

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559

ของ

บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)

### วัน เวลา สถานที่

ประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 21 เมษายน 2559 เวลา 9.00 น. ณ ห้องชฎาแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 อาคาร 2 โรงแรม บางกอกชฎา เลขที่ 188 ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

### เริ่มการประชุม

พิธีกรที่ประชุม ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นเข้าสู่วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 และแนะนำกรรมการที่เข้าร่วมประชุมดังนี้

- |                |                 |   |
|----------------|-----------------|---|
| 1. คุณสุคนธ์   | กาญจนาหัตถกิจ   | ประธานกรรมการ   |
| 2. คุณวินัย    | วิฑูรย์การเวช   | รองประธานกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ                |
| 3. พล.ต.ท.ภาณุ | เกิดลาภผล       | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 4. คุณฉัตรชัย  | แก้วบุตรตา      | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ประธานกรรมการบริหาร                       |
| 5. คุณดวงใจ    | แก้วบุตรตา      | กรรมการผู้จัดการ/กรรมการบริหาร                                    |
| 6. คุณวีระชัย  | งามดีวิไลศักดิ์ | กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ         |
| 7. คุณสุเมธ    | มณีวัฒนา        | กรรมการอิสระ  |
| 8. คุณสมยศ     | เงินดำรง        | กรรมการ/กรรมการบริหาร   |
| 9. คุณอวยชัย   | สมกลิ่น         | กรรมการ/กรรมการบริหาร   |
| 10. คุณเวทย์   | นุชเจริญ        | กรรมการ   |
| 11. คุณธิดา    | แก้วบุตรตา      | กรรมการ   |

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม คุณพินิจ พัวพันธ์ กรรมการ ลาประชุมเนื่องจากติดภารกิจที่ต่างประเทศและผู้บริหารที่เข้าร่วมการประชุมมีดังนี้

คุณวชิษฐ์                      กาญจนาหัตถกิจ      รองกรรมการผู้จัดการ

คุณวนาพร                      พรกิติพงษ์            ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

คุณบุญเลิศ                      กมลชนกกุล  
ที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท กุดั่น แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด  
คุณเอกชัย                      โชติพิทยสุนนท์

พิธีกรแจ้งต่อที่ประชุมทราบว่า ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเองเป็นจำนวน 37 ราย คิดเป็น 407,621,078 หุ้น และ  
ท่านผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะเป็นจำนวน 929 ราย คิดเป็น 339,256,398 หุ้น รวมผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจทั้งสิ้น  
966 ราย ซึ่งรวมกันทั้งหมด 746,877,476 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.22 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด 1,019,997,885  
หุ้น ซึ่งถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธาน”) ได้กล่าวเปิด  
การประชุม

ก่อนการเริ่มประชุม พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอวาระการประชุม  
และบุคคลที่จะเข้ารับตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าแล้วตั้งแต่วันที่ 6 พฤศจิกายน 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม  
2558 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระและบุคคลที่จะเข้ารับตำแหน่งกรรมการแต่อย่างใด

บริษัทได้แจ้งการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้นำให้ผู้ถือหุ้นทราบ 3 ทาง ดังนี้ 1. ส่งหนังสือเชิญประชุมทาง  
จดหมายลงทะเบียนไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าก่อนวันประชุม 21 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลและมีเวลาใน  
การศึกษาข้อมูลการประชุมอย่างเพียงพอ 2. ลงประกาศโฆษณาการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวัน และ  
3. ส่งข้อความเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไปยังระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บ  
ไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2559 และชี้แจงระเบียบวาระการประชุมและหลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนน  
โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. ในการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมในวันนี้ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นแต่ละท่านมีสิทธิลงคะแนนเสียงเท่ากับ  
จำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับคะแนนเสียง 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระว่า  
เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น มิฉะนั้น จะถือว่าบัตรเสีย ยกเว้นกรณีของผู้รับมอบ  
ฉันทะ จากผู้ถือหุ้นต่างประเทศ ที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งผู้รับมอบ ฉันทะ  
จะต้องลงคะแนนเสียงให้เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ

2. ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะใช้วิธีการอ่านข้อมูลจาก Barcode ในบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้น เพื่อไม่ให้  
เป็นการเสียเวลาของท่านผู้ถือหุ้น บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงของผู้ที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงออกจากจำนวน  
คะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระ หากมีผู้ใดประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็น  
ด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นชูมือขึ้น บริษัทจะให้เจ้าหน้าที่ของบริษัททำการเก็บใบลงคะแนน สำหรับท่านผู้ถือ  
หุ้นที่ประสงค์จะคัดค้านหรืองดออกเสียงในแต่ละวาระ สามารถทำได้โดยกาเครื่องหมายถูก ลงในกรอบสี่เหลี่ยมใน  
ช่องที่ต้องการออกเสียงในบัตรลงคะแนน ที่ได้แจกให้ไปก่อนเข้าประชุม พร้อมลงลายมือชื่อ ในแต่ละวาระ

3. นอกจากนี้ สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้แล้วในหนังสือ  
มอบฉันทะ บริษัทฯ ได้ทำการนับคะแนนของท่านจากใบมอบฉันทะเลยเพื่อความสะดวกของผู้ถือหุ้น

4. เพื่อให้การเก็บคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใสสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการ สำหรับท่านที่ลงคะแนนเสียงเป็นเห็นด้วยในแต่ละวาระ บริษัทขอความกรุณาส่งคืนบัตรลงคะแนนก่อนออกจากห้องประชุม

กรณีผู้ถือหุ้นประสงค์จะกลับก่อนเลิกการประชุม ขอให้ส่งบัตรลงคะแนนกับเจ้าหน้าที่นับคะแนนของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้น ได้รับทราบรายงานการประชุมและสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ บริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมผ่านเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม

5. สำหรับการอ่านผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ท่านประธานจะเป็นผู้เรียนให้ที่ประชุมทราบถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งมาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุดในวาระนั้นๆ

6. ในแต่ละวาระจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามได้ โดยผู้ถือหุ้นขุมือให้สัญญาณและแจ้งชื่อของผู้ถือหุ้น หรือชื่อของผู้รับมอบฉันทะ ก่อนการซักถาม

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี พิจารณาได้เชิญให้ตัวแทนจากผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายเป็นผู้สังเกตการณ์ในการนับคะแนนครั้งนี้

นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธาน”) ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังนี้

#### วาระที่ 1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558

ประธานเป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 บริษัทฯได้มีการบันทึกไว้อย่างถูกต้องแล้ว และมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1.

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

##### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	746,877,676	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 2. พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2558

ประธานมอบหมายให้นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา เป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2558 โดยที่ ลูกหนี้สุทธิของบริษัทเติบโตขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 80 รายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 40 หนี้สูญลดลง ร้อยละ 10 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น ร้อยละ 56 ทั้งนี้จากปี 2558 บริษัทฯเปิดสาขาทั้งหมดประมาณ 1,600 สาขา และตั้งเป้าในปี 2559 จะเปิดสาขาให้ได้ทั้งหมดเป็น 2,000 สาขา สำหรับการดำเนินงานของบริษัทย่อย โดยจะเริ่มจากบริษัทโฮลดิ้งก่อน ซึ่งได้เปิดบริษัทในประเทศเวียดนาม และกำลังมองหาพันธมิตรเพื่อร่วมลงทุน สำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ ในปีที่ผ่านมาผลการดำเนินงานเป็นกำไร โดยมีพอร์ตลูกหนี้ที่ซื้อเข้ามาในมูลค่ารวมจำนวนประมาณ 2,400 ล้านบาท และคาดว่าจะเห็นกำไรที่มากขึ้นในปี

มีคำถามจากผู้ถือหุ้นดังนี้

**นายธนัทวัฒน์ ธนาเกียรติสกุล** ผู้ถือหุ้น - แนวโน้มของอัตรา NPL ในปี 2557,2558 และ 2559 เป็นอย่างไร

**ประธาน** - อัตรา NPL ของบริษัทอยู่ในอัตราที่ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา เพราะได้มีการปรับปรุงระบบการจัดเก็บให้มีการจัดเก็บอย่างใกล้ชิด การให้สินเชื่อก็จะเคร่งครัดขึ้น ถึงแม้ว่าบริษัทจะโตขึ้นเพราะความต้องการมากขึ้น อัตรา NPL อยู่ที่ประมาณร้อยละ 4 ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา

**นายธนัทวัฒน์ ธนาเกียรติสกุล** ผู้ถือหุ้น - ลักษณะของลูกหนี้ที่ซื้อมาจากธนาคารไทยพาณิชย์ หรือนโยบายการซื้อลูกหนี้ของบริษัทนั้นจะมีอัตราส่วนลดในการซื้อลูกหนี้เท่าไร และคิดว่าน่าจะมีอัตรา NPL จากพอร์ตที่ซื้ออยู่เท่าไร

**ประธาน** - อัตราส่วนลดมีการแข่งขันแตกต่างกันไป ซึ่งบริษัทจะดูคุณภาพของหนี้ โดยหนี้ที่บริษัทซื้อเข้ามาส่วนใหญ่จะเป็นหนี้ที่มีหลักประกันซึ่งเกือบทั้งหมดจะเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งอัตราส่วนลดก็ไม่แตกต่างจากคู่แข่งเท่าไรนัก ซึ่งถัวเฉลี่ยใกล้เคียงกัน ขึ้นอยู่กับความต้องการซื้อลูกหนี้และความสามารถในการพิจารณาประเมินหนี้ บริษัทจะสามารถประเมินได้รวดเร็วกว่าคู่แข่งและแม่นยำกว่า ซึ่งบริษัทฯค่อนข้างมั่นใจว่า จะได้สินทรัพย์ที่ดีและสามารถทำกำไร ในปีหน้าน่าจะมีกำไรพอสมควร

ในวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

### วาระที่ 3. พิจารณอนุมัติงบการเงินประจำปี 2558 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ประธานมอบหมายให้นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา เป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมอนุมัติงบการเงินประจำปี 2558 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยที่ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ชวอเดอริฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด แสดงความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯถูกต้องตามควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2558 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	746,880,698	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
----------	-------------	------	---------------	--------

ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 4. พิจารณออนุมัติการจัดสรรกำไรปี 2558 และจ่ายเงินปันผล

ประธานมอบหมายให้นางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรปี 2558 และจ่ายเงินปันผล โดยตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และข้อบังคับของบริษัทฯข้อ 29 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้า ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ ของทุนจดทะเบียนของบริษัท จากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ กำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2558 จำนวน 1,320 ล้านบาท และเสนอให้จัดสรรกำไรจากการดำเนินงานของปี 2558 ดังนี้

1. จัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,000,000 บาท ซึ่งทำให้สำรองตามกฎหมายของบริษัทฯครบตามที่กฎหมายกำหนดไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ
2. จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 28.56 ล้านบาท โดยการจ่ายเงินปันผลจะจ่ายเป็นหุ้นสามัญและเงินสด ดังนี้
  - จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.003 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 3,059,994 บาท
  - จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัท จำนวน 25,499,947 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 40 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 25,499,947 บาท คิดเป็นการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.025 บาท ในกรณีที่มิใช่หุ้นบริษัทฯจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด แทนการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.025 บาท

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 2.16 ซึ่งเหตุผลที่จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นและจ่ายต่ำกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 40 เพราะบริษัทฯต้องการขยายธุรกิจให้เติบโต ซึ่งต้องใช้เงินทุนในการขยายธุรกิจ จึงเห็นสมควรเก็บเงินสดไว้ใช้ในการขยายธุรกิจ จึงจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ

และให้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2559 และให้รวบรวมรายชื่อตาม มาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 4 พฤษภาคม 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 19 พฤษภาคม 2559

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2558 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดและหุ้นสามัญ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	746,987,182	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
----------	-------------	------	---------------	--------

ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 5. พิจารณานุมัติลดทุนจดทะเบียนจาก 1,060,000,000 บาท เป็น 1,059,993,677 บาท**

ประธานมอบหมายให้นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติลดทุนจดทะเบียนจาก 1,060,000,000 บาท เป็น 1,059,993,677 บาท โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเสนอให้ลดทุนจดทะเบียน โดยการลดจำนวนหุ้นที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นของหุ้นปันผล และหุ้นที่จัดสรรไว้รองรับการแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทครั้งที่ 1 หรือ SAWAD-W1 โดยมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนหุ้นปันผลที่เสนอให้จ่ายในปี 2558 จำนวน 20 ล้านหุ้น แต่จ่ายไปเพียง 19,997,885 หุ้น มีหุ้นคงเหลือ 2,115 หุ้น

หุ้นที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ครั้งที่ 1 ของบริษัท จำนวน 40 ล้านหุ้น แต่จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกทั้งหมดจำนวน 39,995,792 หน่วย จึงมีหุ้นที่จัดสรรไว้เกินจำนวน 4,208 หุ้น

รวมทั้ง 2 ประเภทแล้วมีหุ้นเกินจำนวน 6,323 หุ้น จึงเสนอลดทุนจดทะเบียนด้วยการลดหุ้นที่เหลือจำนวน 6,323 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท จะทำให้ทุนจดทะเบียนลดลงเหลือ 1,059,993,677 บาท

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

**มติที่ประชุม**

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนจากเดิม 1,060,000,000 บาท เป็น 1,059,993,677 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	746,996,362	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 6. พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน**

ประธานมอบหมายให้นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา เสนอที่ประชุมอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเสนอให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนโดยจะแก้เป็นดังนี้

ข้อ 4.	ทุนจดทะเบียนจำนวน	1,059,993,677	บาท
	แบ่งออกเป็น	1,059,993,677	หุ้น
	มูลค่าหุ้นละ	1.00	บาท
	โดยแยกออกเป็น		
	หุ้นสามัญ	1,059,993,677	หุ้น
	หุ้นบุริมสิทธิ	---	หุ้น

ทั้งนี้ให้บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำ หรือดำเนินการใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	748,717,853	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 7. พิจารณาอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1,059,993,677 บาทเป็น 1,086,493,519 บาทและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

ประธานมอบหมายให้นางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา เสนอที่ประชุมอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 1,059,993,677 บาทเป็น 1,086,493,519 บาท โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเสนอให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 1,059,993,677 บาท เป็น 1,086,493,519 บาท โดยออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 26,499,842 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท (หนึ่งบาท) และเสนอให้จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังนี้

- จัดสรรหุ้นจำนวน 25,499,842 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อรองรับการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ
- จัดสรรหุ้นจำนวน 999,895 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อรองรับการปรับสิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 (SAWAD-W1)

ทั้งนี้ในการจัดสรรหุ้นนั้น อัตราส่วนในการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญคือ 40:1 จึงจัดสรรเพิ่มจำนวน 25,499,947 หุ้น ส่วนการปรับสิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งเดิม อัตราการใช้สิทธิ 1:1 ก็ต้องปรับสิทธิ

ตามสูตรเป็นอัตรา 1:1.025 และมีใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกแล้วจำนวน 39,995,792 หน่วย ทำให้ต้องมีหุ้นที่ออกเพื่อรองรับการใช้สิทธิทั้งหมด 40,995,687 หุ้น จึงต้องจัดสรรเพิ่มอีก 999,895 หุ้น

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 1,059,993,677 บาทเป็น 1,086,493,519 บาท โดยออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 26,499,842 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาทและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	748,716,935	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	2,040	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 8. พิจารณามติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธานมอบหมายให้นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา เสนอที่ประชุมอนุมัติวาระอันสืบเนื่องจากวาระที่ 7 ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับทุนจดทะเบียนที่เพิ่มขึ้น จึงต้องมีการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัท เป็นดังนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน	1,086,493,519	บาท
แบ่งออกเป็น	1,086,493,519	หุ้น
มูลค่าหุ้นละ	1.00	บาท
โดยแยกออกเป็น		
หุ้นสามัญ	1,086,493,519	หุ้น
หุ้นบุริมสิทธิ	---	หุ้น

ทั้งนี้ให้บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำ หรือดำเนินการใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	748,767,435	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	2,040	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 9. พิจารณามติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ประธานมอบหมายให้ พลตำรวจโท ภาณุ เกิดลาภผล เสนอที่ประชุมอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ต้องตามวาระเป็นรายบุคคล โดยในวาระนี้พลตำรวจโท ภาณุ เกิดลาภผล ได้เชิญให้กรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน ออกจากห้องประชุม

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 70,71 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 14. กำหนดให้การประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก ทั้งนี้กรรมการที่ครบวาระในปี 2559 นี้มีดังนี้

1. นายอวยชัย สมกลิ่น
2. นายสมยศ เงินดำรง
3. นางสาวธิดา แก้วบุตรตา
4. นายสุเมธ มณีวัฒนา

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ เพื่อเข้ารับการสรรหา เป็นกรรมการบริษัท เมื่อครบกำหนดเวลาแล้วปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามาที่บริษัทฯ และคณะกรรมการ สรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์แล้ว เสนอให้เลือกตั้งกรรมการที่ต้องออก ตามวาระกลับเข้ารับตำแหน่งอีกวาระ ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับตำแหน่งโดยส่งเขปปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและลงมติเป็นรายบุคคล

#### 9.1 นายอวยชัย สมกลิ่น

##### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	745,876,079	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.61
ไม่เห็นด้วย	2,908,336	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.39
งดออกเสียง	2,040	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## 9.2 นายสมยศ เงินดำรง

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วย  
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	723,171,471	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	96.58
ไม่เห็นด้วย	25,612,944	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	3.42
งดออกเสียง	2,040	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## 9.3 นางสาวธิดา แก้วบุตรดา

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วย  
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	723,171,471	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	96.58
ไม่เห็นด้วย	25,612,944	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	3.42
งดออกเสียง	2,040	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## 9.4 นายสุเมธ มณีวัฒนา

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วย  
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	741,078,399	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	98.97
ไม่เห็นด้วย	7,706,016	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	1.03
งดออกเสียง	2,040	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

พลตำรวจโท ภาณุ เกิดลาภผล เชิญกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าห้องประชุมอีกครั้ง

#### วาระที่ 10. พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2559

ประธานมอบหมายให้ พล.ต.ท.ภาณุ เกิดลาภผล ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2559

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 15. กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินเดือน เงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา และลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาโดยคำนึงถึงความเหมาะสมเทียบกับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและขนาด ธุรกิจใกล้เคียงกันจึงเสนอค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2559 ดังนี้

ค่าตอบแทน	ปี 2559	ปี 2558
<b>ค่าตอบแทนรายเดือน</b>		
ประธานกรรมการ	120,000	120,000
รองประธานกรรมการ	75,000	75,000
กรรมการ	50,000	50,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	ไม่ได้ค่าตอบแทน	ไม่ได้ค่าตอบแทน
<b>กรรมการชุดย่อย</b>		
ประธานกรรมการตรวจสอบ	25,000	25,000
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	25,000	25,000
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	25,000	15,000
<b>ค่าตอบแทนรายครั้ง</b>	ไม่มี	ไม่มี
<b>ผลตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน</b>	ไม่มี	ไม่มี

ทั้งนี้เสนอให้กำหนดโบนัสกรรมการของปี 2559 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น ในกรณีที่จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด และร้อยละ 10 ของเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในกรณีที่จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญ ทั้งนี้โบนัสกรรมการต้องไม่เกิน 3,000,000 บาท และจะจ่ายเมื่อมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเท่านั้น

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	733,980,915	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	97.95
ไม่เห็นด้วย	15,330,042	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	2.05
งดออกเสียง	2,040	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 11. พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีปี 2559**

ประธานมอบหมายให้นายวินัย วิทวัสการเวช ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีปี 2559

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 29. กำหนดให้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตรวจ สอบบัญชี โดยที่คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาจาก คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระและผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี จึงเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ซอวเตอร์แฮสคูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ตามรายชื่อดังนี้

นายบุญเลิศ	กมลชนกกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	5339	และ/หรือ
นางอโนทัย	ลี้กิจวัฒน์นะ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	3442	และ/หรือ
น.ส.สกุณา	แย้มสกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	4906	

และเสนอให้พิจารณากำหนดค่าตอบแทน ค่าสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยปี 2559 จำนวน 2,800,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชีปี 2558 จำนวน 300,000 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 เนื่องจากปริมาณงานและเวลาที่ใช้ในการตรวจสอบเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปตามอัตราการขยายตัวของธุรกิจของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการสอบบัญชีฉบับใหม่ ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าเป็นอัตราที่เหมาะสม เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีบริษัทจดทะเบียนอื่นที่มีขนาดธุรกิจใกล้เคียงกัน

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

**มติที่ประชุม**

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีปี 2558 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	707,133,934	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	94.37
ไม่เห็นด้วย	41,763,961	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	5.57
งดออกเสียง	422,002	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.06

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 12. พิจารณานุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้**

ประธานมอบหมายให้นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงิน 15,000 ล้านบาท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พิจารณาถึงเป้าหมายการขยายธุรกิจของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะใช้เงินในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งคาดการณ์ว่าจะต้องใช้เงินในการปล่อยสินเชื่อใหม่ประมาณ 20,000 ล้านบาท และมีเงินที่รับชำระมาจากลูกค้าประมาณ 11,000 ล้านบาท ทำให้มีส่วนต่างของเงินที่ต้องใช้เพิ่มในการปล่อยสินเชื่ออยู่ประมาณ 9,000 ล้านบาท รวมทั้งมีเป้าหมายว่าจะซื้อหนี้ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินที่มาบริหารต่อประมาณ 5,000 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการบริหารและภาษีอากรอีกประมาณ 2,500 ล้านบาท และมีเงินกู้จากสถาบันการเงิน หุ้นกู้และตัวแลกเงินอีก 8,286 ล้านบาท สำหรับแหล่งเงินทุนที่มีอยู่ในปัจจุบัน ประกอบด้วย วงเงินกู้ยืมจาก สถาบันการเงิน 7,530 ล้านบาท ตัวแลกเงิน 3,000 ล้านบาท หุ้นกู้ 7,000 ล้านบาท จึงเสนอขอเพิ่มวงเงินหุ้นกู้อีก 8,000 ล้านบาท ทำให้มีวงเงินหุ้นกู้รวม 15,000 ล้านบาท

ทั้งนี้เสนอให้ที่ประชุม มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ เป็นผู้ดำเนินการในการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และรายละเอียดต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละประเภท/ชนิด ในแต่ละครั้ง รวมทั้งให้มีอำนาจในการดำเนินการใดๆอันจำเป็น และเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้สำเร็จ และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งรวมถึงมีอำนาจในการแต่งตั้งผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่าย การเข้าทำและลงนามในสัญญา Underwriting Agreement หรือสัญญา Placement Agreement และ/หรือสัญญาอื่นๆที่เกี่ยวข้อง การจัดทำและยื่นคำขอและเอกสารต่างๆกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง และ/หรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้องเป็นต้น

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินรวมทั้งสิ้น 15,000 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	746,557,205	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.63
ไม่เห็นด้วย	2,760,652	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.37
งดออกเสียง	2,040	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 13. พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

-ไม่มี-

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะและซักถาม โดยมีผู้ถือหุ้นเสนอแนะซักถามดังนี้

**ผู้ถือหุ้น:** สอบถามเกี่ยวกับกลยุทธ์ในทางธุรกิจ ซึ่งคู่แข่งสามารถเข้ามาในธุรกิจนี้ได้ไม่ยาก ดูเหมือนว่าธุรกิจนี้ เพียงมีเงินทุนและมีระบบบันทึกประวัติผู้กู้เงินก็น่าจะเพียงพอ เช่นเดียวกับธนาคารซึ่งอาจจะมีกลยุทธ์คล้ายๆกัน เพียงแต่

ธนาคารต้องมีใบอนุญาต แต่ธุรกิจนี้ใครๆก็สามารถเข้ามาได้ ดังนั้น บริษัทที่มีจุดเด่นอย่างไร และคู่แข่งรายใหม่จะเข้ามาได้ยากง่ายขนาดไหน และอ่านจากในรายงานประจำปีที่แล้ว พบว่าบริษัทมีการจ่ายเงินสำรองเงินสด 3 หมื่นบาทต่อวัน หมายความว่าทั้งวันที่มีคนมาขอกู้ก็จะมีเงินเพียง 3 หมื่นบาทเท่านั้นใช่หรือไม่

**ประธาน:** ข้อแรกเกี่ยวกับคู่แข่งที่เข้ามาได้ง่ายในธุรกิจนี้ แต่จุดเด่นของบริษัท คือ มีสาขาอยู่ทั่วประเทศประมาณ 1,600 สาขา และกำลังโตเป็น 1,800 สาขาถึง 2,000 สาขา ในอนาคตซึ่งจะรองรับปรัชญาที่ว่า เป็นร้านสะดวกซื้อทางการเงิน ทำให้ผู้ใช้เงินได้เข้าถึงบริษัทได้ก่อน การมีสาขามากก็จะเป็นข้อได้เปรียบ ทำให้เราเจริญเติบโต ยอดสินเชื่อโตขึ้นปีละประมาณร้อยละ 40 ซึ่งก็จะทำให้คู่แข่งรายอื่นลำบาก ทั้งนี้เป็นเพราะว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นผู้ที่มีประสบการณ์อยู่ในธุรกิจนี้เป็นเวลามากกว่า 30 ปี กลเม็ดและกลยุทธ์ต่างๆทางการตลาดก็จะมีควมชำนาญมาก สังเกตว่าหากเจ้าของยังบริหารงานอยู่ ก็มีความเอาใจใส่เป็นอย่างมาก ซึ่งกลยุทธ์คือการเปิดสาขามากเพื่อให้สามารถเข้าถึงได้ง่าย ใช้วิธีการให้สาขาเดินตลาดเพื่อเข้าถึงผู้ใช้เงินในท้องถิ่น หนี้เสียก็ไม่มาก โดยพนักงานก็จะจ้างคนในท้องถิ่น สำหรับคู่แข่งในท้องถิ่น ก็จะมีแหล่งเงินทุนที่จำกัด ซึ่งบริษัทขอวงเงินมากเพราะบริษัทจะขยายธุรกิจมาก

**นายธนวัฒน์ ธนาเกียรติสกุล** ผู้ถือหุ้น - ขอเสนอแนะ ในเรื่องของการรายงานในที่ประชุม ไม่ว่าจะป็นรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ควรจะมีการรายงาน success factor ของบริษัทคือสาขาหรือชุมชนต่างๆ น่าจะมีกิจกรรมเพื่อชุมชนบ้าง ควรจะมีการรายงานกิจกรรมชุมชนบ้าง ข้อที่สอง เกี่ยวกับธุรกิจนาโนไฟแนนซ์ ซึ่งเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงเมื่อเทียบกับธุรกิจเดิมของบริษัท ก็ควรจะมีการรายงานว่าที่ผ่านมาผลการดำเนินงานเป็นอย่างไรบ้าง ข้อที่สาม ในเรื่องของงบการเงิน บริษัทควรเน้นตัวเลขต่างๆในงบการเงิน และอัตราส่วนทางการเงินต่างๆ หรือ leading indicator ซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงผลการดำเนินงานของบริษัทได้

**ประธาน:** ขอขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และอัตราส่วนทางการเงินสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ แต่เข้าใจว่าในที่ประชุมน่าจะสนใจอัตราการเปลี่ยนแปลงของกำไรจากการดำเนินงาน หรือ ROE, ROA ซึ่งมีตัวเลขวค่อนข้างสูง มีผลตอบแทนที่ดีมาก ซึ่งในคราวหน้าก็จะพยายามเพิ่มเติมข้อมูลเหล่านี้ ส่วนเรื่องนาโนไฟแนนซ์ รัฐบาลมีนโยบายให้ขออนุญาตทำนาโนไฟแนนซ์ ซึ่งบริษัทก็ได้ขออนุญาต แต่เมื่อทำตลาดแล้วพบว่ามีความเสี่ยงค่อนข้างสูง NPL ก็สูง บริษัทก็ไม่ได้ขยายธุรกิจนี้มาก บริษัทก็จะช่วยรัฐบาลแต่บริษัทก็จะดูผลตอบแทนที่ไม่ทำให้ผู้ถือหุ้นขาดทุนระมัดระวัง ปัจจุบันก็มีสัดส่วนที่ไม่มาก

**นายธนวัฒน์ ธนาเกียรติสกุล** ผู้ถือหุ้น - อยากเสนอแนะให้รายงาน เปอร์เซนต์ leading indicator ต่างๆ ให้สอดคล้องกับปัจจัยความเสี่ยงที่ถูกรายงานในรายงานประจำปี เช่นอัตราส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งมีอัตราที่ลดลง ซึ่งเข้าใจว่าพอร์ตใหญ่ขึ้น จึงอยากให้เห็นตัวเลขเหล่านี้ที่สอดคล้องกับปัจจัยความเสี่ยง

**ประธาน:** ขอขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

**คุณรุ่งนภา ภัทรธีรานนท์** อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบอำนาจจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ขึ้นชมบริษัทที่ใช้ barcode ในการนับคะแนนเสียง เป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้ามาร่วมประชุม มีคำถามเรื่องความคืบหน้าการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่น

**ประธาน:** ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และประกาศให้พนักงานได้รับทราบโดยทั่วถึงกัน ซึ่งคงต้องให้ความรู้ความเข้าใจกับพนักงานมากขึ้น เมื่อบริษัทพร้อมก็จะไปจดทะเบียนกับ IOD ซึ่งเป็นแนวโน้มที่บริษัทจะต้องทำ เพื่อเตรียมความพร้อม คาดว่าภายใน 1-2 ปี ก็น่าจะได้ไปจดทะเบียน

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เสนอแนะและซักถาม พร้อมทั้งกล่าวปิดประชุมเมื่อเวลา 10.10 น.

---

(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)

**ประธานที่ประชุม**

---

(นางโฉมชบา สถาพรพงษ์)

**เลขานุการที่ประชุม / ผู้บันทึกการประชุม**