

## บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

ชั้น 23 อาคารกรุงเทพประกันภัย 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

ในประเทศไทย โทรศัพท์ : 0 2677 4300 , 0 2287 4299 โทรสาร : 0 2677 4301-2 จากต่างประเทศ โทรศัพท์ : 66 2677 4300 , 66 2287 4299 โทรสาร : 66 2677 4301-2

### รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 49

บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)

ณ ห้อง Easter ชั้น 6 สยามกม วาย ดับยู ซี เอ กรุงเทพฯ

เลขที่ 13 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

วันพฤหัสบดีที่ 24 เมษายน 2557

เปิดประชุมเวลา 14.10 นาฬิกา

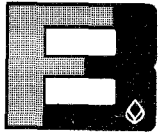
#### รายนามกรรมการผู้เข้าประชุม

1. ศ.ดร.วิษณุ เครืองาม	ประธานกรรมการ
2. ศ. (พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์	รองประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. นายธีระ วิภูชนิน	ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นางกิ่งเทียน บางอ้อ	กรรมการและรักษาการกรรมการผู้จัดการ
5. รศ.ดร.สิริวุฒิ บุรณพิร	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
6. นายธนพล ศิริชนชัย	กรรมการอิสระ
7. นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์	กรรมการ
8. นางธิดา ชลวร	กรรมการ
9. นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์	กรรมการ

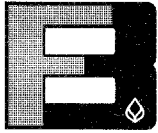
#### ผู้เข้าร่วมประชุม

1. นางชไมพร เดชอาคม	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน
2. นายศกุนพัฒน์ จิรวุฒิตานันท์	เลขานุการบริษัท
3. นางวิไลรัตน์ โรจนนครินทร์	ผู้สอบบัญชีอิสระจากบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
4. นางไพเราะ ชูพระคุณ	ตัวแทนจากบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

นายศกุนพัฒน์ จิรวุฒิตานันท์ เลขานุการบริษัท กล่าวแนะนำคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท  
ตลอดจนแจ้งข้อมูลสำคัญที่ผู้ถือหุ้นพึงทราบก่อนเริ่มการประชุม ดังนี้



1. บริษัทได้ส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเกินกว่า 7 วันก่อนวันประชุมแล้ว บริษัทมีผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,870 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 200,000,000 หุ้น โดย ณ เวลาที่เริ่มการประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมครั้งนี้ด้วยตนเอง จำนวน 48 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 56,361,323 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 67 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 49,929,098 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นมาประชุมทั้งสิ้นจำนวน 115 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 106,290,421 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.15 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท ครอบคลุมประชุมตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 34 ที่ระบุว่า การประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น เข้าประชุมรวมกันไม่น้อยกว่า 25 คนหรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครอบคลุมประชุม ทั้งนี้ เมื่อสิ้นสุดการประชุม มีผู้ถือหุ้นมาประชุมในครั้งนี้ด้วยตนเอง 60 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 57,611,561 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 82 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 50,047,400 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นมาประชุมทั้งสิ้นจำนวน 142 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 107,658,961 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.83 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท
2. หลังจากการประชุมได้พิจารณาและลงมติตามระเบียบวาระต่างๆ ครบถ้วนแล้ว ตามมาตรา 105 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ผู้ถือหุ้นที่มีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือไม่น้อยกว่า 66,666,667 หุ้น จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมอีกก็ได้
3. บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการสำหรับการประชุมในครั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556 ถึงวันที่ 13 ธันวาคม 2556 โดยได้ชี้แจงวิธีการและเอกสารที่จำเป็นไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท และแจ้งข่าวดังกล่าวผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556
4. ในการนับผลการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ บริษัทใช้ระบบบาร์โค้ดในการนับคะแนนเสียงเพื่อความสะดวกของผู้ถือหุ้นและเพื่อความรวดเร็วในการประชุม ซึ่งบริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนเสียงในวาระการประชุมที่ต้องออกเสียงลงคะแนนทุกวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยบัตรลงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้รับจะเป็นบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ และวาระการเลือกตั้งกรรมการจะเป็นบัตรลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคล ผู้ถือหุ้นทุกท่านมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น โดยขอให้ผู้ถือหุ้นกรอกบัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระไม่ว่าจะเป็นการลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงที่กรอกแล้วไปตรวจนับคะแนนเสียง เมื่อนับคะแนนแล้วเสร็จ บริษัทจะประกาศผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ



หลังจากนั้น เลขานุการบริษัท เรียนเชิญ ศ.ดร.วิษณุ เครืองาม ประธานในที่ประชุม ดำเนินการ  
ประชุม ตามระเบียบวาระ

วาระที่ 1: พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 48 ซึ่งประชุมเมื่อ  
วันพุธที่ 24 เมษายน 2556

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 48 มีขึ้นเมื่อวันพุธที่ 24  
เมษายน 2556 โดยบริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมและเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัท [www.bfit.co.th](http://www.bfit.co.th)  
ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2556 และได้เผยแพร่บันทึกวิสัยทัศน์การประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทแล้ว ซึ่ง  
รายละเอียดรายงานการประชุมปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1 ของหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้ โดย  
คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่  
ประชุมพิจารณาลงมติ

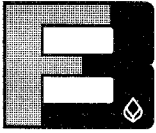
ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงส่วนใหญ่รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 48 ซึ่ง  
ประชุมเมื่อวันพุธที่ 24 เมษายน 2556 ด้วยเสียงเห็นด้วย 107,035,358 เสียง ไม่มีเสียงไม่เห็นด้วย และงดออก  
เสียง 469,000 เสียง

วาระที่ 2: พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทและรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานมอบหมายให้นางกิ่งเทียน บางอ้อ กรรมการ และรักษาการกรรมการผู้จัดการ รายงานผล  
การดำเนินงานของบริษัทและรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับ  
หนังสือเชิญประชุมในครั้งนี และได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท [www.bfit.co.th](http://www.bfit.co.th) ตั้งแต่วันที่ 14 มีนาคม  
2557 โดยมีข้อมูลสำคัญสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ผลการดำเนินงาน	2556	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	366.88	362.44	328.84
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(142.00)	(154.82)	(125.77)
กำไรจากการขายบริษัทย่อย	-0-	-0-	629.79
กำไรสุทธิ	102.65	96.10	342.74
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.51	0.48	1.73



โดยคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทและรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยเป็นวาระพิจารณาเพื่อทราบจึงไม่ต้องมีการลงมติ

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงดำเนินการประชุมในวาระอื่นต่อไป

อนึ่ง ในระหว่างการพิจารณาวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม 5 ราย มีจำนวนหุ้นที่ถือรวมกัน 18,800 หุ้น และเริ่มออกเสียงลงคะแนนตั้งแต่วันที่ 3 เป็นต้นไป

วาระที่ 3: พิจารณาอนุมัติงบการเงินของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

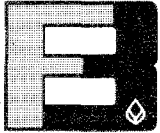
ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า งบการเงินของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2556 ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี และผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้ว

ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงินของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ซึ่งการพิจารณาอนุมัติงบการเงินเป็นไปตามนัยของมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นหรือสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้

นายเจ็ดพันธ์ นิธยาน ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้สอบถามเกี่ยวกับรายการขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย และประเภทสินทรัพย์ที่บริษัทลงทุน

นายศุภณพัฒน์ จิรวุฒิตานันท์ ในฐานะผู้จัดการฝ่ายที่ปรึกษาทางการเงิน ชี้แจงว่า รายการขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย เป็นการเปรียบเทียบมูลค่าเงินลงทุนประเภทเพื่อขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม ปี 2556 และ ปี 2555 ซึ่งปรากฏว่ามูลค่าเงินลงทุน ณ 31 ธันวาคม 2556 ต่ำลงจากปี 2555 จึงมีการบันทึกเป็นรายการขาดทุน อย่างไรก็ตามเมื่อเทียบกับต้นทุนที่บริษัทเริ่มซื้อลงทุนก็ยังมีกำไรอยู่ ในส่วนของประเภทของสินทรัพย์ที่บริษัทลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินลงทุนทั้งสิ้น 3,273 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นตราสารหนี้ร้อยละ 87.8 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ร้อยละ 11.6 และหุ้นสามัญร้อยละ 0.6



นายชริระ ทยานารพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า ตามที่บริษัทได้ขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน) (“BSEC”) ทำให้มีกำไรจำนวนมาก ประกอบกับเกิดเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ในปี 2554 บริษัทจึงได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนกว่า 250 ล้านบาท นั้น บริษัทมีโอกาสนในการโอนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวกลับมาเป็นกำไรหรือไม่

ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ รองประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งแจ้งว่า บริษัทมีโอกาสนที่จะโอนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกลับมาเป็นกำไรของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายการดำเนินธุรกิจแบบอนุรักษ์นิยม ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจของประเทศในปัจจุบันยังชะลอตัว บริษัทจึงยังให้ความสำคัญกับการมีเงินสำรองหนี้สูญส่วนเกินไว้ต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

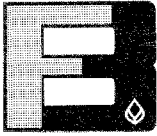
ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงส่วนใหญ่อนุมัติงบการเงินของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ด้วยเสียงเห็นด้วย 107,054,158 เสียง ไม่มีเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง 469,000 เสียง

อนึ่ง ในระหว่างการพิจารณาวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม 8 ราย มีจำนวนหุ้นที่ถือรวมกัน 127,600 หุ้น และเริ่มออกเสียงลงคะแนนตั้งแต่วันที่ 4 เป็นต้นไป

วาระที่ 4: พิจารณารับทราบการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรอง และพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล

ประธานมอบหมายให้นางกิ่งเทียน บางอ้อ รักษาการกรรมการผู้จัดการ นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

รักษาการกรรมการผู้จัดการ รายงานที่ประชุมว่า บริษัทมีกำไรสุทธิเฉพาะธุรกิจเงินทุนสำหรับปี 2556 จำนวน 102,650,609 บาท และไม่มีขาดทุนสะสม จึงสามารถจ่ายเงินปันผลได้ตามนัยของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยบริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิเฉพาะธุรกิจเงินทุน โดยต้องคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจและฐานะการเงินของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งมีรายละเอียดการจัดสรรเงินสำรองและการจ่ายเงินปันผลเทียบกับปีก่อนหน้า ดังนี้



หน่วย: ล้านบาท

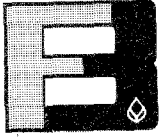
ปี	2556	2555	2554
กำไรสุทธิ	102.65	96.10	342.74
เงินสำรองตามกฎหมาย	6.00	5.00	18.00
เงินปันผล	70.00	60.00	80.00
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.35	0.30	0.40
อัตรการจ่ายเงินปันผล	68.19%	62.43%	23.34%

โดยคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาปรับลดการจ่ายกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,000,000 บาท และพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจำนวน 70,000,000 บาท หรือคิดเป็น 0.35 บาทต่อหุ้น ซึ่งเงินปันผลดังกล่าวจะจ่ายจากกำไรสุทธิของธุรกิจเงินทุนที่เสียหายเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นในวันศุกร์ที่ 14 มีนาคม 2557 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 7 พฤษภาคม 2557

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นหรือสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้

นางพิรดา อินทามระ ผู้ถือหุ้น เสนอต่อที่ประชุมว่า ตนและกลุ่มผู้ถือหุ้น รวมกันเกินกว่าหนึ่งในสาม ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจำนวน 70,000,000 บาท หรือคิดเป็น 0.35 บาทต่อหุ้น ตามที่คณะกรรมการเสนอ แต่ให้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวจากกำไรสะสมที่บริษัทเสียหายเงินได้นิติบุคคลแล้วในอัตราร้อยละ 30 เพื่อประโยชน์ในการเครดิตภาษีของผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งการเสนอในครั้งนี้ไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 105 ที่ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มีเสียงรวมกันไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดในการเสนอเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับทราบการจ่ายกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรองจำนวน 6,000,000 บาท และพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจำนวน 70,000,000 บาท หรือคิดเป็น 0.35 บาทต่อหุ้น ตามเสนอ และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาว่าจะจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจากกำไรสะสมที่บริษัทเสียหายเงินได้นิติบุคคลแล้วในอัตราร้อยละ 30 หรือไม่



ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงส่วนใหญ่รับทราบการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรอง อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจำนวน 70,000,000 บาท หรือคิดเป็น 0.35 บาทต่อหุ้น และอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวจากกำไรสะสมที่บริษัทเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลแล้วในอัตราร้อยละ 30 ด้วยเสียงเห็นด้วย 107,103,858 เสียง ไม่มีเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง 546,900 เสียง

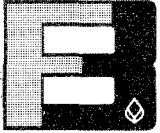
อนึ่ง ในระหว่างการพิจารณาวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม 1 ราย มีจำนวนหุ้นที่ถือรวมกัน 1,000 หุ้น และเริ่มออกเสียงลงคะแนนตั้งแต่วันที่ 5 เป็นต้นไป

วาระที่ 5: พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทน

นายธีระ วิภูชนิน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบแจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความน่าเชื่อถือ การไม่มีความสัมพันธ์และส่วนได้เสียกับบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้อง และความสามารถในการให้บริการของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2556 แล้ว เห็นควรเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งนางวิไลรัตน์ โรจน์นครินทร์ หรือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ หรือ นายวิสุทธิ เพชรพาณิชย์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในปี 2557 โดยบริษัทเสนอผู้สอบบัญชีรายดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นปีที่สอง โดยคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอมาดังกล่าว เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินปี	ค่าตอบแทน	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของ บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
2555	1.70	1. นางวิไลรัตน์ โรจน์นครินทร์ หรือ 2. นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ์ หรือ 3. นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์
2556	1.70	1. นางวิไลรัตน์ โรจน์นครินทร์ หรือ 2. นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ หรือ
2557	1.76	3. นายวิสุทธิ เพชรพาณิชย์กุล



ทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในส่วนของบริษัท 1.76 ล้านบาท แบ่งเป็น ค่าสอบบัญชี 1.56 ล้านบาท และค่าตรวจสอบพิเศษที่ต้องรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย 0.20 ล้านบาท

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงส่วนใหญ่แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทน ด้วยเสียงเห็นด้วย 107,349,258 เสียง ไม่เห็นด้วย 212,600 เสียง และงดออกเสียง 89,900 เสียง

อนึ่ง ในระหว่างการพิจารณา วาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม 5 ราย มีจำนวนหุ้นที่ถือรวมกัน 7,103 หุ้น และเริ่มออกเสียงลงคะแนนตั้งแต่วันที่ 6 เป็นต้นไป

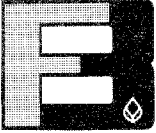
#### วาระที่ 6: พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ 3 ท่าน คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ รศ.ดร.ศิริวุฒิ บูรณพิร และนายธิดิธรรม โรจนพฤกษ์ โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาความเหมาะสมในด้านความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญต่าง ๆ ของกรรมการทั้ง 3 ท่านแล้ว จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้

นายวชิระ ทยานารพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามรายละเอียดกรณีที่ตนได้เสนอบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งการแจ้งรายละเอียดข้อเสนอของผู้ถือหุ้นผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยนายศกุนพัฒน์ จีรวุฒิดานันท์ เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า บริษัทได้รับข้อเสนอของผู้ถือหุ้นและได้นำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเห็นควรเสนอกรรมการเดิมทั้ง 3 รายให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ในส่วนของการแจ้งรายละเอียดข้อเสนอของผู้ถือหุ้นผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยนั้น ในปัจจุบันยังไม่มีการเปิดบัญชีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่รองรับการดำเนินการลักษณะนี้เป็นการเฉพาะ





ประธานให้ความเห็นเพิ่มเติมว่าในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลนั้น ในอนาคตบริษัทสามารถพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลข้อเสนอของผู้ถือหุ้นในลักษณะนี้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทได้

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

1. พิจารณาเลือกตั้ง ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) อีกหนึ่งวาระ

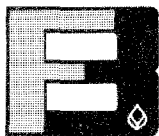
ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงส่วนใหญ่เลือกตั้ง ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) อีกหนึ่งวาระ ด้วยเสียงเห็นด้วย 107,356,561 เสียง ไม่เห็นด้วย 212,600 เสียง และงดออกเสียง 89,700 เสียง

2. พิจารณาเลือกตั้ง รศ.ดร.สิริวุฒิ บูรณพิร กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) อีกหนึ่งวาระ

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงส่วนใหญ่เลือกตั้ง รศ.ดร.สิริวุฒิ บูรณพิร กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) ด้วยเสียงเห็นด้วย 107,356,561 เสียง ไม่เห็นด้วย 212,600 เสียง และงดออกเสียง 89,700 เสียง

3. พิจารณาเลือกตั้ง นายชิติธรรม โรจนพุกภัย กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) อีกหนึ่งวาระ

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงส่วนใหญ่เลือกตั้ง นายชิติธรรม โรจนพุกภัย เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) ด้วยเสียงเห็นด้วย 107,356,561 เสียง ไม่เห็นด้วย 212,600 เสียง และงดออกเสียง 89,700 เสียง



วาระที่ 7: พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานมอบหมายให้ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนนำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รายงานที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและคณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการซึ่งไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า ดังนี้

7.1 คณะกรรมการบริษัท

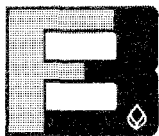
ตำแหน่ง	อัตราค่าตอบแทนต่อปี (บาท)	เบี้ยประชุมต่อครั้ง (บาท)
ประธานกรรมการ	1,440,000	50,000
กรรมการ	280,000	25,000

7.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ตำแหน่ง	อัตราค่าตอบแทนต่อปี (บาท)	เบี้ยประชุมต่อครั้ง (บาท)
ประธานกรรมการตรวจสอบ	100,000	25,000
กรรมการตรวจสอบ	50,000	25,000

7.3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ตำแหน่ง	อัตราค่าตอบแทนต่อปี (บาท)	เบี้ยประชุมต่อครั้ง (บาท)
ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	50,000	-ไม่มี-
กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	50,000	-ไม่มี-



ประธานเสนอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหากมีข้อสงสัยในวาระนี้ ซึ่งไม่มีผู้ใดสอบถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมลงมติด้วยเสียงส่วนใหญ่อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ด้วยเสียงเห็นด้วย 107,090,561 เสียง ไม่เห็นด้วย 474,400 เสียง และงดออกเสียง 93,900 เสียง

วาระที่ 8: พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

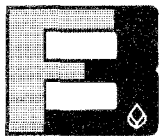
ประธานแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ใน หนังสือเชิญประชุมอีกก็ได้ นอกจากนั้น หากผู้ถือหุ้นมีข้อสอบถาม ข้อเสนอแนะ หรือข้อหาหรือประการใด ก็ สามารถทำได้โดยไม่ต้องมีการลงมติ

นายอภิรม ปัญญาพล ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับความสามารถในการเพิ่มรายได้และการทำกำไรของ บริษัทในปี 2557

ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ รองประธานกรรมการ ชี้แจงว่า บริษัทยึดหลักอนุรักษ์นิยมในการ ดำเนินธุรกิจมาโดยตลอด ทั้งการให้สินเชื่อและการตั้งสำรองหนี้สูญ จึงมั่นใจว่า ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ผัน พวน บริษัทจะได้รับผลกระทบไม่มาก และยังคงเน้นการสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม ในระยะยาว อีกทั้งในปัจจุบันบริษัทได้เน้นขยายธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลกับสมาชิกเงินทุนสำรองเลี้ยงชีพ ต่าง ๆ ซึ่งที่ผ่านมา เงินให้สินเชื่อประเภทนี้ของบริษัทมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง จึงมีความเชื่อมั่นว่าบริษัท จะรักษาความสามารถในการทำกำไรได้ต่อไป

นายวชิระ ทยานาราพร ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับ โอกาสในการหารายได้จากช่องทางใหม่ ๆ

ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ รองประธานกรรมการ ชี้แจงว่า บริษัทอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีกฎเกณฑ์ที่กำหนดขอบเขตการดำเนินธุรกิจของบริษัทเงินทุน บริษัทจึง ดำเนินธุรกิจได้เฉพาะประเภทที่กำหนดไว้เท่านั้น อย่างไรก็ตาม บริษัทยังมีความสามารถในการทำกำไรอย่าง ต่อเนื่อง



นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้

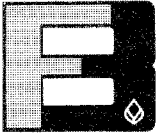
1. การแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ภายใต้ภาวะที่เงินให้สินเชื่อและเงินฝากของบริษัทลดลง
2. ความเกี่ยวข้องกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
3. การขยายสินเชื่อส่วนบุคคลที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
4. อายุคงเหลือของตราสารหนี้ที่บริษัทลงทุนและผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ร่วมกันชี้แจงตามลำดับคำถามของผู้ถือหุ้น พอสรุปได้ดังนี้

1. บริษัทยังมีความสามารถในการทำกำไร อีกทั้งยังสามารถจ่ายปันผลได้ในอัตราที่สูงขึ้น แม้จะมีเงินให้สินเชื่อและเงินฝากลดลงบ้าง
2. เดิมบริษัทอยู่ในกลุ่มธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) แต่ปัจจุบันบริษัทไม่มีความเกี่ยวข้องในด้านการถือหุ้นแต่อย่างใด
3. บริษัทมีการให้บริการที่รวดเร็ว และมีพันธมิตรที่เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนหลายราย ซึ่งจะช่วยขยายธุรกิจให้บริษัท โดยบริษัทมีเป้าหมายขยายสินเชื่อส่วนบุคคลนี้ประมาณปีละ 150 ล้าน
4. ตราสารหนี้ที่บริษัทลงทุนมีอายุคงเหลือเฉลี่ยประมาณ 4 ปี ซึ่งบริษัทพิจารณาแล้วว่ามีความสมดุลทั้งในด้านอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมกับต้นทุน และด้านความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาที่เกิดจากภาวะอัตราดอกเบี้ยในประเทศ

นายเจดพันธ์ นิธิยาน ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท สอบถามเกี่ยวกับการดำเนินการของบริษัทตามที่ได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

ประธาน ชี้แจงว่า หลังจากที่บริษัทได้แสดงเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติดังกล่าว บริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารวางแผนดำเนินการต่อไป ทั้งนี้ ก่อนหน้าที่จะมีแนวคิดเรื่องแนวร่วมปฏิบัตินี้ บริษัทก็ได้มีการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักธรรมาภิบาล และการบริหารกิจการที่ดีมาโดยตลอด



ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ประธานจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละ  
เวลามาร่วมประชุม และปิดประชุมในเวลา 15.35 นาฬิกา

(ศ.ดร.วิษณุ เกรืองาม)

ประธานที่ประชุม

(นายสุกนพัฒน์ จิรวุฒิตานันท์)

เลขานุการบริษัท

ผู้บันทึกการประชุม