

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

ของ

บริษัท กรู๊ปลีส์ จำกัด (มหาชน)

("บริษัท")

### วัน เวลา และสถานที่ประชุม

ประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 26 เมษายน 2561 เวลา 10.00 น. ณ ห้องเมจิก 2 ชั้น 2 โรงแรม มิราเคิลแกรนด์ คอนเวนชัน เลขที่ 99 ถนนกำแพงเพชร 6 แขวงหลักสี่ เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ 10210

### เริ่มการประชุม

นางสาวเยาว์โรจน์ กลิ่นบุญ ("ผู้ดำเนินรายการ") ได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ (ซึ่งในปัจจุบันเป็นคณะกรรมการชุดย่อยชุดเดียว โดยบริษัทอยู่ระหว่างการพิจารณาจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นเพิ่มเติมในปีนี้) ผู้บริหาร กรรมการที่จะได้รับการเสนอชื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ รวมทั้งตัวแทนจากผู้สอบบัญชี และตัวแทนจากที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

### กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม

- |     |                |                  |                                                        |
|-----|----------------|------------------|--------------------------------------------------------|
| 1)  | นายสกล         | หาญสุทธีวรินทร์  | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ      |
| 2)  | นายหัตชัยยะ    | โคโนชิตะ         | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร |
| 3)  | นายมนะโอะ      | ทาชิโร่          | กรรมการ กรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ    |
| 4)  | นายอาสัน ฌอง   | ปาสคาล ดูเฟส     | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่การเงินและกรรมการบริหาร       |
| 5)  | นายริกี        | อิชิกามิ         | กรรมการ และกรรมการบริหารของกลุ่ม                       |
| 6)  | นายยุซุเกะ     | โคซุมะ           | กรรมการ                                                |
| 7)  | นายวิบูลย์     | อิงคากุล         | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ                          |
| 8)  | นางสมาลี       | โชคตือนันต์      | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ                          |
| 9)  | ดร.พลเดช       | เทอดพิทักษ์วานิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ                          |
| 10) | นายทROY แอนดรู | สกุณเนอร์แมน     | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ                          |

*สัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 90.9)*

### กรรมการผู้ไม่เข้าร่วมประชุม

- |    |                                |         |
|----|--------------------------------|---------|
| 1) | นายเจริส โรดอล์ฟ มาแต็ง มาแต็ง | กรรมการ |
|----|--------------------------------|---------|

### กรรมการบริหารของกลุ่ม

- |    |                       |                                                                                 |
|----|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1) | นายนิโคเลย์ คอเซียคอฟ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, PT Group Lease Finance Indonesia                       |
| 2) | นายเฟรเดอ์ มารี       | ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยี บมจ. กรู๊ปลีส์                                       |
| 3) | นายโบริส ชอร์ช        | รองประธานเจ้าหน้าที่การเงิน การบัญชีและตรวจสอบ บมจ. กรู๊ปลีส์                   |
| 4) | นายคานาเมะ ฮาชิโมโตะ  | กรรมการผู้จัดการ GL Leasing (Lao) Co.,Ltd. และ BG Microfinance Myanmar Co.,Ltd. |

### กรรมการที่จะได้รับการเสนอชื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่

- |    |              |           |
|----|--------------|-----------|
| 1) | นายโตโมฮิโกะ | โชจิ      |
| 2) | นายคานาเมะ   | ฮาชิโมโตะ |

### ตัวแทนผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

- |    |             |             |                              |
|----|-------------|-------------|------------------------------|
| 1) | นายรุท      | ชวณะกรวี    | บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด |
| 2) | น.ส.พิมพ์ใจ | มานิตขจรกิจ | บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด |
| 3) | น.ส.วราภรณ์ | อภิชัยนันท์ | บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด |

## ตัวแทนที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

- 1) นายอภิชาติ พันธุ์เกษร บริษัท Hunton Andrew Kurth จำกัด
- 2) น.ส.เยาว์โรจน์ กลิ่นบุญ บริษัท Hunton Andrew Kurth จำกัด  
(ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินรายการ)

ผู้ดำเนินรายการแจ้งต่อที่ประชุมว่าตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น จึงเรียนเชิญ คุณสกล หาญสุทธิวารินทร์ ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและเปิดประชุม

คุณสกล หาญสุทธิวารินทร์ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม (“ประธาน”) กล่าวต้อนรับและกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่สละเวลาเดินทางมาเข้าร่วมประชุม และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมที่เป็นชาวต่างชาติ สามารถเข้าใจการประชุมได้ถูกต้อง เลขานุการเป็นผู้แปลภาษาอังกฤษเพื่อความสะดวกสำหรับผู้ถือหุ้นต่างชาติ และในส่วนของ การแปลคำถามและคำตอบจะมอบหมายหน้าที่ให้กับ คุณชนม์พรพรา นฤหล้า เป็นผู้แปล และในการแจ้งองค์ประชุม และการประกาศผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะเป็นภาษาไทยโดยมีคำแปลภาษาอังกฤษปรากฏรายละเอียดที่น่าเสนอบนจอภาพ ที่ปรากฏอยู่บนจอประกาศผลการนับคะแนนเสียง และมอบหมายให้ผู้ดำเนินรายการเป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติในการลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง

ก่อนการชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติในการลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ประธานแจ้งว่าบริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมที่ระบุ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม พร้อมทั้งเอกสารแนบต่าง ๆ และได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นโดยผ่านทาง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท รวมทั้งลงพิมพ์โฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวัน เป็นการแจ้งให้ทราบล่วงหน้าตามเกณฑ์ที่กฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทกำหนดทุกประการ ดังนั้น การบอกกล่าวการประชุมครั้งนี้จึงเป็นไปโดยชอบแล้ว

ประธาน ประกาศองค์ประชุมว่า การประชุมในครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 41 รายมีจำนวนหุ้นรวม 23,082,946 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.5131 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด และผู้ที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น เข้าร่วมประชุม จำนวน 31 ราย มีจำนวนหุ้นรวม 777,466,332 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 50.9634 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด รวมเป็น 72 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 800,549,278 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 52.4765 ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 1,525,538,139 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 33 ซึ่งระบุว่า “องค์ประชุมสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกคราว จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น(ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน (25) หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม”

## การประกาศวิธีการลงคะแนนเสียง

ผู้ดำเนินรายการการประชุมชี้แจงวิธีการปฏิบัติในการลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบ เพื่อให้การประชุมเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นทุกคนจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
2. กรณีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะตามแบบที่กฎหมายกำหนด ให้ปฏิบัติตามการลงคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

ก่อนการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนนด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการลงคะแนน

ในการลงคะแนนเสียงสำหรับทุกวาระ หากไม่มีผู้ถือหุ้น ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วย ตามจำนวนเสียงของตน ต่อมติที่น่าเสนอ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้น ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนที่บริษัทจัดให้พร้อมลงลายมือชื่อ และยกมือให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อนำไปบันทึกคะแนนเสียง

ในการรวมผลคะแนน บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย สำหรับผู้ที่ออกเสียงเห็นด้วยในวาระเหล่านี้ ขอให้เก็บบัตรลงคะแนนไว้ และส่งคืนแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท หลังเสร็จสิ้นการประชุม ทั้งนี้ การลงมติใน

การประชุมครั้งนี้ เป็นการลงมติแบบเปิดเผย ไม่ใช่การลงมติแบบลับ แต่มีการเก็บบัตรลงคะแนนผู้เข้าร่วมประชุมทั้งหมดเพื่อให้เกิดความโปร่งใส

**การลงคะแนนในลักษณะดังต่อไปนี้ จะถือว่าการลงคะแนดังกล่าวเป็นโมฆะ และบริษัทจะไม่นับบัตรเสียเป็นฐานในการคำนวณคะแนนเสียง**

- 1) บัตรลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายเกินกว่าหนึ่งช่อง
- 2) บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงโดยแสดงเจตนาขัดกัน
- 3) บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ
- 4) บัตรลงคะแนนที่ลงคะแนนเสียงเกินกว่าเสียงที่มีอยู่

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการแก้ไขการออกเสียง ให้ขีดฆ่าของเดิมและลงชื่อกำกับด้วยทุกครั้ง

และกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียงไม่ว่ากรณีใด ๆ ก็ตาม หรือบัตรลงคะแนนไม่มีการลงคะแนนเสียงใด ๆ บริษัท จะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยและจะนับรวมเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระนั้น ๆ

3. กรณีผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม หรือมอบให้กรรมการหรือกรรมการอิสระออกเสียง และกำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะจะลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะ

กรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ในกรณีของผู้ถือหุ้นต่างประเทศ ซึ่งแต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถแยกลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง คราวเดียวกันในแต่ละวาระ โดยแยกเสียงที่จะทำการลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ

4. ภายใต้ข้อบังคับของบริษัท กำหนดว่า "ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนโดยให้นับหนึ่งหุ้นเป็นเสียงหนึ่ง ถ้ามีคะแนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด"

ดังนั้น ในการพิจารณาคะแนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นว่าเห็นด้วยในวาระนั้นๆ หรือไม่ จะนับเฉพาะคะแนเสียง "เห็นด้วย" และ "ไม่เห็นด้วย" ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนเท่านั้น โดยในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีการออกเสียงลงคะแน "งดออกเสียง" บริษัทจะไม่นับการออกเสียงดังกล่าวเป็นฐานในการนับคะแนเสียง

5. สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะกลับก่อน หรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของท่านได้ โดยส่งบัตรลงคะแนล่วงหน้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทก่อนออกจากห้องประชุม
6. คะแนเสียงของจำนวนผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากการทยอยเข้าห้องประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำให้จำนวนผู้เข้าร่วมประชุมแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน
7. เพื่อความรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใสในการนับคะแนเสียง บริษัทขออาสาสมัครผู้ถือหุ้น 2 ท่านร่วมเป็นผู้ตรวจสอบในการนับคะแนเสียง อยางไรก็ดี ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ที่จะเป็นผู้ตรวจสอบในการนับคะแนเสียง
8. ก่อนลงมติในแต่ละวาระ ประธานจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการซักถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุลให้ที่ประชุมทราบก่อนซักถามหรือแสดงความคิดเห็นด้วยทุกครั้ง

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณาอยู่ ขอให้ไปสอบถามหรือให้ความเห็นหลังจาก ที่บริษัท ได้พิจารณาวาระสุดท้าย ซึ่งเป็นการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ ไปแล้ว โดยบริษัทไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และจะไม่มีการลงมติใด ๆ ในวาระนี้ เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยดีและเพื่อเป็นการบริหารการประชุมให้อยู่ในเวลาที่กำหนด

หลังจากนั้น ประธานจึงเริ่มการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

## **ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560**

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าบริษัทได้มีการจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2560 และได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ในกรณีนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่า รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกไว้ถูกต้องแล้วจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2560

ทั้งนี้ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2560 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
เห็นด้วย	819,383,475	100
ไม่เห็นด้วย	-	0
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-

หมายเหตุ ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้น 8 รายจำนวน 18,834,197 หุ้น (เสียง) รวมเป็นจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด จำนวน 819,383,475 หุ้น (เสียง)

**ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และอนุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

ประธานได้มอบหมายให้คุณอาลัน ผ่อง ปาสกาล ดูเฟส กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน (CFO) รายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ให้ที่ประชุมรับทราบ และแจ้งที่ประชุมว่า ในที่ประชุมมีตัวแทนจากผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เพื่อตอบคำถามหรือให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

คุณอาลัน ผ่อง ปาสกาล ดูเฟส กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน (CFO) รายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ให้ที่ประชุมรับทราบ ดังนี้

บริษัทประกาศผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ขาดทุนสุทธิ 1,822.55 ล้านบาท โดยมีสาเหตุจากการตั้งสำรองผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ อย่างไรก็ตามผลขาดทุนบางส่วนได้หักกลับกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกผลจากธุรกิจหลักของบริษัท เช่น รายได้ดอกผลเช่าซื้อ รายได้ดอกผลจากสินเชื่อแก่ผู้บริโภครวมถึงสินทรัพย์ค้ำประกัน รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อย และรายได้ดอกผลจากสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายย่อยภายใต้การจัดการสินเชื่อร่วมทางการเงิน โดยแท้จริงแล้วการตั้งสำรองเป็นรายการที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งจะสะท้อนเป็นค่าใช้จ่ายอยู่ในงบกำไรขาดทุนของบริษัท ตามรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 11, 13, และ 14 สิ่งสำคัญที่ควรทราบหากไม่รวมการตั้งสำรองนี้ รายได้รวมและผลการดำเนินงานของบริษัทดีขึ้นอย่างต่อเนื่องเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

1. รายได้ดอกผลเช่าซื้อในงบการเงินรวมเป็น 2,061.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 114.67 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.89 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายได้จากบริษัทย่อยในกัมพูชา และลาว จำนวน 21.96 ล้านบาท และ 36.28 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งเพิ่มขึ้นควบคู่กับการขยายตัวของสินเชื่อในต่างประเทศ ยิ่งไปกว่านั้น การเพิ่มขึ้นของดอกผลเช่าซื้อยังมาจากบริษัท (GL) และบริษัทย่อยในประเทศ (TNB) จำนวน 32.70 ล้านบาทและ 23.73 ล้านบาทตามลำดับ เป็นไปตามกลยุทธ์ของบริษัท ผ่านรูปแบบธุรกิจที่เรียกว่า “ดิจิทัล โฟแนนซ์”
2. รายได้ดอกผลจากสินเชื่อแก่ผู้บริโภครวมถึงสินทรัพย์ค้ำประกันในงบการเงินรวมเป็น 164.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 47.72 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 40.81 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่ซึ่งเกิดจากความสำเร็จในการขยายธุรกิจของบริษัทย่อยในประเทศ(TNB) จำนวน 44.27 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นจำนวน 3.45 ล้านบาทมาจากบริษัทย่อยในกัมพูชา (GLF) ที่เพิ่งเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ในปีไตรมาสที่ 2/2560
3. รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นทั้งจำนวน 51.98 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน สินเชื่อรายย่อยเป็นบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ที่เริ่มต้นในประเทศพม่า เป็นการให้สินเชื่อขนาดย่อยแก่กลุ่มสตรีห้าคน โดยมีระยะเวลาให้สินเชื่อเฉลี่ย 50 สัปดาห์ สมาชิกในกลุ่มแต่ละคนมีความรับผิดชอบร่วมกันต่อสินเชื่อก่อนนี้ การชำระค่างวดจะเรียกเก็บเป็นรายสัปดาห์ นับเป็นบริการทางการเงินที่ประสบความสำเร็จ บริษัทย่อยในประเทศพม่า (BGMM) ได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยจำนวน 41.04 ล้านบาท และบริษัทย่อยในประเทศอินโดนีเซียได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยจำนวน 10.94 ล้านบาทในปี
4. รายได้ดอกผลจากสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายย่อยภายใต้การจัดการสินเชื่อร่วมทางการเงินเป็น 56.28 ล้านบาท สินเชื่อเพื่อผู้บริโภครวมถึงสินทรัพย์ค้ำประกันทางการเงินอีกประเภทหนึ่งภายใต้การจัดการสินเชื่อร่วมทางการเงินเพื่อใช้ในการปล่อยสินเชื่อให้กับผู้บริโภครายย่อยชื่อเครื่องจักรทางการเกษตร เริ่มต้นโดยบริษัทย่อยในประเทศอินโดนีเซีย(GLFI) ซึ่งได้ร่วมมือทางการเงินกับธนาคาร

พาณิชย์ท้องถิ่น บริษัทย่อยในประเทศอินโดนีเซียจะรับรู้รายได้ในส่วนตัวเองหลังจากหักรายได้ส่วนที่เป็นของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นหุ้นส่วนแล้ว

5. รายได้ดอกเบียจากเงินให้กู้ยืมเป็น 378.96 ล้านบาท ลดลงจำนวน 105.90 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.84 ซึ่งเป็นรายได้ที่รับมาจากตัวแทนจำหน่ายสินค้า ซึ่งบริษัทย่อยในต่างประเทศบริการให้คำปรึกษาและความช่วยเหลือทางการเงินกับธุรกิจ SME ที่ต้องการขยายธุรกิจและยอดขายในประเทศที่มีบริษัทย่อยดำเนินกิจการอยู่
6. รายได้จากการขาย เพิ่มขึ้นทั้งจำนวน 0.87 ล้านบาท จากบริษัทย่อยในประเทศ (TNB) ที่เปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ (TNB Carbuy and Motorbike) ในไตรมาสที่ 4/2560
7. รายได้อื่นในงบการเงินรวมเพิ่มขึ้น 71.01 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.16 โดยเพิ่มขึ้นจาก 370.67 ล้านบาท เป็น 441.67 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย รายได้ดอกเบียรับอื่น จำนวน 39.75 ล้านบาท รายได้ค่าที่ปรึกษาจำนวน 20.41 ล้านบาท รายได้อื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อ เชื้อเข้าซื้อจำนวน 227.07 ล้านบาท รายได้อื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อรายย่อยจำนวน 4.61 ล้านบาท กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนจำนวน 120.57 ล้านบาท และรายได้อื่นๆจำนวน 29.26 ล้านบาท
8. ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารในงบการเงินรวมมีจำนวน 1,144.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 257.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 29.03 เมื่อเทียบกับปี 2559 การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกิดจากการลงทุนเพื่อการขยายตัวของธุรกิจเชิงกลยุทธ์ในต่างประเทศ ในปี 2560 บริษัทขยายธุรกิจไปในประเทศพม่าโดยซื้อบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง (BGMM) และจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ในประเทศพม่า (GL- AMMK) อีกทั้งบริษัทย่อยในอินโดนีเซีย (GLFI) ได้ขยายสาขาไปครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศอินโดนีเซีย อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมซึ่งแสดงถึงการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ
9. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อย 9.77 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 3.12 เมื่อเทียบกับปี 2559 ดังนั้นบริษัทได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อตามหลักความระมัดระวัง อย่างไรก็ตามหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งแสดงถึงคุณภาพของสินเชื่อที่ดีขึ้น
10. ต้นทุนขาย เพิ่มขึ้นทั้งจำนวน 0.76 ล้านบาท จากบริษัทย่อยในประเทศที่เปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ในไตรมาสที่ 4/2560 ตามที่อธิบายในข้อ 6
11. ค่าใช้จ่ายจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและดอกเบียค้างรับในงบการเงินรวมมีจำนวน 1,952.56 ล้านบาท เกิดจากการตั้งสำรองพิเศษเต็มจำนวนสำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อให้สอดคล้องกับหลักความระมัดระวังและเพื่อเป็นการให้ความร่วมมือกับสำนักงาน ก.ล.ด ในระหว่างที่คดียังไม่ถึงที่สุด อย่างไรก็ตามการตั้งสำรองเป็นรายการที่ไม่ใช่เงินสด ในกรณีที่ได้รับเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวในอนาคต บริษัทสามารถกลับรายการสำรองและรับรู้เป็นรายได้ตามจำนวนที่ได้รับ
12. ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจาก 232.25 ล้านบาท เป็น 245.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.10 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.64 เป็นผลจากการปริมาณสินทรัพย์รอการขายเพิ่มขึ้นจากการขายสินเชื่อ
13. ค่าใช้จ่ายจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่น ค่าใช้จ่ายจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น และค่าใช้จ่ายจากการประมาณการค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินมัดจำ มีจำนวน 208.88 ล้านบาท 38.83 ล้านบาท และ 55.94 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการตัดสินใจของผู้บริหารที่ตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้อื่นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ อย่างไรก็ตามการตั้งสำรองเป็นรายการที่ไม่ใช่เงินสด ในกรณีที่ได้รับเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวในอนาคต บริษัทสามารถกลับรายการสำรองและรับรู้เป็นรายได้ตามจำนวนที่ได้รับ
14. ผลขาดทุนจากการตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วม มีจำนวน 582.09 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองไว้ในระหว่างไตรมาสที่ 3/2560 ในช่วงระยะเวลาดังกล่าวนี้ผู้บริหารยังอยู่ระหว่างการดำเนินการทดสอบการด้อยค่าของมูลค่าเงินลงทุนใน CCF และในไตรมาสที่ 4/2560 การทดสอบการด้อยค่า (Impairment Testing) แล้ว ปรากฏว่าเงินลงทุนใน CCF ไม่ได้เกิดการด้อยค่าแต่อย่างใด ตามที่ Gajma & Co สำนักงานที่ปรึกษาและผู้ประเมินอิสระในประเทศศรีลังกาได้ทำการประเมินมูลค่าเงินลงทุนใน CCF ซึ่งหลังจากทำการประเมินแล้วได้สรุปว่ามูลค่าของ CCF อยู่ที่ประมาณ 175.35 ตรีสิบล้านดอลลาร์ ขณะที่มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนใน CCF ตามวิธีส่วนได้เสียดังกล่าวคิดเป็นมูลค่า 2,605,000,000 บาท (หรือ 121.31 ตรีสิบล้านดอลลาร์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ภายใต้หลักความระมัดระวังผู้บริหารได้พิจารณาให้ยังคงไว้ซึ่งการตั้งค่าเผื่อผล

ขาดทุนตามที่ได้เคยตั้งไว้ในไตรมาสที่ 3/2560 อย่างไรก็ตามการตั้งสำรองเป็นรายการที่ไม่ใช่เงินสด บริษัทสามารถกลับรายการสำรองและรับรู้เป็นรายได้ตามจำนวนสำรองค่าเผื่อการด้อยที่เคยตั้งไว้

15. ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในประเทศศรีลังกา ซึ่งบริษัท เริ่มรับรู้ส่วนแบ่งกำไรร้อยละ 29.99 ตั้งแต่ตุลาคม 2559 มีจำนวน 171.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 123.60 ล้านบาท จากปี 2559 ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับปรุงรายการการตีมูลค่าของสินทรัพย์เพื่อการลงทุนของบริษัทร่วม
16. ค่าใช้จ่ายทางการเงินในงบการเงินรวมมีจำนวน 445.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 172.60 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 63.28 จาก 272.75 ล้านบาทจากปี 2559 ส่วนใหญ่เกิดจากดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 313.89 ล้านบาท จากหุ้นกู้แปลงสภาพ 130 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ และ 70 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ ที่ออกจำหน่ายในระหว่างไตรมาสที่ 3/2559 และไตรมาสที่ 1/2560 ตามลำดับ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่าความเห็นของคณะกรรมการ คือ เห็นสมควรให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานประจำปีของบริษัท และอนุมัติงบการเงินของบริษัท ในรอบปี 2560 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

**คำถาม** คุณพงศ์เทพ คุ่ยเสงี่ยม ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมกลุ่มสิงคโปร์และไซปรัส ที่ได้ตั้งสำรองเป็นหนี้สูญประมาณ 2,900 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา ดังนี้

**ประเด็นที่ 1** ในงบการเงินของบริษัท ไม่มีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตั้งแต่ไตรมาส 4 ของปี 2560 ที่ผ่านมาใช่หรือไม่

**ประเด็นที่ 2** มีการชำระดอกเบี้ยจากลูกหนี้กลุ่มนี้หรือไม่

**ประเด็นที่ 3** ถ้ามีการชำระดอกเบี้ย จะไม่มีการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยในงบการเงินแล้วใช่หรือไม่ เนื่องจากได้ตัดเป็นหนี้สูญเรียบร้อยแล้ว

**คำตอบ** คุณหัตชัยยะ โคนนชิตะ ได้ชี้แจง ดังนี้

**ประเด็นที่ 1 และประเด็นที่ 3** บริษัทได้เปลี่ยนนโยบายในการรับรู้รายได้จาก accrual basis เป็น cash basis หลังจากที่ได้รับแจ้งจากสำนักงาน ก.ล.ด. เกี่ยวกับงบการเงินของบริษัท ดังนั้น บริษัทจึงไม่ได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวในไตรมาสที่ 4 แต่ได้มีการชำระดอกเบี้ยเป็นเงินสดเข้ามา บริษัทจะบันทึกรับรู้รายได้ดังกล่าว

**ประเด็นที่ 2** บริษัทไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 และไตรมาสที่ 4 ของปีที่แล้ว ส่วนไตรมาสที่ 1 ของปีนี้นั้น ยังไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้

**คำถาม** ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่าบริษัทจะทำอย่างไรกับเงินกู้ก่อนนี้ เงินกูดังกล่าวจะสูญไปเลยใช่หรือไม่

**คำตอบ** คุณหัตชัยยะ โคนนชิตะ ได้ชี้แจงว่า บริษัทยังเชื่อว่าบริษัทจะได้รับเงินก่อนนี้คืนพร้อมทั้งดอกเบี้ย แต่การจะได้เงินคืนก่อนครบกำหนดหรือไม่ยังอยู่ในระหว่างการเจรจา ทั้งนี้บริษัทขออย่าอีกครั้งว่าน่าจะได้เงินคืนมาทั้งหมด อย่างไรก็ตามในกรณีที่ไม่ได้เงินคืน บริษัทยังมีหลักทรัพย์ค้ำประกันต่าง ๆ เพียงพอที่จะสามารถบังคับได้

ในแง่ของบัญชีนั้น บริษัทได้มีการตั้งสำรองเงินส่วนนี้ไว้แล้ว 100% ซึ่งแม้ว่าบริษัทจะไม่ได้รับเงินคืน ก็จะไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทไปมากกว่านี้ ในทางกลับกัน หากบริษัทได้รับเงินคืนมาทั้งหมด ก็จะเป็นผลดีต่องบการเงินของบริษัทและเป็นผลดีต่อทางบริษัท

**คำถาม** ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่าลูกหนี้ 2 กลุ่มนี้ นำเงินไปทำอะไร

**คำตอบ** คุณหัตชัยยะ โคนนชิตะ ชี้แจงว่าตามที่บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลผ่านทางช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2560 โดยในเรื่องที่สอบถามนั้น เนื่องจากเป็นความลับของลูกค้า บริษัทจึงไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้

**คำถาม** คุณกัลยา ผกากรอง ผู้รับมอบฉันทะ ทำหน้าที่อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถาม ดังนี้

**ประเด็นที่ 1** เรื่องความคืบหน้าในการจัดทำ Special Audit ที่บริษัทได้ว่าจ้างสำนักงานสอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระจัดทำว่ามีความคืบหน้าอย่างไร

**ประเด็นที่ 2** งบการเงินตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. ได้แจ้งแก่บริษัทให้แก้ไขใหม่คาดว่าจะแล้วเสร็จเมื่อไร

**คำตอบ** คุณหัตชัยยะ โคนนชิตะ ชี้แจงดังนี้

**ประเด็นที่ 1** ในเรื่องของการ Special Audit บริษัทได้ว่าจ้างบริษัทที่น่าเชื่อถือในประเทศสิงคโปร์ คือ บริษัท มาซาร์ส จำกัด เพื่อตรวจสอบอยู่ในขณะนี้ โดยการตรวจสอบดังกล่าวเป็นไปอย่างอิสระ เพราะฉะนั้นบริษัทจึงไม่สามารถเข้าควบคุมหรือเร่งรัดในการตรวจสอบได้ โดยบริษัทต้องรอผลการตรวจสอบ ทั้งนี้ ทางบริษัทได้มีการให้ข้อมูล เอกสาร เพื่อให้ผู้ตรวจสอบพิเศษได้ข้อมูลที่ครบถ้วนเพื่อทำการตรวจสอบแล้ว

นอกจากนั้น ในส่วนของการเก็บข้อมูล ผู้ตรวจสอบพิเศษได้มีการสอบถามข้อมูลกับทางคณะกรรมการผู้บริหาร ส่วนคุณหัตชัย โคโนซึตะ นั้นได้ไปที่ประเทศสิงคโปร์ เพื่อตอบข้อซักถาม เพื่อให้ผู้ตรวจสอบพิเศษมีข้อมูลเพียงพอเพื่อทำการตรวจสอบพิเศษ

**ประเด็นที่ 2** ในเรื่องของการปรับปรุงแก้ไขงบการเงินตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. แจ้งแก่บริษัทเมื่อเดือนตุลาคม 2560 นั้น บริษัทไม่ได้เพิกเฉยในเรื่องดังกล่าวแต่อย่างใด บริษัทกำลังพิจารณาและดำเนินการโดยในประการแรกที่บริษัททำก็คือการตั้งผู้ตรวจสอบพิเศษที่เป็นอิสระที่สิงคโปร์เพื่อตรวจสอบข้อมูลอยู่ โดยหลังจากที่บริษัท มาซาร์ส จำกัด ผู้ตรวจสอบพิเศษได้ทำการตรวจสอบในเรื่องของงบการเงินแล้ว ก็จะส่งเรื่องดังกล่าวไปให้ทางคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอีกรอบ หลังจากนั้นคณะกรรมการและผู้บริหารก็จะพิจารณาข้อมูลอีกรอบในประเด็นต่างๆ ของ สำนักงาน ก.ล.ด. อย่างไรก็ตาม บริษัทอยู่ในระหว่างการตรวจสอบข้อมูลเพื่อความถูกต้องชัดเจนก่อนมีการปรับปรุงแก้ไขงบการเงิน เนื่องจากการปรับปรุงแก้ไขงบการเงิน เป็นเรื่องที่ไม่สามารถทำได้เลยในทันที เพราะบริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข กฎเกณฑ์ และมาตรฐานทางบัญชีด้วย โดยบริษัทต้องทำบนพื้นฐานของความระมัดระวัง เมื่อมีความแน่นอนบริษัทจึงจะดำเนินการแก้ไข

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการตั้งสำรอง 100% ไว้แล้ว ดังนั้นแม้จะมีการปรับปรุงแก้ไขงบการเงิน ก็จะไม่มีผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรงต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (equity based)

คุณสกล หาญสุทธีวรินทร์ ประธาน ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าในฐานะประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งทีมงานตรวจสอบทุกคน ไม่ได้มีเจตนาใจกับประเด็นดังกล่าว โดยได้มีการติดตามสอบถามผู้บริหารเป็นประจำเกี่ยวกับสถานะของการตั้งและการตรวจสอบโดย Special Audit และที่สำคัญที่สุดคือบริษัทไม่ต้องการฝ่าฝืนคำสั่งของสำนักงาน ก.ล.ด. โดยได้ติดตามกับผู้บริหารตลอด ทั้งนี้ขอเรียนย้ำว่า

1. บริษัทมิได้ปฏิเสธในการปฏิบัติตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. แจ้งมา อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดีเรียนให้ทราบว่า การปรับปรุงแก้ไขงบการเงินไม่สามารถทำได้ในทันที เนื่องจากมีผลกระทบตามมาอีกมาก จึงต้องพิจารณาให้รอบคอบ
2. เพื่อให้ความมั่นใจ ขอเรียนว่าการให้ดังกล่าวมีเอกสารหลักฐานถูกต้อง แต่อย่างไรก็ตามเพื่อความถูกต้องก็ได้มีการแต่งตั้ง Special Audit ที่เป็นอิสระให้มาช่วยตรวจสอบ หลังจากที่ได้รับผลการตรวจสอบว่าเป็นอย่างไร คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาอย่างมืออาชีพ
3. บริษัทมีกรรมการอิสระที่มีความเชี่ยวชาญในด้านบัญชีและกฎหมาย และบางท่านมาจากหน่วยงานกำกับดูแล ดังนั้นกรรมการอิสระคงจะไม่ปล่อยให้เกิดการฝ่าฝืนกฎหรือระเบียบได้
4. ในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง กรรมการอิสระจะมีการติดตามสอบถามถึงสถานะของการให้ดังกล่าวและแนวโน้มว่าจะได้รับเงินคืนหรือไม่ โดยทางคุณหัตชัย แจ้งว่าบริษัทกำลังพยายามอยู่ อย่างไรก็ตาม ทางบริษัทก็สามารถมั่นใจได้ส่วนหนึ่งว่า หากเกิดปัญหาไม่ได้รับเงินคืนจริงๆ อยู่น้อยบริษัทก็ยังมีหลักประกันที่สามารถบังคับได้

**คำถาม** ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติมว่า เงินที่บริษัทให้กู้ไป ยังมีโอกาสได้คืนหรือไม่ และเนื่องจากไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยในระยะหลัง จะเป็นไปได้หรือไม่ที่ลูกหนี้จะไม่ชำระหนี้คืนเลย

**คำตอบ** คุณหัตชัย โคโนซึตะ ได้ชี้แจงว่า ตอนนี้อยู่ในขั้นตอนการเจรจากับลูกหนี้ บริษัทยังเชื่อมั่นว่าจะได้เงินคืนทั้งหมดจากการชำระหนี้ ไม่ใช่การบังคับกับหลักประกัน อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ บริษัทก็มีหลักประกันอยู่แล้ว ซึ่งบริษัทสามารถขายหลักประกันและได้เงินคืนทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทมั่นใจว่าจะได้เงินคืนทั้งหมด ถ้าได้รายละเอียดเพิ่มเติมจะแจ้งที่ประชุมทราบ

ผู้ถือหุ้นได้ให้คำแนะนำเพิ่มเติมว่า การบังคับหลักประกันต้องใช้เวลาาน ผู้ถือหุ้นอยากได้ดอกเบี้ยและเงินต้น มากกว่า

คุณอาลัน ฌอง ปาสคาล ดูเฟส ได้ชี้แจงว่าบริษัทก็ต้องการรายได้จากดอกเบี้ย และเงินต้นคืน เช่นกัน ตามสัญญาที่ทำไว้นั้นมีการกำหนดระยะเวลาชำระหนี้ ซึ่งปัจจุบันยังไม่ถึงกำหนดเวลาที่ผู้กู้จะต้องชำระเงินคืน ดังนั้นบริษัทจึงอยู่ระหว่างขั้นตอนการเจรจากับลูกหนี้คืนเงินกู้ก่อนเวลาที่กำหนด เนื่องจากก่อนที่บริษัทจะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาได้ บริษัทต้องมีการเจรจากับลูกหนี้ โดยตัวอย่างเช่น ถ้าเราไปกู้เงินจากสถาบันการเงินโดยมีการระบุว่าเราต้องคืนเงินให้ธนาคารภายในปี 2562 ถ้าธนาคารจะขอเงินคืนก่อนครบกำหนดไม่ว่าด้วยเงินใดๆ ก็ต้องมีการเจรจาระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ เช่นกัน ช่วงนี้เป็นช่วงของการเจรจา เมื่อมีความคืบหน้าประการใด บริษัทจะแจ้งให้ทราบต่อไป

คุณหัตชัย โคโนซึตะ ได้ขอบคุณสำหรับคำแนะนำจากผู้ถือหุ้น และจะนำไปพิจารณาต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติมอีก ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระพิจารณารับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ทั้งนี้ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่ง มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	806,944,686	98.4773
ไม่เห็นด้วย	12,477,581	1.5227
งดออกเสียง	4,500	-
บัตรเสีย	-	-

หมายเหตุ ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้น 4 รายจำนวน 43,292 หุ้น (เสียง) รวมเป็นจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด จำนวน 819,426,767 หุ้น (เสียง)

### ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณานุมัติการงดจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2560

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเนื่องจากผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2560 (หรือตั้งแต่ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2560) บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 1,678,265,346 บาท (ประมาณหนึ่งพันหกกร้อยเจ็ดสิบบแปด ล้านบาท) โดยมีสาเหตุหลักจากการตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย ในไตรมาสที่ 3/2560 จำนวน 2,426,817,791 บาท (ประมาณ สองพันสี่ร้อยยี่สิบล้านบาท) ดังนั้น คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานของปี 2560 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่ระบุว่าเงินปันผลจะจ่ายไม่น้อยกว่า ร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของบริษัท เมื่อบริษัทมีผลประกอบการขาดทุนจึงไม่อาจจ่ายเงินปันผลได้โดยบริษัทมีข้อมูลการจ่ายเงินปันผลเมื่อ 2 ปีที่ผ่านมาปรากฏตามรายละเอียดที่นำเสนอบนจอภาพ

ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ทั้งนี้ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่ง มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติเห็นชอบให้งดจ่ายเงินปันผลประจำปี 2560 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	819,403,167	99.9971
ไม่เห็นด้วย	23,600	0.0029
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-

### ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่ง และแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 18 ระบุว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม(1/3) ....ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

บริษัทมีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 12 ตำแหน่ง (ทั้งนี้ รวมจำนวนกรรมการที่ว่างลง 1 ตำแหน่งจากการลาออกของนาย แพทริค โทมัส พีชเชอร์ เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2561 โดยยังไม่มีกรรมการแต่งตั้งกรรมการใหม่เข้ามาทดแทน) ดังนั้น ในปี 2561 จึงมีกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน ตามรายชื่อและประวัติโดยย่อ ที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม และผู้ถือหุ้นสามารถดูรายละเอียดได้ ตามที่ปรากฏตาม รายละเอียดที่นำเสนอบนจอภาพ ดังนี้



1.	นายสกล หาญสุทธิวารินทร์	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2.	นายอาลัน ฌอง ปาสคาล ดูเฟส	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3.	นายทัตชัยยะ โคนิชิตะ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
4.	นางสมาลี โชคดีอนันต์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

ในการนี้ กรรมการทั้ง 4 ท่านที่ได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในตำแหน่งเดิมอีกวาระหนึ่งได้ออกจากที่ประชุม นายสกล หาญสุทธิวารินทร์ ในฐานะประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้ ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทนในวาระนี้

ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทนในวาระนี้แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการ เห็นสมควรให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้กรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในตำแหน่งเดิมอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากบุคคลทั้งสี่ดังกล่าว เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

นอกจากนี้ ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช ได้เสนอต่อที่ประชุมให้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการใหม่ อีกจำนวน 1 ท่าน ก็คือ นายโตโมฮิโกะ โซจิ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่อทดแทน นายแพทริค โทมัส พีชเชอร์ ในตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงด้วย โดยที่คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายโตโมฮิโกะ โซจิ เป็นผู้ที่มีความคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของบริษัท ตลอดจนมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์การทำงานที่จะเป็นประโยชน์เป็นอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทเช่นกัน

ผู้ดำเนินรายการแจ้งต่อที่ประชุมว่าสำหรับมติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน การพิจารณาในวาระนี้จะทำการพิจารณาลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล และจะประกาศผลการนับคะแนนภายหลังจากที่มีการลงคะแนนกรรมการทั้ง 5 ท่านแล้วเสร็จ

ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทนในวาระนี้ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

**คำถาม** คุณกัลยา ผกากรอง ผู้ริบมอบฉันทะ ทำหน้าที่อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า สำหรับคุณโตโมฮิโกะ โซจิ ที่จะมาแทนกรรมการที่ลาออกไปแล้วนั้น จะมีอายุการดำรงตำแหน่งเท่ากับอายุที่เหลือของกรรมการที่ออกไปใช่หรือไม่

ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช ได้มอบหมายให้ คุณเยาว์โรจน์ กลิ่นบุญ ที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท Hunton Andrew Kurth จำกัด เป็นผู้ชี้แจง

**คำตอบ** คุณเยาว์โรจน์ กลิ่นบุญ ได้ชี้แจงว่ากรรมการที่เข้าใหม่จะอยู่ไปจนครบวาระของแต่ละท่าน

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติมอีก ผู้ดำเนินรายการจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และแต่งตั้งกรรมการใหม่ อีกจำนวน 1 ท่าน ก็คือ นายโตโมฮิโกะ โซจิ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อทดแทน ในตำแหน่งกรรมการที่ว่างลง ทั้งนี้ ในวาระนี้ จะทำการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล และมติในวาระนี้แต่ละบุคคลจะต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมาก ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ 1. นายสกล หาญสุทธิวารินทร์ 2. นายอาลัน ฌอง ปาสคาล ดูเฟส 3. นายทัตชัยยะ โคนิชิตะ 4. นางสมาลี โชคดีอนันต์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และแต่งตั้งกรรมการใหม่ อีกจำนวน 1 ท่าน ก็คือ นายโตโมฮิโกะ โซจิ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่อทดแทน ในตำแหน่งกรรมการที่ว่างลง โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	คะแนนเสียง					
		เห็นด้วย	ร้อยละ	ไม่เห็นด้วย	ร้อยละ	งดออกเสียง	บัตรเสีย
1.	นายสกล หาญสุทธิวารินทร์	819,422,067	100.0000	0	0	47,000	0
2.	นายอาลัน ฌอง ปาสคาล ดูเฟส	807,298,069	98.5204	12,124,198	1.4796	4,500	0
3.	นายทัตชัยยะ โคนิชิตะ	819,305,167	99.9857	116,900	0.0143	4,700	0
4.	นางสมาลี โชคดีอนันต์	819,422,267	100.0000	0	0	4,500	0
5.	นายโตโมฮิโกะ โซจิ	819,422,267	99.9995	4,500	0.0005	0	0

**ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานอมนัดการเพิ่มเติมจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และแต่งตั้งกรรมการใหม่**

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเนื่องจาก ข้อบังคับของบริษัทข้อ 16 ระบุ ให้ผู้ถือหุ้น โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น สามารถกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว และให้เลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนด ดังนั้น เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานอมนัดการเพิ่มจำนวนกรรมการจากปัจจุบัน 12 คนเพิ่มเป็น 13 คน โดยเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการใหม่ จำนวน 1 ท่าน คือ นายคานาเมะ ฮาชิโมโตะ ในตำแหน่ง กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ปัจจุบัน นายคานาเมะ ฮาชิโมโตะ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยของบริษัทในประเทศลาวและเมียนมา และเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของบริษัท รวมทั้งมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงานที่จะเป็นประโยชน์เป็นอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ การเพิ่มจำนวนของคณะกรรมการให้เป็น 13 คนในครั้งนี้ มิได้มีผลกระทบทำให้บริษัทต้องเพิ่มจำนวนของกรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบ ซึ่งปัจจุบันบริษัทมีอยู่จำนวน 5 คน ครบถ้วนตามเกณฑ์แล้วแต่อย่างไร ท่านสามารถดูประวัติโดยย่อของนาย ฮาชิโมโตะ ตาม รายละเอียดที่นำเสนอบนจอภาพ

ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้แสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระพิจารณานอมนัดการเพิ่มเติมจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และแต่งตั้งกรรมการใหม่

ทั้งนี้ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่ง มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มเติมจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และแต่งตั้งกรรมการใหม่ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
เห็นด้วย	807,316,969	98.5227
ไม่เห็นด้วย	12,105,098	1.4773
งดออกเสียง	4,700	-
บัตรเสีย	-	-

**ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2561**

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าในวาระนี้คณะกรรมการ เห็นสมควรให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานอมนัดการแต่งตั้งบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรายเดิม เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2561 ต่อไปเป็นปีที่ 12 โดยได้เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีมา จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

1. นายโสภณ เพ็ญศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182(เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท เมื่อปี 2559-2560) หรือ
2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516(เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท มาเป็นเวลาติดต่อกันรวม 2 ปี ได้แก่ ปี 2557-2558) หรือ
3. นางสาวพิมพ์ใจ มานิตขจรกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4521 (เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท มาเป็นเวลาติดต่อกันรวม 4 ปี ได้แก่ ปี 2553-2556) หรือ
4. นายชยพล ศุภเศรษฐนนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3972 (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท) หรือ
5. นางสาวรสพร เดชอาคม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5659 (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท)

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ ไม่มีผู้สอบบัญชีท่านใดมีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท

นอกจากนี้ ประธานเห็นสมควรให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานอมนัดให้กำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2561 ในวงเงินไม่เกิน 6,350,000 บาท (หกล้านสามแสนห้าหมื่นบาท) (ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ) ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 1.65 ล้านบาท เนื่องจากขอบเขตงานที่เพิ่มขึ้น จากการทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัท และบริษัทย่อยใน

ประเทศไทยและต่างประเทศ ได้แก่ สิงคโปร์ กัมพูชา ลาว อินโดนีเซีย ศรีลังกา และเมียนมา และในปี 2561 บริษัทย่อยจะใช้ผู้สอบบัญชีที่แตกต่างจากบริษัท อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการจะดูแลให้สามารถจัดทางการเงินได้ทันตามกำหนดระยะเวลา

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทสำนักงาน อี วาย จำกัด เป็นบริษัทซึ่งมีชื่อเสียง และมีมาตรฐานเป็นที่ยอมรับในระดับสากล อีกทั้งได้เสนอค่าสอบบัญชีในอัตราที่บริษัทยอมรับได้

ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

**ความเห็น** คุณดีกลาส แอลเลียต บาร์เนตต์ ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความคิดเห็นของตนในการแต่งตั้ง บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ในแง่ของการทำงานว่า บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด อาจจะทำงานไม่ดีเพียงพอ โดยไม่ได้ทำตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็น standard เช่น เรื่องการลงทุนใน CCF ที่ประเทศศรีลังกา ในเรื่องการประเมินราคาของหุ้นและการลงทุน คุณบาร์เนตต์ ได้กล่าวเพิ่มเติมว่าทางบริษัทได้มีการว่าจ้างบริษัทอิสระในการประเมินการลงทุนเช่นเดียวกัน ซึ่งทางบริษัทอิสระดังกล่าวได้ประเมินมูลค่าสูงกว่าทางที่บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ประเมิน และทางบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ให้มีการทำ Impairment Test หรือการตั้งการด้อยค่า ซึ่งขัดต่อมุมมองของผู้ประเมินอิสระที่ได้มีการประเมินมูลค่า

คุณหัตติยะ โคนชิตะ ได้ขอบคุณที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นในเรื่องนี้ แต่ในขณะเดียวกันทางผู้บริหารของบริษัทก็ต้องขอขอบคุณบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ในการทำงานร่วมกับบริษัท ไม่ว่าจะเป็นปีที่แล้วที่ถือว่าเป็นงานที่ยาก และยังรับตรวจสอบบัญชีให้บริษัทต่อไป ส่วนในเรื่องการประเมินมูลค่าของ CCF ที่ประเทศศรีลังกานั้น ต้องมีการทำ impairment ทุกปี รวมถึงในปี 2561 ก็ยังคงต้องการทำ impairment โดยขอให้ติดตามข้อมูลในส่วนนี้ต่อไป

ประธานได้กล่าวขอบคุณและรับความเห็นและข้อสังเกตของผู้ถือหุ้นไว้

เมื่อไม่มีผู้แสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติมอีก ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2561

ทั้งนี้ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่ง มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2561 โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
เห็นด้วย	800,609,570	97.7036
ไม่เห็นด้วย	18,817,197	2.2964
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-

### ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยสำหรับปี 2561

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าสำหรับค่าตอบแทนกรรมการในปี 2561 นี้ จะประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือนสำหรับกรรมการอิสระ และค่าเบี้ยประชุมสำหรับคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้ง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างการจัดตั้งคณะกรรมการ 2 ชุดหลังนี้ โดยได้พิจารณาให้เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรมเดียวกัน ดังนั้น คณะกรรมการ จึงเห็นสมควรให้ผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติให้จัดสรรค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2561 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

**ค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2561 ต่อครั้งที่เข้าประชุม ดังนี้**

- 1. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระ :** อัตราเดือนละ 70,000 บาทต่อคน
- 2. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ (กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม)**
  - ประธานคณะกรรมการบริษัท 30,000 บาทต่อครั้ง
  - กรรมการบริษัท 20,000 บาทต่อคนต่อครั้ง
- 3. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่**

**ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม)**

- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ 20,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการตรวจสอบ 10,000 บาทต่อคนต่อครั้ง

**ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม)**

- ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 20,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ 10,000 บาทต่อคนต่อครั้ง

**ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม)**

- ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 20,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการบริหารความเสี่ยง 10,000 บาทต่อคนต่อครั้ง
- ค่าตอบแทนอื่น -ไม่มี-

ทั้งนี้ พนักงานหรือผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการชุดย่อย

ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้แสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยสำหรับปี 2561

ทั้งนี้ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยบริษัทมีกรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น จำนวน 5 ราย ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันได้ 944,969 หุ้น(เสียง) นับเป็นผู้ที่มีส่วนได้เสีย จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยสำหรับปี 2561 โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุม
เห็นด้วย	818,477,298	99.8841
ไม่เห็นด้วย	4,500	0.0005
งดออกเสียง	-	0.0000
ไม่มีสิทธิออกเสียง	944,969	0.1153
บัตรเสีย	-	-

**ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท**

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเนื่องจากได้มีประกาศจาก คณะรักษาความสงบแห่งชาติ ฉบับที่ 74/2556 เรื่องการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่มีการเพิ่มทางเลือกให้บริษัทสามารถประชุม ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ และค่าชี้แจงกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทมหาชนจำกัดกำหนดให้บริษัทมหาชนจำกัด จะต้องกำหนดเรื่องดังกล่าวไว้ในข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 เพื่อเพิ่มทางเลือกให้บริษัทสามารถจัดการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

"ข้อ 24 หนังสือนัดประชุมและการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวัน (7) เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัท การนัดประชุมจะกระทำโดยวิธีอื่นหรือจะกำหนดวันประชุมเร็วกว่านั้นก็ไ้

หากประธานกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการเห็นสมควร อาจให้จัดการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และในการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด หรือหลักเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบันหรือที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต

อนึ่ง ในการส่งหนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ อาจส่งผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ ตามที่กฎหมายกำหนด”

ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท

ทั้งนี้ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 ตามที่เสนอมานี้ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	819,422,267	99.9995
ไม่เห็นด้วย	-	0
งดออกเสียง	4,500	0.0005
บัตรเสีย	-	-

## ระเบียบวาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

-ไม่มี-

ประธาน ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

**คำถาม** คุณณรงค์ จันเจือศฤกษ์ ผู้ถือหุ้น ได้ว่ากล่าวว่ารู้สึกดีใจที่ได้มาประชุมในวันนี้ เพราะภาพของบริษัทที่ตนได้รับมานั้นเป็นภาพในทางลบ แต่จากการที่ได้มาประชุมผู้ถือหุ้นในวันนี้ ภาพของบริษัทในสายตาของตนดีขึ้น โดยตนรู้สึกว่ามีผู้บริหารและทีมคณะกรรมการมีความจริงจังในการแก้ปัญหาและมีความมุ่งมั่นที่จะทำให้บริษัทเจริญก้าวหน้า และได้สอบถามบริษัท ดังนี้

**ประเด็นที่ 1** ขอทราบผลประกอบการของบริษัทในปีนี่ว่าดีขึ้นมากน้อยเพียงใด

**ประเด็นที่ 2** บริษัทมีแผนในขยายกิจการหรือแผนที่จะทำให้บริษัทมีรายได้เพิ่มมากขึ้นอย่างไร

**คำตอบ** คุณหัตชัยยะ โคนิชิตะ ได้ขอโทษผู้ถือหุ้นทุกท่านสำหรับข่าวไม่ดีที่เกิดขึ้น เพราะได้ส่งผลกระทบต่อราคาของหุ้นของบริษัท ในด้านของทีมผู้บริหาร สิ่งที่จะทำได้ และทำอยู่แล้ว คือการสร้างธุรกิจปัจจุบันให้มีการเติบโต เพื่อให้เกิดผลกำไร เกิดผลดีสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้น และกล่าวขอบคุณในการอนุมัติและไว้วางใจในการเลือกตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งของตน และคุณหัตชัยยะ ก็มีความมั่นใจในธุรกิจของบริษัทเช่นกัน และถ้าเปรียบเทียบกับเมื่อ 3-4 เดือนที่ผ่านมา ธุรกิจของบริษัทนั้นดีขึ้น บริษัทมีโอกาสเติบโตที่ดี สำหรับปีนี้และปีถัดไปแต่ไม่สามารถบอกได้ในเรื่องของตัวเลข แต่สิ่งที่บอกได้คือ ตลาดในประเทศไทยและประเทศเมียนมาร์จะเป็นตลาดหลักที่จะขับเคลื่อนให้บริษัทเติบโตได้เป็นอย่างดี (growth engine) ในส่วนของประเทศลาวนั้นจะยังคงเติบโตต่อไปด้วยผลิตภัณฑ์ใหม่ เพียงแต่เป็นประเทศที่มีพลเมืองไม่มาก สิ่งที่ต้องระมัดระวังคือที่ประเทศกัมพูชา และที่ประเทศศรีลังกา ในส่วนของประเทศอินโดนีเซียที่ได้มีการเริ่มธุรกิจประมาณปี 2559 ที่ผ่านมามีการขยายตัวที่ดีภายใต้ Business Model ที่มีพันธมิตร แต่ปัจจุบันความสัมพันธ์กับพันธมิตรรายดังกล่าวไม่เหมือนเดิม บริษัทจึงต้องปรับธุรกิจใหม่ และมีการ restart ซึ่งปัจจุบันมีการขยายงานแต่เป็นไปในรูปแบบบริษัททำเองแต่เพียงผู้เดียว

ในวันนี้บริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการ ซึ่งก็มีคุณคานาเมะ ฮาชิโมโตะ เป็นกรรมการ และยังเป็น MD ที่ประเทศเมียนมาร์ และที่ประเทศลาว นอกจากนี้ ทาง CFO ของบริษัท คุณอาลัน ดูเฟส ก็เป็นผู้บริหารที่ประเทศเมียนมาร์และที่ประเทศลาวเช่นเดียวกัน ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทให้ความสำคัญกับตลาดในประเทศเมียนมาร์เป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากจะเป็นตัวขับเคลื่อนหลัก ที่ทำให้ธุรกิจเติบโต หรือเรียกได้ว่า อนาคตที่ประเทศเมียนมาร์นั้นสดใส ที่ประเทศเมียนมาร์ตลาดค่อนข้างดี และมีธุรกิจที่หลากหลาย ยกตัวอย่างเช่น สินค้าประเภท Group Loan ที่เป็นการให้สินเชื่อเป็นรายกลุ่ม เมื่อต้นปี 2560 บริษัท มีลูกค้าอยู่ประมาณ 9,000 ราย แต่ ณ ปัจจุบันเพิ่มขึ้น 10 เท่า ในเรื่องของการจัดอันดับการให้สินเชื่อ ปีที่แล้วบริษัทอยู่ที่ลำดับ 70 แต่ในตอนนี้บริษัทก้าวมาสู่ลำดับที่ 7 และคุณคานาเมะ ฮาชิโมโตะ ได้กล่าวกับตนไว้ว่าจากนำบริษัทจากลำดับที่ 7 ก้าวมาสู่ลำดับที่ 2 ซึ่งเป็นเรื่องที่น่ายินดี และภูมิใจในการทำงานของทีม

สำหรับธุรกิจในประเทศไทย คุณหัตชัยยะ โคนิชิตะ เรียนให้ที่ประชุมทราบว่าในช่วงปี 2557 เดิมทีบริษัทได้ให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่ใหม่เท่านั้น ต่อมาได้มา Takeover บริษัท ธนบรรณ จำกัด ก็ได้มีผลิตภัณฑ์มากมายที่เกิดขึ้นหลังจากนั้น ไม่ว่าจะเป็นตัว Motor for Cash หรือ Asset Backed Loan และยังมี การให้สินเชื่อสำหรับจักรยานยนต์มือสอง รวมถึงมีเรื่องของการประมูลและสินค้าใหม่ล่าสุด คือ Car buy และ Motor Buy โดยเชื่อว่าสำหรับประเทศไทยนั้น การปล่อยสินเชื่อแบบเต็มจะเติบโตถึงจุดอิ่มตัวแล้ว (mature) และอัตรา

ดอกเบีย้อาจจะถูกจำกัดเพดานได้ในอนาคต อย่างไรก็ตาม ด้วยโมเดลธุรกิจใหม่ของบริษัทที่เป็นธุรกิจแบบครบวงจร จะสามารถทำให้บริษัทเติบโตต่อไปได้ และบริษัทก็ได้มีการเตรียมการไว้ราว 4 ปีที่แล้วจนมาถึงวันนี้ และคาดว่าใน 3-4 ปีข้างหน้า ร้อยละ 30 ของการเติบโตจะมาจากธุรกิจในประเทศไทย ซึ่งทั้งนี้ก็เป็นผลงานของคุณ มนะโอะ ทาชิโร

ในส่วนของประเทศกัมพูชา อาจจะมีภาพรวมที่ไม่ดีนักสำหรับการเติบโตในประเทศ สถานการณ์ในประเทศกัมพูชาดูเหมือนว่า เกษตรกรจะมีการกู้ยืมที่มากเกินไป และ ยังมีธุรกิจ Micro Finance ที่นับเป็นคู่แข่งที่สำคัญของบริษัท ซึ่ง ณ สถานการณ์ในขณะนี้ บริษัทจึงยึดหลักดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและชาญฉลาดที่สุด โดยจะหันไปเน้นในส่วนของการเก็บเงินแบบใหม่ และขยายธุรกิจการประมูล (Auction) ให้มากขึ้น เพื่อว่าหากเกิดสถานการณ์ไม่ดีและเกิดพองสบู่แตก ในธุรกิจการปล่อยสินเชื่อ หรือหนี้ที่เกิดในประเทศกัมพูชา บริษัทก็จะยังเป็นบริษัทที่แข็งแกร่งได้

สำหรับประเทศศรีลังกานั้น บริษัทไม่สามารถที่จะควบคุมได้เต็มที่ เนื่องจากเป็นแค่บริษัทร่วม และภาพรวมทางเศรษฐกิจก็คล้ายกับในประเทศกัมพูชา อย่างไรก็ตาม บริษัทจะเจรจากับผู้บริหารของ CCF ว่าให้ควบคุมดูแลการปล่อยสินเชื่อให้มีคุณภาพ

ในประเทศอินโดนีเซียนั้น บริษัทมีข้อพิพาทกับพันธมิตร แต่ว่าผู้บริหาร คุณ Nikolay และทีมงานก็ยังคงสืบสานงานต่อไป โดยบริษัทได้ทำการ ลดจำนวนพนักงานและลดขนาดของธุรกิจให้เล็กลงแล้ว และก็พร้อมที่จะมีการขยายต่อไปในอนาคต และเชื่อว่าจะเห็นผลประกอบการที่ดีขึ้นในช่วง 2-3 ปี จากนี้ไป

คุณทัตชียะ โคนชิตะ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและแสดงความรู้สึกมั่นใจใน Business Model ของบริษัทมากกว่าเมื่อประมาณ 3-4 เดือนที่แล้ว บริษัทเชื่อว่าทุกอย่างอยู่ภายใต้การควบคุม

ประธานได้กล่าวเพิ่มเติมถึงความตั้งใจของฝ่ายบริหาร และในฐานะกรรมการก็คิดว่าธุรกิจของบริษัทต้องเดินหน้าต่อไป แต่สิ่งสำคัญที่สุดบริษัทต้องโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และจะเน้นเรื่องของหลักธรรมาภิบาล การประเมินความเสี่ยง และ Anti-Corruption

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งเสนอแนะความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อที่ประชุมและขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

ปิดประชุม เวลา 12.30 น.

ลงชื่อ

(นายสกล หาญสุทธิวารินทร์)

ประธานคณะกรรมการบริษัท

ลงชื่อ

( น.ส.ศิริเพ็ญ พงศ์ชัยฤกษ์ )

เลขานุการบริษัท