

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2559

ของ

บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)

**เวลาและสถานที่**

ประชุมเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2559 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 8 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ เลขที่ 349 ถนน วิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงจำนวนผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 1,248 ราย จำนวนหุ้นทั้งหมด 125,000,000 หุ้น และมีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการรับมอบฉันทะจำนวนรวม 46 ราย มีจำนวนหุ้นรวมทั้งสิ้น 77,522,651 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 62.202 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งตามข้อบังคับของบริษัทฯ องค์ประชุมของผู้ถือหุ้นจะต้องมีไม่น้อยกว่า 25 ราย และมีจำนวนมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

และแนะนำคณะกรรมการของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 11 ท่าน ดังนี้

1. นางสาวรรณา	พิมพ์กร	ประธานกรรมการ
2. นายเยี่ยม	จันทร์ประสิทธิ์	รองประธานกรรมการ
3. นางสาวสุกัญญา	สุขเจริญไกรศรี	กรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ
4. นายเฉลิมชัย	ศิรินพวงศ์	กรรมการ/กรรมการบริหาร
5. นายสมพล	ตรีภพนารอด	กรรมการ/กรรมการบริหาร
6. นายชนะชัย	จุลจิราภรณ์	กรรมการ/กรรมการบริหาร
7. นายสุพจน์	อวาาส	กรรมการ/กรรมการบริหาร
8. พล.ต.อ. อำนาจ	อันอาดมิ่งาม	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ
9. นางวัลภา	สุนากร	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ
10. นายณัฐพร	อิงคนินันท์	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ
11. นายพิจารณ์	สุขภารังษี	กรรมการ

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้แจ้งขั้นตอนการดำเนินการประชุม รวมถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมดังนี้

- ในการดำเนินการประชุม ประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมไปตามลำดับวาระที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุม ทั้งนี้ ก่อนลงมติในแต่ละวาระ ประธานฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นแจ้งชื่อและนามสกุลให้ที่ประชุมทราบก่อนทุกครั้ง
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ โดยนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และเพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ประธานฯ จะสอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านหรือไม่ หากมีจะขอให้ส่งบัตรลงคะแนนให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อนำคะแนนเสียงที่

ไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียงไปหักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยจะถือว่าคะแนนเสียงส่วนที่เหลือเป็นคะแนนเสียงที่ลงมติเห็นด้วย สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่เข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงมติไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียงมาในหนังสือมอบฉันทะนั้นแล้ว บริษัทฯ ได้บันทึกคะแนนเสียงดังกล่าวไว้แล้วตั้งแต่ผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าประชุม ในกรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือคัดค้านเสียง จะถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติในวาระนั้นๆ

- อนึ่ง บริษัทฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงนามกำกับในบัตรลงคะแนนทุกวาระ และหลังเสร็จสิ้นการประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนทั้งหมดให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานต่อไป ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่แสดงความเห็นไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียง บริษัทฯ จะถือว่าผู้ถือหุ้นได้ให้ความเห็นชอบในวาระนั้นๆ

ภายหลังเสร็จสิ้นการชี้แจงขั้นตอนต่างๆ ของเจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม ประธานฯ จึงเปิดการประชุมและดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมดังนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วย 77,522,651 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ไม่เห็นด้วย ไม่มี คัดค้านเสียง ไม่มี โดยอนุมัติให้รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558

#### วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัทฯ ว่าด้วยชื่อของบริษัท

ประธานมอบหมายให้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เป็นผู้ชี้แจงในวาระนี้

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า สืบเนื่องจากชื่อเดิมของบริษัทฯ ที่ก่อตั้งมาตั้งแต่ต้น เป็นการตั้งชื่อโดยสะท้อนจากธุรกิจเริ่มต้นของบริษัทฯ คือธุรกิจพาณิชย์ ที่ส่วนใหญ่เป็นการให้คำปรึกษาด้านการเงินและพาณิชย์ ในขณะปัจจุบันบริษัทฯ มีการให้บริการธุรกิจด้านการเงินที่มีความหลากหลายมากขึ้น ดังนั้น เพื่อเป็นการสะท้อนถึงขอบเขตการให้บริการของธุรกิจที่กว้างขวางขึ้น จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัทฯ ว่าด้วยชื่อของบริษัทฯ โดยแก้ไขเปลี่ยนชื่อบริษัทฯ จากเดิม ชื่อ “บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)” เป็น บริษัท เอเซียแคปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ชื่อย่อยังคงใช้ชื่อ ACAP ดังเดิม

**ประธาน:** ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

**เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วย 77,522,651 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ไม่เห็นด้วย ไม่มีงดออกเสียง ไม่มี โดยอนุมัติให้แก่ใบหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัทฯ ว่าด้วยชื่อของบริษัทฯ จากชื่อ “บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)” เป็น บริษัท เอเซีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

**วาระที่ 3** พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 30. ว่าด้วยตราประทับของบริษัทฯ ประธานมอบหมายให้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เป็นผู้ชี้แจงในวาระนี้

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** ชี้แจงว่าเพื่อให้สอดคล้องกับวาระที่ 2 บริษัทฯ จึงจำเป็นต้องขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 30. ว่าด้วยตราประทับของบริษัทฯ โดยเปลี่ยนแปลงตราประทับของบริษัทฯ

**ประธาน:** ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

**เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วย 77,522,651 เสียงคิดเป็นร้อยละ 100.00 ไม่เห็นด้วย ไม่มีงดออกเสียง ไม่มี โดยอนุมัติให้แก่ใบข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 30. ว่าด้วยตราประทับของบริษัทฯ โดยให้เปลี่ยนแปลงตราประทับของบริษัทฯ

**วาระที่ 4** พิจารณานุมัติการออกและเสนอขาย(ตราสารหนี้) หนี้กู้ของบริษัทฯ ประธานมอบหมายให้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เป็นผู้ชี้แจงในวาระนี้

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจจากการปล่อยสินเชื่อ จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการออกและเสนอขาย (ตราสารหนี้) หนี้กู้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	หนี้กู้ทุกประเภท ชนิดระบุชื่อผู้ถือหรือไม่ระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ ซึ่งอาจมีหรือไม่มีประกัน และอาจมีหรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
สกุลเงิน	เงินบาทหรือเงินเหรียญสหรัฐ และ/หรือเงินสกุลต่างประเทศอื่นๆ
วัตถุประสงค์	เพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจจากการปล่อยสินเชื่อ
จำนวนเงินรวมของหนี้กู้ทั้งหมด	ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท (หรือเทียบเท่า) หากเป็นสกุลเงินต่างประเทศ ให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนในวันออกหนี้กู้ (issue date) ในแต่ละคราว
อัตราดอกเบี้ย	ขึ้นอยู่กับความเหมาะสม และสภาพตลาดในขณะออกและเสนอขาย
อายุ	ไม่เกิน 3 ปี

วิธีการจัดสรร	เสนอขายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ให้แก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุน สถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง โดยอาจแบ่งขายเป็นรุ่นเดียวหรือหลายรุ่น และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และสามารถออกและเสนอขายแยกต่างหากจากกันก็ได้ โดยปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง
การชำระคืนเงินต้น	ทยอยคืนเงินต้นหรือชำระงวดเดียวเมื่อครบกำหนด ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว
การไถ่ถอนก่อนครบกำหนด กำหนดอายุ	ผู้ถือหุ้นกู้อาจมีสิทธิหรือไม่มีสิทธิขอให้บริษัทไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด และ/หรือ บริษัทอาจมีสิทธิหรือไม่มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ การไถ่ถอนหุ้นกู้ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว
การขึ้นทะเบียนตราสารหนี้	บริษัทอาจขึ้นทะเบียนหุ้นกู้ กับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และ/หรือศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้อื่นใด ในประเทศไทย หรือต่างประเทศ

ทั้งนี้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลอื่นใดซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริหาร ซึ่งรวมถึง (แต่ไม่จำกัด) อำนาจต่างๆ ดังต่อไปนี้

(1) การกำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ เช่น การกำหนดชื่อ ลักษณะการขายหุ้นกู้ จำนวนหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขายในแต่ละคราว ประเภทของหุ้นกู้ หลักประกัน ราคาเสนอขายต่อหน่วย อายุ ระยะเวลาไถ่ถอน การไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ย วิธีการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย วิธีการจัดสรร และรายละเอียดการเสนอขาย เป็นต้น

(2) การแต่งตั้ง ที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ/หรือนายทะเบียนหุ้นกู้ และ/หรือ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้

(3) การเข้าเจรจา ตกลง ลงนามในเอกสารและสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจในการดำเนินการใดๆ ตามที่จำเป็น และเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้อย่างน้อย รวมถึงการนำหุ้นกู้ดังกล่าวไปจดทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (The Thai Bond Market Association) หรือตลาดรองอื่นๆ และเพื่อให้ได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานต่างๆ การเปิดเผยรายการ และกระทำการอื่นใดต่อหน่วยงานต่างๆ

**เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม:** มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือจะแสดงความคิดเห็นหรือไม่ครับ

**นายอนุ ว่องสารกิจ:** สอบถามว่าหุ้นกู้ของบริษัทถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่เท่าไร อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนก่อนและหลังการออกหุ้นกู้เป็นอย่างไร และการออกหุ้นกู้ในวงเงิน 2,000 ล้านบาท เพียงพอหรือไม่ และการออกหุ้นกู้มีผลกระทบต่อการเข้ามาร่วมทุนของพันธมิตรทางธุรกิจหรือไม่

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** ชี้แจงว่าหุ้นกู้ของบริษัทเป็นแบบที่ไม่มีอันดับเครดิต(Unrated Bond)ขณะนี้บริษัทไม่มีหนี้สินคาดว่าหลังจากออกหุ้นกู้อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนจะไม่เกิน 3 เท่า ทั้งนี้การออกหุ้นกู้ที่จำนวน 2,000 ล้านบาท เพียงพอต่อการขยายพอร์ตสินเชื่อ บริษัทจะทยอยออกหุ้นโดยพิจารณาจากความจำเป็นเพื่อไม่ให้เป็นการระดมทุนของบริษัทในการจ่ายดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามการออกหุ้นกู้ไม่มีผลกระทบต่อ

การเข้ามาของพันธมิตร เนื่องจากการออกหุ้นกู้ที่จำนวน 2,000 ล้านบาท จะนำไปใช้สำหรับการดำเนินธุรกิจ ใน บริษัทย่อยชื่อ บริษัท โอเค แคช จำกัด (OK Cash) ซึ่งดำเนินธุรกิจการปล่อยสินเชื่อ ส่วนพันธมิตรทางธุรกิจจะเข้ามาร่วมดำเนินธุรกิจในบริษัทย่อยชื่อ บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด (Capital Ok) ซึ่งมีใบอนุญาตประกอบธุรกิจการให้บริการบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ

**นายธรา ชลปราณี:** สอบถามว่าการเปลี่ยนชื่อบริษัทจะสะท้อนถึงขอบเขตการให้บริการของธุรกิจที่กว้างขวางขึ้นอย่างไร และหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขายจะเสริมธุรกิจให้เติบโตอย่างไรบ้าง

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** ชี้แจงว่าชื่อเดิม “บริษัท เอแคป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)” คำว่า “แอ็ดไวเซอร์” สื่อถึงธุรกิจการให้คำปรึกษาด้านการเงินและวาณิชยกรรม แต่ในปัจจุบันบริษัทฯ มีนโยบายมุ่งเน้นธุรกิจการปล่อยสินเชื่อ จึงขอเปลี่ยนชื่อเพื่อให้สอดคล้องกับการทำธุรกิจในปัจจุบัน

บริษัทได้เริ่มดำเนินการปล่อยสินเชื่อโดยใช้เงินที่มีอยู่ในบริษัทในไตรมาสที่ 3/2558 และบริหารงานโดยการควบคุมค่าใช้จ่าย ทำให้ผลประกอบการของบริษัทมีกำไร 3.82 ล้านบาท และไตรมาสที่ 4/2558 มีกำไร 14.34 ล้านบาท ซึ่งแสดงให้เห็นว่าธุรกิจการปล่อยสินเชื่อสร้างรายได้ให้กับบริษัท ทั้งนี้บริษัทจะนำเงินที่ได้จากการขายหุ้นกู้มาดำเนินธุรกิจการปล่อยสินเชื่อซึ่งจะเป็นตัวสร้างกำไรให้กับบริษัทให้เติบโตต่อไป

**นายธรา ชลปราณี:** สอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับลักษณะการปล่อยเงินกู้ของบริษัท สถานะของกระแสเงินสดในปัจจุบัน

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** ชี้แจงว่าเดิมที่บริษัทมีเงินสดประมาณ 670 ล้านบาท ต่อมานำเงินสดที่มีไปปล่อยกู้เพื่อสร้างรายได้ให้กับบริษัท ปัจจุบันจึงมีเงินสดไม่ถึง 100 ล้านบาท บริษัทดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อทั้งสินเชื่อกลุ่มบริษัทองค์กร (Corporate Loan) และสินเชื่อรายย่อย (Retail loan) โดยแบ่งตามจำนวนวงเงินสินเชื่อเป็น 3 ประเภท คือ วงเงินสินเชื่อต่ำกว่า 100 ล้านบาท วงเงินสินเชื่อระหว่าง 100-300 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อมากกว่า 300 ล้านบาทขึ้นไป

**นายธรา ชลปราณี:** สอบถามถึงสัดส่วนการให้สินเชื่อระหว่างสินเชื่อกลุ่มบริษัทองค์กร (Corporate Loan) และสินเชื่อรายย่อย (Retail loan) และบริษัทดำเนินการให้สินเชื่อแบบแพคตอริงหรือไม่ รวมถึงเป้าหมายในอนาคตของบริษัทเป็นอย่างไร และจะดำเนินธุรกิจด้านวาณิชยกรรมอยู่หรือไม่

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** ชี้แจงว่าบริษัทมีลูกค้าสินเชื่อกลุ่มบริษัทองค์กรเป็นสัดส่วนร้อยละ 80 และมีลูกค้าสินเชื่อรายย่อยร้อยละ 20 บริษัทให้สินเชื่อแบบแพคตอริงมีสัดส่วนประมาณ 5% ของพอร์ตทั้งหมด ในอนาคตบริษัทต้องการเพิ่มลูกค้าสินเชื่อรายย่อย โดยมีเป้าหมายในการปรับโครงสร้างสัดส่วนการให้สินเชื่อกลุ่มบริษัทองค์กร และสินเชื่อรายย่อยให้เป็นร้อยละ 50:50 ภายใน 3-5 ปี เนื่องจากสินเชื่อรายย่อยสร้างกำไรจากอัตราดอกเบี้ยมากกว่าสินเชื่อกลุ่มบริษัทองค์กร

ส่วนธุรกิจวาณิชยกรรมนั้น บริษัทมองว่ามีการแข่งขันที่สูง อีกทั้งบุคลากรหายาก บริษัทต้องการที่จะมุ่งเน้นธุรกิจที่มีความถนัดเพื่อที่จะบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด บริษัทจึงได้ขายบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจด้านวาณิชยกรรมออกไป

**นายอนุ ว่องสารกิจ:** สอบถามถึงสาเหตุที่ระดมทุนโดยเลือกใช้วิธีออกหุ้นกู้

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** ชี้แจงว่าบริษัทเลือกใช้การออกหุ้นกู้เพราะไม่ต้องการรวบรวมเงินจากผู้ถือหุ้น และถ้าบริษัทสามารถบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินได้ดีและปล่อยสินเชื่อภายใต้ความเสี่ยงที่ต่ำเนื่องจากมีนโยบายให้วางหลักประกันเป็นสองเท่าของเงินกู้ จะเป็นโอกาสเพิ่มกำไรต่อหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น บริษัทจึงเลือกใช้วิธีการออกหุ้นกู้

**นายอนุ ว่องสารกิจ:** เนื่องจากรัฐบาลมีการส่งเสริมการปล่อยสินเชื่อ บริษัทมีโครงการปล่อยสินเชื่ออื่น เช่น นาโนไฟแนนซ์สินเชื่อรถจักรยานยนต์ หรือไปปล่อยสินเชื่อในต่างประเทศหรือไม่

**ประธาน:** ชี้แจงว่าเป็นแผนการในอนาคตซึ่งบริษัทจะวางแผนเป็นขั้นตอนและพิจารณาโครงการที่เป็นประโยชน์กับบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัทมีโครงการจะให้สินเชื่อในประเทศ AEC

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** แจ้งว่าบริษัทมีโครงการที่จะลงนามข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจ (MOU) ร่วมกับประเทศพม่า

**นายอนุ ว่องสารกิจ:** บริษัทจะมีปันผลหรือไม่

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** แจ้งว่าขอให้ผู้ถือหุ้นเปรียบเทียบการรับเงินปันผลกับการให้เงินนั้นมาเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจให้เติบโต เมื่อธุรกิจเติบโตราคาหุ้นก็เพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลให้ผู้ถือหุ้นมีกำไรแบบใดที่ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์มากกว่ากัน

**ผู้ถือหุ้น** พันธมิตรที่เข้ามาร่วมทุนกับบริษัทย่อยชื่อ บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด จะเข้ามามีส่วนร่วมในการบริหารงานหรือไม่ และจะเข้ามาโดยการเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงหรือไม่

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** พันธมิตรจะนำเงินทุนเข้ามาและจะมาร่วมในการบริหารจัดการบริษัทด้วย ส่วนบริษัทเองมีบุคลากรและมีความรู้ (Know How) ซึ่งการร่วมทุนครั้งนี้จะสร้างเสริมศักยภาพในการดำเนินงานและเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ในภาพรวมแล้วจะทำให้บริษัทมีการเติบโตขึ้น

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามเพิ่มเติมหรือไม่คะ

**ประธาน:** ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

**เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วย 77,544,051 เสียงคิดเป็นร้อยละ 100.00 ไม่เห็นด้วย ไม่มีงดออกเสียง ไม่มี โดยอนุมัติให้ออกและเสนอขาย(ตราสารหนี้) หุ้นกู้

**วาระที่ 5** **พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

**ประธาน:** ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณา  
ประธานที่ประชุมจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อคิดเห็น และซักถามปัญหาอื่นๆได้

**นายอนุ วงศ์สารกิจ:** ขอสอบถามเพิ่มเติมว่าบริษัทคาดว่าเงินที่ได้จากการขายหุ้นกู้จำนวน 2,000 ล้านบาท จะปล่อยสินเชื่อได้หมดหรือไม่ มีระยะเวลาเท่าใด

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** ตอบว่าบริษัทมั่นใจว่าจะนำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้จำนวน 2,000 ล้านบาทไปปล่อยสินเชื่อเพื่อสร้างรายได้ให้กับบริษัทได้ครบเต็มจำนวน โดยเบื้องต้นจะกำหนดอายุการให้สินเชื่อไว้ที่ 6 เดือน แต่อาจพิจารณาต่ออายุให้ตามเหตุผลความจำเป็นและเหมาะสมโดยต่ออายุให้ไม่เกิน 1 ปี

**นายณฤชิต แต่งสวน:** การที่บริษัทมีพอร์ตสินเชื่อที่ใหญ่มากขึ้น ฝ่ายบริหารต้องเตรียมการบริหารจัดการอย่างไร

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** บริษัทได้เตรียมทีมงานสินเชื่อที่มีความชำนาญและเตรียมระบบซอฟต์แวร์ที่จะต้องใช้ในการอนุมัติสินเชื่อรายย่อย

**นายณฤชิต แต่งสวน:** ขอให้ขยายความคำว่าระบบที่นำมาใช้

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** การปล่อยสินเชื่อรายย่อยต้องใช้ระบบ software มาคำนวณการคิดดอกเบี้ย ซึ่งบริษัทมีอยู่แล้ว แต่เมื่อมีลูกค้ามากขึ้นเป็นหลักล้าน บริษัทจะต้องพัฒนาระบบให้ดีขึ้น

**นายณฤชิต แต่งสวน:** ปัจจัยความเสี่ยงที่ทำให้บริษัทขายหุ้นกู้ได้ไม่ครบตามจำนวนที่ตั้งไว้หรือต่ำกว่าที่กำหนดคืออะไร

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** ตอบว่าอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเป็นตัวแปรที่ทำให้บริษัทได้เงินไม่ครบตามจำนวนที่ต้องการ แต่อย่างไรก็ตามบริษัทมั่นใจว่ามีทีมงานบุคลากรที่มีความสามารถในการหาลูกค้า และบริษัทมีลูกค้าที่มีความต้องการซื้อหุ้นกู้อยู่แล้ว จึงเห็นว่าการออกหุ้นกู้ครั้งนี้ไม่มีความเสี่ยงแต่อย่างใด

**นายณฤชิต แต่งสวน:** การแข่งขันในธุรกิจการปล่อยสินเชื่อมีมากน้อยอย่างไร

**ประธานกรรมการ:** ชี้แจงว่าบริษัทมีการแข่งขันค่อนข้างน้อย มีความเสี่ยงน้อย รวมทั้งบริษัทได้รับบุคลากรที่ชำนาญในธุรกิจการให้สินเชื่อมาร่วมงาน อีกทั้งมีคณะกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ มีระบบซอฟต์แวร์สำหรับการให้สินเชื่อรายย่อยซึ่งบริษัทมีอยู่แล้ว จึงขอให้ผู้ถือหุ้นสบายใจได้ว่าคณะกรรมการชุดนี้มีความตั้งใจจะนำพาบริษัทให้เจริญเติบโตและก้าวไปให้ถึงเป้าหมาย นอกจากนี้บริษัทยังมีแผนยึดหยุ่นและมีแผนสำรองรองรับด้วย

**นายณฤชิต แต่งสวน:** ขอทราบแผนสำรองของบริษัท

**ประธานกรรมการ:** ชี้แจงว่าแผนการปล่อยสินเชื่อจะแบ่งสัดส่วนตามระยะเวลาในการให้สินเชื่อ เช่น 3 เดือน 6 เดือน แผนสำรองของบริษัท คือการบริหารจัดการให้เงินที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์และสร้างผลตอบแทนที่สูงสุดให้กับบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยบริษัทอาจปรับพอร์ตของบริษัทตามความเหมาะสม

**ผู้ถือหุ้น:** ขอถามในรายละเอียดว่าบริษัทมีเป้าหมายในการปล่อยสินเชื่อไปในทิศทางใด และเรื่องการปล่อยสินเชื่อในต่างประเทศ กัมพูชาเป็นประเทศที่น่าสนใจ

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** ชี้แจงว่าปัจจุบันโครงการของการปล่อยสินเชื่อเป็นลูกค้ากลุ่มบริษัทองค์กรประมาณร้อยละ 80 และเป็นรายย่อยร้อยละ 20 บริษัทต้องการผลักดันให้สัดส่วนของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มมากขึ้น แม้สินเชื่อรายย่อยจะไม่มีหลักประกัน แต่บริษัทมีหลักในการพิจารณาการให้สินเชื่อรายย่อยโดยพิจารณาให้สินเชื่อกับสินค้าที่เป็นประโยชน์ซึ่งผู้กู้สามารถนำไปสร้างรายได้ ซึ่งบริษัทปิดความเสี่ยงโดย

การร่วมมือกับผู้ผลิตสินค้า ให้ผู้ผลิตสินค้ามีส่วนร่วมในการรับผิดชอบด้วย เช่น เมื่อลูกค้าไม่สามารถ  
ผ่อนชำระค่างวดต่อไปได้ ผู้ผลิตจะต้องรับซื้อสินค้านั้นกลับ

ส่วนโครงการการดำเนินธุรกิจการปล่อยสินเชื่อในประเทศเอเชีย (AEC) บริษัทมีโครงการจะปล่อย  
สินเชื่อในพม่า กัมพูชา ลาว บังคลาเทศ แต่จะต้องหาช่องทางและโอกาสที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม  
ธุรกิจการปล่อยสินเชื่อที่บริษัทดำเนินอยู่นี้มีความคล่องตัวสูง ถ้าบริษัทมีวิสัยทัศน์ที่ถูกต้องและมีการ  
ป้องกันความเสี่ยงที่รัดกุม ไม่ว่าเศรษฐกิจจะดีหรือไม่ดีล้วนเป็นโอกาสของบริษัท

**นายณฤชิต แต่งสวน:** บริษัทคาดการณ์การเติบโตเท่าไรจากรายได้

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** บริษัทพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อจากหลักประกันและความสามารถในการชำระ  
ดอกเบี้ย ยิ่งสภาวะเศรษฐกิจไม่ดี ธุรกิจการให้สินเชื่อยิ่งขยาย บริษัทจึงไม่มีความกังวลเกี่ยวกับภาวะ  
เศรษฐกิจ หลังจากหักค่าใช้จ่ายต่างๆแล้วบริษัทมีกำไรเฉลี่ยเป็น 10 %

**นายอนุ ว่องสารกิจ:** บริษัทมีการสำรองหนี้เสียไว้หรือไม่

**ประธาน** บริษัทไม่ต้องตั้งสำรองหนี้เสีย บริษัทจะสำรองหนี้เสียต่อเมื่อเกิดหนี้เสียขึ้นแล้ว ซึ่งแตกต่างจากธนาคาร

**นายอนุ ว่องสารกิจ:** ขอให้ช่วยรายงานสถานะการปล่อยสินเชื่อให้กับบริษัท เวนดิง คอร์ปอเรชั่น และ บริษัท ดีมีเตอร์  
พาวเวอร์ จำกัด

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO):** รายงานว่าปัจจุบันบริษัทได้อนุมัติสินเชื่อรายย่อยให้กับผู้ซื้อสินค้าจากบริษัท เวนดิง  
คอร์ปอเรชั่น แล้วประมาณ 100 ราย รายละ 40,000 บาท ส่วน บริษัท ดีมีเตอร์ พาวเวอร์ จำกัดนั้น  
บริษัทได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจเพื่อศึกษาโครงการสนับสนุนการติดตั้งแผง  
เซลล์พลังแสงอาทิตย์ โดยหลังจากการศึกษาแล้วเสร็จ ทั้งสองฝ่ายจะนำข้อมูลการศึกษามาร่วมการ  
วิเคราะห์หาแนวทางในการดำเนินธุรกิจต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณที่ประชุมและปิดประชุมเมื่อ

เวลา 11.20 น.

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม  
(นางสุวรรณา พิมพ์กร)

ลงชื่อ  เลขานุการบริษัท  
(นางสาวเชเมณี อริรัชิตามา)