

**รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559  
ของ บริษัท กรูปลีส จำกัด (มหาชน)**

---

**วัน เวลา และสถานที่ประชุม**

ประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 28 เมษายน 2559 เวลา 10.10 น. ณ ห้องเมจิก 2 ชั้น 2 โรงแรม มิราเคิล แกรนด์ คอนเวนชัน เลขที่ 99 ถนนกำแพงเพชร 6 แขวงหลักสี่ เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ 10210

**กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม**

1) นายมีทซึจิ	โคโนชิตะ	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2) นายมูเนะโอะ	ทาชิโร	กรรมการ
3) นายทัตซึยะ	โคโนชิตะ	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่ นักลงทุนสัมพันธ์
4) นายวรศักดิ์	เกรียงโกมล	กรรมการ
5) นายดีพงค์	สหชาติศิริ	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่การเงิน
6) นายสมชัย	ลิมป์พัฒนสิน	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
7) พล.อ.สืบสันต์	ทรรทรานนท์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
8) นายไศณิด	พิชญากร	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
9) ดร.พลเดช	เทอดพิทักษ์วานิช	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
10) นายกฤษณ์	พันธ์รัตนมาลา	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

**กรรมการผู้ไม่เข้าร่วมประชุม**

- ไม่มี -

**กรรมการที่จะได้รับการเสนอชื่อแต่งตั้งให้เป็นกรรมการใหม่**

- 1) นายแพทริค ที พิชเซอร์
- 2) นายริกิ อิชิกามิ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ GL Finance Plc. กัมพูชาและเป็นสมาชิกของ  
คณะกรรมการบริหารของกลุ่ม
- 3) นายยูซุเกะ โคซุมะ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ GL Finance Plc. กัมพูชา
- 4) นายเรจิส มาร์แต็ง ประธานเจ้าหน้าที่การเงินของกลุ่ม และเป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร  
ของกลุ่ม

**คณะกรรมการบริหารของกลุ่ม**

- 1) นายคานาเมะ ฮาชิโมะโตะ กรรมการผู้จัดการของ GL Leasing (Lao) Co., Ltd.
- 2) นายนิโคเลย์ คอเซียสคอฟ กรรมการบริหารของ PT Group Lease Finance Indonesia
- 3) นายเฟรดดี้ มารี ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยี ของกลุ่ม
- 4) นายโบริส ชอร์ช รองประธานเจ้าหน้าที่การเงิน การบัญชีและตรวจสอบ
- 5) นายโจนาธาน เมอเรต์ ประธานเจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจใหม่

**ตัวแทนบริษัทผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม**

- 1) น.ส. วราภรณ์ อภิขัยนันท์ บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด  
(ทำหน้าที่สัก্ষีพยานในการนับคะแนนเสียง)
- 2) น.ส. สุทธินันท์ บุญสว่าง บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด

## **เริ่มการประชุม**

นายमितชีจิ โคโนชิตะเป็นประธานที่ประชุม ประธานฯ กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและขอให้เลขานุการแนะนำ คณะกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหาร และผู้บริหารของบริษัท รวมทั้งผู้แทนจากบริษัทผู้สอบบัญชี ตามรายชื่อที่ปรากฏข้างต้น พร้อมทั้งได้เรียนเชิญให้ น.ส.วราภรณ์ อภิขัยนันท์ เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ด้วย

ต่อจากนั้น ประธานแจ้งว่าการประชุมจะดำเนินไปโดยใช้ภาษาอังกฤษ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้อ่านค่าแปล อย่างไรก็ตามเพื่อให้เกิดความสะดวก บางขั้นตอนได้ดำเนินการเป็นภาษาไทย ได้แก่ รายงานการบอกกล่าวการเชิญประชุม และการแจ้งองค์ประชุม รวมทั้งการประกาศผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระและผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามข้อสงสัยได้ในตอนท้ายของแต่ละวาระก่อนการลงคะแนนเสียง หรือสามารถสอบถามได้ในช่วงของวาระสุดท้าย คือ วาระที่ 11 ซึ่งเป็นการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ โดยบริษัทไม่มีการนำเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ และจะไม่มีการลงมติใด ๆ ในวาระนี้

## **การประกาศวิธีการลงคะแนนเสียง**

เลขานุการได้ประกาศวิธีการลงคะแนนเสียงดังนี้

การลงมติ จะใช้คะแนนเสียงข้างมากจากผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่ เรื่องการพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการ ซึ่งจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของคะแนนเสียงทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยกรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นนับเป็นผู้ที่มีส่วนได้เสีย จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ และเรื่องพิจารณาอนุมัติ การเพิ่มวงเงินในการออกหุ้นกู้ ในวาระที่ 10 จะต้องได้รับคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของคะแนนเสียงทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียง โดยใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบ 1 หุ้นเป็น 1 เสียงในทุกวาระ ส่วนการลงคะแนนเสียง ในเรื่องการเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งในครั้งนี้จะมีการเลือกตั้งกรรมการอยู่ 2 วาระ ได้แก่วาระที่ 6 และวาระที่ 7 นั้นในแต่ละวาระจะกระทำเป็นรายบุคคล ก่อนการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระท่านประธานจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงคะแนนเสียงที่ต้องการในวาระนั้น ๆ และจะไม่มีการลงคะแนนเสียงในวาระที่เป็นเรื่องของ การรับทราบ รวมทั้งในวาระสุดท้าย ซึ่งเป็นการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ โดยบริษัทฯ ไม่มีเรื่องอื่นใดเสนอเพื่อพิจารณา

สำหรับวิธีการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระนั้น จะกระทำโดยใช้ใบลงคะแนนเสียง ด้วยการทำเครื่องหมายในหัวข้อที่ต้องการลงคะแนนคือ เห็นด้วย หรือ ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้นจะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้น เพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงคะแนนเสียง และผู้ที่ต้องการคัดค้านไม่เห็นด้วย หรือต้องการงดออกเสียงเท่านั้น ยกมือขึ้น เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บใบลงคะแนนเสียงเพื่อนำไปบันทึกคะแนนเสียง สำหรับผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนว่า เห็นด้วย จะส่งใบลงคะแนนเสียงคืนพร้อมกัน เมื่อการประชุมเสร็จสิ้น ก่อนออกจากห้องประชุม ในกรณีที่ผู้รับมอบฉันทะหรือผู้ถือหุ้นที่มาประชุมมิได้ส่งใบลงคะแนนเสียงคืน หรือ ไม่ได้ลงคะแนนเสียงใด ๆ ในใบลงคะแนนเสียง บริษัทจะถือว่า ผู้ถือหุ้นนั้นเห็นด้วยตามที่นำเสนอทุกประการ

ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม และได้ระบุให้ลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ในแต่ละวาระไว้แล้วในหนังสือมอบฉันทะนั้น บริษัทได้นำคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกรวมไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติดำเนินการไว้แล้วก่อนการประชุม

ในการรวบรวมผลคะแนนเสียง บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย แลงดออกเสียง หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและที่มอบฉันทะ คะแนนเสียงที่เหลือจะเป็นคะแนนเสียงสำหรับผู้เห็นด้วยทั้งหมด หลังจากการนับคะแนนเสร็จสิ้น ก็จะประกาศผลของแต่ละวาระ ให้ที่ประชุมรับทราบ

หลังจากนั้น ประธานจึงเริ่มการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

### **ระเบียบวาระที่ 1 แสดงว่าการบอกกล่าวนัดประชุมเป็นไปโดยชอบ**

เลขานุการบริษัท ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนประธาน แจ้งให้ทราบว่า การบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ในครั้งนี้บริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมที่มีระบุ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม พร้อมทั้งเอกสารแนบต่าง ๆ และได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นโดยผ่านทาง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท รวมทั้งลงพิมพ์โฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวัน เป็นการแจ้งให้ทราบล่วงหน้าตามที่กฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทกำหนดทุกประการ ทำให้การบอกกล่าวการประชุมครั้งนี้เป็นไปโดยชอบ

### **ระเบียบวาระที่ 2 ขี้อ้างองค์ประชุมครบหรือไม่**

เลขานุการบริษัท ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนประธาน และประกาศองค์ประชุมว่า

การประชุมในวันนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 56 รายมีจำนวนหุ้นรวม 120,244,443 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 7.8829 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด และโดยการมอบฉันทะ จำนวน 132 รายมีจำนวนหุ้นรวม 701,329,656 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 45.9772 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด รวมเป็น 188 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 821,574,099 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 53.8601 ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว

ทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 1,525,385,251 หุ้น ครอบคลุมการประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 33 ซึ่งระบุว่า "องค์ประชุมสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกคราว จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน (25) หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม(1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม"

### ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

ประธานแจ้งว่า ได้มีรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2558 แนบไปให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว คณะกรรมการมีความเห็นว่า รายงานการประชุมดังกล่าว ได้บันทึกไว้ถูกต้องแล้วจึงเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ประธานแจ้งว่า มติในวาระนี้ จะต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมาก ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ตามที่เสนอมา ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

เห็นด้วย	823,423,699	คะแนนเสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	คะแนนเสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	400	คะแนนเสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000

หมายเหตุ ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้น 2 รายจำนวน 1,850,000 หุ้น (เสียง) รวมเป็นจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด จำนวน 823,424,099 หุ้น (เสียง)

### ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณารับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน และรายงานของผู้สอบบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ประธานแจ้งว่า รายงานประจำปี ซึ่งมีงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้มีแนบไปให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานได้เชิญให้ นายหัตตชัย โคนิชิตะ ประธานกรรมการบริหาร เป็นผู้รายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ให้ที่ประชุมรับทราบ และแจ้งว่าในที่ประชุมนี้ ยังมีตัวแทนจากผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด เพื่อตอบคำถาม หรือให้ข้อมูลเพิ่มเติม หากผู้ถือหุ้นต้องการ

ก่อนที่จะรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ นายหัตตชัยฯ ได้รายงานความคืบหน้าเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทให้ที่ประชุมรับทราบว่า เมื่อต้นปี 2559 บริษัทได้นำแบบประเมินตนเองและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน ตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติ ดังกล่าวมาเป็นต้นแบบในการสร้างนโยบาย และแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy) ของบริษัท รวมทั้งได้จัดสร้างช่องทางในการแจ้งเบาะแสการทุจริต (Whistle blowing) ขึ้นด้วย และประกาศให้กรรมการ และพนักงาน ได้ยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด ดังนั้น แม้ว่าบริษัทจะยังมิได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตอย่างเป็นทางการ บริษัทเชื่อว่าด้วยระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ บริษัทสามารถจะดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันนี้ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เปรียบเสมือนบริษัทได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติของโครงการดังกล่าวเช่นกัน

ต่อจากนั้น นายหัตตชัยฯ ได้รายงานสรุปผลการดำเนินงานให้ที่ประชุมรับทราบ โดยสรุปได้ดังต่อไปนี้

บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจาก 117.72 ล้านบาท เป็น 582.89 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้น 465.17 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 395.15 เมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานในปี 2557 โดยมีสาเหตุสำคัญ ดังนี้

1. รายได้ดอกผลเข้าซื้อเพิ่มขึ้นจาก 1,676.42 ล้านบาท เป็น 1,898.44 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้น 222.02 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.24 ซึ่งเป็นการลดลงจากบริษัทแม่ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ 56.81 ล้านบาท ลดลงจากบริษัทย่อยในประเทศ 1.49 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจากบริษัทย่อยในต่างประเทศ 280.32 ล้านบาท แสดงถึงการเติบโตอย่างรวดเร็วของบริษัทย่อยในต่างประเทศ โดยเฉพาะในประเทศกัมพูชาและประเทศสิงคโปร์
2. รายได้ดอกผลจากสินเชื่อแก่ผู้บริโภครวมเพิ่มขึ้นจาก 25.48 ล้านบาท เป็น 25.48 ล้านบาท จากการขยายธุรกิจของบริษัทย่อยในประเทศไทย
3. รายได้อื่นในงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นจาก 185.93 ล้านบาทเป็น 564.78 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้น 378.85 ล้านบาท หรือร้อยละ 203.75 เป็นการเพิ่มโดยบริษัทแม่ 106.63 ล้านบาท จากบริษัทย่อยในประเทศ 22.97 ล้านบาท และบริษัทย่อยในต่างประเทศ 249.24 ล้านบาท โดยรายได้ที่เพิ่มขึ้นอย่างสำคัญ คือ รายได้จากค่าที่ปรึกษา

และรายได้ดอกเบี้ยจากการปล่อยสินเชื่อให้กับธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ SME และ/หรือ ดิจิทัลเลอร์ ในประเทศ  
กัมพูชา แหล่งรายได้ใหม่ซึ่งเกิดจากธุรกิจ SME และ/หรือ ซัพพลายเออร์ นี้เกิดจากธุรกิจรูปแบบใหม่ของ  
บริษัท คือ "Digital Finance Platform Provider".

4. ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารในงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นจาก 547.64 ล้านบาท เป็น 784.37 ล้านบาท โดย  
เพิ่มขึ้น 236.73 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.23 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นโดยบริษัทแม่ 122.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก  
บริษัทย่อยในประเทศ 6.52 ล้านบาท (บริษัทย่อยในประเทศเริ่มนำเข้ามารวมในไตรมาส 3/2557 เป็นไตรมาส  
แรก) และเพิ่มขึ้นจากบริษัทย่อยในต่างประเทศ 107.85 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายธุรกิจทั้งในประเทศ  
และต่างประเทศ
5. หนี้สูญและสงสัยจะสูญในงบการเงินรวม ลดลงจาก 494.86 ล้านบาท เป็น 356.57 ล้านบาท โดยลดลง  
138.29 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.95 ซึ่งเป็นการลดลงจากบริษัทแม่ 118.80 ล้านบาท และลดลงจากบริษัท  
ย่อยในประเทศ 34.58 ล้านบาท แสดงถึงคุณภาพลูกหนี้ที่ดีขึ้นในทิศทางเดียวกับบริษัทแม่ (บริษัทย่อยใน  
ประเทศเริ่มนำเข้ามารวมในไตรมาส 3/2557 เป็นไตรมาสแรก) และเพิ่มขึ้นจากบริษัทย่อยในต่างประเทศ  
15.09 ล้านบาท ตามปริมาณลูกหนี้เข้าซื้อที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก
6. ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายลดลงจาก 431.82 ล้านบาท เป็น 355.03 ล้านบาท โดยลดลง  
76.79 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.78 ซึ่งเป็นการลดลงจากบริษัทแม่ 68.61 ล้านบาท และลดลงจาก  
บริษัทย่อยในประเทศ 8.18 ล้านบาท จากราคาดตลาดของสินทรัพย์รอการขายในประเทศที่ทยอยปรับตัวขึ้น  
อย่างต่อเนื่อง ส่วนบริษัทย่อยในต่างประเทศมีอัตราการค้าชำระที่ต่ำมาจากคุณภาพหนี้ที่ดี ส่งผลให้ยังไม่  
มีการขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายในปี 2558

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

**คำถาม :** มีผู้ถือหุ้นสอบถามว่า "Digital Finance Platform Provider" หมายถึงอะไร

**คำตอบ :** ประธานฯ ตอบว่า เป็นรูปแบบของธุรกิจหลักของบริษัทฯ ในปัจจุบัน โดยที่เดิมบริษัทฯ เริ่มจากการ  
ให้บริการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ แต่ปัจจุบันมีสินค้าชนิดอื่น ๆ เช่น เครื่องจักรทางการเกษตร แผงโซลาร์เซลล์  
เครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น บริษัทฯ จึงได้เปิดจุดให้บริการ (POS = point of sales) ครอบคลุมพื้นที่อย่างทั่วถึงเพื่อ  
เป็นเครือข่ายในการเข้าถึงและให้บริการกับลูกค้าในด้านการตลาด การขาย การชำระเงิน โดยบริษัทฯ มีระบบไอ  
ทีที่มีประสิทธิภาพสูง (Digital Platform) ที่สามารถรวบรวมข้อมูลทุกอย่างเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าได้  
อย่างสะดวกและรวดเร็ว

**คำถาม :** บริษัทฯ มีรายได้อื่นเพิ่มขึ้นมาจาก 185 ล้านบาท เป็น 560 ล้านบาท และเป็นการเพิ่มจากบริษัทแม่  
457 ล้านบาท จึงอยากทราบว่าเพิ่มขึ้นจากอะไรบ้าง

**คำตอบ :** คุณเหตชัยฯ ตอบว่า รายได้อื่นของบริษัท ปี 2015 แบ่งออกได้เป็นส่วนที่เกิดจากธุรกิจ เข้าซื้อ ประมาณ  
316 ล้านบาท และมีรายได้ดอกเบี้ย และค่าที่ปรึกษา ซึ่งเป็นรายได้ใหม่ ที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก และมีแหล่งรายได้  
มาจากตัวแทนจำหน่ายสินค้า หรือธุรกิจ SME ในประเทศกัมพูชา ซึ่งต้องการใช้เครือข่าย จุดให้บริการของ  
บริษัทฯ ในการเข้าถึงและขายสินค้าให้กับลูกค้า ดังนั้น รายได้อื่นในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยและค่าที่ปรึกษาจึง  
มาจาก ผู้แทนจำหน่ายสินค้า / ดิจิทัลเลอร์ / ซัพพลายเออร์ ในขณะที่รายได้เข้าซื้อของบริษัทฯ มาจากลูกค้า  
โดยตรง

ประธานฯ แจ้งว่า มติในวาระนี้ จะต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมาก ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออก  
เสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทและรายงานประจำปีของคณะกรรมการ  
ในรอบปี 2558 และอนุมัติ งบดุล บัญชีกำไรขาดทุนของบริษัท และรายงานของผู้สอบบัญชี สำหรับรอบปีบัญชี  
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

เห็นด้วย	823,843,694	คะแนนเสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	คะแนนเสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียง	400	คะแนนเสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000

**หมายเหตุ** ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้น 5 รายจำนวน 419,995 หุ้น (เสียง) รวม  
เป็นจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด จำนวน 823,844,094 หุ้น (เสียง)

#### **ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรเพื่อสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2558**

ประธานฯ กล่าวว่า เนื่องจากผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2558 (หรือตั้งแต่ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม  
2558) บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิจำนวน 340,211,643 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม และตามข้อบังคับของบริษัท  
ข้อที่ 40 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้า (5) ของกำไรสุทธิ  
ประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ(10) ของ

ทุนจดทะเบียน ดังนั้น คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิเพื่อเป็นเงินทุนสำรองตามกฎหมาย เพิ่มขึ้นอีก 4,866,117.30 บาท คิดเป็นร้อยละ 1.43 ของกำไรสุทธิ รวมเป็นเงินทุนสำรองตามกฎหมายทั้งสิ้น 76,958,730.90 บาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน 769,587,309 บาท และพิจารณาอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2558 จากผลการดำเนินงาน สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คิดเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 237,960,099.16 บาท หรือร้อยละ 69.94 ของกำไรสุทธิ หรือคิดเป็น 0.1560 บาทต่อหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ที่ระบุว่า เงินปันผลจะจ่ายไม่น้อยกว่า ร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของบริษัท

โดยกำหนดวันบันทึกรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 11 พฤษภาคม 2559 และให้รวบรวมรายชื่อตาม มาตรา 225 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนในวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 26 พฤษภาคม 2559

ทั้งนี้ ในปี 2557 บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 66,672,820 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 45.68 ของกำไรสุทธิ หรือคิดเป็นอัตรา 0.0625 บาทต่อหุ้น

ประธานแจ้งว่า มติในวาระนี้ จะต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมาก ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว จึงมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ เพื่อเป็นเงินทุนสำรองตามกฎหมาย และจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2558 จากผลการดำเนินงาน สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามที่เสนอมาททุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

เห็นด้วย	823,843,694	คะแนนเสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	คะแนนเสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000
งดออกเสียง	400	คะแนนเสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0000

**ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ**

ประธานฯแจ้งว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 18 ระบุว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม และกรรมการคนใดอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

ปัจจุบัน บริษัทมีกรรมการรวมทั้งสิ้น 10 ท่าน ดังนั้น จะมีกรรมการจำนวน 4 ท่านที่จะต้องออกตามวาระในครั้งนี้ ซึ่งได้แก่

- 1) นายหัตชัยยะ โคนิชิตะ กรรมการ
- 2) นาย กฤษณ์ พันธุ์รัตนมาลา กรรมการอิสระ
- 3) ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช กรรมการอิสระ
- 4) นายวรศักดิ์ เกรียงโกมล กรรมการ

คณะกรรมการ จึงเห็นสมควรให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้กรรมการ 3 ท่าน ได้แก่ 1. นายหัตชัยยะ โคนิชิตะ 2. นายกฤษณ์ พันธุ์รัตนมาลา และ 3. ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในตำแหน่งเดิมอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากบุคคลทั้งสามดังกล่าว ล้วนเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และได้อุทิศเวลาให้กับบริษัทอย่างเต็มที่ ส่วนนายวรศักดิ์ เกรียงโกมล นั้น เป็นการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ทั้งนี้ ในวาระนี้ จะทำการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล และมติในวาระนี้แต่ละบุคคลจะต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมาก ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้กรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 3 คน จากจำนวน 4 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในตำแหน่งเดิมอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ 1. นายหัตชัยยะ โคนิชิตะ 2. นายกฤษณ์ พันธุ์รัตนมาลา และ 3. ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช ส่วนนายวรศักดิ์ เกรียงโกมล มีมติให้ออกตามวาระ โดยมีผู้ออกเสียง ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	คะแนนเสียง					
		เห็นด้วย	ร้อยละ	ไม่เห็นด้วย	ร้อยละ	งดออกเสียง	ร้อยละ
1.	นายหัตชัยยะ โคนิชิตะ	822,883,363	99.8834	960,500	0.1166	400	0.0000
2.	นายกฤษณ์ พันธุ์รัตนมาลา	823,843,863	100.000	0	0	400	0.0000
3.	ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช	823,843,863	100.000	0	0	400	0.0000

หมายเหตุ ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้น 1 รายจำนวน 169 หุ้น (เสียง) รวมเป็นจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด จำนวน 823,844,263 หุ้น (เสียง)

**ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติ การเพิ่มเติมจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และแต่งตั้งกรรมการใหม่**

ประธานฯแจ้งว่าเนื่องจากข้อบังคับของบริษัทข้อ 16 ระบุให้ผู้ถือหุ้น โดยมีมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น สามารถกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว และให้เลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนด

และเนื่องจาก นายดีพงศ์ สหะชาติศิริ ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่การเงิน ประสงค์จะลาออกจากการเป็นผู้บริหารและกรรมการของบริษัท มีผลในวันที่ 28 เมษายน 2559 หลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เสร็จสิ้น

ดังนั้น เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการเพิ่มเติมจำนวนกรรมการจากปัจจุบัน 10 คนเพิ่มเป็น 12 คน โดยเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการใหม่ จำนวน 3 คนและเลือกตั้งกรรมการอีก 1 คน เพื่อทดแทน นายดีพงศ์ สหะชาติศิริ รวมเป็นกรรมการใหม่ที่จะเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งในครั้งนี้อย่างสิ้น จำนวน 4 คน ตามรายละเอียด ดังนี้

- 1) นายแพทริค โทมัส ฟิชเชอร์ ในตำแหน่ง กรรมการ
- 2) นายริกี อิชิกามิ ในตำแหน่ง กรรมการ
- 3) นายยูซุเกะ โคซุมะ ในตำแหน่ง กรรมการ
- 4) นายเรจิส โรดอล์ฟ มาร์แต็ง มาร์แต็ง ในตำแหน่ง กรรมการ (ทดแทนนายดีพงศ์ สหะชาติศิริ)

ทั้งนี้ การเพิ่มจำนวนของคณะกรรมการให้เป็น 12 คนในครั้ง นี้ มิได้มีผลกระทบทำให้บริษัทต้องเพิ่มจำนวนของกรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบ ซึ่งปัจจุบันบริษัทมีอยู่จำนวน 4 คน ครบถ้วนตามเกณฑ์แล้วแต่อย่างใด และมติในวาระนี้ แต่ละท่านจะต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมาก ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการจากปัจจุบัน 10 คนเพิ่มเป็น 12 คน และอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการใหม่ จำนวน 3 คนและเลือกตั้งกรรมการอีก 1 คน เพื่อทดแทน นายดีพงศ์ สหะชาติศิริ รวมเป็นกรรมการใหม่ที่ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการเลือกตั้งในครั้งนี้อย่างสิ้น จำนวน 4 คน

โดยมีผู้ออกเสียง ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	คะแนนเสียง					
		เห็นด้วย	ร้อยละ	ไม่เห็นด้วย	ร้อยละ	งดออกเสียง	ร้อยละ
1.	นายแพทริค โทมัส ฟิชเชอร์	822,224,901	99.8034	1,618,962	0.1965	400	0.0000
2.	นายริกี อิชิกามิ	821,264,401	99.6869	2,579,862	0.3131	0	0
3.	นายยูซุเกะ โคซุมะ	822,883,363	99.8834	960,900	0.1166	0	0
4.	นายเรจิส โรดอล์ฟ มาร์แต็ง มาร์แต็ง	822,883,363	99.8834	960,900	0.1166	0	0

ดังนั้น รายนามคณะกรรมการบริษัท หลังจากได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งและเลือกตั้งเป็นกรรมการใหม่ของบริษัท โดยเรียงลำดับตามการออกตามวาระ จะเป็นดังนี้

- 1) นายไคณิต พิษณุางกูร กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
- 2) นายมนะโอะ ทาชิโร กรรมการ
- 3) นายมิทซึจิ โคโนซึตะ ประธานกรรมการ
- 4) นายเรจิส โรดอล์ฟ มาร์แต็ง มาร์แต็ง กรรมการ
- 5) พล.อ. สืบสันต์ ทรรทรานนท์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
- 6) นายสมชัย ลิ้มปัทมสิน กรรมการ
- 7) นายทัตซึยะ โคโนซึตะ กรรมการ
- 8) นายกฤษณ์ พันธุ์รัตนมาลา กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
- 9) ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
- 10) นายแพทริค โทมัส ฟิชเชอร์ กรรมการ
- 11) นายริกี อิชิกามิ กรรมการ
- 12) นายยูซุเกะ โคซุมะ กรรมการ

## ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2559

ประธานกล่าวว่าคณะกรรมการเห็นสมควรให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรายเดิม เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2559 ต่อไปเป็นปีที่ 10 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชี ได้แก่

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

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ ไม่มีผู้สอบบัญชีท่านใดมีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ

และเห็นสมควรให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้กำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2559 ในวงเงินไม่เกิน 2,250,000 บาท (ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ) ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 380,000 บาท เนื่องจากขอบเขตงานที่เพิ่มขึ้น จากการทำงานการเงินรวมสำหรับบริษัท และบริษัทย่อยในประเทศไทย สิงคโปร์ กัมพูชา และประเทศลาว

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทสำนักงาน อี วาย จำกัด เป็นบริษัทซึ่งมีชื่อเสียง และมีมาตรฐานเป็นที่ยอมรับในระดับสากล อีกทั้งได้เสนอค่าสอบบัญชีในอัตราที่เหมาะสม

ทั้งนี้ มติในวาระนี้ จะต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แต่งตั้ง บริษัทสำนักงาน อี วาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2559 และให้กำหนดค่าสอบบัญชี ในวงเงินไม่เกิน 2,250,000 บาท (ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ) ตามที่เสนอมา ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

เห็นด้วย	823,843,863	คะแนนเสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	400	คะแนนเสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	คะแนนเสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000

## ระเบียบวาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบ สำหรับปี 2559

ประธานกล่าวว่า การกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เนื่องจากปัจจุบันบริษัทไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตาม การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ก่อนที่จะนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ซึ่งปกติจะประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จของกรรมการ โดยพิจารณาให้เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัทเป็นหลัก

สำหรับปี 2559 คณะกรรมการเห็นสมควรให้ผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติให้จัดสรรค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบต่อครั้งที่เข้าประชุม ในอัตราเดียวกันกับปีที่แล้ว โดยไม่กำหนดวงเงินรวมสูงสุดของค่าตอบแทน เนื่องจากในปีนี้ บริษัทจะมีจำนวนกรรมการเพิ่มขึ้น และจากการที่ธุรกิจของบริษัทได้ขยายตัวอย่างรวดเร็วอาจทำให้คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบมีความจำเป็นจะต้องมีการประชุมหารือกันบ่อยครั้งขึ้น ดังนั้น จึงขอเสนอให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบเป็นดังนี้

**ค่าเบี้ยประชุม** เสนอเป็นอัตราเดียวกันกับปีที่แล้ว

- ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบ ท่านละ 12,000 บาทต่อครั้งที่เข้าประชุม
- กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ จะได้รับท่านละ 10,000 บาทต่อครั้งที่เข้าประชุม

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบจะได้รับค่าเบี้ยประชุมทั้งในฐานะของกรรมการและกรรมการตรวจสอบตามภารกิจที่เพิ่มขึ้น

**คำปาเหิน** จะพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัทเป็นหลัก โดยจะเสนอให้จ่ายประมาณ 2 เท่าของจำนวนเดือนเฉลี่ยของโบนัสพนักงาน ซึ่งเป็นเงื่อนไขเดียวกันกับปีที่แล้ว

โดยเมื่อปี 2558 บริษัทมีผลกำไรจำนวน 340.21 ล้านบาท และได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบ จำนวนทั้งสิ้น 3,166,000 บาท จากวงเงินรวมสูงสุดที่ได้รับอนุมัติไว้ที่ไม่เกิน 3.5 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัทจำนวน 1,498,000 บาท ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 420,000 บาท และคำปาเหินกรรมการ จำนวน 1,248,000 บาท

ทั้งนี้ มติในวาระนี้ จะต้องได้รับคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยบริษัทฯ มีกรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันได้ 2,633,776 หุ้น นับเป็นผู้ที่มีส่วนได้เสีย จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบ สำหรับปี 2559 ตามที่เสนอมา ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

เห็นด้วย	821,210,187	คะแนนเสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	400	คะแนนเสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	คะแนนเสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000

**หมายเหตุ** ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้น 1 รายจำนวน 100 หุ้น (เสียง) รวมเป็นจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด จำนวน 823,844,363 หุ้น (เสียง)

**ระเบียบวาระที่ 10 พิจารณานุมัติการเพิ่มวงเงินในการออกหุ้นกู้ ซึ่งเคยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญ ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2556**

ประธานกล่าวว่า เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการขยายธุรกิจระยะยาวของบริษัทในอนาคต คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการเพิ่มวงเงินในการออกหุ้นกู้ ซึ่งเคยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2556 จากวงเงินเดิมไม่เกิน 2,000 ล้านบาท เป็นไม่เกิน 2,500 ล้านบาท ทั้งนี้ รายละเอียดอย่างอื่นของหุ้นกี่ยังคงเดิมทุกประการ มีเพียงการเพิ่มเติมวงเงินเท่านั้นที่เปลี่ยนแปลง และเนื่องจากบริษัทได้ออกหุ้นกู้ไปแล้วจำนวน 500 ล้านบาท ดังนั้น หลังจากเพิ่มวงเงินเป็น 2,500 ล้านบาทแล้ว จะทำให้เหลือวงเงินที่จะออกหุ้นกู้ได้อีกจำนวนไม่เกิน 2,000 ล้านบาท

ทั้งนี้ มติในวาระนี้ จะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการเพิ่มวงเงินในการออกหุ้นกู้ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2556 จากวงเงินเดิมไม่เกิน 2,000 ล้านบาท เป็นไม่เกิน 2,500 ล้านบาท ตามที่เสนอมาทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

เห็นด้วย	823,843,180	คะแนนเสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9999
ไม่เห็นด้วย	0	คะแนนเสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	1,183	คะแนนเสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0001

**ระเบียบวาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

-ไม่มี-

ประธานฯ จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามคำถามเพิ่มเติม ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

**คำถาม :** ผู้ถือหุ้นขอทราบความคืบหน้าของการลงทุนในประเทศอินโดนีเซียว่าจะสามารถเปิดดำเนินการได้เมื่อใด

**คำตอบ :** ประธานฯ ตอบว่า ขณะนี้มีทุนพร้อมอยู่แล้ว อยู่ระหว่างการรอใบอนุญาต และอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมเพื่อจะเริ่มดำเนินการในไตรมาสที่ 2

**คำถาม :** ในปี 2559 นี้ บริษัทมีแผนที่จะขยายสาขาเพิ่มเติมในกัมพูชาหรือไม่



**คำตอบ :** ประธานได้แก้ไขว่า เราไม่เรียกว่าเป็นสาขา บริษัทไม่มีสาขา แต่เราเรียกว่าจุดให้บริการ หรือ point of sales (POS) หรือเอเจนท์ รวมจำนวนเกือบ 300 แห่งแล้วในขณะนี้ และยังจะสามารถขยายได้อีกประมาณ 10 เท่า

**คำถาม :** บริษัทมีแผนการขยายธุรกิจไปยังประเทศอื่นในกลุ่มประเทศ CLMV เช่น เมียนมา และเวียดนาม ซึ่งนับว่ามีประชากรหนาแน่นเช่นกัน หรือไม่

**คำตอบ :** ประธานได้ตอบเป็นที่ละประเทศ ดังนี้

- สำหรับประเทศเวียดนามนั้น เป็นตลาดที่มีความน่าสนใจมาก และเหมาะกับธุรกิจดิจิทัล ไฟแนนซ์ และมีหลายแห่งได้ติดต่อเข้ามาเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ แต่บริษัทจะต้องระมัดระวังไม่ให้เกิดความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงิน โดยที่ปัจจุบันบริษัทใช้แต่เงินบาทและดอลลาร์สหรัฐเท่านั้น และไม่ต้องการนำไปแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินดองของเวียดนาม นอกจากนี้ เวียดนามยังมีพรมแดนที่ติดกับกัมพูชา จึงมีพื้นที่ชนบทและวัฒนธรรมที่คล้ายคลึงกัน ดังนั้น จึงเป็นโอกาสที่ดีที่บริษัทจะขยายธุรกิจไปยังประเทศเวียดนาม
- สำหรับประเทศเมียนมา ก็เป็นตลาดที่มองข้ามไม่ได้เช่นกัน แม้ว่าการขอใบอนุญาตอาจใช้เวลาบ้าง แต่บริษัทสามารถรอได้ แต่ปัจจัยลบก็คือ หากลูกค้าผิคนัดชำระหนี้ บริษัทไม่สามารถยึดรถมาได้ ต้องผ่านกระบวนการในศาลเพียงอย่างเดียว และศาลมักจะเข้าข้างลูกค้า ปัจจุบันบริษัทได้รับการชักชวนจาก ฮอนด้าและคูโบต้าแล้ว ดังนั้น จึงมีแนวโน้มที่บริษัทจะขยายธุรกิจไปเมียนมาเช่นกัน ซึ่งอาจจะเป็นในปีหน้า
- สำหรับประเทศมาเลเซียนั้น เมื่อเทียบกับจำนวนประชากรแล้วมีน้อยกว่าเวียดนามและอินโดนีเซีย จึงเป็นตลาดที่เล็ก และไม่สามารถแข่งกับธนาคารซึ่งมีการให้บริการสินเชื่อด้านนี้อยู่แล้ว เว้นแต่สินค้าที่มีมูลค่าไม่เกิน 1,000 ดอลลาร์สหรัฐ หรือในบางพื้นที่ของมาเลเซียซึ่งอาจมีตลาดสำหรับแผงโซลาร์เซลล์ หรือสินค้าอื่น ๆ ในอนาคต ที่กล่าวมานี้เป็นเพียงแจ้งสถานการณ์เท่านั้น ขณะนี้บริษัทยังไม่ได้มีแผนการใด ๆ สำหรับประเทศมาเลเซีย

**คำถาม :** ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า บริษัทสนใจจะขยายธุรกิจไปยังประเทศฟิลิปปินส์หรือไม่ เนื่องจากมีประชากรมาก และมีอายุเฉลี่ยค่อนข้างน้อย

**คำตอบ :** ประธานแจ้งว่า ตนเองและคุณสมชัย ได้ไปศึกษาตลาดที่ฟิลิปปินส์แล้ว พบว่าฟิลิปปินส์เต็มไปด้วยหมู่เกาะมากมาย และมีวัฒนธรรมที่แตกต่างกันในแต่ละเกาะ รวมทั้งไม่เหมือนกับประเทศอื่น ๆ ในภูมิภาคอาเซียนด้วย และยังมีอัตราหนี้เสียสำหรับสินเชื่อจากรายานยนต์สูงถึง 10% จึงจำเป็นต้องระมัดระวังเป็นอย่างยิ่ง

**คำถาม :** ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทจะมีการระบุผลประกอบการของบริษัทย่อยแต่ละแห่งในต่างประเทศ เช่น ประเทศกัมพูชา และลาวได้หรือไม่

**คำตอบ :** ประธานแจ้งว่า ในขณะนี้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทยังไม่สามารถแสดงผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยในต่างประเทศในแต่ละประเทศได้ เช่น กัมพูชา หรือลาว แต่ตัวเลขดังกล่าวจะรวมอยู่ภายใต้บริษัทย่อยในสิงคโปร์ และตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 35 อย่างไรก็ตาม บริษัทมีเปิดเผยข้อมูลกำไรแยกตามส่วนงาน และรายได้แยกตามเขตภูมิศาสตร์ไว้แล้ว นอกจากนี้ อาจสามารถดูผลการดำเนินงานของ GLF กัมพูชาได้จากเว็บไซต์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย (NBC) และของประเทศลาวก็เช่นกัน ประธานกล่าวว่า ความเห็นนี้เป็นข้อเสนอแนะที่ดี

**คำถาม :** ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า พอร์ตสินเชื่อของบริษัทมีโอกาสที่จะเติบโตในอีก 5 ปีข้างหน้าได้เพียงใด

**คำตอบ :** ประธานตอบว่า คาดว่าสำหรับประเทศไทยนั้น พอร์ตสินเชื่อหรือรายได้จะเป็น ประมาณ 5% และอีก 95% จะมาจากต่างประเทศ แต่มีได้หมายความว่ารายได้ของประเทศไทยจะลดลง เนื่องจาก ตลาดอาเซียนนั้นใหญ่มากโดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีอายุน้อยอยู่เป็นส่วนใหญ่ รายได้ส่วนใหญ่จึงมาจากต่างประเทศ

**คำถาม :** ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า มีโอกาสที่บริษัทจะนำ บริษัทย่อยในประเทศสิงคโปร์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือไม่

**คำตอบ :** ประธานตอบว่า เป็นหนึ่งในทางเลือกที่ดี

**คำถาม :** ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า

1. การที่แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยลดลง จะส่งผลอย่างไรกับบริษัทหรือไม่ รวมทั้งในแง่ของการลงทุน
2. เมื่อมีการลงทุนในประเทศอินโดนีเซียแล้ว คาดว่าจะมีสัดส่วนของพอร์ตเท่าใดจากพอร์ตทั้งหมด

**คำตอบ :**

1. ประธานตอบว่าในความเห็นส่วนตัวคิดว่า อัตราดอกเบี้ยที่ลดลง ไม่น่าจะส่งผลใด ๆ ต่อบริษัท แต่กลับทำให้ต้นทุนการเงินของบริษัทถูกลง และสิ่งที่จะกระทบกับบริษัทส่วนใหญ่ หรือสิ่งที่บริษัทควรจะคำนึงถึง น่าจะเป็นพฤติกรรมของผู้บริโภค และการชำระหนี้ หรือหนี้เสียมากกว่า ส่วนในแง่การลงทุนก็น่าจะขึ้นกับการปล่อยกู้ของธนาคารให้กับบริษัทมากกว่า ซึ่งปัจจุบันธนาคารก็ต้องการให้บริษัทกู้ยืมแล้ว

2. สำหรับสัดส่วนพอร์ตของอินโดนีเซียนั้น ยังไม่สามารถบอกตัวเลขที่แน่นอนได้ในขณะนี้ว่าจะเป็นที่เปอร์เซ็นต์ แต่ด้วยขนาดของประชากรที่มีมากกว่า 280 ล้านคน และส่วนใหญ่เป็นคนหนุ่มสาวที่เป็นกลุ่มเป้าหมายของเรา จึงคิดว่าน่าจะทำให้สัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อของอินโดนีเซียมีขนาดใหญ่มากด้วย

**คำถาม :** ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า

1. ท่านประธานพูดว่า พอร์ตสินเชื่อในกัมพูชาสามารถเติบโตได้อีก 10 เท่า จึงอยากสอบถามว่าบริษัทมีแผนรองรับอย่างไร และจะต้องใช้เวลานานเท่าใด
2. ปัจจุบันที่บริษัทมีต้นทุนทางการเงินโดยการออกหุ้นกู้และมีอัตราดอกเบี้ยอาจจะประมาณ 4-5% นั้น จะเป็นไปได้หรือไม่ที่บริษัทจะกู้เงินจากประเทศญี่ปุ่น ซึ่งอาจจะทำให้มีต้นทุนถูกกว่าหรือไม่

**คำตอบ :**

1. ประธานชี้แจงว่า ที่พูดว่ากัมพูชาจะเติบโตได้อีก 10 เท่า นั้น หมายถึงเป็นการเปรียบเทียบการเติบโตในแง่จำนวนของสัญญาใหม่จากปีที่แล้วซึ่งโตขึ้นร้อยละเปอร์เซ็นต์ และหากเทียบจากเดือนเดียวกันของปีที่แล้ว เช่น เดือนมกราคมของปีที่แล้วกับมกราคมปีนี้ ก็เป็นการเติบโตประมาณ 80-90% และแนวโน้มนี้อาจคงอยู่ได้ประมาณ 4-5 ปีข้างหน้าโดยที่ตลาดในกัมพูชาก็มีศักยภาพที่จะทำได้
2. ในการหาแหล่งเงินทุนของบริษัท เพื่อให้เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทนั้น จำเป็นต้องคำนึงถึงระยะเวลาของการชำระคืนเงินกู้ ให้สอดคล้องกับระยะเวลาของการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าด้วย ตัวอย่างเช่น หากบริษัทกู้เงินโดยมีระยะเวลาชำระคืน 10 ปี แต่การปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ามีระยะเวลา 3 ปี ก็คงไม่เหมาะสมนอกจากนั้น บริษัทมีนโยบายที่จะหลีกเลี่ยงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของสกุลเงินด้วย เช่น หากกู้เงินเป็นสกุลเยนมา ก็ควรจะปล่อยกู้ในสกุลเยน เช่นกัน เพื่อจะได้ไม่เกิดการกำไรหรือขาดทุนในอัตราแลกเปลี่ยน ดังนั้น แหล่งเงินทุนหรือการกู้เงิน การปล่อยสินเชื่อ และสกุลเงิน ควรจะต้องสอดคล้องกันพอดี

**คำถาม :** ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เมื่อพอร์ตของบริษัทโตขึ้นอัตราการเกิดหนี้สูญย่อมจะโตตาม บริษัทจะมีวิธีป้องกันการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในอนาคตอย่างไร

**คำตอบ :** ประธานชี้แจงว่า ไม่จำเป็นเสมอไปที่เมื่อพอร์ตของบริษัทโตขึ้น อัตรา NPL จะโตขึ้นเสมอไป เช่นในปี 2014 เทียบกับปี 2015 พอร์ตของบริษัทเติบโตขึ้นมาก แต่มีอัตรา NPL ลดลง ทั้งนี้ การควบคุมการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น บริษัทมีระบบการคัดกรองคุณภาพของลูกค้าที่มีประสิทธิภาพก่อนการปล่อยสินเชื่อ

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามคำถามเพิ่มเติม ประธานกล่าวปิดประชุมเมื่อเวลา 12.15 น.

ลงชื่อ

(น.ส. ศิริเพ็ญ พงศ์ชัยฤกษ์)  
เลขานุการบริษัท

ลงชื่อ

(นายमितชัช โคนิชิตะ)  
ประธานกรรมการ