



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558 เวลา 14.00 นาฬิกา ณ ห้องพิมาน (ชั้นใต้ดิน) โรงแรมมณเฑียร เลขที่ 54 ถนนสุขุมวิท เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

บริษัทได้ปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2558 เวลา 12.00 เป็นต้นไปจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ โดย ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นบริษัทมีผู้ถือหุ้นจำนวน 50 รายนับหุ้นรวมกันได้ 10,000,000 หุ้น

รายชื่อกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

1. นายเชิดพงษ์	สิริวิชัย	ประธานกรรมการ
2. นายัญญา	โรจน์ไพบูลย์	กรรมการและประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ
3. นางดารณี	หัวใจ	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4. นายธนศักดิ์	วหาวิศาล	กรรมการอิสระ
5. นางอรอร	อัครเศรณี	กรรมการ
6. นายเวสารัช	ตันศิริ	กรรมการ
7. นายคณิน	ยอดประสิทธิ์	กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ บริษัท

รายชื่อกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

1. Mr.Lee Soon Kie
2. นายมงคล เขียงศุภพานนท์

ผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์
2. นางจิตติมา พงศ์ไชยยง

นายคณิน ยอดประสิทธิ์ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นก่อนเริ่มการประชุม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ในวันนี้เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2558 เพื่อเสนอวาระต่างๆตามที่กฎหมายกำหนดให้เสนอ

ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น รับรองรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท การพิจารณาอนุมัติงบการเงิน พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี พิจารณากำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งกรรมการ พิจารณาจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผล และเรื่องอื่น ๆ ที่กฎหมาย กำหนดให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และในการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ บริษัทได้ประกาศปิดสมุด ทะเบียนพักการโอนหุ้น เพื่อกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2558 เวลา 12.00 น. เป็นต้นไปจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ โดย ณ วันปิดสมุด ทะเบียน บริษัทมีผู้ถือหุ้นจำนวนรวมทั้งสิ้น 50 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 10,000,000 หุ้น

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีนี้ บริษัทได้ปรับปรุงรูปแบบและวิธีการจัดการประชุมเพื่อให้ เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเริ่มตั้งแต่ก่อนการประชุม บริษัทได้ออกหนังสือเชิญ ประชุมและจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าเป็นระยะเวลาพอสมควรก่อนการประชุมและเป็นไปตามที่ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดไว้ นอกจากนี้รายละเอียดเนื้อหาของหนังสือ เชิญประชุม บริษัทได้แสดงข้อมูลรายละเอียดอย่างเพียงพอให้ผู้ถือหุ้นสามารถนำมาใช้ประกอบการ พิจารณา อีกทั้งได้จัดทำแบบหนังสือมอบฉันทะทั้งแบบ ก ซึ่งเป็นแบบทั่วไป และแบบ ข. ซึ่งเป็นแบบที่ผู้ ถือหุ้นสามารถกำหนดการออกเสียงลงคะแนนของตนในแต่ละวาระได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้ ยังได้แสดง วิธีการลงมติในแต่ละวาระเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ผู้ถือหุ้นทุกท่านจะได้รับบัตรลงคะแนนซึ่งมีทั้งหมด 9 ฉบับ เพื่อใช้ในการลงมติวาระที่ 1, 3, 4, 5, 6.1, 6.2, 7, 8 และ 9 ส่วนวาระที่เหลือเป็นเรื่องเพื่อทราบซึ่งไม่ มีการลงมติ โดยบัตรลงคะแนนจะมีชื่อและจำนวนหุ้น (ยกเว้นเฉพาะกรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วม ประชุมแทนที่ใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข ซึ่งผู้ถือหุ้นได้กำหนดการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระไว้ แล้ว กรณีนี้ผู้รับมอบฉันทะจะไม่ได้รับบัตรลงคะแนนสำหรับวาระนั้น ๆ)

การออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหุ้นที่ตนถืออยู่ โดย 1 หุ้นมี 1 เสียงและในการออกเสียงลงคะแนนจะใช้วิธีการนับผลการออกเสียงลงคะแนนโดยแบ่ง ออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

- วาระที่ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 1, 3, 4, 5 และ 6 โดยบริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย และไม่เห็นด้วยเท่านั้น จะไม่นับผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียงมารวมเป็นฐานคะแนนเสียง

- วาระที่ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 7 และ 9 โดยบริษัทจะนับคะแนน เสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษจะไม่มี สิทธิออกเสียงลงคะแนน

- วาระที่ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ได้แก่วาระที่ 8 โดยบริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

Handwritten mark

สำหรับวาระที่ 2, 10 และ 11 เป็นเรื่องรายงานเพื่อทราบไม่มีการลงมติ

ในการลงมติดังกล่าวจะใช้วิธีการที่ประชุมเฉพาะผู้ที่ประสงค์จะออกเสียงหรือออกเสียงไม่เห็นด้วย โดยผู้ถือหุ้นที่ต้องการงดออกเสียงหรือออกเสียงไม่เห็นด้วยให้กาเครื่องหมาย ✓ หรือเครื่องหมาย ✗ ในช่องงดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วยแล้วลงชื่อกำกับไว้ เสร็จแล้วให้ยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน ส่วนผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือให้ถือว่าได้ออกเสียง “เห็นชอบ” จากนั้นบริษัทจะนำจำนวนเสียงที่งดออกเสียงและไม่เห็นด้วยดังกล่าวไปหักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดเหลือเท่าไรคือจำนวนคะแนนเสียงที่เห็นด้วย

จากนั้นได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม จำนวน 31 ราย ซึ่งเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและมีหุ้นนับรวมกันได้ทั้งสิ้น 9,194,258 หุ้นหรือคิดเป็นร้อยละ 91.94 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ดังนี้

	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง	9	2,831,911	28.32
ผู้รับมอบฉันทะ	22	6,362,347	63.62
รวม	31	9,194,258	91.94

ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 (หรือร้อยละ 33.33) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ซึ่งครบเป็นองค์ประชุม จึงเชิญประธานคณะกรรมการบริษัทเปิดการประชุม

นายเชิดพงษ์ สิริวิรัช ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ได้กล่าวเปิดการประชุมเพื่อพิจารณาวาระต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 ซึ่งประชุมไปเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2557

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนกิจการของบริษัท โดยบริษัทประสบความสำเร็จในการเพิ่มทุนจาก 650 ล้านบาทเป็น 1,000 ล้านบาทด้วยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมและบุคคลในวงจำกัด ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 โดยบริษัทได้รับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนครบถ้วนเป็นที่เรียบร้อยแล้วและได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วจาก 650 ล้านบาทเป็น 1,000 ล้านบาทเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2558 และได้ทำหนังสือแจ้งการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้วเมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2558

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 ซึ่งประชุมไปเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2557 โดยชี้แจงว่าบริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 ไว้ครบถ้วนถูกต้องแล้วและได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมไปกับหนังสือเชิญประชุม ดังมีรายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 แนบท้ายหนังสือเชิญประชุม โดยเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาที่ละหน้า เป็นลำดับซึ่งมีทั้งหมด 4 หน้า

u.

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไข

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้เป็นการพิจารณาอนุมัติรับรองรายงานการประชุมซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน จากนั้นจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 ซึ่งประชุมไปเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2557 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	ร้อยละของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	8,544,258	100
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	-
งดออกเสียง	650,000	-

วาระที่ 2 . รับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี พ.ศ. 2557

ประธานกล่าวต่อที่ประชุมว่าบริษัทได้จัดทำรายงานคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2557 เพื่อรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยจัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปี หน้า 49 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จากนั้นประธานได้มอบหมายให้นางดารณี หัวใจ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2557 ให้ที่ประชุมได้รับทราบ

นางดารณี หัวใจ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมว่าโดยภาพรวมของปี 2557 ที่ผ่านมามีบริษัทจะเผชิญกับผลกระทบทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ แต่บริษัทก็ได้ยึดแนวทางการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความระมัดระวัง พยายามแสวงหาและใช้โอกาสต่างๆ เพื่อสร้างการเติบโตทางธุรกิจ ส่งผลให้บริษัทมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

โดยในปี 2557 บริษัทมีผลกำไรสุทธิ 33.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.7 ล้านบาท เมื่อเทียบกับผลประกอบการของปีก่อนที่บริษัทมีกำไรสุทธิ 31.8 ล้านบาท

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(1) บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ย จากการให้สินเชื่อและการลงทุนในหลักทรัพย์ เท่ากับ 252.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 33.3 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15 เมื่อเทียบกับระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน

(2) บริษัทมีดอกเบี้ยจ่าย 143.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.3 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 เมื่อเทียบกับระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน

u.

(3) คิดเป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 108.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21.0 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันของปีก่อน

(4) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ มีจำนวน 16.3 ล้านบาท ลดลง 12.1 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 42 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันของปีก่อน

(5) รายได้อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย มีจำนวนรวม 21.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.1 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันของปีก่อน

(6) รวมรายได้จากการดำเนินงาน เท่ากับ 146.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.0 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันของปีก่อน

(7) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน รวมทั้งสิ้น 91.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.4 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันของปีก่อน

(8) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า มีจำนวน 13.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7.8 ล้านบาท

(9) กำไรก่อนหักภาษี มีจำนวน 41.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1.8 ล้านบาท

ผลการดำเนินงาน	2557	2556	2555
รวมสินทรัพย์	4,423	4,401	4,027
เงินให้สินเชื่อ	3,239	3,076	2,459
รวมหนี้สิน	3,625	3,618	3,274
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	3,582	3,563	3,230
ส่วนของผู้ถือหุ้น	798	782	753
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	108	88	68
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	16	28	17
รายได้อื่น	22	17	12
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	146	133	96
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	91	88	90
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	14	6	1
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	42	40	6
กำไรสุทธิ	33	32	5

ฐานะทางการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2557 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 4,423 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 23 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 โดยมีเงินให้สินเชื่อ 3,239 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 164 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 มีหนี้สินรวม 3,625 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 โดยมีเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับ 3,582 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 19 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 และส่วนของเจ้าของ ณ สิ้นปี 2557 เท่ากับ 798 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 16 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1

อัตราส่วนทางการเงิน	2557	2556	2555
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	4.2	4.9	0.7
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	0.8	0.7	0.1
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	5.2	4.9	0.8
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	123	120	115
ส่วนของเจ้าของ	798	782	753
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	23.9	23.1	30.3

(ล้านบาท)

จากนั้นได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมซักถาม

ไม่มีผู้ใดซักถาม

ประธานได้กล่าวต่อที่ประชุมว่าวาระนี้เป็นการรายงานเพื่อทราบจึงไม่มีการลงมติ และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามอีกครั้งแต่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน (“งบการเงิน”) ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และให้ผู้สอบบัญชีของบริษัทตรวจสอบให้แล้วเสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ

บริษัทได้จัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และได้จัดให้ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือนางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4208 จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ตรวจสอบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้พิจารณางบการเงินดังกล่าวแล้วเห็นควรให้คณะกรรมการบริษัทเสนอต่อที่ประชุม

llc

สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยรายละเอียดของงบการเงินได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปี 2557 ตั้งแต่หน้า 56 เป็นต้นไปซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จากนั้นประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม พร้อมทั้งแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้สอบบัญชี นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ และนางฐิติมา พงศ์ไชยยง ได้เข้าร่วมประชุมด้วย

ไม่มีผู้ใดซักถาม

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้เป็นการพิจารณาอนุมัติงบการเงินซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน จากนั้นจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	ร้อยละของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	8,544,258	100
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	-
งดออกเสียง	650,000	-

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าบริษัทมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ โดยในปี 2557 บริษัทมีกำไรสุทธิ 33.4 ล้านบาทไม่มีขาดทุนสะสมยกมา บริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายไว้แล้วร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิเป็นเงินจำนวน 1,670,144 บาท รวมเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนทั้งสิ้น 10,847,462 บาท และเมื่อพิจารณาสถานะทางการเงิน การดำรงเงินกองทุนและสภาพคล่องทางการเงินของบริษัทแล้ว เห็นควรจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินปันผลในอัตราร้อยละ 62.87 ของกำไรสุทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 2.10 บาท (สองบาทสิบสตางค์) รวมเป็นเงินปันผลจำนวนทั้งสิ้น 21 ล้านบาท

	2556	2557
กำไรสุทธิ	31,315,359.82	33,402,888.93
จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	1,565,768.00	1,670,144.00
จัดสรรเป็นเงินปันผลรวมทั้งสิ้น	17,875,000.00	21,000,000.00
อัตราร้อยละจ่ายปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	57.08	62.87
อัตราร้อยละจ่ายปันผลต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	2.75	2.10

ในปี 2556 บริษัทจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 57.08 ของกำไรสุทธิ และสำหรับผลประกอบการในปี 2557 บริษัทเสนอให้จ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 62.87 ของกำไรสุทธิ รวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 21 ล้านบาท โดยจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 2.10 บาท (สองบาทสิบสตางค์) ซึ่งการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทแต่อย่างใด

ในการจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้ บริษัทได้กำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อกำหนดสิทธิในการรับเงินปันผลของผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2558 เวลา 12.00 น. เป็นต้นไป จนกว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 จะแล้วเสร็จ ทั้งนี้ ก็ขึ้นอยู่กับพิจารณาอนุมัติของที่ประชุม และหากบริษัทได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะทำการจ่ายเงินปันผลตามที่ได้รับอนุมัติให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านภายในวันที่ 20 พฤษภาคม 2558

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

นางดารณี หัวใจ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าแม้ว่าอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิในปี 2557 จะสูงกว่าปี 2556 แต่อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้นน้อยกว่าปี 2556 ก็เนื่องจากบริษัทมีการเพิ่มทุนเมื่อต้นปี 2557 จึงทำให้อัตราส่วนเงินปันผลต่อหุ้นน้อยกว่าปี 2556

ประธานได้กล่าวแสดงความเห็นว่าการดำเนินงานของบริษัทในต้นปี 2558 มีแนวโน้มที่ดีขึ้น และได้ขอให้นางดารณี หัวใจ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงแนวโน้มของปี 2558 ให้ที่ประชุมได้รับทราบ

นางดารณี หัวใจ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้กล่าวชี้แจงว่าหลังจากที่ได้รับมติอนุมัติเพิ่มทุนจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยวัตถุประสงค์ของการเพิ่มทุนก็เพื่อสร้างการเจริญเติบโตของบริษัทให้เติบโตตามเป้าหมายโดยขยายฐานธุรกิจทางด้านสินเชื่อและธุรกิจด้านต่าง ๆ สร้างผลประโยชน์ตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้น และจากการประชุมผู้บริหารติดตามผลการดำเนินงานและประเมินภาวะเศรษฐกิจผู้บริหารของบริษัทต่างมีความมุ่งมั่นและคาดว่าจะสามารถดำเนินการให้เติบโตตามเป้าหมายเพื่อสร้างบริษัทให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

ประธานกล่าวเพิ่มเติมว่าจากการประชุมร่วมกันเห็นว่าผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2558 มีแนวโน้มที่ดี เช่นหนี้ NPL ที่ลดลงโดยเฉพาะหนี้บางรายที่เป็นปัญหาในช่วงปีที่ผ่านมาได้รับการแก้ไขช่วยลดภาระของบริษัท ประกอบกับในปีนี้นบริษัทได้เพิ่มทุนทำให้สามารถขยายธุรกิจได้มากขึ้น และจากสภาวะเศรษฐกิจในปี 2558 คาดว่าตลอดทั้งปี GDP ก็น่าจะเติบโตได้ตามสมควรซึ่งก็ต้องติดตามเป็นรายไตรมาสต่อไป จากปัจจัยสถานการณ์ต่าง ๆ ตามที่กล่าวคณะกรรมการจึงมั่นใจว่าปี 2558 ผลการดำเนินงานน่าจะดีกว่าที่ผ่านมา

จากนั้น ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

u.

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสำหรับผลประกอบการปี 2557 เป็นเงินปันผลตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	ร้อยละของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	9,194,258	100
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	-
งดออกเสียง	-ไม่มี-	-

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2558

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 59 และข้อ 60 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากสำนักงานบริษัทเคพีเอ็มจี ภูมิภาค ภูมิภาคเอเชีย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2558 ดังนี้
 - 1.1. นางสาวสมบูรณ์ ศุภศิริภิญโญ ทะเบียนเลขที่ 3731 หรือ
 - 1.2. นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ทะเบียนเลขที่ 4208 หรือ
 - 1.3. นายชาญชัย สกุกเกิดสิน ทะเบียนเลขที่ 6827
2. พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 เป็นเงินจำนวน 1,580,000 บาท เพิ่มจากปีที่แล้ว 50,000 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.27

โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นควรให้คณะกรรมการบริษัทเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากสำนักงานบริษัทเคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชีย สอบบัญชี จำกัด ข้างต้นเป็นผู้สอบบัญชีบริษัท ประจำปี 2558 ซึ่งนับเป็นปีที่ 7 ในอัตราค่าสอบบัญชี 1.58 ล้านบาทตามที่เสนอ

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทต้องยื่นขอความเห็นชอบผู้สอบบัญชีต่อธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าก่อนที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้ง และตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้ความเห็นชอบแต่งตั้งผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดคราวละไม่เกิน 5 ปี ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติงานสอบบัญชีให้บริษัทมาแล้ว 5 ปีติดต่อกัน บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้อีกก็เมื่อพ้นระยะเวลาไปแล้วอย่างน้อย 2 ปี อย่างไรก็ตาม ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านตามที่เสนอเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทยังไม่เกิน 5 ปีติดต่อกัน ดังนั้น บริษัทจึงได้ยื่นขอความเห็นชอบให้เป็นผู้สอบบัญชี

ของบริษัทต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและได้รับความเห็นชอบเป็นที่เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี พ.ศ. 2558 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	ร้อยละของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	8,544,258	100
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	-
งดออกเสียง	650,000	-

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระและแต่งตั้งกรรมการใหม่

ประธานกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่าวาระนี้จะแยกลงมติโดยลงมติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และลงมติแต่งตั้งกรรมการใหม่

จากนั้น ประธานได้กล่าวต่อที่ประชุมว่าเนื่องจากประธานและนายธัญญา โรจน์ไพบูลย์ กรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ มีส่วนได้เสียจึงขอออกจากห้องประชุมชั่วคราว และมอบหมายให้นางดารณี หัวใจ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ดำเนินการแทน

วาระที่ 6.1 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

นางดารณี หัวใจ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้กล่าวชี้แจงว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดว่าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีกรรมการจำนวนหนึ่งในสามต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่งนานที่สุดออกจากตำแหน่ง ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|--------------|------------------------|
| 1. นายเชิดพงษ์ | สิริวิรัช | กรรมการอิสระ |
| 2. นายธัญญา | โรจน์ไพบูลย์ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายคณิน | ยอดประสิทธิ์ | กรรมการ(มีอำนาจจัดการ) |

ll

ทั้งนี้ นายคณิต ยอดประสิทธิ์ ซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระได้แสดงเจตนาไม่ประสงค์ที่จะได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ดังนั้น จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 2 ท่าน กลับเข้าเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ดังนี้

1. นายเชิดพงษ์ สิริวิชัย กรรมการอิสระ
2. นายธัญญา โรจน์ไพบูลย์ กรรมการอิสระ

จากนั้นได้ชี้แจงประวัติของนายเชิดพงษ์ สิริวิชัย และนายธัญญา โรจน์ไพบูลย์ ให้ที่ประชุมได้รับทราบพอสังเขป ซึ่งบริษัทได้จัดส่งรายละเอียดประวัติพร้อมไปกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

บริษัทได้พิจารณาความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์และผลการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งกรรมการ รวมทั้งคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 แล้วเห็นว่าทั้งสองท่านมีความเหมาะสม จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งทั้งสองท่านให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

จากนั้นได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ ซึ่งจะต้องได้รับมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติแต่งตั้งนายเชิดพงษ์ สิริวิชัย และนายธัญญา โรจน์ไพบูลย์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	ร้อยละของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	8,544,258	100
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	-
งดออกเสียง	650,000	-

ประธานและนายธัญญา โรจน์ไพบูลย์ กลับเข้าห้องประชุม

วาระที่ 6.2 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการใหม่

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่านางสาวกันธิดา พรศรีนิยม เป็นหนึ่งในผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทและเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถและมีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวกันธิดา พรศรีนิยม เข้าเป็น

กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ของบริษัทเพิ่มอีกหนึ่งท่าน โดยมีรายละเอียดประวัติการทำงานและ
ประสบการณ์ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 แบบทำหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จากนั้นได้ชี้แจงประวัติของนางสาวกันธิมา พรศรีนิยม พอสังเขป และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น
ซักถาม

นางดารณี หัวใจ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้กล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมเพิ่มเติม
ก่อนลงมติว่าตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทจะต้องยื่นขอความเห็นชอบบุคคลที่ถูก
เสนอชื่อให้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าก่อนที่จะเสนอต่อที่
ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น บริษัทจึงได้ยื่นขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการทั้งสามท่านต่อธนาคารแห่ง
ประเทศไทยและได้รับความเห็นชอบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2558 ตามหนังสือที่ ธพท .
ฝกท.(22) ล.69/2558

ประธานขอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางสาวกันธิมา พรศรีนิยม เป็นกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ของ
บริษัทด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	ร้อยละของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	8,544,258	100
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	-
งดออกเสียง	650,000	-

วาระที่ 7 พิจารณามติแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4.1 ชื่อและจำนวนกรรมการ
ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
พิจารณามติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4.1 ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือ
ชื่อแทนบริษัท โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความดังต่อไปนี้แทน

“นางดารณี หัวใจ และนางอรอร อัครเศรณี ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของ
บริษัท หรือนางดารณี หัวใจ นางอรอร อัครเศรณี คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อร่วมกับนายเวสารัช ตันศิริ
หรือนางสาวกันธิมา พรศรีนิยม ร่วมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท”

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

จากนั้นประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผลการพิจารณาเพื่อลงมติ
แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ จะต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวน

ll

เสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม มี ส่วนได้เสียเป็นพิเศษ เนื่องจากเป็นการพิจารณาแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิเพื่อกำหนดให้เข้ามาเป็น กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิตามที่เสนอด้วยคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	ร้อยละของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	7,544,258	92.06
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	-
งดออกเสียง	650,000	7.93
ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน	1,000,000	-

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี พ.ศ. 2558

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดว่าการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น จึง เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี พ.ศ. 2558 ดังต่อไปนี้

	ค่าตอบแทนรายปี*	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
ประธานกรรมการบริษัท	600,000	20,000
ประธานกรรมการตรวจสอบ	350,000	20,000
กรรมการบริษัท (ไม่ใช่ผู้บริหาร)	150,000	10,000
กรรมการตรวจสอบ	100,000	10,000
กรรมการ (ผู้บริหาร)	-ไม่มี-	-ไม่มี-

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนรายปีข้างต้น บริษัทจะเฉลี่ยจ่ายเป็นรายเดือนเริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม 2558 ถึง ธันวาคม 2558

ในปี 2557 ที่ผ่านมา บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการรวมทั้งสิ้น 2,013,755 บาท ทั้งนี้ บริษัทได้แสดงข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการในปี พ.ศ. 2557 ไว้ในรายงานประจำปี พ.ศ.2557 หน้า 52 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 แนบท้ายหนังสือเชิญประชุม

จากนั้นประธานเปิดโอกาสให้ที่ประชุมซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอด้วยคะแนนเกินกว่า 2 ใน 3 (หรือร้อยละ 66.66) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
เห็นด้วย	8,544,258	92.93
ไม่เห็นด้วย	-ไม่มี-	-
งดออกเสียง	650,000	7.07

วาระที่ 9 พิจารณามติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 51 เรื่องการจัดสรรกำไรเป็นเงินทุนสำรองอื่นหรือเงินกองทุน

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเนื่องจากตามข้อบังคับของบริษัทฉบับปัจจุบันไม่ได้ให้อำนาจคณะกรรมการบริษัทในการจัดสรรกำไรสุทธิไปเป็นเงินกองทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ต้องเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณามติ ซึ่งเป็นปัญหาข้อจำกัดในการดำเนินธุรกิจเนื่องจากเมื่อบริษัทได้จัดทำงบการเงินในแต่ละงวดทุกๆ 6 เดือนและผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว หากปรากฏว่าบริษัทมีกำไรสุทธิบริษัทก็ยังไม่สามารถจัดสรรกำไรสุทธิดังกล่าวเป็นเงินกองทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินได้ ต้องรอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณามติก่อน ดังนั้นเพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการ จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2558 พิจารณาแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อ 51 วรรค 2 โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความดังต่อไปนี้แทน โดยเพิ่มข้อความตามที่ขีดเส้นใต้

“นอกจากทุนสำรองดังกล่าว คณะกรรมการมีอำนาจจัดสรรเป็นเงินทุนสำรองอื่นก็ได้ ในกรณีที่งบการเงินประจำงวดบัญชี (6) เดือนของบริษัทซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ปรากฏว่าบริษัทมีกำไรคณะกรรมการอาจจัดสรรกำไรดังกล่าวเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเพื่อนับเข้าเป็นเงินกองทุนของบริษัทโดยให้มีผลตั้งแต่วันแรกของงวดบัญชีถัดไป หรือจัดสรรเป็นทุนสำรองอื่นก็ได้ตามที่เห็นว่าจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินกิจการของบริษัท”

จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ใดซักถาม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

u

ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 51 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 (หรือร้อยละ 75) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	คะแนนเสียง	ร้อยละของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	8,544,258	92.93
ไม่เห็นด้วย	650,000	7.07
งดออกเสียง	-ไม่มี-	-
ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน	-ไม่มี-	-

วาระที่ 10 รับทราบผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารได้รับในปี พ.ศ. 2557

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2552 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ประกาศ ณ วันที่ 9 กรกฎาคม 2552 ข้อ 5.8.1 และ 5.8.2 บริษัทต้องแจ้งหรือแสดงให้เห็นที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารได้รับจากบริษัท จึงเห็นควรรายงานให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารได้รับจากบริษัทในปี พ.ศ. 2557 ดังนี้

1. ผลประโยชน์และค่าตอบแทนกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยผลประโยชน์และค่าตอบแทนกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างบริษัท

ไว้ในรายงานประจำปี หน้า 52

2. ผลประโยชน์และค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นลูกจ้างบริษัท

โดยกรรมการทั้ง 4 ท่านจะได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงานบริษัทเท่านั้น ไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการแต่อย่างใด ได้รับค่าตอบแทนในปี 2557 รวมทั้งสิ้น 18.4 ล้านบาท

3. ผลประโยชน์และค่าตอบแทนผู้บริหารที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริษัท

บริษัทมีผู้บริหารที่มีตำแหน่งตั้งแต่ผู้อำนวยการขึ้นไปรวม 14 คน ได้รับค่าตอบแทนในปี 2557 รวมทั้งสิ้น 18.7 ล้านบาท

รวมค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นลูกจ้างบริษัทและผู้บริหารที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริษัท ได้รับในปี 2557 รวมทั้งสิ้น 37.2 ล้านบาท

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ใดซักถาม

ประธานแถลงว่าวาระนี้เป็นการรายงานเพื่อทราบจึงไม่มีการลงมติ

u.

วาระที่ 11 รับทราบการเป็นกรรมการในกิจการอื่นของกรรมการบริษัท

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน ประกาศ ณ วันที่ 9 กรกฎาคม 2552 ข้อ 5.8.3 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องแจ้งหรือแสดงให้เห็นที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัท จึงเห็นควรรายงานให้ที่ประชุมรับทราบ ดังนี้

1. นายเชิดพงษ์ สิริวิรัช เป็นกรรมการในกิจการอื่น ดังนี้

- | | |
|---|---------------------------|
| — บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) | - กรรมการอิสระ |
| | - ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| — บริษัท เอเวอร์กรีนพลัส จำกัด | - กรรมการ |
| — บริษัท โซลาร์ตรอน จำกัด (มหาชน) | - ประธานกรรมการ |
| — บริษัท วิทย์ไบโอพาวเวอร์ จำกัด | - ประธานกรรมการ |
| — บริษัท ไทยซูการ์มิลเลอร์ จำกัด | - ประธานกรรมการ |
| — บริษัท ไทรีเซนไทย เอเยนต์ชีส์ จำกัด (มหาชน) | - กรรมการอิสระ |
| | - กรรมการตรวจสอบ |
| | - กรรมการบริหารความเสี่ยง |

2. นางดารณี หัวใจ เป็นกรรมการในกิจการอื่น ดังนี้

- | | |
|---|--------------------------------------|
| — บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) | - กรรมการอิสระ |
| | - กรรมการตรวจสอบ |
| | - อนุกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

3. นายธัญญา ไรจน์ไพบุลย์ -ไม่ได้เป็นกรรมการในกิจการอื่น-

4. นายเวสารัช ตันศิริ -ไม่ได้เป็นกรรมการในกิจการอื่น-

5. นายคณิน ยอดประสิทธิ์ เป็นกรรมการในกิจการอื่น ดังนี้

- | | |
|---|-----------|
| — บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอเอเอ็มซี จำกัด (AAMC)
(บริษัทถือหุ้นอยู่ใน AAMC ร้อยละ 10) | - กรรมการ |
|---|-----------|

ue

6. นายธนศักดิ์ วัฒวิศาล เป็นกรรมการในกิจการอื่น ดังนี้

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> — บริษัทหลักทรัพย์ ซีมีโก้ จำกัด (มหาชน) — บริษัท พีเอสเอ็ม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด — บริษัท น้ำมันอพลโล (ประเทศไทย) จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบและบริหารความเสี่ยง - กรรมการ - ผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหาร |
|--|--|

7. นายมงคล เชียงสุภพานนท์ เป็นกรรมการในกิจการอื่น ดังนี้

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> — บริษัท บิลเลียน อินโนเวทีด กรุ๊ป จำกัด — บริษัท บิลเลียน โบรกเกอร์ จำกัด — บริษัท บิลเลียน ฟู้ดส์ จำกัด — บริษัท สโมสรฟุตบอล โล่ห้เงิน จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) - กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) - กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) - กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) |
|---|--|

8. Mr. Lee Soon Kie เป็นกรรมการในกิจการอื่นรวม 15 บริษัท

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> — Phillip Bank Plc — Phillip Private Equity Pte Ltd — Phillip Ventures Enterprise Fund Ltd — IFS Capital Limited — ECICS Limited — IFS Capital Assets Private Limited — IFS Capital Intellectual Property Private Limited — IFS Ventures Private Limited — IFS Ventures 2 Limited — IFS Capital (Thailand) Public Company Limited | <ul style="list-style-type: none"> - Director - Director - Director - CEO, Executive Director - Director - Director - Director - Director - Director - Chairman |
|--|---|

lee

- | | |
|---|------------------------------------|
| — IFS Capital Holdings (Thailand) Limited | - Director |
| — PT. IFS Capital Indonesia | - Chairman, Board of Commissioners |
| — IFS Capital (Malaysia) Sdn. Bhd. | - Chairman |
| — IFS Factors (Malaysia) Sdn. Bhd. | - Director |
| — IES Capital (Hong Kong) Limited | - Director |

9. นางอรอร อัครเศรษฐี เป็นกรรมการในกิจการอื่น ดังนี้

- | | |
|---|--------------------------|
| — บริษัท เศรษฐี โฮลดิ้งส์ จำกัด | - กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) |
| — บริษัท เศรษฐี โฮม จำกัด | - กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) |
| — บริษัท เศรษฐี แพคตอริง จำกัด | - กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) |
| — บริษัท เศรษฐี แอนด์ แอสโซซิเอตส์ จำกัด | - กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) |
| — บริษัท ปาล์มฮิลส์ โฮม จำกัด | - กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) |
| — บริษัท แทรงควิลลิสต้า จำกัด | - กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) |
| — บริษัท ทรรก อินทีเรีย แอนด์ อาร์คิเทค จำกัด | - กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) |

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ใดซักถาม ประธานจึงแถลงว่าวาระนี้เป็นรายงานเพื่อทราบจึงไม่มีการลงมติ

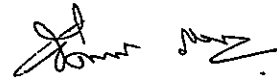
วาระที่ 12 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานได้แถลงต่อที่ประชุมว่าผู้ถือหุ้นที่มีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด สามารถเสนอเรื่องอื่นๆ ให้ที่ประชุมพิจารณานอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณา ประธานจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม
และปิดการประชุมเวลา 15.30 นาฬิกา



นายคณิน ยอดประสิทธิ์
เลขานุการคณะกรรมการบริษัท



นายเชิดพงษ์ สิริวิชัย
ประธานที่ประชุม