

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2559**  
**ของ**  
**บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**

**เวลาและสถานที่**

ประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2559 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 8 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ เลขที่ 349 ถนน วิทยาศีริงสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

เลขานุการที่ประชุมแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงจำนวนผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 1,248 ราย จำนวนหุ้นทั้งหมด 125,000,000 หุ้น และมีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการรับมอบฉันทะจำนวนรวม 48 ราย มีจำนวนหุ้นรวมทั้งสิ้น 86,637,701 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 69.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

และแนะนำคณะกรรมการของบริษัทจำนวน 10 ท่าน เข้าร่วมประชุมจำนวน 8 ท่าน ดังนี้

- |                 |                 |  |
|-----------------|-----------------|--|
| 1. นางสุวรรณา   | พิมพ์กร         | ประธานกรรมการ  |
| 2. นายเยี่ยม    | จันทร์ประสิทธิ์ | รองประธานกรรมการ   |
| 3. นางสาวสกุญญา | สุขเจริญไกรศรี  | กรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร        |
| 4. นายเฉลิมไชย  | ศิรินพวงศ์      | กรรมการ/กรรมการบริหาร/ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีและการเงิน |
| 5. นายสมพล      | ตรีภพนารด       | กรรมการ/กรรมการบริหาร                                      |
| 6. นางวัลภา     | สุนากร          | กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ                                     |
| 7. นายณัฐพร     | อิงคนินันท์     | กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ                                     |
| 8. นายพิจารณ์   | สุขภารังษี      | กรรมการ  |

กรรมการที่ไม่มาประชุม 2 ท่าน

- |                  |             |                              |
|------------------|-------------|------------------------------|
| 1. พล.ต.อ. อานาจ | อันอาตม้งาม | กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสุพจน์     | อวาต        | กรรมการ/กรรมการบริหาร        |

ผู้สอบบัญชี ของบริษัท ไพร์ซวอเตอร์ เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

- |                    |             |
|--------------------|-------------|
| 1. นายไพบูล        | ต้นกุล      |
| 2. นางสาวบุษบา     | กุลศิริธรรม |
| 3. นางสาววิมลรัตน์ | นันทะวงษ์   |

เลขานุการบริษัท เชิญประธานฯ เปิดการประชุม และก่อนเข้าสู่วาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้แจ้งขั้นตอนการดำเนินการประชุม รวมถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมดังนี้

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด มาตรา 102 ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ ในการนี้มาตรา 33 วรรค 2 วรรค 4 และวรรค 5 กำหนดให้การออกเสียงลงคะแนนในวาระต่างๆของผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียง เท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ หรือจำนวนหุ้นที่ได้รับมอบฉันทะ โดยถือว่า 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง

ในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ เพื่อความสะดวกในการนับคะแนนจะเริ่มเก็บบัตรลงคะแนนของผู้ที่ไม่เห็นด้วยก่อนและตามด้วยงดออกเสียง ส่วนบัตรยืนยันการลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจะเก็บพร้อมกันทั้งหมด ก่อนเสร็จสิ้นการประชุม ทั้งนี้ขอให้ผู้ถือหุ้นลงชื่อในบัตรลงคะแนนเสียงทุกใบด้วย

กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน จะถือการออกเสียงลงคะแนนตามผู้ถือหุ้น ได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่ผู้เข้าร่วมประชุมได้ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ ณ เวลาลงทะเบียน หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร

สำหรับการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง ในการประชุมครั้งนี้มีวาระทั้งหมด 13 วาระ โดยวาระที่ 1, 3, 4, 6 และ 7 เป็นวาระที่ต้องการมติจากคะแนนเสียงข้างมาก ในวาระที่ 2 จะไม่มีการลงคะแนนเสียงเนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบ ในวาระที่ 5 จะต้องลงคะแนนเป็นรายบุคคล และในวาระที่ 8, 9, 10, 11 และ 12 เป็นวาระที่ต้องการมติจากคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ภายหลังเสร็จสิ้นการชี้แจงขั้นตอนต่างๆ ของเลขานุการบริษัท ประธานฯ จึงเปิดการประชุมและดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมดังนี้

#### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่1/2559**

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่1/2559 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ก่อนการลงมติในวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มทำให้มีจำนวนหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนก่อนการลงมติในวาระที่ 1 ทั้งหมด 86,685,301หุ้น

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

## มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่1/2559 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2559 โดยที่ประชุมได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	86,685,301	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

## วาระที่ 2

### รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2558

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2558 ให้ที่ประชุมได้รับทราบ ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

### ฝ่ายบริหารได้มีการบริหารจัดการในบริษัทและบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

1. บมจ. เอเชีย แคปปิตอล จำกัด และ บจก. แคปปิตอล โอเค ปรับลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นและขายทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น รถยนต์ที่ไม่ได้ใช้งาน ลดจำนวนคลังสินค้าจาก 3 แห่ง รวมรวมไว้แห่งเดียว

2. บจก. โอเค แคช สร้างรายได้จากการปล่อยสินเชื่อครึ่งปีหลังตั้งแต่เดือน มิถุนายน-ธันวาคม 2558 เป็นเงิน 24.5 ล้านบาท

3. บจก. โกลบอล เซอร์วิส เซส หลังจากการปรับโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมค่าใช้จ่ายทำให้ผลประกอบกำไรมี 3.5 ล้านบาท ซึ่งเป็นปีแรกที่กำไรนับตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทมา 10 ปี

4. บจก. เอแคป คอนซัลติ้ง ดำเนินธุรกิจ Cash Monitoring ก่อให้เกิดรายได้เดือนละ 800,000 บาท เริ่มตั้งแต่เดือน สิงหาคม 2558 (จากเดิมที่ไม่มีกิจกรรม)

### ผลจากการปรับโครงสร้างการบริหาร ควบคุมค่าใช้จ่ายและดำเนินตามแผนธุรกิจมีดังนี้

ผลการดำเนินงานไตรมาส 3/2558 มีกำไร 3.82 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นคิดเป็น 119.73% เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2557 ซึ่งขาดทุน 19.365 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานไตรมาส 4/2558 มีกำไร 14.34 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นคิดเป็น 167.49% เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2557 ซึ่งขาดทุน 21.251 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานปี 2558 ขาดทุน 25.142 ล้านบาท ซึ่งขาดทุนลดลงคิดเป็น 39.27 % เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 ที่ขาดทุน 41.398 ล้านบาท

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นเรื่องที่รายงานเพื่อทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติในระเบียบวาระนี้

## มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2558 ตามที่ประธานฯ เสนอ

วาระที่ 3

พิจารณารายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี และอนุมัติงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัท  
ย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีและการเงิน ได้นำเสนอรายการสำคัญของงบการเงินบริษัทฯ และบริษัท  
ย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชี  
ของ บริษัทฯ คือ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด และได้รับความเห็นชอบจาก  
คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ต่อที่ประชุม ซึ่งสรุปได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

งบดุล	ข้อมูลการเงินรวม	ข้อมูลการเงิน เฉพาะบริษัท
	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 58
สินทรัพย์รวม	1,178,867	1,360,043
สินทรัพย์หมุนเวียน	1,145,694	733,283
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	33,173	626,760
หนี้สินรวม	501,160	684,106
หนี้สินหมุนเวียน	491,401	679,619
หนี้สินไม่หมุนเวียน	9,759	4,487
ส่วนผู้ถือหุ้นรวม	677,707	675,937
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	1,178,867	1,360,043
รายได้รวม	154,116	19,883
ค่าใช้จ่ายรวม	178,139	(7,234)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	(24,023)	27,117
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	(25,142)	21,691

ก่อนการลงมติในวาระที่ 3 มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเพิ่มทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิ  
ออกเสียงลงคะแนนก่อนการลงมติในวาระที่ 3 ทั้งสิ้น 87,686,801 หุ้น  
ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง

**คุณศิริพร ชัดตพงษ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย** สอบถามถึงสาเหตุที่ บจก. โกลบอล เซอร์วิสเซส มีหนี้สินระหว่างกันเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก

**นายเฉลิมไทย ศิริณพวงศ์ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีและการเงิน** ชี้แจงว่า บจก. โกลบอล เซอร์วิสเซส มีหนี้สินระหว่างกันเพิ่มขึ้นเนื่องจากผลการดำเนินงานขาดทุนและขาดสภาพคล่อง จึงได้กู้ยืมเงินจากบริษัทแม่ คือ บมจ. เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด ซึ่งเป็นการกู้ยืมระยะสั้น ทั้งนี้ได้ชำระคืนเงินกู้ยืมจำนวนนั้นแล้วเมื่อต้นปี 2559

**นายพีระ จิตต์ปรางค์ชัย ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่าบริษัทมีขาดทุนสะสมมากที่สามารถใช้สิทธิประโยชน์ภาษีได้เป็นจำนวนเท่าไร

**นายเฉลิมไทย ศิริณพวงศ์ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีและการเงิน** ชี้แจงว่าทั้งบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสม ซึ่งสามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ แต่ขณะนี้บริษัทที่มีขาดทุนสะสมมากที่สุดคือบริษัทแม่ ฉะนั้นปี 2559 บริษัทจะปล่อยสินเชื่อบริษัทแม่แทน บจก.โอเค แคช เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับทราบรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและอนุมัติงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนทั้งหมดเป็นเอกฉันท์ ดังนี้

เห็นด้วย	87,686,801	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

**วาระที่ 4** พิจารณานุมัติการงดจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 และการงดการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2558

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่าตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายไว้ครบเต็มจำนวนตามที่

กฎหมายกำหนดเรียบร้อยแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิของบริษัท ประจำปี 2558 เพื่อเป็น  
ทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมอีก

เนื่องจากในปี 2558 แม้งบการเงินเฉพาะบริษัทมีผลกำไรจำนวน 21.69 ล้านบาท แต่งบการเงินรวมของ  
บริษัทขาดทุนสุทธิจำนวน 25.14 ล้านบาท บริษัท จึงเห็นควรพิจารณาการจ่ายเงินปันผลจากผล  
การดำเนินงานประจำปี 2558

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่  
มี ผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์ งดจัดสรรกำไรสุทธิของบริษัท ประจำปี 2558 และงด  
จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2558 ด้วยคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่มา  
ประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	87,686,801	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

#### วาระที่ 5

##### พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีกรรมการที่จะครบวาระ  
การดำรงตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน โดยประธานฯ ได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นลงมติเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนด  
ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง เป็นรายบุคคล โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. นางสุวรรณา พิมพะกร : ประธานกรรมการ
2. นายสมพล ตริภพนารถ : กรรมการและกรรมการบริหาร
3. นางวัลภา สุนากร : กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์เลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ 3 ท่าน ได้แก่  
นางสุวรรณา พิมพะกร นายสมพล ตริภพนารถ และนางวัลภา สุนากร ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่ง  
กรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้กรรมการแต่ละท่านมีตำแหน่งหน้าที่ตามที่เคยดำรงตำแหน่ง  
อยู่ก่อนแล้วทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

##### 1. นางสุวรรณา พิมพะกร: ประธานกรรมการ

เห็นด้วย	87,686,801	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

## 2. นายสมพล ตรีภพนารถ: กรรมการและกรรมการบริหาร

เห็นด้วย	87,686,801	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

## 3. นางวัลภา สุนากร: กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

เห็นด้วย	87,686,801	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

### วาระที่ 6

#### พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แจ้งให้ทราบว่า คณะกรรมการบริษัทเสนอให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559 ดังนี้

1. ประธานกรรมการจะได้รับค่าเบี้ยประชุม 25,000 บาท ส่วนกรรมการแต่ละท่านจะได้รับค่าเบี้ยประชุมในอัตราเดียวกันกับปีก่อน คือ ท่านละ 20,000 บาท ในแต่ละครั้งที่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ
2. กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านจะได้รับค่าเบี้ยประชุมในอัตราเดียวกันกับปีก่อน คือ ท่านละ 20,000 บาท ในแต่ละครั้งที่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
3. บริษัทฯ จะจ่ายบำเหน็จพิเศษให้แก่คณะกรรมการบริษัททั้งคณะโดยรวม ในอัตราเดียวกันกับปีก่อน คือ ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิประจำปี 2559 ของบริษัทฯ นอกเหนือไปจากการจ่ายเงินให้แก่กรรมการบริษัทแต่ละท่าน ตามข้อ 1. - ข้อ 2. โดยกำหนดจ่ายหลังจากที่งบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2559 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี พ.ศ. 2560 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559 ตามเสนอด้วยคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	87,686,801	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

### วาระที่ 7

#### พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2559

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้แต่งตั้ง นายไพบูล์ ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับ

อนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ นางสาวกานา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 ในสังกัด PWC เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2559 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้ PWC จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่น ของ PWC แทนได้ โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2559 (รวมค่ารับรองความถูกต้องของ ภ.ง.ด. 50 จำนวน 10,000 บาท) เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 726,000 บาท

ค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับในปีที่ผ่านมา

รายละเอียดค่าสอบบัญชี	ปี 2558	ปี 2559
1. ค่าสอบบัญชีงบการเงิน	345,000 บาท	416,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาส)	250,000 บาท	300,000 บาท
3. ค่ารับรองความถูกต้องของ ภ.ง.ด. 50	10,000 บาท	10,000 บาท
<b>รวมค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ</b>	<b>605,000 บาท</b>	<b>726,000บาท</b>

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง

**คุณศิริพร ชัตตพงษ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย** สอบถามถึงสาเหตุที่ค่าสอบบัญชีปี 2559 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20

**นายไพบูล ดันกุล ผู้สอบบัญชีของบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด** ชี้แจงว่าเป็นเพราะในปี 2559 มีการปรับเปลี่ยนมาตรฐานรายงานของผู้สอบบัญชี ทำให้ผู้สอบบัญชีต้องใช้เวลาเพิ่มมากขึ้น และปัจจุบันขาดแคลนผู้สอบบัญชี ทำให้อัตราค่าจ้างผู้สอบบัญชีมีราคาสูงขึ้น

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มี ผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

#### **มติที่ประชุม**

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด ซึ่งได้แก่ นายไพบูล ดันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ นางอินทัช ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ นางสาวกานา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี พ.ศ. 2558 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2559 (รวมค่ารับรองความถูกต้องของ ภ.ง.ด. 50 จำนวน 10,000 บาท) เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 726,000 บาท และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบตามสมควร ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน ดังนี้



เห็นด้วย	87,686,801	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

**วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทฯจากเดิมมูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท (หนึ่งบาท) เป็นมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบatangค์)**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อเป็นการเพิ่มสภาพคล่องจำนวนหุ้นที่หมุนเวียนในการซื้อขายหุ้นของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้สูงขึ้น จึงเห็นควรให้เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทฯจากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท (หนึ่งบาท) เป็นมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบatangค์) มีรายละเอียดดังนี้

	เดิม	ใหม่
มูลค่าที่ตราไว้	หุ้นละ 1 บาท	หุ้นละ 0.50 บาท
ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว	125,000,000 บาท	125,000,000 บาท
จำนวนหุ้นสามัญทั้งหมด	125,000,000 บาท	250,000,000 หุ้น

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์ให้เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทฯจากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบatangค์) ตามเสนอด้วยคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	87,686,801	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

**วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par) ของบริษัท**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par) ของบริษัท จึงต้องแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯข้อ 4 เป็นดังนี้

“ข้อ 4.	ทุนจดทะเบียนจำนวน	125,000,000 บาท	(หนึ่งร้อยยี่สิบล้านบาทถ้วน)
	แบ่งออกเป็น	250,000,000 หุ้น	(สองร้อยห้าสิบล้านหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	0.5 บาท	(ห้าสิบบatangค์)

โดยแยกออกเป็น

หุ้นสามัญ	250,000,000 หุ้น	(สองร้อยห้าสิบล้านหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	-ไม่มี- หุ้น	(- หุ้น)"

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผู้ถือหุ้น ซักถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

**นายณฤชิต แต่งสวน ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่าเหตุใด บริษัทจึงเลือกเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทฯ จากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท (หนึ่งบาท) เป็นมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบลสตางค์) แทนที่จะเป็นมูลค่าหุ้นละ 0.10 บาท (สิบลสตางค์)

**นางสาวสุกัญญา สุขเจริญไกรศรี ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ชี้แจงว่าต้องการให้การเปลี่ยนแปลงเป็นไปอย่างค่อยเป็นค่อยไปหลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์ให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par) ของบริษัท ตามเสนอด้วยคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	87,686,801	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

ก่อนที่จะลงคะแนนเสียงในวาระที่ 10 มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเพิ่มเติม จำนวน 1 ราย รวมหุ้นได้ 87,688,101 หุ้น

**วาระที่ 10** พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท (ใบสำคัญแสดงสิทธิ ACAP-W1) จำนวนไม่เกิน 62,500,000 หน่วย แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนและเพื่อรองรับการขยายงานของบริษัทฯ จึงขออนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท (ใบสำคัญแสดงสิทธิ ACAP-W1) จำนวนไม่เกิน 62,500,000 หน่วย แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering)

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผู้ถือหุ้น ซักถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

นายณฤชิต แต่งสวน ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าเหตุใด บริษัทจึงเลือกออกวิธีระดมทุนโดยการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทแทนการเพิ่มทุน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าคณะกรรมการบริษัทเห็นว่า การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทเป็นประโยชน์กับผู้ถือหุ้น เพิ่มสภาพคล่องของหุ้นของบริษัท และมีผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นเดิมน้อยกว่าวิธีการเพิ่มทุน รวมทั้งได้รับเงินเข้าบริษัทด้วย นอกจากนี้บริษัทดำเนินธุรกิจการปล่อยสินเชื่อจึงไม่ควรระดมทุนจากการเพิ่มทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้นเพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อ ส่วนใหญ่แล้วบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการปล่อยสินเชื่อจะระดมทุนจากการกู้ยืมเงิน

นายณฤชิต แต่งสวน ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าหลังจากการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิเป็นหุ้นสามัญอัตราส่วนหนี้ต่อทุน (Debt to Equity Ratio) จะเป็นเท่าไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หลังจากผู้ถือหุ้นใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิเป็นหุ้นสามัญแล้วจะทำให้ อัตราส่วนหนี้ต่อทุน (Debt to Equity Ratio) ดีขึ้น และเพิ่มความสามารถในการกู้เงินของบริษัทได้มากขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทควบคุม อัตราส่วนหนี้ต่อทุน (Debt to Equity Ratio) ให้ไม่เกิน 3 เท่า

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์ให้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท (ใบสำคัญแสดงสิทธิ ACAP-W1) จำนวนไม่เกิน 62,500,000 หน่วย แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering) ด้วยคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	87,688,101	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

**วาระที่ 11** พิจารณามติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 31,250,000 บาท จากทุนจดทะเบียนจำนวน 125,000,000 บาทเป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 156,250,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 62,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อเป็นการรองรับการออกและเสนอขายและการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกใหม่ของบริษัทรุ่นที่ 1 (ACAP-W1) จึงขออนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 31,250,000 บาท จากทุนจดทะเบียนจำนวน 125,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 156,250,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 62,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์ให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 31,250,000 บาท จากทุนจดทะเบียนจำนวน 125,000,000 บาทเป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 156,250,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 62,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ด้วยคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	87,688,101	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

ก่อนที่จะลงคะแนนเสียงในวาระที่ 12 มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเพิ่มเติม จำนวน 1 ราย รวมหุ้น ได้ 87,697,101 หุ้น

**วาระที่ 12** พิจารณามติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียนเพื่อเป็นการรองรับการออกและเสนอขายและการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้สอดคล้องกับการรองรับการออกและเสนอขายและการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิของบริษัทฯ จึงต้องแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4 เป็นดังนี้

“ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน	156,250,000 บาท	(หนึ่งร้อยห้าสิบล้านสองแสนห้าหมื่นบาทถ้วน)
แบ่งออกเป็น	312,500,000 หุ้น	(สามร้อยสิบล้านห้าแสนหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	0.5 บาท	(ห้าสิบบาท)
โดยแยกออกเป็น		
หุ้นสามัญ	312,500,000 หุ้น	(สามร้อยสิบล้านห้าแสนหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	-ไม่มี- หุ้น	(- หุ้น)”

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์ให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียนเพื่อเป็นการรองรับการออกและเสนอขายและการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิตามเสนอด้วยคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	87,697,101	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

**วาระที่ 13 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

ประธาน ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพื่อพิจารณา

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ

ประธานจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในเรื่องอื่น ๆ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

**นางประภาพรพรณ อินันตดา ผู้ถือหุ้น** แผนธุรกิจ 5 ปี เป็นอย่างไร

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ชี้แจงว่าแผนธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งดำเนินมาตั้งแต่ปี 2558 จะเน้นธุรกิจการปล่อยสินเชื่อรายย่อย จากการดำเนินการตามแผนธุรกิจของบริษัท ส่งผลให้ผลประกอบการไตรมาส 3 และ 4 ของปี 2558 เป็นกำไร ทั้งนี้ในปี 2559 บริษัทมีเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อที่ 2,000 ล้านบาท

**นางประภาพรพรณ อินันตดา ผู้ถือหุ้น** ขอดการปล่อยสินเชื่อที่ตั้งเป้าไว้ 2,000 ล้านบาท ปล่อยผ่านบริษัทใดและการปล่อยสินเชื่อผ่าน บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป เป็นลักษณะการปล่อยสินเชื่อขนาดใหญ่ เป็นการขายฝากใช่หรือไม่ คิดอัตราดอกเบี้ยที่เท่าไร และการปล่อยสินเชื่อรายใหญ่หรือรายย่อยคิดอัตราดอกเบี้ยมากกว่ากัน

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** แจ้งว่าการปล่อยสินเชื่อในปี 2558 ปล่อยผ่าน บจ. โอเค แคช แต่เนื่องจากได้ใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีจนหมดแล้ว ในปี 2559 บริษัทจะปล่อยผ่าน บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป เป็นหลักเพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี การปล่อยสินเชื่อผ่าน บมจ.เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป รายใหญ่เป็นการขายฝาก โดยมีอัตราดอกเบี้ยที่ 12-15% ทั้งนี้การปล่อยสินเชื่อรายย่อยจะได้ดอกเบี้ยมากกว่ารายใหญ่ แต่มีต้นทุนที่สูงกว่าและมีระบบการบริหารจัดการที่ซับซ้อนมากกว่า

**นายโชคชัย กาญจนกุล ผู้ถือหุ้น** ถามว่าเมื่อมีเงินทุนของผู้ร่วมทุนจากต่างประเทศเข้ามาจะทำให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทถูกลงหรือไม่ และขอให้ชี้แจงภาพรวมของเป้าที่วางไว้ 2000 ล้านบาทในปี 2559 เหลือครึ่งปีหลัง จะดำเนินการให้ไปถึงเป้าหมายอย่างไร

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ชี้แจงว่าหากได้เงินทุนจากต่างประเทศจะทำให้ต้นทุนทางการเงินถูกลงแน่นอน ขณะนี้บริษัทจะต้องอดทนกับต้นทุนทางการเงินที่สูง แต่เมื่อผลประกอบการบริษัทเป็นกำไร ต้นทุนทางการเงินของบริษัทก็จะถูกลง ทั้งนี้ขอรายงานความคืบหน้าการออกหุ้นกู้ที่ได้ขออนุมัติจากการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นจำนวน 2,000 ล้านบาท บริษัทได้ดำเนินการขออนุมัติกับ ก.ล.ต. เสร็จสิ้นเมื่อปลายเดือนมีนาคม 2559 และเสนอขายโดยได้รับเงินในวันที่ 1 เมษายน 2559 จำนวนเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ไม่มากนัก เนื่องจากมีเวลาในการเสนอขายน้อยและมีบริษัทที่ออกหุ้นกู้เป็นจำนวนมาก จึงเห็นได้ว่าผลกำไรในไตรมาสที่ 1/2559 มีต้นทุนมาจากเงินที่มีอยู่ในบริษัทและเงินจากการออกตั๋วแลกเงิน BE ส่วนครึ่งปีหลังบริษัทจะระดมเงินจากตั๋วแลกเงิน และหุ้นกู้เพื่อนำมาสร้างกำไรให้กับบริษัท โดยเชื่อมั่นว่าเมื่อจบไตรมาสที่ 1/2559 ประกาศ บริษัทจะขายหุ้นกู้ได้ง่ายขึ้น

**นายวัลลภ อัจฉราวรรณ ผู้ถือหุ้น** สอบถามวิธีการหาลูกค้า จุดเด่นที่ทำให้ลูกค้าทำธุรกิจกับบริษัทแม้บริษัทจะคิดอัตราดอกเบี้ยที่สูง นอกจากนี้ปัจจุบันธนาคารเข้มงวดกับการอนุมัติเงินกู้ บริษัทมีวิธีการดูแลจัดการอย่างไรให้ลูกค้าจ่ายเงินตามกำหนด

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ชี้แจงว่าบริษัทมีคณะกรรมการและบุคลากรที่มีประสบการณ์ในวงการสินเชื่อ บริษัทมีความคล่องตัวในการพิจารณาอนุมัติการปล่อยเงินกู้ ปล่อยเงินกู้ได้รวดเร็วและทันต่อความต้องการของลูกค้าสาเหตุหนึ่งเนื่องมาจากบริษัทไม่ต้องตั้งสำรองเมื่อปล่อยสินเชื่อซึ่งต่างจากธนาคารที่ต้องตั้งสำรองในการปล่อยสินเชื่อทุกบาท ธนาคารจึงต้องเข้มงวดในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ

**นายณฐิต แต่งสวน** ขอให้รายงานความคืบหน้าการปล่อยสินเชื่อ

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** รายงานยอดสะสมของการปล่อยสินเชื่อรายใหญ่ ณ ปัจจุบันมีประมาณ 900 ล้านบาท และยอดเงินให้กู้ยืมระยะสั้นมีประมาณ 1,000 กว่าล้านบาท เฉพาะยอดที่อนุมัติในปี 2559 มีประมาณ 1,000 ล้านบาท

**นายพีระ จิตต์ปราณีชัย ผู้ถือหุ้นมีคำถาม 4 ข้อดังต่อไปนี้**

1. ยอดการปล่อยสินเชื่อรายใหญ่จำนวน 900 ล้านบาท เป็นเงินที่ได้มาจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ใช่หรือไม่

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ชี้แจงว่าส่วนใหญ่เป็นเงินที่ได้มาจากการออกตั๋ว BE เพราะเวลาที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้มีจำกัด และการลงทุนในหุ้นกู้มีระยะเวลาสั้นกว่าตั๋วแลกเงิน คนส่วนใหญ่จึงสนใจลงทุนในตั๋วแลกเงิน

2. แนวโน้มการต่อสัญญาเงินกู้ยืมของ บ.กรีนทาวน์ และ บ.ปารีชาติ

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ชี้แจงว่าขณะนี้ยังไม่ได้รับแจ้งจากบ.กรีนทาวน์ และ บ.ปารีชาติว่าจะต่อสัญญาเงินกู้ยืมหรือไม่ เนื่องจากสัญญาเงินกู้ยืมกับบ.กรีนทาวน์ จะสิ้นสุดในเดือนมิถุนายน จึงยังเหลือเวลาอีก 2 เดือน จึงครบกำหนดสัญญาเงินกู้ยืมกับ บ.ปารีชาติ ลงนามเมื่อเดือนธันวาคม 2558 จึงยังมีเหลือเวลาอีก 3 เดือน จึงครบกำหนด

3. โครงการปล่อยสินเชื่อตู้เติมสบายร่วมกับ บ. เวนดิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (“VDC”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ บริษัท คราวน์ เทค แอดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“AJD”)

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ชี้แจงว่าหลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อของบริษัทมีความเข้มงวด จะพิจารณาอนุมัติเมื่อเอกสารครบถ้วน ทาง AJD จึงขอเวลาบริหารจัดการระบบภายในเรื่องเอกสาร และจะกลับมายื่นขออนุมัติสินเชื่อเมื่อพร้อม

4. บริษัทได้ปรับโครงสร้างเมื่อปี 2558 ในปี 2559 จะมีการปรับโครงสร้างหรือไม่ จะลดหรือเพิ่มพนักงานหรือไม่

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ชี้แจงว่าบริษัทยังคงนโยบายควบคุมค่าใช้จ่าย และจะเร่งหารายได้เพิ่มขึ้นให้กับบริษัททั้งนี้ในเรื่องจำนวนพนักงาน บริษัทได้ว่าจ้างพนักงานที่สาขาชลบุรีเพิ่มกว่า 100 คน เนื่องจากบริษัทย่อยชื่อ บจก. โกลบอล เซอร์วิส เซส ดำเนินธุรกิจด้าน Call center มีการขยายงาน ปัจจุบันรับพนักงาน

ไม่ทันต่อความต้องการเนื่องจากพนักงานที่มีประสบการณ์ด้าน Call center ขาดแคลน

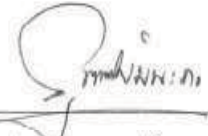
**นายวิทย์วัฒน์ เจริญวัฒน์** ความคืบหน้าในการเข้าร่วมทุนของพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทย่อยชื่อ บริษัท แคปปิตอล  
โอเค จำกัด เป็นอย่างไร พันมิตรทางธุรกิจเป็นบริษัทสัญชาติใด

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** ชี้แจงว่าบริษัทได้รับ NBA เรียบร้อยแล้ว และมีนัดเจรจากับบริษัทที่สนใจจะมาเป็นพันธมิตร  
ทางธุรกิจซึ่งนัดครั้งนี้เป็นครั้งที่ 5 เป็นบริษัทสัญชาติญี่ปุ่น

**คุณศิริพร ชัดตพงษ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย** เนื่องจากบริษัทได้ลงนามเข้าร่วมโครงการแนว  
ร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตั้งแต่พ.ศ.2557 ไม่ทราบว่ามีการ  
ดำเนินการให้ได้ใบรับรองในเร็ววันนี้หรือไม่

**ประธานกรรมการตอบว่า** บริษัทได้ลงนามเข้าร่วมโครงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันแล้ว และบริษัทมีแผนที่จะ  
ดำเนินการในขั้นตอนต่อไปเพื่อให้ได้รับใบรับรอง ทั้งนี้บริษัทจะดำเนินการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน  
ควบคู่ไปกับการเติบโตของบริษัทด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น  
ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณที่ประชุมและปิดประชุมเมื่อเวลา 12.00 น.

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม  
(นางสุวรรณนา พิมพ์พร)

ลงชื่อ  เลขาธิการบริษัท  
(นางสาวเข็มฉวี อริยรัชโตภา)