

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

ของ

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เวลาและสถานที่

จัดประชุมขึ้นเมื่อวันจันทร์ที่ 27 มีนาคม 2560 เวลา 10.00 น. ณ ห้องออเครสตรา บอลรูม ชั้น 2 แรมแฉัสโซเทล เลขที่ 514 ซอยรามคำแหง 39 ถนนประชาอุทิศ แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพมหานคร 10310

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงจำนวนผู้ถือหุ้นของบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 1,920 ราย จำนวนหุ้นทั้งหมด 304,689,350 หุ้น และมีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการรับมอบฉันทะ จำนวนรวมทั้งสิ้น 114 ราย มีจำนวนหุ้นรวมทั้งสิ้น 208,006,621 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 68.27 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งตามข้อบังคับของบริษัทฯ องค์ประชุมของผู้ถือหุ้นจะต้องมีไม่น้อยกว่า 25 ราย และมีจำนวนมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

แนะนำคณะกรรมการของบริษัทฯ จำนวน 10 ท่าน เข้าร่วมประชุมจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

1. พลเอก ภูดิศ	ทัตติยโชติ	ประธานกรรมการ (“ประธานที่ประชุม”)
2. นายเยี่ยม	จันทร์ประสิทธิ์	รองประธานกรรมการ
3. พล.ต.อ. อานาจ	อันอาดม้งาม	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นางสาวสุกัญญา	สุขเจริญไกรศรี	กรรมการ/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นายเฉลิมไชย	ศิรินพวงศ์	กรรมการ/ ประธานเจ้าหน้าที่สายบัญชีและการเงิน
6. นายสมพล	ตรีภพนารถ	กรรมการ
7. นายพิจารณ์	สุขภารังษี	กรรมการ
8. นายณัฐพร	อิงคนินันท์	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ
9. นางสาวพิมพ์วิมลญช์	สุวัตติกุล	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ

กรรมการที่ไม่มาประชุม จำนวน 1 ท่าน

1. นายสุพจน์	อวาาส	กรรมการ
--------------	-------	---------

ผู้สอบบัญชีของบริษัท ไพร์ซวอเตอร์ เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

1. นายไพบูล	ตันกุล
2. นางสาวบุษบา	กุลศิริธรรม
3. นางสาววิมลรัตน์	นันทะวงษ์

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้แจ้งขั้นตอนการดำเนินการประชุม รวมถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม ดังนี้

➤ ในการดำเนินการประชุม ประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมไปตามลำดับวาระที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุม ทั้งนี้ ก่อนลงมติในแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นแจ้งชื่อและนามสกุลให้ที่ประชุมทราบก่อนทุกครั้ง

➤ การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ โดยนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และเพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระประธานที่ประชุม จะสอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงหรือไม่ หากมีจะขอให้ส่งบัตรลงคะแนนให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงไปหักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยจะถือว่าคะแนนเสียงส่วนที่เหลือเป็นคะแนนเสียงที่ลงมติเห็นด้วย สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่เข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงมาในหนังสือมอบฉันทะนั้นแล้ว บริษัทฯ ได้บันทึกคะแนนเสียงดังกล่าวไว้แล้วตั้งแต่ผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียณเข้าประชุม ในกรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรืองดออกเสียง จะถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติในวาระนั้นๆ

➤ อนึ่งบริษัทฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นลงนามกำกับในบัตรลงคะแนนทุกวาระ และหลังเสร็จสิ้นการประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนทั้งหมดให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานต่อไป ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่แสดงความเห็นว่าไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง บริษัทฯ จะถือว่าผู้ถือหุ้นได้ให้ความเห็นชอบในวาระนั้นๆ

ภายหลังเสร็จสิ้นการชี้แจงขั้นตอนต่างๆ ของเจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็น "ประธานที่ประชุม" กล่าวเปิดการประชุมและดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 เรื่องพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2559

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้นำเสนอรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2559 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2559 ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานที่ประชุม เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือข้อคิดเห็นประธานที่ประชุมขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2559 โดยที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	208,006,621	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

วาระที่ 2 พิจารณามติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมนำเสนอต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 17 จึงจำเป็นที่จะต้องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

1. นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์ รองประธานกรรมการ
2. พล.ต.อ. อำนาจ อันทามังงาม กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายสุพจน์ อาวาส กรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์สูงสุดแก่การดำเนินงานของบริษัทฯ ตามองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ประกอบกับคุณสมบัติประสบการณ์ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงาน ในฐานะกรรมการบริษัท ในช่วงที่ผ่านมา จึงได้เสนอให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้กรรมการแต่ละท่าน มีตำแหน่งหน้าที่ตามที่เคยดำรงตำแหน่งอยู่ก่อนแล้วทุกประการ

หลังจากนั้นประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานที่ประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์เลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ 3 ท่าน ได้แก่ นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์ พล.ต.อ. อำนาจ อันทามังงาม และนายสุพจน์ อาวาส ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้กรรมการแต่ละท่านมีตำแหน่งหน้าที่ตามที่เคยดำรงตำแหน่งอยู่ก่อนแล้วทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเลือกแบบรายบุคคลดังนี้

1. นายเยี่ยม จันทรประสิทธิ์ รองประธานกรรมการ				
เห็นด้วย	208,006,621	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
2. พล.ต.อ. อำนาจ อันทามังงาม กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ				
เห็นด้วย	208,006,621	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
3. นายสุพจน์ อาวาส กรรมการ				
เห็นด้วย	208,006,621	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

ก่อนที่จะลงคะแนนเสียงในวาระที่ 3 มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเพิ่ม จำนวน 4 ราย รวมหุ้นทั้งสิ้น 208,517,221 หุ้น

วาระที่ 3 พิจารณามติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2560

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมนำเสนอต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 26 กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัทฯ ความในวรรคก่อนไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของ

บริษัท ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท โดยในปี 2560 คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยโดยคำนึงถึงภาระความรับผิดชอบและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและเปรียบเทียบอ้างอิงจากอัตราค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แล้วเสนอให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2559	ปี 2560
1. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท	ต่อครั้ง	ต่อครั้ง
- ประธานกรรมการบริษัท	25,000 บาท	25,000 บาท
- กรรมการบริษัท	20,000 บาท	20,000 บาท
2. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	ต่อครั้ง	ต่อครั้ง
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	20,000 บาท	20,000 บาท
- กรรมการตรวจสอบ	20,000 บาท	20,000 บาท
3. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	-	-

1. ประธานกรรมการ จะได้รับค่าเบี้ยประชุม 25,000 บาท กรรมการจะได้รับค่าเบี้ยประชุม 20,000 บาท ในแต่ละครั้งที่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท

2. กรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน จะได้รับค่าเบี้ยประชุมท่านละ 20,000 บาทในแต่ละครั้งที่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

3. บริษัท จะจ่ายบำเหน็จพิเศษให้แก่คณะกรรมการบริษัท ทั้งคณะโดยรวม ในอัตราร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม ประจำปี 2560 ของบริษัท นอกเหนือไปจากการจ่ายเงินให้แก่คณะกรรมการบริษัท ของแต่ละท่านตามข้อ 1. และข้อ 2. โดยกำหนดจ่ายหลังจากที่งบการเงินรวมของบริษัท ประจำปี 2560 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม: มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือจะแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้น: ในส่วนที่บริษัทฯ จะจ่ายบำเหน็จพิเศษให้แก่คณะกรรมการบริษัท ทั้งคณะโดยรวม ในอัตราร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม แต่บริษัทฯ งดการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นเพราะอะไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: ชี้แจงว่าที่ผ่านมาเป็นนโยบายบริษัท ถ้าหากมีกำไรจะจ่ายเงินบำเหน็จพิเศษร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิให้กับคณะกรรมการ จากเดิมจ่ายจากงบการเงินของบริษัท มาเป็นจ่ายจากงบการเงินรวมของบริษัท อีกทั้ง ค่าตอบแทนในการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ไม่ได้มากและไม่ได้มีการประชุมบ่อยๆ และตามนโยบายของบริษัท ถ้าหากมีผลการดำเนินงานที่ดีจะจ่ายบำเหน็จพิเศษ ร้อยละ 1 ให้กับคณะกรรมการบริษัท และในส่วนการงดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นนั้น ขอชี้แจงว่า บริษัท มีกำไรจากผลการดำเนินงาน จำนวน 212.47 ล้านบาท แต่บริษัท ได้ตระหนักถึงการให้บริการด้านสินเชื่อ และบริษัท ต้องการนำเงินไปลงทุนในการปล่อยสินเชื่อเพื่อจะได้มีผลกำไรเติบโตต่อเนื่อง รวมทั้ง เพื่อต่อยอดทางธุรกิจต่อไป

หลังจากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานที่ประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2560 ด้วยคะแนนเสียงจาก ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	208,515,121 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	2,100 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

วาระที่ 4 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2559

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมว่า ผลจากการปรับโครงสร้างการบริหาร ควบคุมค่าใช้จ่าย และดำเนินตามแผนธุรกิจ ทำให้มีผลดังนี้

- Q3/58 มีผลการดำเนินงานเป็นกำไร 3.82 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นคิดเป็น 119.72% เมื่อเปรียบเทียบกับ Q3/57 ซึ่งขาดทุน 19.365 ล้านบาท

- Q4/58 มีผลการดำเนินงานเป็นกำไร 14.5 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นคิดเป็น 168.23% เมื่อเปรียบเทียบกับ Q3/57 ซึ่งขาดทุน 21.251 ล้านบาท

- Q1/59 มีผลดำเนินงานเป็นกำไร 16.7 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นคิดเป็น 243.67% เมื่อเปรียบเทียบกับ Q1/58 ซึ่งขาดทุน 24 ล้านบาท

- Q2/59 มีผลการดำเนินงานเป็นกำไร 26.841 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นคิดเป็น 239% เมื่อเปรียบเทียบกับ Q2/58ซึ่งขาดทุน 19.302ล้านบาท

- Q3/59 มีผลการดำเนินงานเป็นกำไร 50.739 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นคิดเป็น 1,228% เมื่อเปรียบเทียบกับ Q3/58 ซึ่งมีกำไร 3.82 ล้านบาท

- Q4/59 มีผลการดำเนินงานเป็นกำไร 118.18 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นคิดเป็น 715.035% เมื่อเปรียบเทียบกับ Q4/58 ซึ่งมีกำไร 14.5 ล้านบาท ใน Q4/59 บริษัทมีผลงานที่โดดเด่นส่วนหนึ่งเรามี deferred tax จำนวน 46.50 ล้านบาท (ซึ่งผู้สอบบัญชีให้นำมารวมด้วย) และกำไรจากผลการดำเนินงานของบริษัท 71.68 ล้านบาท เท่ากับมีกำไร ใน Q4/59 จำนวน 118.18 ล้านบาท ส่วนกำไรจากผลการดำเนินงานของบริษัททั้งปี 2559 เป็นจำนวน 165.50 ล้านบาท รวมกับ dererred tax จำนวน 46.5 ล้านบาท ทำให้ทั้งปี 2559 บริษัทมีกำไร สุทธิ 212.473 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานของปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้รวม 468.803 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 212.473 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 237.615 ล้านบาท หรือคิดเป็น 945.092% เมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานของปี 2558 ที่มีผลการดำเนินงาน -25.142 ล้านบาท

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม: มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือจะแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้น: อยากรให้อธิบายเรื่อง deferred tax ว่าเป็นอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่สายบัญชีและการเงิน: ชี้แจงว่า deferred tax มาจากการที่บริษัทฯ ขาดทุนมาในอดีตย้อนหลังไปห้าปี และหากปีต่อไป บริษัทฯ มีกำไรที่จะต้องเสียภาษีก็จะถูกนำมาหักกับที่เคยขาดทุนมาก่อนในอดีตซึ่งสามารถย้อนหลังไปห้าปี ถ้าเกินจากห้าปีก็จะหมดอายุไป ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ยังไม่มีการตั้ง deferred tax เนื่องจาก บริษัทฯ ยังไม่มีกำไร แต่จากนี้ หากบริษัทฯ มีแนวโน้มที่จะมีกำไร การตั้ง deferred tax จึงต้องถูกตั้งเข้ามาตามมาตรฐานสากลของทางบัญชี

ผู้ถือหุ้น: บริษัทฯ ได้ดำเนินการธุรกิจเกี่ยวกับลิซซิ่งใหม่ แนวโน้มหนี้เสียเป็นอย่างไร และแหล่งทุนทางการเงินนอกจาก B/E และหุ้นกู้มีอะไรอีกบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: ชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทฯ ไม่ได้ดำเนินการธุรกิจด้านเช่าซื้อ และหนี้เสียยังมีและลูกค้าก็ยังจ่ายดอกเบี้ยตรงตามเวลา และบริษัทฯ ใช้แหล่งเงินทุนจากการออกตราสารหนี้ ปัจจุบันบริษัทฯ กำลังจัดอันดับ Rating ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จประมาณต้นเดือนพฤษภาคม 2560 หลังจากบริษัทฯ ทำ Rating แล้วจะทำให้ความสามารถในการกู้ยืมเงินของบริษัทฯ สูงขึ้น และต้นทุนของเงินกู้ก็จะถูกลงกว่านี้

หลังจากนั้น ประชานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประชานที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นเรื่องที่รายงานเพื่อทราบจึงไม่ต้องมีการลงมติในระเบียบวาระนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2559 ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอ

ก่อนที่จะลงคะแนนเสียงในวาระที่ 5 มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเพิ่ม จำนวน 4 ราย รวมหุ้นทั้งสิ้น 214,546,321 หุ้น

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประธานเจ้าหน้าที่สายบัญชีและการเงินนำเสนอต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ จึงได้จัดทำงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัทไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์สเอบีเอเอส จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว รวมทั้ง คณะกรรมการบริษัทฯ เรียบร้อยแล้ว และรายงานประจำปี 2559 ของบริษัทฯ ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้อย่างพร้อมทั้งเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	บริษัทและบริษัทย่อย	บริษัท
รวมสินทรัพย์	4,527,685	4,514,851
รวมหนี้สิน	3,527,508	3,632,619
รวมรายได้	370,157	84,559
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	212,473	97,459
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.84 บาท/หุ้น	0.39 บาท/หุ้น

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม: มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือจะแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้น: บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานประจำปี 2559 เป็นรูปเล่มบ้างหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: ชี้แจงว่า บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานประจำปี 2559 ในรูปแบบ CD-ROM จำนวน 2,000 แผ่น และได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมเรียบร้อยแล้ว แต่เนื่องจากว่าเป็นการลดค่าใช้จ่ายในการจัดทำเป็นรูปเล่ม บริษัทฯ จึงไม่ได้จัดพิมพ์ และในการประชุมครั้งต่อไป บริษัทฯ จะจัดทำในรูปแบบเล่มมาเพื่อไว้ให้กับผู้ถือหุ้นที่ต้องการ

หลังจากนั้นประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานที่ประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับทราบรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและอนุมัติงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนทั้งหมดเป็นเอกฉันท์ดังนี้

เห็นด้วย	214,546,321	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

ก่อนที่จะลงคะแนนเสียงในวาระที่ 6 มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเพิ่ม จำนวน 1 ราย รวมหุ้นทั้งสิ้น 214,587,521 หุ้น

วาระที่ 6 พิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2560

ประธานเจ้าหน้าที่สายบัญชีและการเงิน นำเสนอต่อที่ประชุมดังนี้

1. ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 37(5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีต้องพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี
2. ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 39/2548 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 20) กำหนดให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี
3. เสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอด เอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2560 ซึ่งได้แก่ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ นางสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906
4. โดยมีค่าสอบบัญชีดังนี้

หน่วย : บาท

รายละเอียดค่าสอบบัญชี	ปี 2559	ปี 2560
1. ค่าสอบบัญชีงบการเงิน	416,000	990,000
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส(รวม 3 ไตรมาส)	300,000	1,095,000
3. ค่ารับรองความถูกต้องของ ภ.ง.ด. 50	10,000	15,000
รวมค่าสอบบัญชีของบริษัท	726,000	2,100,000

หลังจากนั้นประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานที่ประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอด เอส จำกัด (“PWC”) ซึ่งได้แก่ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ นางสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

ประจำปี พ.ศ. 2560 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้ PWC จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของ PWC แทนได้ โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2560 (รวมค่ารับรองความถูกต้องของ ภ.ง.ด. 50 จำนวน 15,000 บาท) เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 2,100,000 บาท และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบตามสมควร ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	204,765,721	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	95.42
ไม่เห็นด้วย	9,821,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	4.58
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 2 (ACAP-W2) จำนวนไม่เกิน 76,172,338 หน่วย แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมว่า เนื่องจาก บริษัทฯ ทำธุรกิจหลักคือการปล่อยสินเชื่อ ดังนั้น การขยายการลงทุนเพื่อรองรับการขยายงานของบริษัทฯ จึงเป็นสิ่งจำเป็น บริษัทฯ จึงขออนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ (ACAP-W2) จำนวนไม่เกิน 76,172,338 หน่วย แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering) การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ (ACAP-W2) จำนวนไม่เกิน 76,172,338 หน่วย แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering) ในอัตราส่วน 4 หุ้นสามัญต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม: มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือจะแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้น: บริษัทฯ มีการปรับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ ACAP-W1 อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: ชี้แจงว่าในการปรับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ ACAP-W1 ต้องรอดูวันสุดท้ายของการรวบรวมรายชื่อของผู้ถือหุ้นที่ได้รับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ ACAP-W2 หลังจากนั้น บริษัทฯ จึงจะสามารถคำนวณการปรับสิทธิของราคาแปลงสภาพและอัตราส่วนของการแปลงสภาพ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและแจ้งเป็นหนังสือปรับสิทธิแก่ผู้ถือหุ้น ACAP-W1 ต่อไป

ผู้ถือหุ้น: มีเงื่อนไขอะไรบ้าง ทำไมต้องปรับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: ชี้แจงว่า เนื่องจากต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมาย ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นที่จะต้องปรับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ ACAP-W1

หลังจากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานที่ประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ครั้งที่ 2 (ACAP-W2) จำนวนไม่เกิน 76,172,338 หน่วย แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering) ในอัตราส่วน 4 หุ้นสามัญ ต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ ด้วยคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	214,587,521	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทครั้งที่ 2 และเพื่อรองรับการปรับสิทธิสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทครั้งที่ 1 ที่อาจเกิดขึ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อรองรับการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 2 และเพื่อรองรับการปรับสิทธิสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 ที่อาจเกิดขึ้น จำนวน 39,086,169 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 156,250,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 195,336,169 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 78,172,338 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท แบ่งเป็นการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 76,172,338 หุ้น เพื่อเป็นการรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 2 (ACAP-W2) และออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 2,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท เพื่อรองรับการปรับสิทธิสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 (ACAP-W1) ที่อาจเกิดขึ้น

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม: มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือจะแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้น: ทำไมบริษัทฯ ใช้วิธีในการออกใบสำคัญแสดงสิทธิหรือ Warrant ในการเพิ่มทุน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: ชี้แจงว่า บริษัทฯ มองว่าการแปลงสภาพต้องการให้ Dilution effect เป็นแบบค่อยเป็นค่อยไป และบริษัทฯ ให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นเดิมในการใช้สิทธิหากมีการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ ACAP-W2 ทั้งจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับเท่ากับ 457,034,028 บาท

หลังจากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานที่ประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 39,086,169 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 156,250,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 195,336,169 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 78,172,338 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท แบ่งเป็นการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 76,172,338 หุ้น เพื่อเป็นการรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 2 (ACAP-W2) และออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 2,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท เพื่อรองรับการปรับสิทธิสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 (ACAP-W1) ที่อาจเกิดขึ้น ด้วยคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	214,587,521	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อประชุมว่า เพื่อให้สอดคล้องกับการรองรับการออกและเสนอขายและการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิของบริษัทฯ จึงต้องแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4 เป็นดังนี้

“ข้อ 4	ทุนจดทะเบียน จำนวน	195,336,169 บาท	(หนึ่งร้อยเก้าสิบล้านสามแสนสามหมื่นหกพัน หนึ่งร้อยหกสิบเก้าบาทถ้วน)
	แบ่งออกเป็น	390,672,338 หุ้น	(สามร้อยเก้าสิบล้านหกแสนเจ็ดหมื่นสองพัน สามร้อยสามสิบแปดหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	0.5 บาท	(ห้าสิบบาทสตางค์)
	โดยแยกออกเป็น		
	หุ้นสามัญ	390,672,338 หุ้น	(สามร้อยเก้าสิบล้านหกแสนเจ็ดหมื่นสองพัน สามร้อยสามสิบแปดหุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	-ไม่มี-	หุ้น (- หุ้น)”

หลังจากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานที่ประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนด้วยคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	214,587,521 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิและการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2559

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 46 กำหนดให้บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ขณะเดียวกัน บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้และหักสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้เป็นครั้งคราวขึ้นอยู่กับแผนการลงทุนความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทฯ แต่ละครั้งจะต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้แล้วให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อทราบต่อไป

ในปี 2559 แม้งบการเงินรวมของบริษัทฯ จะมีกำไรสุทธิ จำนวน 212.47 ล้านบาท แต่เนื่องจาก ธุรกิจทางด้านสินเชื่อจำเป็นที่จะต้องมียอดหนี้ซึ่งเป็นฐานทุนที่สำคัญในการขยายและต่อยอดทางธุรกิจให้เจริญเติบโตก้าวหน้า

ยิ่งๆ ขึ้นไป ดังนั้น บริษัทฯ จึงเห็นควรพิจารณาการงดจัดสรรกำไรสุทธิของบริษัทฯ ประจำปี 2559 และการงดจ่ายปันผล สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2559 เพื่อจะนำผลกำไรไปขยายธุรกิจในปีต่อไป โดยมีข้อมูลเปรียบเทียบกับ การจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2558	ปี 2559
1. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)	(25.14)	212.47
2. จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	125	304
3. เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล (บาท/ หุ้น)	-	-
3.2 เงินปันผลประจำปี (บาท/ หุ้น)	-	-
4. รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (ล้านบาท)	-	-

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม: มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือจะแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้น: เหตุใดบริษัทฯ จึงงดการจ่ายเงินปันผลกับผู้ถือหุ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: ชี้แจงว่า บริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายธุรกิจในปี 2559 แม้งบการเงินรวมของบริษัทฯ จะมีกำไรสุทธิ จำนวน 212.47 ล้านบาท แต่เนื่องจาก ธุรกิจทางด้านสินเชื่อจำเป็นที่จะต้องมีความเสี่ยงซึ่งเป็นต้นทุนที่สำคัญในการขยายและต่อยอดทางธุรกิจให้เจริญเติบโตก้าวหน้ายิ่งขึ้นไป ดังนั้น จึงเห็นควรเก็บเงินสดไว้เพื่อขยายกิจการ แต่ในอนาคต บริษัทฯ คาดว่าถ้ากำไรต่อเนื่องและมีกระแสเงินสดมากพอก็จะจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นอย่างแน่นอน

หลังจากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็น ประธานที่ประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการงดจัดสรรกำไรสุทธิของบริษัทฯ ประจำปี 2559 และการงดจ่ายปันผลสำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2559 เพื่อนำผลกำไรไปขยายธุรกิจในปีต่อไป ด้วยคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	214,587,521 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	200 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

วาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพื่อพิจารณา และไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ และประธานที่ประชุมจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในเรื่องอื่นๆ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม: มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือจะแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้น: ในปัจจุบัน บริษัทฯ มีคู่แข่งทางธุรกิจใหม่ เพราะธุรกิจเหมือนบริษัทฯ ไปซื้อหนี้มาบริหารจัดการ

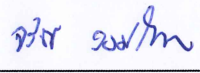
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: ชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่ได้ดำเนินการการซื้อหนี้ บริษัท ดำเนินธุรกิจการปล่อยสินเชื่อการประมวล Port ในการซื้อหนี้เสียจะต้องมีเงินสำรองค่อนข้างสูง ส่วนบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (“GSC”) ดำเนินธุรกิจด้าน Customer Service และการติดตามหนี้ ส่วนคู่แข่งทางการตลาดมีแน่นอน เพราะเป็นธุรกิจด้านการปล่อยสินเชื่อ แต่บริษัทฯ เห็นว่า ธุรกิจประเภทนี้ยังมีตลาดของผู้ที่ต้องการสินเชื่ออีกมาก อีกทั้ง ปัจจุบันสถาบันทางการเงินต่างๆ ก็มีข้อจำกัดมากขึ้นในการปล่อยสินเชื่อ ดังนั้น จึงยังไม่มีความกังวลในเรื่องของการแข่งขัน

ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น และประธานที่ประชุมจึงกล่าวขอบคุณผู้ที่เข้าร่วมประชุม

ปิดการประชุม: เวลา 12.30 น.

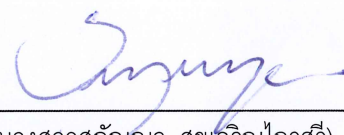
(ลงชื่อ) พลเอก  ประธานที่ประชุม
(ญาติศ ทัตติยโชติ)

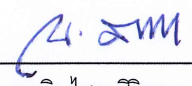
ประธานกรรมการบริษัท

(ลงชื่อ)  ผู้บันทึกการประชุม
(นายจรัญ วงษ์ไกร)

เลขานุการที่ประชุม

รับรองความถูกต้อง โดย:


(นางสาวสุกัญญา สุขเจริญไกรศรี)
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม


(นายเฉลิมชัย ศิรินพวงศ์)
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม