

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

ของ

บริษัท กรู๊ปลีส์ จำกัด (มหาชน)

("บริษัท")

### วัน เวลา และสถานที่ประชุม

ประชุมเมื่อวันอังคารที่ 23 เมษายน 2562 เวลา 10.00 น. ณ ห้องเมจิก 2 ชั้น 2 โรงแรม มิราเคิลแกรนด์ คอนเวนชั่น เลขที่ 99 ถนนกำแพงเพชร 6 แขวงหลักสี่ เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ 10210

### เริ่มการประชุม

นางสาวศิริเพ็ญ พงศ์ชัยฤกษ์ ("เลขานุการ") ได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัทและ คณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารและกรรมการบริหารของกลุ่ม รวมทั้งตัวแทนจากผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

### กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม

- |     |                 |                  |  |
|-----|-----------------|------------------|--|
| 1)  | นายสกล          | หาญสุทธิวารินทร์ | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ                                      |
| 2)  | นายหัตชัยยะ     | โคโนชิตะ         | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร                                 |
| 3)  | นายมนะโอะ       | ทาชิโร่          | กรรมการ กรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง         |
| 4)  | นายอาลัน ฌอง    | ปาสคาล ดูเฟส     | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่การเงินและกรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง            |
| 5)  | นายริกี         | อิชิกามิ         | กรรมการ และกรรมการบริหารของกลุ่ม   |
| 6)  | นายคานาเมะ      | ฮาชิโมโตะ        | กรรมการ และกรรมการบริหารของกลุ่ม   |
| 7)  | นายยูซุเกะ      | โคซุมะ           | กรรมการ  |
| 8)  | นายวิบูลย์      | อิงคากุล         | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ                                  |
| 9)  | นางสมาลี        | โชคด็อนันต์      | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง                                 |
| 10) | ดร.พลเดช        | เทอดพิทักษ์วานิช | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง                        |
| 11) | นายทรอย แอน์ดรู | สกุนเนอร์แมน     | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง |

(สัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 84.6)

### กรรมการผู้ไม่เข้าร่วมประชุม

- |    |                                |         |
|----|--------------------------------|---------|
| 1) | นายเรจิส โรดอล์ฟ มาแต็ง มาแต็ง | กรรมการ |
| 2) | นายโตโมฮิโกะ โชลี              | กรรมการ |

### กรรมการบริหารของกลุ่ม

- |    |                      |   |
|----|----------------------|---|
| 1) | นายนิโคลาย โคเชียโกฟ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, PT Group Lease Finance Indonesia |
| 2) | นายโบริส ชอร์ช       | รองประธานเจ้าหน้าที่การเงิน บมจ. กรู๊ปลีส์                |
| 3) | นายวิทวัส อรุณะกสิกร | รองประธานเจ้าหน้าที่การเงิน บมจ. กรู๊ปลีส์                |

### ตัวแทนผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

- 1) นายรุทร ชวนะกรวี 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

คุณสกล หาญสุทธิวารินทร์ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม (“ประธาน”) กล่าวต้อนรับและกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมที่เป็นชาวต่างชาติสามารถเข้าใจการประชุมได้ถูกต้อง เลขานุการเป็นผู้แปลภาษาอังกฤษเพื่อความสะดวกสำหรับผู้ถือหุ้นต่างชาติ และในส่วนของการแปลคำถามและคำตอบจะมอบหมายหน้าที่ให้กับ คุณวิทวัส อรรถะกสิกร เป็นผู้แปล และในการแจ้งองค์ประชุม และการประกาศผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะดำเนินการเป็นภาษาไทยโดยมีคำแปลภาษาอังกฤษปรากฏรายละเอียดที่นำเสนอบนจอภาพ และมอบหมายให้เลขานุการเป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติในการลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง

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

ประธาน ประกาศองค์ประชุมว่า การประชุมในครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 29 รายมีจำนวนหุ้นรวม 12,092,347 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.7927 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด และผู้ที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น เข้าร่วมประชุม จำนวน 27 ราย มีจำนวนหุ้นรวม 772,818,444 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 50.6587 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด รวมเป็น 56 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 784,910,791 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 51.4514 ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 1,525,538,158 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 33 ซึ่งระบุว่า “องค์ประชุมสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกคราว จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น(ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน (25) หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม”

### การประกาศวิธีการลงคะแนนเสียง

เลขานุการชี้แจงวิธีการปฏิบัติในการลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบเพื่อให้การประชุมเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นทุกคนจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
2. สำหรับวิธีการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระนั้น ให้ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมาย ในหัวข้อที่ต้องการลงคะแนนคือ เห็นด้วย หรือ ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้นจะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น พร้อมทั้งลงลายมือชื่อในใบลงคะแนนเสียง
3. ให้ผู้ที่ต้องการคัดค้านไม่เห็นด้วย หรือต้องการงดออกเสียงเท่านั้น ให้ยกมือขึ้น และรอให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บใบลงคะแนนเพื่อนำไปบันทึกคะแนนเสียง
4. การลงคะแนนเสียง ในเรื่องการเลือกตั้งกรรมการ จะกระทำเป็นรายบุคคล
5. การลงคะแนนในลักษณะดังต่อไปนี้ จะถือว่าการลงคะแนนดังกล่าวเป็นโมฆะ และบริษัทจะไม่นับบัตรเสียเป็นฐานในการคำนวณคะแนนเสียง
  - บัตรลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายเกินกว่าหนึ่งทางเลือกในวาระเดียวกัน
  - บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ
  - บัตรลงคะแนนที่ลงคะแนนเสียงเกินกว่าเสียงที่มีอยู่ หรือมีการแบ่งแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)

6. เมื่อการประชุมเสร็จสิ้นก่อนออกจากห้องประชุม ให้ผู้ถือหุ้นส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมดคืนบริษัทฯ กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียงไม่ว่ากรณีใด ๆ ก็ตาม หรือบัตรลงคะแนนไม่มีการลงคะแนนเสียงใด ๆ บริษัท จะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยและจะนับรวมเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระนั้น ๆ
7. ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม ที่ผู้มอบฉันทะ ได้มีหนังสือมอบฉันทะ ที่ได้ระบุให้ลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ในแต่ละวาระไว้แล้วจะไม่ได้รับบัตรลงคะแนนเสียงอีกเว้นแต่ผู้มอบฉันทะให้สิทธิผู้รับมอบในการลงคะแนนเสียงแทนในที่ประชุม โดยบริษัทได้นำคะแนนเสียงตามความประสงค์ดังกล่าวบันทึกไว้ล่วงหน้าแล้ว

### การประกาศวิธีการนับคะแนนเสียง

1. ในการรวบรวมผลคะแนนเสียง บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง รวมทั้งบัตรเสีย (ถ้ามี) หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและที่มอบฉันทะ และคะแนนเสียงที่เหลือก็จะนับเป็นคะแนนเสียงสำหรับผู้เห็นด้วยทั้งหมด
2. หลังจากการนับคะแนนเสร็จสิ้น ก็จะประกาศผลของแต่ละวาระ ให้ที่ประชุมรับทราบ

เมื่อเสร็จสิ้นการประชุม ก่อนออกจากห้องประชุม ให้ผู้ถือหุ้นส่งใบลงคะแนนเสียงที่เหลือทั้งหมด คืนให้กับเจ้าหน้าที่ เพื่อบริษัทฯ จะได้เก็บไว้เป็นหลักฐานต่อไป

หลังจากการประกาศวิธีการลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงแล้ว เลขานุการ ได้ขออาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน เพื่อเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง โดยมีผู้ถือหุ้น 2 ท่านอาสาสมัคร เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธาน ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

#### **ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561**

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าบริษัทได้มีการจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 และได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ในกรณีนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่า รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกไว้ถูกต้องแล้วจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561

ทั้งนี้ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ซึ่งจัดขึ้นใน วันที่ 26 เมษายน 2561 โดยมีผู้ออกเสียง ดังนี้

มติดังกล่าว	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	785,066,091	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

หมายเหตุ ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้น 4 รายจำนวน 155,300 หุ้น (เสียง) รวมเป็นจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด จำนวน 785,066,091 หุ้น (เสียง)

## ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประธานได้มอบหมายให้คุณอาลัน ฉอม ปาสคาล ดูเฟส กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน (CFO) รายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ให้ที่ประชุมรับทราบ และแจ้งที่ประชุมว่า ในที่ประชุมมีตัวแทนจากผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เพื่อตอบคำถามหรือให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

เนื่องจาก คุณอาลัน ฉอม ปาสคาล ดูเฟส สังเกตเห็นว่า ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในวันนั้น ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดที่เป็นชาวต่างชาติ จึงเสนอต่อที่ประชุมว่า เพื่อเป็นการประหยัดเวลาจะขออนุญาตทำการรายงานเป็นภาษาไทย หรือหากมีผู้ถือหุ้นต้องการคุณอาลัน ดูเฟส จะเป็นผู้แปลเป็นภาษาอังกฤษ และโดยความเห็นชอบจากที่ประชุม คุณอาลัน ดูเฟส จึงได้มอบหมายให้ คุณวิทวัส อรรถะกสิกร รองประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน เป็นผู้รายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นภาษาไทยให้ที่ประชุมรับทราบ ดังนี้

บริษัทฯ ประกาศผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 มีกำไรสุทธิ 289.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,896.59 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนสุทธิ 1,607.05 ล้านบาท ในปี 2560 กำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นเปรียบเทียบกับปี 2560 มีสาเหตุหลักมาจากการไม่ตั้งสำรองเพิ่มเติมในปี 2561 สำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมภายใต้ข้อพิพาท เงินลงทุนในบริษัทรวม และสัญญาสิทธิพิเศษ และหักกลับกับค่าใช้จ่ายที่เกิดครั้งเดียวจากขาดทุนจากภาษีที่ไม่ได้ใช้

1. รายได้ดอกผลเข้าซื้อในงบการเงินรวมเป็น 2,055.27 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 14.83 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.72 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยรายละเอียดของรายได้ดอกผลเข้าซื้อสามารถอธิบายได้ดังนี้
  - GLF (บริษัทย่อยในกัมพูชา) ลดลงจำนวน 168.67 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 26.46 เป็นผลมาจากการแข็งค่าของเงินบาทเทียบกับดอลลาร์สหรัฐโดยเฉลี่ยร้อยละ 4.79 เมื่อเทียบกับปี 2561 กับปี 2560 อีกทั้งบริษัทมีการปรับกลยุทธ์ใหม่ในการเพิ่มความระมัดระวังมากขึ้น โดยลดปริมาณพอร์ตสินเชื่อในประเทศกัมพูชา และเพิ่มความเข้มงวดในการคัดกรองลูกค้าที่มีศักยภาพเพื่อเพิ่มคุณภาพของสินเชื่อและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัท
  - GL Leasing (Lao) Ltd. (บริษัทย่อยในประเทศลาว) ลดลง จำนวน 9.04 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 7.54 เป็นผลมาจากการแข็งค่าของเงินบาทเทียบกับลาวกิบโดยเฉลี่ยร้อยละ 6.61 เมื่อเทียบกับปี 2561 กับปี 2560
  - บริษัทฯ และบริษัท ธนบรรณ จำกัด "TNB" (บริษัทย่อยในประเทศ) เพิ่มขึ้นจำนวน 103.64 ล้านบาท และ 47.36 ล้านบาทตามลำดับ เนื่องจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และกลยุทธ์ที่จะขยายพอร์ตสินเชื่อในประเทศไทย
2. รายได้ดอกผลจากสินเชื่อแก่ผู้บริโภครายย่อยที่มีสินทรัพย์ค้ำประกันในงบการเงินรวมเป็น 160.59 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4.06 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.47 โดยส่วนใหญ่เป็นรายได้ที่มาจากบริษัท ธนบรรณจำนวน 156.87 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4.32 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.68 และ GLF จำนวน 3.72 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.26 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 7.75
3. รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยในงบการเงินรวมเป็น 159.21 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 107.62 ล้านบาท จากปีก่อน สะท้อนถึงการเติบโตอย่างรวดเร็วของฐานลูกค้าสินเชื่อรายย่อย
  - บริษัทย่อยในประเทศพม่าได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยในปีนี้นี้อีกจำนวน 128.00 ล้านบาท (เพิ่มขึ้น 86.95 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 211.81) แม้ว่าเงินบาทแข็งค่าเมื่อเทียบกับจาดพม่าโดยเฉลี่ยร้อยละ 9.64 เมื่อเทียบกับปี 2561 กับปี 2560
  - บริษัทย่อยในประเทศอินโดนีเซียได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยในปีนี้นี้อีกจำนวน 31.21 ล้านบาท (เพิ่มขึ้น 20.67 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 196.18) แม้ว่าเงินบาทแข็งค่าเมื่อเทียบกับอินโดนีเซียรูเปียโดยเฉลี่ยร้อยละ 10.47 เมื่อเทียบกับปี 2561 กับปี 2560
4. รายได้ดอกผลจากสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายย่อยภายใต้การจัดการสินเชื่อร่วมทางการเงินเป็น 44.92 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2.88 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 6.02 เป็นผลมาจากเงินบาทแข็งค่าเมื่อเทียบกับอินโดนีเซียรูเปียโดยเฉลี่ยร้อยละ 10.47 เมื่อเทียบกับปี 2561 กับปี 2560 โดยสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายย่อยเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินอีกประเภทหนึ่งภายใต้การจัดการสินเชื่อร่วมทางการเงินเพื่อใช้ในการปล่อยสินเชื่อให้กับผู้บริโภครายย่อยในประเทศอินโดนีเซียสำหรับซื้อเครื่องจักรทางการเกษตร

5. รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเป็น 1.87 ล้านบาท ลดลงจำนวน 199.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.07 บริษัทหยุดรับรู้รายได้จากเงินให้กู้ยืมภายใต้ข้อพิพาทด้วยเหตุผลตามหลักความระมัดระวัง
6. รายได้ค่าบริการสินเชื่อเช่าซื้อเป็น 86.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 68.94 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 403.48 แม้ว่าเงินบาทแข็งค่าเมื่อเทียบกับจำกัดพม่าโดยเฉลี่ยร้อยละ 9.64 เมื่อเทียบกับปี 2561 กับปี 2560 ซึ่งรายได้ค่าบริการสินเชื่อเช่าซื้อเกิดจากการให้บริการด้านการปฏิบัติการสินเชื่อเช่าซื้อโดย บริษัทย่อยในประเทศพม่า(GL-AMMK)กับบริษัทพันธมิตรที่เป็นสถาบันทางการเงินในประเทศพม่า(Century Finance) การเพิ่มขึ้นนี้เป็นผลจากการเติบโตอย่างรวดเร็วของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของ Century Finance ในประเทศพม่า
7. รายได้จากการขาย เพิ่มขึ้นจำนวน 7.57 ล้านบาท เนื่องมาจากบริษัท ธนบรรณ จำกัด ได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ในไตรมาส 4/2560
8. รายได้อื่นในงบการเงินรวมลดลง 88.19 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.77 ส่วนใหญ่มาจาก:
  - การลดลงของกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนจำนวน 120.57 ล้านบาท และการลดลงของรายได้อื่นๆ จำนวน 20.41 ล้านบาท
  - รายได้อื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวน 22.03 ล้านบาท และรายได้อื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 6.14 ล้านบาท
9. ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารในงบการเงินรวมมีจำนวน 1,278.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 133.10 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.62 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมทางกฎหมายเกี่ยวกับคดีความของบริษัทและขาดทุนจากภาษีที่ไม่ได้ใช้
10. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินรวมเพิ่มขึ้น 237.28 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 73.45 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากบริษัทในประเทศไทย และบางส่วนเป็นการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากบริษัทย่อยในประเทศกัมพูชา ลาว และอินโดนีเซีย ทั้งนี้ผู้บริหารตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อเตรียมตัวสำหรับมาตรฐานการบัญชี TFRS9 ที่จะบังคับใช้ในอนาคต
11. ต้นทุนขาย เพิ่มขึ้น 6.89 ล้านบาท เนื่องมาจากบริษัท ธนบรรณ จำกัด ได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ในไตรมาสที่ 4/2560
12. ในปี 2561 ไม่มีการตั้งประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมภายใต้ข้อพิพาทและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ
13. ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจาก 245.35 ล้านบาท เป็น 329.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 83.81 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 34.16 ซึ่งเป็นผลมาจากอัตราการยึดสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นของบริษัทฯ
14. ในปี 2561 บริษัทฯ บันทึกกลับรายการค่าใช้จ่ายจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่น และ กลับรายการค่าใช้จ่ายจากการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น จำนวน 20.37 ล้านบาทและ 38.83 ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจากจำนวนลูกหนี้ลดลงจากการได้รับชำระคืน
15. ในปี 2561 ไม่มีการตั้งประมาณการค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มเติม
16. ในปี 2561 ไม่มีการตั้งประมาณการค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินมัดจำเพิ่มเติม
17. ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในประเทศศรีลังกา (Commercial Credit and Finance PLC "CCF") ซึ่งบริษัทฯ ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรร้อยละ 29.99 จำนวน 110.94 ล้านบาท ลดลง 61.02 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 35.48 จากปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการแข็งค่าของเงินบาทเมื่อเทียบกับรูปีศรีลังกา และเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

18. ค่าใช้จ่ายทางการเงินในงบการเงินรวมมีจำนวน 396.48 ล้านบาท ลดลง จำนวน 48.87 ล้านบาทหรือคิดเป็น ร้อยละ 10.97 จาก 445.35 ล้านบาทในปีก่อน ทั้งนี้ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินกู้ยืมจากธนาคารของ บริษัทและบริษัทย่อยในกัมพูชา (GLF)

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่าความเห็นของคณะกรรมการ คือ เห็นสมควรให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานประจำปีของบริษัท และอนุมัติงบการเงินของบริษัท ในรอบปี 2561 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

**คำถาม** คุณสุรเชษฐ์ วินยกุล ผู้รับมอบฉันทะจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า จากการที่บริษัทได้ตั้ง สারণหนี้สงสัยจะสูญไว้เมื่อปีก่อน บริษัทได้มีการติดตามทวงถามหนี้คืนมาได้หรือไม่และเป็นจำนวนเท่าใด

**คำตอบ** คุณหัตติยะ โคนิซิตะ ชี้แจงว่า กรรมการและผู้บริหารของบริษัทจะพยายามติดตามทวงถามหนี้คืนให้ได้มากที่สุด และอย่างรวดเร็วที่สุดเท่าที่จะกระทำได้อีกทั้ง กลุ่มลูกหนี้ รายไชปรัสและสิงคโปร์ ยังได้แจ้งความ ประสงค์ที่จะชำระหนี้คืนทั้งหมดให้แก่บริษัทแล้ว อีกหนทางที่บริษัทจะได้รับชำระหนี้คืน คือ บริษัทได้เริ่มทำการ บังคับหลักทรัพย์ค้ำประกันจากลูกหนี้ เป็นที่ดินในประเทศบราซิลด้วย ดังนั้น ผู้บริหารมีความมั่นใจว่าจะสามารถ ได้รับการชำระหนี้คืนทั้งหมด แต่ถึงกระนั้น เนื่องจากบริษัทได้ตั้งสำรองหนี้สูญไว้เต็มจำนวนแล้ว บริษัทจะไม่มี ความเสียหายเพิ่มขึ้นจากหนี้ในส่วนนี้

ประธานได้กล่าวเสริมว่า ตั้งแต่ท่านและกรรมการตรวจสอบชุดใหม่ได้เข้ามาเริ่มเป็นกรรมการที่บริษัทเมื่อปี 2561 ก็ มีจุดมุ่งหมายที่จะให้ผู้บริหาร ติดตามให้ลูกหนี้ที่มีปัญหามาชำระหนี้ให้ได้ และได้ให้บรรจเป็นวาระประจำในการ ประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ผู้บริหารต้องรายงานความคืบหน้าในการติดตามหนี้จากลูกหนี้ที่มีปัญหา ให้ที่ ประชุมคณะกรรมการรับทราบทุกครั้ง

**คำถาม** มีผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. บริษัทมีแผนอย่างไรเกี่ยวกับการแข็งค่าของเงินบาท
2. บริษัทมีทิศทางในการดำเนินธุรกิจอย่างไร สำหรับปี 2562 เพื่อทำให้บริษัทมีผลประกอบการกำไรที่ดีขึ้น

**คำตอบ** คุณหัตติยะ โคนิซิตะ ชี้แจงดังนี้

1. บริษัทอาจไม่สามารถทำอย่างไรกับการแข็งค่าของเงินบาท นอกจากหวังให้เงินบาทอ่อนค่าลง และ จะเน้นการกำกับดูแลให้ บริษัทย่อยแต่ละประเทศดำเนินธุรกิจให้ดีที่สุดในสกุลเงินของแต่ละประเทศ เองเป็นหลัก
2. สำหรับทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้น เนื่องจากธุรกิจในประเทศเมียนมาร์ที่ผ่านมา ประสบ ผลสำเร็จเป็นที่น่าพอใจ ดังนั้น บริษัทย่อยในประเทศเมียนมาร์จะเป็นผู้นำในการเติบโตของกลุ่ม บริษัทสำหรับปี 2562 นี้ อย่างไรก็ตาม ธุรกิจของบริษัทย่อยอื่น ๆ ก็มีการปรับตัวดีขึ้นเช่นกัน บริษัทจึง คาดหวังว่าผลประกอบการโดยรวมของบริษัทจะดีขึ้นในปีนี้

**คำถาม** คุณพงษ์เทพ คุยเสงี่ยม ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดังนี้

1. อยากทราบว่าอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อกลุ่ม (group loan) ที่บริษัทคิดกับลูกค้าในประเทศเมียนมาร์ เป็นเท่าไร
2. ขอทราบรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในประเทศอินโดนีเซีย

**คำตอบ**

1. คุณอาสัน ดุเฟส ตอบว่า อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อกลุ่ม (group loan) ในประเทศเมียนมาร์ ถูกจำกัดจาก ธนาคารกลางของเมียนมาร์ไว้ที่ไม่เกินร้อยละ 30 อัตราที่แท้จริง (effective rate) หรือในอัตราคงที่ ที่ ร้อยละ 1.5 ต่อเดือน (flat rate)
2. คุณหัตติยะ โคนิซิตะ ชี้แจงว่า หลังจากที่ หุ้นส่วนของเราคือ เจทรีสต์ ได้หยุดการทำธุรกิจกับบริษัทย่อย ในประเทศอินโดนีเซียแล้ว บริษัทจึงเปลี่ยนกลยุทธ์ไปเปิดธุรกิจในเกาะซูลาเวซี และเกาะนูซาเต็งการา ซึ่งเป็นเกาะที่ห่างไกลความเจริญมาก และเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท รวมทั้งยังไม่มีคู่แข่งทาง การค้า โดยเฉพาะสำหรับผลิตภัณฑ์ สินเชื่อกลุ่ม ของบริษัท โดยที่บริษัทจะปล่อยสินเชื่อให้กับ ลูกค้าที่ จับกลุ่มกันมา กลุ่มละ 5 คน และแต่ละคนจะรับประกันให้คนอื่นในกลุ่ม หากมีลูกค้าคนใดในกลุ่มผิดนัด ชำระ ลูกค้าอีก 4 คนในกลุ่มก็จะเป็นผู้ชำระหนี้แทน และในเดือนกุมภาพันธ์ที่ผ่านมา บริษัทสามารถทำ สถิติจำนวนสัญญาใหม่ได้สูงที่สุด ดังนั้น คุณหัตติยะจึงเชื่อมั่นว่า ธุรกิจในประเทศอินโดนีเซียมีศักยภาพ ที่จะเติบโตและทำกำไรได้มากขึ้นในปีนี้อย่างเทียบเท่ากับปีที่แล้ว

**คำถาม** คุณชัยณรงค์ โรจจวัฒน์ ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เมื่อหลายปีที่ผ่านมาประเทศกัมพูชาเคยเป็นธุรกิจที่ประสบ ความสำเร็จมาก เหตุใดในระยะหลังนี้จึงแยกลง

**คำตอบ** คุณหัตชัยะ โคนิชิตะ ชี้แจงว่า ธุรกิจในประเทศกัมพูชานั้น เคยเป็นธุรกิจที่มีผลประกอบการดีมาก่อน และคิดว่ายังคงดีอยู่ในด้านของผลกำไร เมื่อประมาณปี 2555 ที่บริษัทเพิ่งไปเริ่มธุรกิจในประเทศกัมพูชานั้น ยังไม่มีคู่แข่งมากนัก แต่หลังจาก 5 ปีผ่านไป ในกัมพูชามีบริษัท ไมโครไฟแนนซ์ ซึ่งนับเป็นคู่แข่งที่สำคัญของบริษัท เกิดขึ้นมากมายแม้กระทั่งในหมู่บ้านเล็ก ๆ และบริษัทสังเกตเห็นว่า ตั้งแต่เมื่อปี 2560 ชาวกัมพูชามีการก่อหนี้สินเพิ่มขึ้นมากเกินไปแล้ว บริษัทจึงตัดสินใจที่จะลดความเสี่ยง โดยการลดพอร์ตการลงทุนสินเชื่อในประเทศกัมพูชา และหันมาขยายธุรกิจในประเทศเมียนมาร์แทน อย่างไรก็ตาม ในปีนี้ บริษัทจะกลับมาขยายธุรกิจในประเทศกัมพูชาเหมือนเดิม เนื่องจากบริษัทมีการปรับปรุงระบบการติดตามหนี้ให้ดีขึ้นแล้ว จึงมีความมั่นใจมากขึ้นว่า ธุรกิจในประเทศกัมพูชาน่าจะกลับมาดีขึ้นในปีนี้ เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว โดยบริษัทจะพยายามอย่างดีที่สุดในการบริหารความเสี่ยงและการเติบโตไปพร้อมกัน

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติมอีก ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระพิจารณารับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ทั้งนี้ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่ง มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
เห็นด้วย	773,165,952	98.4477
ไม่เห็นด้วย	12,191,139	1.5523
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

หมายเหตุ ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมระหว่างการประชุมเพิ่มขึ้น 5 รายจำนวน 291,000 หุ้น (เสียง) รวมเป็นจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด จำนวน 785,357,091 หุ้น (เสียง)

### ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2561

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่า แม้ว่าผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2561 (หรือตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2561) บริษัทจะมีผลกำไร จำนวน 238.41 ล้านบาท แต่เนื่องจากบริษัทมีผลขาดทุนสะสม (ยังไม่ได้จัดสรร) จำนวน 540.32 ล้านบาท และตามพระราชบัญญัติมหาชน มาตรา 115 ระบุว่า การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล ดังนั้น บริษัทจึงไม่สามารถจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2561 ได้

คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2561 จากผลการดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 115 ของ พระราชบัญญัติมหาชน เนื่องจากบริษัทมียอดขาดทุนสะสม ทั้งนี้ ยังเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ที่ระบุว่าบริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 จากกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้และเงินสำรองต่าง ๆ ตามกฎหมาย ทั้งนี้ ต้องคำนึงถึงปัจจัยต่างๆที่ใช้พิจารณาประกอบการจ่ายเงินปันผล เช่น ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน สภาพคล่องของบริษัท การขยายธุรกิจของบริษัทและปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัทด้วย ซึ่งการที่บริษัทมีผลขาดทุนสะสม (ยังไม่ได้จัดสรร) จำนวน 540.32 ล้านบาท ถือเป็นปัจจัยที่ทำให้คณะกรรมการบริษัท เห็นสมควรในงดจ่ายเงินปันผล โดยบริษัทมีข้อมูลการจ่ายเงินปันผลเมื่อ 2 ปีที่ผ่านมาปรากฏตามรายละเอียดที่นำเสนอจนจบภาพ

ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2561

ทั้งนี้ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่ง มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติเห็นชอบในงดจ่ายเงินปันผลประจำปี 2561 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
เห็นด้วย	785,357,091	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

#### ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่ง

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

ปัจจุบัน บริษัทมีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 13 ท่าน ดังนั้น ในปี 2562 จึงมีกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 5 ท่านตามรายชื่อและประวัติโดยย่อ ที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม อันได้แก่

- |                              |         |                            |
|------------------------------|---------|----------------------------|
| 1. ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช | ตำแหน่ง | กรรมการอิสระ               |
| 2. นายริกี อิชิกามิ          | ตำแหน่ง | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. นายยูซุเกะ โคซุมะ         | ตำแหน่ง | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นายวิบูลย์ อิงคากุล       | ตำแหน่ง | กรรมการอิสระ               |
| 5. นายมนะโอะ ทาชิโร่         | ตำแหน่ง | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร    |

ทั้งนี้ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2561 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อเข้ามาเพื่อพิจารณา

ในการนี้ กรรมการทั้ง 5 ท่านที่ได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในตำแหน่งเดิมอีกวาระหนึ่งได้ออกจากที่ประชุม ประธานกล่าวต่อไปว่า การต่อวาระในครั้งนี้จะทำให้กรรมการอิสระ 1 ท่านคือ ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช มีวาระการดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปีซึ่งเป็นจำนวนปีสูงสุดที่แนะนำโดย สำนักงาน ก.ล.ด. ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้ว มีความเห็นว่า ดร.พลเดชฯ ยังคงมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระและมีความเป็นอิสระในการให้ความเห็นอย่างครบถ้วน แม้จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทมาเป็นระยะเวลายาวนานก็ตาม นอกจากนี้ ข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับบริษัท ประวัติความเป็นมา และ ข้อมูลธุรกิจของบริษัท ซึ่งท่านได้รับการเป็นกรรมการของบริษัทในช่วงเวลาที่ผ่านมานั้น จะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบท่านอื่นๆที่เข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ในบริษัทเมื่อปี 2561 โดยข้อมูลดังกล่าวจะเอื้อประโยชน์ให้เกิดความต่อเนื่องของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบได้เป็นอย่างดี ดังนั้น คณะกรรมการ จึงเห็นสมควรให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้กรรมการทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในตำแหน่งเดิมอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากบุคคลทั้งห้าดังกล่าว เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ กรรมการอิสระทั้ง 2 ท่านเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระการพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ในวาระนี้ จะทำการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล และมติในวาระนี้แต่ละบุคคลจะต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมาก ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 5 ท่าน ได้แก่ 1. ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช 2. นายริกี อิชิกามิ 3. นายยูซุเกะ โคซุมะ 4. นายวิบูลย์ อิงคากุล และ 5. นายมนะโอะ ทาชิโร่ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยมีผู้ออกเสียง ดังนี้



ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	คะแนนเสียง					
		เห็นด้วย	ร้อยละ	ไม่เห็นด้วย	ร้อยละ	งดออกเสียง	บัตรเสีย
1.	ดร.พลเดช เทอดพิทักษ์วานิช	773,165,952	98.4477	12,191,139	1.5523	0	0
2.	นายริกี อธิกามี	773,224,717	98.4552	12,132,374	1.5448	0	0
3.	นายยุทธกะ โคชุมะ	772,413,235	98.3519	12,943,856	1.6481	0	0
4.	นายวิบูลย์ อังคากุล	773,167,135	98.4478	12,189,956	1.5522	0	0
5.	นายมะนะโอะ ทาชิโร	772,413,235	98.3519	12,943,856	1.6481	0	0

## ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2562

ประธานแจ้งว่า ในวาระนี้ คณะกรรมการ เห็นสมควรให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ประจำปี 2562 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เนื่องจากเห็นว่า บริษัทได้ใช้บริการผู้สอบบัญชีของ บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด มาเป็นเวลาดูต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 12 จนถึงเมื่อปีที่แล้ว จึงเล็งเห็นว่า จะเป็นการปฏิบัติที่ดีหากบริษัทจะใช้บริการสำนักงานสอบบัญชีรายใหม่ เพื่อจะได้สามารถเปิดรับความเห็นใหม่ ๆ ที่เป็นอิสระมากขึ้นจากผู้สอบบัญชีรายใหม่ อีกทั้งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับในระดับสากลในด้านความเป็นมืออาชีพและประสบการณ์ ทั้งยังมีเครือข่ายและสำนักงานครอบคลุมในหลายประเทศทั่วโลก และได้เสนอค่าสอบบัญชีในอัตราที่เหมาะสม โดยได้เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9728 หรือ
2. น.ส.อรรณ ขจิตวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10566 หรือ
3. น.ส.สุติมา พงศ์ไชยยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10728

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ แสดงความเห็นต่องบการเงิน และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ ไม่มีผู้สอบบัญชีท่านใดมีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท

นอกจากนั้น คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้กำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2562 จำนวน 9,400,000 บาท (ไม่รวมค่าใช้จ่าย อื่น ๆ) บริษัทฯ และกลุ่มบริษัทจะใช้บริการสำนักงานสอบบัญชีแห่งเดียวกันนี้ ยกเว้นการตรวจสอบบัญชีตามกฎหมายท้องถิ่นของ บริษัทย่อยในประเทศ สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และ บริษัท พัฒนาการบริการสบาย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการจะดูแลให้สามารถจัดท่างบการเงินได้ทันตามกำหนดระยะเวลา โดยในปี 2561 ค่าสอบบัญชีของบริษัทมีจำนวน 6.35 ล้านบาท (ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ) อย่างไรก็ตาม เนื่องจากขอบเขตของงานที่แตกต่างกันในการเสนอค่าสอบบัญชีระหว่าง บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด และ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ทำให้ไม่สามารถนำค่าสอบบัญชี ของปี 2561 และ 2562 มาเปรียบเทียบกันได้

ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติในวาระการอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2562 ทั้งนี้ มติในระเบียบวาระนี้ จะต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ของบริษัท ประจำปี 2562 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นปีแรก เปลี่ยนจาก บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชี ตามที่เสนอมา และอนุมัติให้กำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2562 จำนวน 9,400,000 บาท (ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ) โดยมีผู้ออกเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
เห็นด้วย	785,357,091	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

**ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2562**

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าสำหรับค่าตอบแทนกรรมการในปี 2562 นี้ จะประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือนสำหรับกรรมการอิสระ และค่าเบี้ยประชุมสำหรับคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้ง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาให้เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัทเป็นสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติให้จัดสรรค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2562 ให้เท่ากันกับ ปี 2561 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระ : อัตราเดือนละ 70,000 บาทต่อคน
  2. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการ: กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม
    - ประธานกรรมการบริษัท 30,000 บาทต่อครั้ง
    - กรรมการบริษัท 20,000 บาทต่อคนต่อครั้ง
  3. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่
    - ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ: กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม
      - ประธาน 20,000 บาทต่อครั้ง
      - กรรมการ 10,000 บาทต่อคนต่อครั้ง
    - ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ: กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม
      - ประธาน 20,000 บาทต่อครั้ง
      - กรรมการ 10,000 บาทต่อคนต่อครั้ง
    - ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม
      - ประธาน 20,000 บาทต่อครั้ง
      - กรรมการ 10,000 บาทต่อคนต่อครั้ง
- ค่าตอบแทนอื่น -ไม่มี-

พนักงานหรือผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการชุดย่อย

ทั้งนี้ เมื่อปี 2561 บริษัทมีผลประกอบการกำไรจำนวน 238.41 ล้านบาท และมีผลขาดทุนสะสม (ยังไม่ได้จัดสรร) จำนวน 540.32 ล้านบาท บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 8.51 ล้านบาท โดยไม่มีการจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ สำหรับปี 2561

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯจึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2562

ทั้งนี้ มติในวาระนี้ จะต้องได้รับคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยบริษัทฯ มีกรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันได้ 944,969 หุ้น นับเป็นผู้ที่มีส่วนได้เสีย จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2562 ให้เท่ากันกับ ปี 2561 ตามที่เสนอมานี้ โดยมีผู้ออกเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
เห็นด้วย	784,412,122	99.8797
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
ไม่มีสิทธิออกเสียง	944,969	0.1203
บัตรเสีย	0	0

## ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

-ไม่มี-

ประธาน ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

**คำถาม** คุณสรเชษฐ์ วินัยกุล ผู้รับมอบฉันทะจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามดังนี้

1. อายากทราบความคืบหน้าของคดีผู้บริหารคนเดิม
2. บริษัทมีความคิดที่จะจัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเรียกคืนภาพพจน์ของบริษัทให้ดีขึ้นหรือไม่

**คำตอบ**

1. คุณหัตชัยยะ โคนิชิตะ กล่าวขอโทษในกรณีที่เกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม เนื่องจากขณะนี้อดีตผู้บริหารที่ถูกกล่าวหาจาก สำนักงาน ก.ล.ด. นั้น บัดนี้ ไม่ได้อยู่ในบริษัทแล้ว ดังนั้น กรณีที่เกิดขึ้นกับผู้บริหารดังกล่าว นั้น ณ บัดนี้ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับใด ๆ กับบริษัท และได้แยกออกจากกันอย่างสิ้นเชิงแล้ว อย่างไรก็ตาม สิ่ง ที่บริษัทสามารถทำได้และสัญญาว่าจะทำก็คือ การให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับ เจ้าหน้าที่สอบสวน DSI พนักงานอัยการ หรือ ศาลซึ่งจะเป็นผู้ตัดสินว่า อดีตผู้บริหารดังกล่าวมีความผิดหรือไม่ ทั้งนี้ จนถึงขณะนี้ บริษัทยังไม่ได้รับข่าวสาร หรือ การติดต่อใด ๆ จาก เจ้าหน้าที่ดังกล่าว จึงยังไม่มีความคิดเห็นใด ๆ ที่ จะแจ้งให้ทราบในขณะนี้ และสืบเนื่องจากกรณีนี้ บริษัทได้รับคำสั่งจาก สำนักงาน ก.ล.ด. ให้ทำการแก้ไข งบการเงินที่เกี่ยวข้อง ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการแก้ไขงบการเงินตามคำสั่งดังกล่าวด้วยความช่วยเหลือจาก บริษัท อี วาย ไปแล้ว เมื่อเดือน กันยายน ปี 2561 และได้ขอบคุณบริษัท อี วาย ที่ได้ร่วมงานกันมาเป็น เวลานานเกินกว่า 10 ปี
2. ประธาน ชี้แจงว่า การปรับปรุงพจน์ของบริษัทให้ดีขึ้นนั้น ท่านประธานมีความเห็นว่า ควรยึดหลักการ ดำเนินกิจการด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ โดยบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยขึ้นอีก 2 คณะคือ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อมาช่วยดูแลการจัดตั้งและ ปรับปรุงนโยบายต่าง ๆ เช่น นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และนโยบายที่เกี่ยวกับการบริหารความ เสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งต้องการมุ่งเน้นการกำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และบริษัทจะยึดมั่นในหลักความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และความสุจริตในการดำเนินกิจการ ต่อไป

**คำถาม** คุณเออร์ศัย ศิริชุมพันธ์ สอบถาม ดังนี้

1. ขอทราบสัดส่วนการเติบโตของธุรกิจในแต่ละประเทศในปีนี้
2. ขอให้อธิบายผลิตภัณฑ์ CarBuy และ MotoBuy รวมทั้งธุรกิจการประมูลด้วย

**คำตอบ** คุณหัตชัยยะ โคนิชิตะ ชี้แจงดังนี้

1. ในส่วนของกำไร เชื่อว่าสำหรับประเทศไทยจะมีผลกำไรที่กลับมาดีเช่นเดิม สำหรับกัมพูชา อาจจะคงที่ หรือเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ส่วนอินโดนีเซีย เมื่อเปรียบเทียบกับตัวเอง มีการเติบโตเป็นสองเท่า แต่ถ้า เปรียบเทียบกับประเทศอื่นก็เป็นการเติบโตเพียงเล็กน้อย ส่วนประเทศลาวอาจจะเท่าเดิม หรือเติบโต เล็กน้อยประมาณร้อยละ 5-10 และสำหรับประเทศเมียนมาร์ น่าจะเติบโตถึง ร้อยละ 50 ทั้งนี้ บริษัทจะ พยายามอย่างเต็มที่
2. สำหรับผลิตภัณฑ์ CarBuy นั้น บริษัทไม่ประสบความสำเร็จในปีที่แล้ว แต่บริษัทเห็นสัญญาณที่ดีของ ธุรกิจ MotoBuy รวมทั้ง การปล่อยสินเชื่อรถจักรยานยนต์มือสอง โดยที่ธุรกิจในประเทศไทยจะเน้นการ ขยายธุรกิจทั้ง 2 ประเภทนี้ในปีนี้อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงต้องระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อดังกล่าว เนื่องจากมีคู่แข่งมากในตลาด ที่แข่งขันกันในการจ่ายค่าคอมมิชชั่นสูงให้กับดีลเลอร์ ทำให้บริษัทมี ค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงสูง ในการนี้ บริษัทจะพยายามหาช่องทางใหม่ ๆ เพิ่มเติม เพื่อขยายธุรกิจ ใน ประเทศไทยให้กลับมาเติบโตเช่นเดิม

**ข้อเสนอแนะ** คุณเออร์ศัย ศิริชุมพันธ์ได้แนะนำว่า เนื่องจากในประเทศไทย ได้รับผลกระทบจากมลพิษที่เกิด จากฝุ่น pm 2.5 ซึ่งอาจเกิดได้จากการเผาพืชไร่ หรืออ้อย จะเป็นไปได้หรือไม่ ที่บริษัทจะพิจารณาการปล่อย สินเชื่อให้กับชาวไร่อ้อยในการซื้ออุปกรณ์ตัดอ้อย

**คำตอบ** คุณหัตชัยยะ โคนิชิตะ ได้ตอบขอบคุณผู้ถือหุ้น ที่ให้คำแนะนำ และกล่าวว่า ในแผนกลยุทธ์ 5 ปี ของ บริษัทนั้น หนึ่งในแผนที่สำคัญคือการเสาะหาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเช่นกัน และ อุปกรณ์ทางการเกษตรก็เป็นสิ่งที่บริษัทสนใจ

**คำถาม** คุณกียรติ จันทวัฒน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เนื่องจากขณะนี้ มีกองทุนจากธนาคาร เริ่มชักชวนนักลงทุนไป ลงทุนในประเทศเวียดนามเนื่องจากเศรษฐกิจในประเทศเวียดนามกำลังเติบโต จึงขอสอบถามว่า บริษัทมีแผนที่จะ ไปทำธุรกิจในประเทศเวียดนามหรือไม่

**คำตอบ** คุณหัตชัยยะ โคนิชิตะ ชี้แจงว่า ขณะนี้ยังไม่มีแผนที่จะไปเปิดธุรกิจในประเทศเวียดนาม

**คำถาม** คุณไพศาล เดชะสมิต ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ผู้บริหารของบริษัทมีความมั่นใจเพียงใดที่จะชนะในคดี ฟิ้นฟูกิจการ

**คำตอบ** คุณหัตชัยะ โคนิชิตะ ชี้แจงว่า บริษัทมีความมั่นใจเต็มที่จะชนะในคดีฟิ้นฟูกิจการ โดยที่คำนิยามของการเข้าสู่สภาวะของการฟิ้นฟูกิจการ นั้น คือ การที่บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ แต่ในขณะนี้ สถานะทางการเงินของบริษัทคือ มีสินทรัพย์มากกว่า หนี้สิน ซึ่งแสดงว่า บริษัทมีความสามารถที่จะชำระหนี้ได้ และไม่เข้าข่ายที่จะต้องมีการฟิ้นฟูกิจการ

**คำถาม** คุณอรรถชัย ศิริชุมพันธ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ถ้าหากว่า บริษัทสามารถชนะคดีทางแพ่งที่ฟ้องโดย บริษัทเจทริสต์ แล้ว ทางกลุ่มลูกหนี้ไซปรัส และ สิงคโปร์ จะชำระคืนเงินกู้ให้กับบริษัททั้งหมดเลยใช่หรือไม่

**คำตอบ** คุณหัตชัยะ โคนิชิตะ ชี้แจงว่า ลูกหนี้ทั้งสองกลุ่มแสดงความประสงค์ที่จะชำระหนี้คืนให้แก่บริษัท อย่างไรก็ตาม อาจจะต้องรองจนกว่าคดีจะสิ้นสุด นอกจากนั้น บริษัทได้เริ่มทำการบังคับหลักทรัพย์ค้ำประกันจากการกู้ยืมเงินของลูกหนี้แล้ว ดังนั้น ไม่ว่าจะด้วยวิธีใดก็ตาม บริษัทจะได้รับการชำระเงินคืน

**คำถาม** คุณอรรถชัย ศิริชุมพันธ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามต่อไปว่า บริษัทจะต้องคืนเงินหุ้นกู้ให้กับ บริษัทเจทริสต์ หรือไม่ เป็นจำนวนเท่าใด และเมื่อใด มีผลกระทบจากคดีที่มีต่อกันหรือไม่

**คำตอบ** คุณหัตชัยะ โคนิชิตะ ชี้แจงว่า อาจจะต้องรอให้คดีสิ้นสุดก่อน จึงจะสามารถตอบได้ว่า บริษัทจะต้องคืนเงินหุ้นกู้ให้แก่ บริษัทเจทริสต์ หรือไม่ เท่าใดและเมื่อใด

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นและซักถามข้อมูลเพิ่มเติม ประธานจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งเสนอแนะความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อที่ประชุมและขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562

ปิดประชุม เวลา 12.15 น.

ลงชื่อ

(นายสกล หาญสุทธิวารินทร์)

ประธานคณะกรรมการบริษัท

ลงชื่อ

( น.ส.ศิริเพ็ญ พงศ์ชัยฤกษ์ )

เลขานุการบริษัท