

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562

ของ

บริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เวลาและสถานที่

จัดประชุมขึ้นเมื่อวันจันทร์ที่ 29 เมษายน 2562 เวลา 10.00 น. ณ ห้องออร์เคสตรา บอลรูม ชั้น 2 โรงแรม แอ็สโซเทล เลขที่ 514 ซอยรามคำแหง 39 (เทพลีลา 1) ถนนประชาอุทิศ แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพมหานคร 10310

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงจำนวนหุ้นของบริษัท เอเชีย แคปปิตอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") มีจำนวนทั้งหมด 316,406,985 หุ้น มีจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด 3,834 ราย ในวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อสิทธิการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2562 และมีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยโดยเมื่อเริ่มเปิดประชุม มีผู้เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 28 ราย (มาด้วยตนเองจำนวน 14 ราย และมอบฉันทะจำนวน 14 ราย) จำนวนหุ้นที่นับรวมกันได้ทั้งสิ้น 178,401,975 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 56.38 ของจำนวนหุ้นที่จดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมด 316,406,985 หุ้น ซึ่งครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับบริษัทฯ ที่กำหนดว่าองค์ประชุมของผู้ถือหุ้นจะต้องไม่น้อยกว่า 25 ราย และมีจำนวนมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

แนะนำคณะกรรมการของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมจำนวน 7 ท่านดังต่อไปนี้

- | | | |
|------------------------|-----------------|--|
| 1. พลเอก ภูติศ | ทัตติยโชติ | ประธานกรรมการ ("ประธานที่ประชุม") |
| 2. นายเยี่ยม | จันทร์ประสิทธิ์ | รองประธานกรรมการ |
| 3. นางสาวสุกัญญา | สุขเจริญไกรศรี | กรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการบริหาร |
| 4. นางสาวพิมพ์วิมลัญช์ | สุวัฒน์กุล | กรรมการ/กรรมการบริหาร |
| 5. นายอนุชัย | วิทย์นลากรณ์ | กรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่สายงานปฏิบัติการ/ กรรมการบริหาร |
| 6. นายอดิศักดิ์ | วารินทร์ศิริกุล | กรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและ การเงิน/กรรมการบริหาร |
| 7. นายณัฐพร | อิงคินันท์ | กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม จำนวน 2 ท่าน ดังต่อไปนี้

- | | | |
|------------------|--------------|-----------------------------------|
| 1. พล.ต.อ. อำนาจ | อันอาดมิ่งาม | กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายพิจารณ์ | สุภาภังษี | กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ |

แนะนำผู้สอบบัญชีของบริษัท จากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ได้ส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม 2 ท่าน

- | | |
|----------------|-------------|
| 1. นางสาวนุชบา | กุลศิริธรรม |
| 2. นางสาวสโรชา | ทองสกุล |

และแนะนำตัวแทนที่ปรึกษากฎหมาย คือนายบรรณิษฐ์ จิระวิโรจน์

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้แจ้งว่าเพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้า ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ระหว่างวันที่ 15 พฤศจิกายน 2561 ถึง 8 กุมภาพันธ์ 2562 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ต่อจากนั้น เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้เรียนเชิญประธานกรรมการคือพลเอก ภูติศ ทัดติยโชติ ("ประธานที่ประชุม") กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ซึ่งประธานที่ประชุมได้กล่าวขอบคุณที่ทุกท่านได้สละเวลามาประชุมครั้งนี้ ประธานที่ประชุมแจ้งว่าในการดำเนินการประชุมจะเป็นไปตามลำดับวาระที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้มีการจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว และได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้แจ้งระเบียบวาระการประชุม จำนวนทั้งหมด 9 ระเบียบวาระ และขั้นตอนการดำเนินการประชุม รวมถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม ดังนี้

1. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นทุกคนมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยให้นับหุ้นหนึ่งหน่วยต่อหนึ่งเสียงทั้งนี้ผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนเสียง ณ เวลาลงทะเบียน ผู้ถือหุ้นต้องลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนนก่อนนำส่งเจ้าหน้าที่

2. กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน จะถือการออกเสียงลงคะแนนตามผู้ถือหุ้นได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่ผู้เข้าร่วมประชุมได้ยื่นต่อเจ้าหน้าที่เวลาลงทะเบียน หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร

3. ในแต่ละวาระ ภายหลังจากที่มีการชี้แจงรายละเอียดของเรื่องที่จะให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่อลงมติแล้ว จะขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงมติโดยจะถามผู้ถือหุ้นว่า "มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะลงมติ ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงหรือไม่"

3.1 ในกรณีมีผู้ถือหุ้น "ไม่เห็นด้วย" หรือ "งดออกเสียง" ในวาระใด ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือแสดงตนเพื่อให้เจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำไปบันทึกคะแนน

3.2 ในกรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด "ไม่เห็นด้วย" หรือ "งดออกเสียง" ให้ถือว่าผู้ถือหุ้น "เห็นชอบ" ตามจำนวนเสียงของท่านต่อวาระที่นำเสนอ

4. ในการรวมผลคะแนน จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย สำหรับผู้ที่ออกเสียงเห็นด้วยในวาระเหล่านี้ ขอให้เก็บบัตรลงคะแนนไว้ก่อน และส่งคืนแก่เจ้าหน้าที่ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุม

5. ก่อนลงมติในแต่ละวาระจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องแจ้งชื่อและนามสกุลให้ที่ประชุมทราบก่อนการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นทุกครั้งรวมทั้งหากผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณาอยู่ ขอความกรุณาสอบถามหรือให้ความเห็นในวาระอื่นๆ ในช่วงท้ายของการประชุม และกรุณาให้ความเห็นหรือสอบถามอย่างกระชับเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายอื่นได้ใช้สิทธิและเพื่อเป็นการบริหารการประชุมให้อยู่ในเวลาที่กำหนด

ต่อจากนั้นเจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้แสดงตัวอย่างบัตรลงคะแนนเสียง ตามที่ปรากฏบนหน้าจอ โดยเน้นให้ผู้ถือหุ้นลงลายมือชื่อก่อนนำส่งให้เจ้าหน้าที่

ภายหลังเสร็จสิ้นการชี้แจงขั้นตอนต่างๆ ของเจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุม เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้เป็นผู้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม แทนประธานที่ประชุมโดยมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 เรื่องพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้นำเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันอังคารที่ 24 เมษายน 2561 ซึ่งบริษัทฯ มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้องและได้นำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กำหนดพร้อมทั้งเผยแพร่ทาง

เว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นใดๆ เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงมติในระเบียบวาระนี้

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ที่ประชุมเมื่อวันอังคารที่ 24 เมษายน 2561 โดยที่ประชุมฯ ได้มีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | |
|--------------------------------|--------------------------------|--------|
| เห็นด้วย | 178,416,075 หุ้น คิดเป็นร้อยละ | 100.00 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 หุ้น คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| งดออกเสียง | 0 หุ้น คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| รวมผู้เข้าร่วมประชุม (ราย): 29 | | |

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้เรียนเชิญนายอดิศักดิ์ วารินทร์ศิริกุล กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน นำเสนอในวาระนี้

นายอดิศักดิ์ วารินทร์ศิริกุล ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ จึงได้จัดทำงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ บริษัท ไพร์ทวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ตามที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2561 ของบริษัทฯ ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้ (ในรูปแบบ QR Code) พร้อมทั้งเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

| รายการ | บริษัท และบริษัทย่อย | บริษัท |
|---|-------------------------|-----------|
| รวมสินทรัพย์ | 4,788,075 | 5,078,642 |
| รวมหนี้สิน | 3,567,156 | 3,866,276 |
| รวมรายได้ | 184,355 | 220,485 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | 61,875 | 176,613 |
| ส่วนที่เป็นของผู้เป็นเจ้าของของบริษัทใหญ่ | | |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท) | 0.20 | 0.56 |

นายอดิศักดิ์ วารินทร์ศิริกุล ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าในปี 2561 มีเหตุการณ์ที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินของบริษัทฯ 2 เหตุการณ์ ดังนี้

1. ในไตรมาสที่ 2 มีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จำนวน 1 ราย ซึ่งเป็นลูกหนี้การโอนสิทธิมูลหนี้ประมาณ 289 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการยื่นฟ้องไปแล้ว ขณะนี้อยู่ระหว่างการสอบสวนและจะมีการตัดสินของศาลชั้นต้นภายในเดือนกันยายน 2562
2. มีการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีเรื่องการหยุดรับรู้รายได้สำหรับยอดหนี้ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 6 เดือน ซึ่งนโยบายนี้เริ่มนำมาใช้ในไตรมาสที่ 3 ปี 2561 โดยมีลูกหนี้จำนวน 3 ราย ยอดเงินให้สินเชื่อรวมเป็นจำนวนเงิน 915 ล้านบาทที่ต้องหยุดรับรู้รายได้ตามนโยบายบัญชีดังกล่าว ส่งผลให้บริษัทฯ ต้องหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเป็นจำนวนเงิน 84.2 ล้านบาทในช่วง 3 ไตรมาสของปี 2561 และอีก 34.3 ล้านบาทในไตรมาส 4 ปี 2561 รวมทั้งปี 2561 บริษัทฯ ต้องหยุดรับรู้รายได้เป็นจำนวนเงิน 118.45 ล้านบาท

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับทราบรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี และอนุมัติงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ บริษัท ไพร่ทอเคอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว โดยที่ประชุมฯ ได้มีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | |
|--------------------------------|--------------------------------|--------|
| เห็นด้วย | 178,416,075 หุ้น คิดเป็นร้อยละ | 100.00 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 หุ้น คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| งดออกเสียง | 0 หุ้น คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| รวมผู้เข้าร่วมประชุม (ราย): 29 | | |

วาระที่ 3 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2561

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้เรียนเชิญนางสาวสุกัญญา สุขเจริญไกรศรี กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอในวาระนี้

นางสาวสุกัญญา สุขเจริญไกรศรี ได้รายงานต่อที่ประชุมว่าผลการดำเนินงานประจำปีและผลประกอบการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในปี 2561 ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ ไม่เฉพาะบริษัทฯ เท่านั้น แต่หลาย ๆ บริษัทในตลาดได้รับผลกระทบเช่นกัน สำหรับในปี 2561 บริษัทฯ มีการปล่อยสินเชื่อใหม่ประมาณ 900 กว่าล้านบาท มีการรับชำระคืนจากลูกหนี้บางส่วน แต่ส่วนใหญ่เป็นรายที่มียอดหนี้ไม่มากนัก นโยบายหลักในปี 2562 บริษัทฯ จะพยายามเร่งขายทอดตลาดทรัพย์สินที่ยึดมาให้เร็วที่สุด

สำหรับรายได้ในปี 2561 ที่ลดลง เกิดจากสาเหตุดังนี้

1. บริษัทฯ ปล่อยสินเชื่อได้น้อยลง
2. ผลจากภาวะเศรษฐกิจทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
3. การหยุดรับรู้รายได้สำหรับของยอดหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ให้ความเชื่อมั่นว่าผู้บริหารมีความพยายามอย่างเต็มที่ที่จะทำให้บริษัทฯ มีการเจริญเติบโตต่อไปในอนาคต

คุณอรธฤต วุฒิศรรมมี: สำหรับรายได้ที่บริษัทฯ หยุดรับรู้ได้นั้น บริษัทฯ จะสามารถรับรู้ได้เมื่อใด

ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน: หากเป็นกรณีที่ถูกหนี้ไม่ชำระหนี้ บริษัทฯ จะมีการฟ้องบังคับหลักประกัน หรือขายทรัพย์สินทอดตลาดเพื่อชำระหนี้ และเมื่อบริษัทฯ มีการจำหน่ายทรัพย์สินนั้นไป ถ้าราคาขายสูงกว่ายอดหนี้รวมดอกเบี้ย ที่บริษัทฯ บันทึกไว้ทางบัญชี ส่วนต่างจะรับรู้เป็นกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน

คุณอรุณยุต วุฒิศรรมมี: ขอให้อธิบายกรณีของลูกหนี้รายบริษัท ทรอพพิเคิล ดรีม จำกัด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: ณ ปัจจุบัน หลักประกันของลูกหนี้รายบริษัท ทรอพพิเคิล ดรีม จำกัด มีการออกหมายบังคับคดีจากกรมบังคับคดีแล้ว ในการประมูลขายทอดตลาดครั้งแรกผู้ซื้อรายย่อยใช้สิทธิในการชดเชยหนี้ ซึ่งถูกศาลยกฟ้องทั้งหมด การประมูลขายทอดตลาดนัดที่ 2 มีการกำหนดเป็นวันที่ 24 เมษายน 2562 แต่ถูกยกเลิกไป เนื่องจากมีคำสั่งศาลลงวันที่ 23 เมษายน 2562 ตามการยื่นคำร้องของจำเลย ขอให้ศาลมีคำสั่งตั้งผู้จัดการกิจการ โดยจะมีนัดไต่สวนอีกครั้งในเดือนมิถุนายน 2562 ต่อไป สำหรับลูกหนี้รายบริษัท ทรอพพิเคิล ดรีม จำกัดนี้มีมูลหนี้ตามคำสั่งศาลประมาณ 300 ล้านบาท บวกดอกเบี้ยค้างชำระอัตราร้อยละ 15 โดยคิดตั้งแต่วันที่ผิดนัดชำระจนถึงวันชำระหนี้ ในการประมูลขายทอดตลาด บริษัทฯ จะเข้าไปดูแลการประมูลทรัพย์สิน

คุณอรุณยุต วุฒิศรรมมี: ความคืบหน้าของการปล่อยสินเชื่อรายย่อยเป็นอย่างไรบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: จากการคุยกับผู้ร่วมลงทุน ยังมีความไม่แน่ใจในเรื่องสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน จากหนี้ภาคครัวเรือนที่มีอัตราค่อนข้างสูง จึงยังชะลอการดำเนินธุรกิจทางด้านการปล่อยสินเชื่อรายย่อยอยู่

คุณอรุณยุต วุฒิศรรมมี: แผนการดำเนินธุรกิจในปี 2562 อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: ในปี 2562 บริษัทฯ จะมุ่งเน้นในเรื่องการขายทรัพย์สินที่ยึดมาเป็นหลัก เพื่อให้บริษัทฯ มีเงินสดเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจอื่นๆ การระดมทุนบริษัทฯ จะบริหารต้นทุนในการออกหุ้นกู้ที่มีต้นทุนที่เหมาะสม ส่วนบริษัทลูกมีแผนที่จะขยายงานทั้งทางด้าน Call Center และการติดตามหนี้ให้มากขึ้น โดยมีแผนขยายสาขาและปรับปรุงระบบเทคโนโลยี เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจบริการที่คาดว่าจะยังมีอัตราการเติบโตที่ดี ภายหลังจากที่บริษัทลูกคือบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ ทำให้มีลูกค้ารายใหม่เพิ่มขึ้นทั้งจากธุรกิจ Call Center และธุรกิจการติดตามหนี้

คุณพงศ์พิพัทธ์ ทวีสมบูรณ์: ปี 2561 เป็นปีที่เรียกว่าเป็นปีซ่อมแซมของบริษัทฯ และบริษัทฯ มีรายได้ที่รอการรับรู้อยู่ใช่หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: ทางทีมบริหารไม่ต้องการสะสมปัญหาไว้ ยอมถอยเพื่อที่จะก้าวต่อไปอย่างมั่นคงในอนาคต ดังนั้นในปีที่ผ่านมาพยายามแก้ปัญหาต่างๆ ให้เรียบร้อย รวมทั้งการบริหารเรื่องการออกหุ้นกู้มีการชำระคืนหุ้นกู้ไปเป็นจำนวนมาก ถึงแม้มีการออกหุ้นกู้ใหม่แต่พยายามไม่ให้อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (Debt to equity) มากกว่า 3 เท่า สำหรับในอนาคตต้องการที่จะใช้ฐานเงินทุนมากกว่าจากฐานการกู้ยืม

ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน: ในปี 2561 บริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากลูกหนี้ผิดนัดชำระ 1 ราย และการเปลี่ยนแปลงนโยบายเกี่ยวกับการรับรู้รายได้จากลูกหนี้ 3 ราย ทำให้บริษัทฯ เสียโอกาสในการรับรู้รายได้ตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น อย่างไรก็ตามบริษัทฯ จะสามารถรับรู้รายได้เมื่อ

1. ลูกหนี้ผิดนัดมาชำระ
2. เมื่อมีการขายทรัพย์สินที่ได้ทำการยึดมา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: บริษัทฯ ต้องการให้เกณฑ์การหยุดรับรู้อายุได้ 1 ปี เนื่องจากบริษัทฯ มี LTV ที่ค่อนข้างต่ำ แต่อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ทั่วไปไม่มีบริษัทใดให้เกณฑ์การหยุดรับรู้อายุได้มากกว่า 6 เดือน ดังนั้นบริษัทฯ จึงจำเป็นต้องใช้เกณฑ์การหยุดรับรู้อายุได้ 6 เดือน ซึ่งทำให้มีอายุได้บางส่วนที่บริษัทฯ ได้รับรู้ไปแล้วต้องทำการล้างออกจากบัญชี

คุณพงศ์พัทธ์ ทวีสมบุญ: ขอความเห็นว่าการปล่อยสินเชื่อรายย่อยที่มีผู้ต้องการเข้าตลาดกันมากเพราะมีอัตราผลตอบแทนสูงถึงร้อยละ 36 เป็น Red Ocean หรือ Blue Ocean

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร : มีความเห็นว่าเป็น Red Ocean เนื่องจากสังเกตจากผู้เล่นรายใหม่ที่จะเข้าตลาดจะเข้ามาได้ค่อนข้างยาก เนื่องจากนี้เสียมากขึ้น รวมทั้งเมื่อเกิดปัญหาการจะฟ้องร้องเพื่อเรียกคืนหนี้จะทำได้ค่อนข้างยากและไม่คุ้มเนื่องจากเป็นลูกหนี้รายย่อย ประกอบกับดัชนีหนี้ภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น แสดงถึงกำลังซื้อของผู้บริโภคน้อยลง การกู้วนไปของผู้บริโภคจะทำให้อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ความเสี่ยงในการปล่อยกู้จะเพิ่มขึ้น

คุณพงศ์พัทธ์ ทวีสมบุญ: อยากให้อธิบายว่าการถอยเพื่อที่จะก้าวต่อไปข้างหน้า นั้น บริษัทฯ มีแผนจะดำเนินการอย่างไร
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: การปล่อยสินเชื่อจะพยายามลดขนาดให้เล็กลงกว่าเดิม เนื่องจากเห็นปัญหาของการปล่อยสินเชื่อขนาดใหญ่จากประสบการณ์ที่ผ่านมา 2 ปี นอกจากนั้นการปล่อยสินเชื่อต้องมีการพิจารณาจุดมุ่งหมายของการใช้เงินว่ามีความเหมาะสมหรือไม่ พิจารณากระแสเงินสดของลูกค้าว่าสามารถชำระดอกเบี้ยได้หรือไม่ รวมทั้งพิจารณาหลักประกันที่มีคุณภาพเป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าลูกหนี้จะไม่ยอมให้หลักประกันที่มีคุณภาพที่ดีถูกยึดรวมทั้งบริษัทฯ เองไม่ต้องการยึดหลักประกันจากลูกหนี้ โดยสรุปในปี 2562 สินเชื่อของบริษัทฯ จะมีคุณภาพดีขึ้น

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2561 ตามที่เสนอ
 (วาระนี้เป็นเรื่องที่รายงานเพื่อทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ)

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2561

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้เชิญนางสาวสุกัญญา สุขเจริญไกรศรี กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอในวาระนี้

นางสาวสุกัญญา สุขเจริญไกรศรี ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 46 กำหนดให้บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายไว้ครบเต็มจำนวน 19,534,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ซึ่งครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิของบริษัทฯ ประจำปี 2561 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมอีก

ขณะเดียวกัน บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้และหักสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้เป็นครั้งคราวขึ้นอยู่กับแผนการลงทุนความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทฯ ในแต่ละครั้งนั้น จะต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้แล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในปี 2561 งบการเงินรวมของบริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 61.88 ล้านบาท บริษัทฯ จึงเห็นควรพิจารณาจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี เพื่อเป็นทุนในการดำเนินธุรกิจ โดยมีข้อมูลเปรียบเทียบกับกำไรจ่ายปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาดังนี้

| รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล | ปี 2560 | ปี 2561 |
|---|---------|---------|
| 1. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท) | 243,484 | 61,875 |
| 2. จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น) | 316 | 316 |
| 3. เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น | | |
| 3.1 เงินปันผลระหว่างกาล (บาท/หุ้น) | - | - |
| 3.2 เงินปันผลประจำปี (บาท/หุ้น) | 0.25 | - |
| 4. รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (ล้านบาท) | 78.95 | - |

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2561 เพื่อเป็นทุนในการดำเนินธุรกิจ โดยที่ประชุมฯ ได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | |
|--------------------------------|--------------------------------|-------|
| เห็นด้วย | 178,946,075 หุ้น คิดเป็นร้อยละ | 99.98 |
| ไม่เห็นด้วย | 30,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ | 0.02 |
| งดออกเสียง | 0 หุ้น คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| รวมผู้เข้าร่วมประชุม (ราย): 33 | | |

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 17 จึงจำเป็นต้องพิจารณาการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

- 1) นางสาวสุกัญญา สุขเจริญไกรศรี : กรรมการ
- 2) นายพิจารณ์ สุขภารังษี : กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ
- 3) นายอดิศักดิ์ วารินทร์ศิริกุล : กรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาถึงความเหมาะสม ที่จะเป็นประโยชน์สูงสุดแก่การดำเนินงานของบริษัทฯ ตามองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ประกอบกับคุณสมบัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริษัทในช่วงที่ผ่านมา จึงได้เสนอให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้กรรมการแต่ละท่านมีตำแหน่งหน้าที่ตามที่เคยดำรงตำแหน่งอยู่ก่อนแล้วทุกประการ

ทั้งนี้เพื่อความเป็นอิสระและโปร่งใสในการพิจารณากรรมการทั้ง 2 ท่าน ได้แก่ นางสาวสุกัญญา สุขเจริญไกรศรี และนายอดิศักดิ์ วารินทร์ศิริกุล (นายพิจารณ์ สุขภารังษีไม่ได้เข้าร่วมประชุม) ได้แสดงเจตจำนงขอออกนอกห้องประชุมระหว่างการพิจารณาวาระนี้เป็นการชั่วคราว เมื่อแล้วเสร็จจึงกลับเข้ามาประชุมในวาระต่อไป

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้เรียนเชิญผู้ถือหุ้นพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการแต่ละท่าน ตามที่ปรากฏบนจอ

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ 3 ท่าน ได้แก่

- 1) นางสาวสุกัญญา สุขเจริญไกรศรี : กรรมการ
- 2) นายพิจารณ์ สุขภารังษี : กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ
- 3) นายอดิศักดิ์ วารินทร์ศิริกุล : กรรมการ

ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้กรรมการแต่ละท่าน มีตำแหน่งหน้าที่ตามที่ เคยดำรงตำแหน่งอยู่ก่อนแล้วทุกประการ ซึ่งการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระนี้ ที่ประชุมได้ กำหนดให้ลงคะแนนเลือกแบบรายบุคคล

(5.1) นางสาวสุกัญญา สุขเจริญไกรศรี

โดยที่ประชุมฯ ได้มีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

| | | | |
|-------------|------------------|---------------|--------|
| เห็นด้วย | 178,976,075 หุ้น | คิดเป็นร้อยละ | 100.00 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 หุ้น | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| งดออกเสียง | 0 หุ้น | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |

รวมผู้เข้าร่วมประชุม (รายชื่อ): 33

(5.2) นายพิจารณ์ สุขภารังษี

โดยที่ประชุมฯ ได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

| | | | |
|-------------|------------------|---------------|-------|
| เห็นด้วย | 178,946,075 หุ้น | คิดเป็นร้อยละ | 99.98 |
| ไม่เห็นด้วย | 30,000 หุ้น | คิดเป็นร้อยละ | 0.02 |
| งดออกเสียง | 0 หุ้น | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |

รวมผู้เข้าร่วมประชุม (รายชื่อ): 33

(5.3) นายอดิศักดิ์ วารินทร์ศิริกุล

โดยที่ประชุมฯ ได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | |
|-------------|------------------|---------------|-------|
| เห็นด้วย | 178,946,075 หุ้น | คิดเป็นร้อยละ | 99.98 |
| ไม่เห็นด้วย | 30,000 หุ้น | คิดเป็นร้อยละ | 0.02 |
| งดออกเสียง | 0 หุ้น | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |

รวมผู้เข้าร่วมประชุม (รายชื่อ): 33

วาระที่ 6 พิจารณามติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ประจำปี 2562

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 26 กำหนดให้ กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือ ผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไป จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ นอกจากนั้น ให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของ บริษัทฯ ความในวรรคก่อนไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ ซึ่งได้รับเลือกตั้ง

เป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ โดยในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทโดยคำนึงถึงภาวะความรับผิดชอบและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและเปรียบเทียบอ้างอิงจากอัตราค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วโดยเสนอให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 ดังนี้

| ค่าตอบแทนกรรมการ | ปี 2561 | ปี 2562 |
|--|---------------|---------------|
| 1. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท | (บาทต่อครั้ง) | (บาทต่อครั้ง) |
| 1.1 ประธานกรรมการบริษัท | 25,000 | 25,000 |
| 1.2 กรรมการบริษัท | 20,000 | 20,000 |
| 2. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ | (บาทต่อครั้ง) | (บาทต่อครั้ง) |
| 2.1 ประธานกรรมการตรวจสอบ | 20,000 | 20,000 |
| 2.2 กรรมการตรวจสอบ | 20,000 | 20,000 |
| 3. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน | - | - |

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจ่ายค่าเบี้ยประชุมข้อ 1 และข้อ 2 รวมกันทั้งปี 2562 จะอยู่ในวงเงินไม่เกิน 1,700,000 บาท และบริษัทฯ จะจ่ายบำเหน็จพิเศษให้แก่คณะกรรมการทั้งคณะโดยรวมในวงเงินรวมไม่เกิน 3,000,000 บาท นอกเหนือไปจากการจ่ายเงินให้แก่คณะกรรมการบริษัทของแต่ละท่านตามข้อ 1 และข้อ 2 โดยกำหนดจ่ายหลังจากที่งบการเงินรวมของบริษัทฯ ประจำปี 2562 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทฯ ในปี 2562 ดังนี้

- 6.1) ประธานกรรมการ จะได้ค่าเบี้ยประชุมจำนวน 25,000 บาท และกรรมการจะได้รับเบี้ยประชุมท่านละจำนวน 20,000 บาท ในแต่ละครั้งที่ได้เข้าร่วมประชุม
- 6.2) ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบจะได้รับเบี้ยประชุมท่านละ 20,000 บาท ในแต่ละครั้งที่ได้เข้าร่วมประชุม
- 6.3) ทั้งนี้ค่าเบี้ยประชุมข้อ 6.1 และข้อ 6.2 รวมกันทั้งปี 2562 จะอยู่ในวงเงินไม่เกิน 1,700,000 บาท
- 6.4) บริษัทฯ จะจ่ายบำเหน็จพิเศษให้แก่คณะกรรมการทั้งคณะโดยรวมในวงเงินรวมไม่เกิน 3,000,000 บาท นอกเหนือไปจากการจ่ายเงินให้แก่คณะกรรมการบริษัทของแต่ละท่านตามข้อ 6.1 และข้อ 6.2 โดยกำหนดจ่ายหลังจากที่งบการเงินรวมของบริษัทฯ ประจำปี 2562 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

โดยที่ประชุมฯ ได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | |
|-------------|------------------|---------------|-------|
| เห็นด้วย | 178,946,075 หุ้น | คิดเป็นร้อยละ | 99.98 |
| ไม่เห็นด้วย | 30,000 หุ้น | คิดเป็นร้อยละ | 0.02 |
| งดออกเสียง | 0 หุ้น | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |

รวมผู้เข้าร่วมประชุม (ราย): 33

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2562

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้เชิญนายอดิศักดิ์ วารินทร์ศิริกุล กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน นำเสนอในวาระนี้

นายอดิศักดิ์ วารินทร์ศิริกุล ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 37(5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีต้องพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ

นอกจากนี้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 39/2548 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 20) กำหนดให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีรายเดิมปฏิบัติหน้าที่สอบทานหรือตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทมาแล้ว 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน โดยการหมุนเวียนไม่จำเป็นต้องเปลี่ยนบริษัทผู้สอบบัญชีแห่งใหม่ บริษัทฯ สามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายอื่นๆ ในสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้นแทนผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายที่พ้นจากการปฏิบัติหน้าที่จากการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 2 รอบปีบัญชีนับแต่วันที่พ้นจากการปฏิบัติหน้าที่

โดยในปี 2562 นี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้แต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2562 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้

1. นายอิทธิพงศ์ อธิพงศ์สกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3500 หรือ
2. นายยุทธพงษ์ เตื้อเมืองพาน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9445 หรือ
3. นายวิรัช รุจิตานนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4054 หรือ
4. นายเสถียร วงศ์สนั่น ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3495 หรือ
5. นางสาวกุลธิดา ภาสุรกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5946 หรือ
6. นางสาวกนิษฐา ศิริพัฒน์สมชาย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 10837

ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีแต่ละท่านเป็นผู้มีคุณสมบัติครบตามข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งมีประสบการณ์ในการตรวจสอบในธุรกิจประเภทเดียวกับบริษัทฯ มีผลการปฏิบัติงานที่น่าพอใจ และไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัทฯ บริษัทฯอยู่ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ให้บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัทฯ เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนได้ โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2562 เป็นเงินรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,680,000 บาท

ข้อมูลค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับในปีที่ผ่านมา มีดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

| รายละเอียดค่าสอบบัญชี | ปี 2561 | ปี 2562 |
|---|-----------|-----------|
| 1. ค่าสอบบัญชีงบการเงิน | 1,140,000 | 900,000 |
| 2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (รวม 3 ไตรมาส) | 1,140,000 | 780,000 |
| 3. ค่ารับรองความถูกต้องของภ.ง.ด. 50 | 20,000 | - |
| รวมค่าสอบบัญชีของบริษัท | 2,300,000 | 1,680,000 |

อย่างไรก็ตามผู้สอบบัญชีของบริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด ได้รับการเสนอแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยทั้ง 4 บริษัทประจำปี 2562 ด้วย

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยบริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด ได้มอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดังนี้

- 1) นายอิทธิพงศ์ อธิพงศ์สกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3500 หรือ
- 2) นายยุทธพงษ์ เชื้อเมืองพาน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9445 หรือ
- 3) นายวิชัย รุจิตานนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4054 หรือ
- 4) นายเสถียร วงศ์สนั่น ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3495 หรือ
- 5) นางสาวกุลธิดา ภาสุรกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5946 หรือ
- 6) นางสาวกนิษฐา ศิริพัฒน์สมชาย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 10837

คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนได้ โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2562 เป็นเงินรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,680,000 บาท โดยที่ประชุมได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

| | | |
|--------------------------------|--------------------------------|-------|
| เห็นด้วย | 178,946,075 หุ้น คิดเป็นร้อยละ | 99.98 |
| ไม่เห็นด้วย | 30,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ | 0.02 |
| งดออกเสียง | 0 หุ้น คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| รวมผู้เข้าร่วมประชุม (ราย): 33 | | |

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ

เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้เรียนเชิญนายอนุชัย วิทย์นลากรณ์ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่สายงานปฏิบัติการ นำเสนอในวาระนี้

นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เพื่อเป็นเงินหมุนเวียนและเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจในการปล่อยสินเชื่อ จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ดังมีรายละเอียดตามตารางดังนี้

| | |
|---------------------------|--|
| ประเภท | หุ้นทุกประเภทชนิดระบุชื่อผู้ถือหรือไม่ระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ หรือไม่ด้อยสิทธิ ซึ่งอาจมีหรือไม่มีหลักประกัน และอาจมีหรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้น |
| สกุลเงิน | เงินบาท หรือเงินเหรียญสหรัฐ และ/หรือเงินสกุลต่างประเทศอื่นๆ |
| วัตถุประสงค์ | เพื่อเป็นเงินหมุนเวียนและเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจในการปล่อยสินเชื่อ |
| วงเงิน | ไม่เกิน 4,000 ล้านบาท (หรือเทียบเท่า) หากเป็นสกุลเงินต่างประเทศให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนในวันออกหุ้นกู้ (Issue date) ในแต่ละคราว |
| อัตราดอกเบี้ย | ขึ้นอยู่กับความเหมาะสม และสภาพตลาดในขณะที่ออกและเสนอขาย |
| อายุหุ้นกู้ | 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 |
| การไถ่ถอนก่อนครบกำหนดอายุ | ผู้ถือหุ้นกู้อาจมีสิทธิหรือไม่มีสิทธิขอให้บริษัทไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด และ/หรือ บริษัทอาจมีสิทธิหรือไม่มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด ทั้งนี้การไถ่ถอนหุ้นกู้ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว |
| การขึ้นทะเบียนตราสารหนี้ | บริษัทอาจขึ้นทะเบียนหุ้นกู้ กับสมาคมตราสารหนี้ไทย และ/หรือ ศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ในไทย และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือต่างประเทศ |

ทั้งนี้เมื่อมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลอื่นใดซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริหาร ซึ่งรวมถึง (แต่ไม่จำกัด) อำนาจต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. การกำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ เช่น การกำหนดชื่อ ลักษณะการขายหุ้นกู้ จำนวนหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขายในแต่ละคราว ประเภทของหุ้นกู้ หลักประกัน ราคาเสนอขายต่อหน่วย อายุ ระยะเวลาไถ่ถอน การไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ย วิธีการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย วิธีการจัดสรร และรายละเอียดการเสนอขาย เป็นต้น
2. การแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้ และ/หรือ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้
3. การเข้าเจรจา ตกลง ลงนาม ในเอกสารและสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจในการดำเนินการใดๆ ตามที่จำเป็น และเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้ รวมถึงการนำหุ้นกู้ดังกล่าวไปจดทะเบียนกับสมาคมตราสารหนี้ไทย (The Thai Bond Market Association) หรือตลาดรองอื่นๆ และเพื่อให้ได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานต่างๆ การเปิดเผยรายการและกระทำการอื่นใดต่อหน่วยงานต่างๆ

คุณสมยศ ศักดิ์ศรีคุณากร (ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย): บริษัทฯ มีแหล่งเงินทุนนอกเหนือจากตัวเงินและหุ้นกู้หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่สายงานปฏิบัติการ: แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ มาจาก 3 แหล่ง คือ

1. ส่วนเงินทุนของผู้ถือหุ้น
2. การระดมทุนโดยการออกหุ้นกู้หรือตัวเงิน
3. สถาบันการเงิน

ปัจจุบันบริษัทฯ มีแหล่งเงินทุนจากข้อ 1 และ ข้อ 2 ส่วนสถาบันการเงินอยู่ระหว่างการพิจารณา สำหรับการออกหุ้นกู้ของบริษัทฯ ที่ผ่านมาได้รับความนิยมมาโดยตลอด แต่ในปี 2561 การแข่งขันในตลาดหุ้นกู้มีเพิ่มขึ้น ทำให้บริษัทฯ มีความระมัดระวังเป็นอย่างมากในการออกและเสนอขายหุ้นกู้

คุณสมยศ ศักดิ์ศรีคุณากร (ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย): บริษัทฯ มีกลยุทธ์ในการบริหารจัดการอย่างไร
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: กลยุทธ์ของบริษัทฯ คือการตั้งรับ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันยังไม่เหมาะกับการที่จะรุกในการดำเนินธุรกิจ แต่ขณะเดียวกันบริษัทฯ ไม่หยุดในการหาโอกาสในการขยายธุรกิจอยู่ตลอดเวลา การบริหารต้นทุนเป็นสิ่งสำคัญ รวมทั้งพยายามเร่งขายทรัพย์สินที่ยึดมาให้เร็วที่สุด เพื่อให้เงินสดกลับมาถึงบริษัทฯ จะได้นำเงินที่ได้ไปบริหารจัดการให้เกิดประโยชน์ต่อไป ในปีนี้มีความภาคภูมิใจกับความสำเร็จในการนำบริษัท โกลบอล เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ

มติที่ประชุม: ที่ประชุมมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ ในวงเงินไม่เกิน 4,000 ล้านบาท 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. การแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ/หรือ นายทะเบียนหุ้นกู้ และ/หรือ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้
3. การเข้าเจรจา ตกลง ลงนามในเอกสารและสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจในการดำเนินการใดๆ ตามที่จำเป็น และเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนั้น รวมถึงการนำหุ้นกู้ดังกล่าวไปจดทะเบียนกับสมาคมตราสารหนี้ไทย (The Thai Bond Market Association) หรือตลาดรองอื่นๆ และเพื่อให้ได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานต่างๆ การเปิดเผยรายการและกระทำการอื่นใดต่อหน่วยงานต่างๆ

โดยที่ประชุมฯ ได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนดังนี้

| | | |
|------------------------------------|--------------------------------|-------|
| เห็นด้วย | 178,946,075 หุ้น คิดเป็นร้อยละ | 99.98 |
| ไม่เห็นด้วย | 30,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ | 0.02 |
| งดออกเสียง | 0 หุ้น คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| รวมผู้เข้าร่วมประชุม (รายชื่อ): 33 | | |

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)


เจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพื่อพิจารณาเพิ่มเติม และไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ และเจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการประชุมจึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น จึงได้เรียนเชิญประธานที่ประชุม เพื่อกล่าวปิดการประชุม

ประธานที่ประชุม กล่าวขอบคุณผู้ที่เข้าร่วมประชุมและกล่าวเสริมว่าคำตอบต่างๆ ที่ได้ตอบไปคงจะทำให้ผู้ถือหุ้นมีความกระจ่างและสร้างความเชื่อมั่นที่มีต่อบริษัทฯ ได้จึงกล่าวปิดประชุม

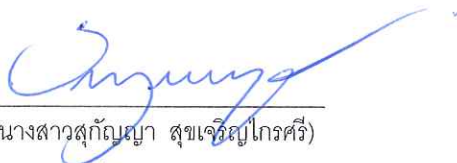
ปิดการประชุม: เวลา 11.50 น.

(ลงชื่อ) พลเอก  ประธานที่ประชุม
(ญาติศ ทัดติยโชติ)
ประธานกรรมการบริษัท



(ลงชื่อ)  ผู้บันทึกการประชุม
(นางสาวอุทัยพร อัครวรัญษ์)
เลขานุการบริษัท

รับรองความถูกต้องโดย:


(นางสาวสุกัญญา สุขเจริญไกรศรี)
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม


(นายอนุชัย วิทย์นลากรณ์)
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม