว่าดี บริษัทจะไม่ปล่อยให้เกิดหนี้เสียมากจนเกินไป โดยเมื่อเกิดภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจ บริษัทจะต้องลงไปพิจารณาให้แน่ชัดว่าความเสียหายหรือปัญหาที่เกิดขึ้นนั้นเกิดในพื้นที่ใด แล้วเข้าไปควบคุมดูแลตรงพื้นที่นั้นๆ จึงอาจสรุปได้ว่า บริษัทมีหนี้เสียบ้าง แต่อยู่ในระดับที่ควบคุมได้

ผู้ถือหุ้น (นางสาวหยาดอรุณ ลักษณะมีเศรษฐ) : บริษัทจะฟ้องร้องดำเนินคดีต่อเมื่อมูลหนี้มีจำนวนมากหรือไม่

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : การฟ้องร้องดำเนินคดีอาจทำได้ในหลายแนวทาง เช่น การรวมหนี้ของลูกค้าหลายๆ รายเพื่อดำเนินการฟ้องในคราวเดียวกัน หรือหากเป็นหนี้จำนวนมากๆ ก็อาจเป็นไปได้ที่บริษัทจะฟ้องร้องในทันที อย่างไรก็ตาม เนื่องจากในปัจจุบัน มีบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau Co., Ltd.) หากว่าลูกค้ามีหนี้เสีย ข้อมูลจะไปปรากฏอยู่ที่ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด และจะส่งผลให้ลูกค้าคนดังกล่าวไม่สามารถกู้เงินกับสถาบันการเงินอื่นๆ ได้ ลูกค้าจึงไม่ชอบจนถูกบริษัทฟ้อง นอกจากนี้ลูกค้าของบริษัท เป็นลูกค้าที่ใช้บริการของบริษัทมาเป็นเวลานานและมีความจงรักภักดีต่อสินค้าและบริการของบริษัท ดังนั้น ประเด็นการฟ้องร้องจึงไม่ถือว่าเป็นปัญหาใหญ่ของบริษัท

ผู้ถือหุ้น (นางสาวหยาดอรุณ ลักษมีเศรษฐ์) : ผู้ถือหุ้นสามารถร่วมกิจกรรม CSR ของบริษัทได้หรือไม่

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : ในการประชุมครั้งก่อน ได้เคยจัดให้ผู้ถือหุ้นแจ้งอีเมลเพื่อเป็นช่องทางในการติดต่อไว้แล้ว

ผู้ถือหุ้น (นางสาวหยาดอรุณ ลักษมีเศรษฐ์) : ได้เคยแจ้งอีเมลไว้แล้วในการประชุมเมื่อสองปีก่อนหน้านี้ แต่ไม่เคยได้รับการติดต่อจากบริษัทเพื่อให้เข้าร่วมกิจกรรมแต่อย่างใด ยังไม่เคยได้ปลูกป่า

กรรมการ (นางสุพร วัฒนเวคิน) : ในปี 2551 ได้จัดกิจกรรมปลูกป่า ส่วนในปี 2552 มิได้จัดกิจกรรมปลูกป่าเนื่องจากมีเหตุการณ์ต่างๆ เกิดขึ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและปิดการประชุม
เมื่อเวลา 12.55 น.

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม
(มาชาไอะ มิซูโน)