

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561

ของ

บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

### วัน เวลา สถานที่

ประชุมเมื่อวันอังคารที่ 24 เมษายน 2561 เวลา 9.00 น. ณ ห้องเจ้าพระยาบอลรูม ชั้น 2 โรงแรม เจ้าพระยา  
ปาร์ค เลขที่ 247 ถนนรัชดาภิเษก ดินแดง กรุงเทพมหานคร

### เริ่มการประชุม

พิธีกรที่ประชุม ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นเข้าสู่วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 และแนะนำกรรมการที่  
เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 12 ราย จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 12 รายคิดเป็นเข้าร่วมประชุมทั้งหมดร้อยละ 100 ดังนี้

- |                |                 |   |
|----------------|-----------------|---|
| 1. คุณสุคนธ์   | กาญจนาหัตถกิจ   | ประธานกรรมการ   |
| 2. คุณวินัย    | วิฑูรย์การเวช   | รองประธานกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการ<br>อิสระ                |
| 3. พล.ต.อ.ภาณุ | เกิดลาภผล       | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการ<br>ตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 4. คุณวีระชัย  | งามดีวิไลศักดิ์ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ/<br>กรรมการอิสระ         |
| 5. คุณสุเมธ    | มณีวัฒนา        | กรรมการอิสระ  |
| 6. คุณวีระ     | วีระกุล         | กรรมการอิสระ  |
| 7. คุณฉัตรชัย  | แก้วบุตรตา      | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ประธานกรรมการบริหาร                           |
| 8. คุณดวงใจ    | แก้วบุตรตา      | กรรมการ/กรรมการบริหาร   |
| 9. คุณสมยศ     | เงินดำรง        | กรรมการ/กรรมการบริหาร   |
| 10. คุณประยงค์ | แสนนวล          | กรรมการ/กรรมการบริหาร   |
| 11. คุณเวทย์   | นุชเจริญ        | กรรมการ   |
| 12. คุณพินิจ   | พั้วพันธ์       | กรรมการ   |

ผู้บริหารที่เข้าร่วมการประชุมมีดังนี้

คุณธิดา                      แก้วบุตรตา                      นักลงทุนสัมพันธ์

คุณวนาพร                      พรกิติพงษ์                      ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร่ชวอเตอรี่ย่าส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

คุณบุญเลิศ

กมลชนกกุล

พิธีกรแจ้งต่อที่ประชุมทราบว่า ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเองเป็นจำนวน 32 ราย คิดเป็น 233,906,399 หุ้น และ ท่านผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะเป็นจำนวน 1,351 ราย คิดเป็น 432,008,842 หุ้น รวมผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจทั้งสิ้น 1,383 ราย ซึ่งรวมกันทั้งหมด 665,915,241 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 61.24 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด 1,087,368,907 หุ้น ซึ่งถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธาน”) ได้กล่าวเปิดการประชุม

ก่อนการเริ่มประชุม พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอวาระการประชุม และบุคคลที่จะเข้ารับตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าแล้วตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 ถึงวันที่ 29 ธันวาคม 2560 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระและบุคคลที่จะเข้ารับตำแหน่งกรรมการแต่อย่างใด

บริษัทได้แจ้งการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ให้ผู้ถือหุ้นทราบ 3 ทาง ดังนี้ 1. ส่งหนังสือเชิญประชุมทางจดหมายลงทะเบียนไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าก่อนวันประชุม 21 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลและมีเวลาในการศึกษาข้อมูลการประชุมอย่างเพียงพอ 2. ลงประกาศโฆษณาการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวัน และ 3. ส่งข้อความเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไปยังระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2561 และชี้แจงระเบียบวาระการประชุมและหลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนน โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. ในการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมในวันนี้ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นแต่ละท่านมีสิทธิลงคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับคะแนนเสียง 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น มิฉะนั้น จะถือว่าบัตรเสีย ยกเว้นกรณีของผู้รับมอบฉันทะ จากผู้ถือหุ้นต่างประเทศ ที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งผู้รับมอบฉันทะจะต้องลงคะแนนเสียงให้เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ

2. ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะใช้วิธีการอ่านข้อมูลจาก Barcode ในบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้น เพื่อไม่ให้เป็นการเสียเวลาของท่านผู้ถือหุ้น บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงของผู้ที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงออกจากจำนวนคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระ หากมีผู้ใดประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นชูมือขึ้น บริษัทจะให้เจ้าหน้าที่ของบริษัททำการเก็บใบลงคะแนน สำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะคัดค้านหรืองดออกเสียงในแต่ละวาระ สามารถทำได้โดยกาเครื่องหมายถูก ลงในกรอบสี่เหลี่ยมในช่องที่ต้องการออกเสียงในบัตรลงคะแนน ที่ได้แจกให้ไปก่อนเข้าประชุม พร้อมลงลายมือชื่อ ในแต่ละวาระ

3. นอกจากนี้ สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะได้รับบุการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้แล้วในหนังสือมอบฉันทะ บริษัทฯ ได้ทำการนับคะแนนของท่านจากใบมอบฉันทะเลยเพื่อความสะดวกของผู้ถือหุ้น

4. เพื่อให้การเก็บคะแนนเป็นไปอย่างโปร่งใสสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการ สำหรับท่านที่ลงคะแนนเสียงเป็นเห็นด้วยในแต่ละวาระ บริษัทขอความกรุณาส่งคืนบัตรลงคะแนนก่อนออกจากห้องประชุม

กรณีผู้ถือหุ้นประสงค์จะกลับก่อนเลิกการประชุม ขอให้ส่งบัตรลงคะแนนกับเจ้าหน้าที่นับคะแนนของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้น ได้รับทราบรายงานการประชุมและสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ บริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมผ่านเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม

5. สำหรับการอ่านผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ท่านประธานจะเป็นผู้เรียนให้ที่ประชุมทราบถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งมาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุดในวาระนั้นๆ

6. ในแต่ละวาระจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามได้ โดยผู้ถือหุ้นขุมมือให้สัญญาณและแจ้งชื่อของผู้ถือหุ้น หรือชื่อของผู้รับมอบฉันทะ ก่อนการซักถาม

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักกรรมภิบาลที่ดี พิธีกรได้เชิญให้ตัวแทนจากผู้สอบบัญชีเป็นผู้สังเกตการณ์ในการนับคะแนนครั้งนี้

นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธาน”) ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังนี้

#### วาระที่ 1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561

ประธานเป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2561 บริษัทฯได้มีการบันทึกไว้อย่างถูกต้องแล้ว และมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1.

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

##### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	665,926,967	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 2. พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2560

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตรตา เป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2560 โดยที่ ในปี 2560 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงมากมายเริ่มจาก การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัทสามารถเข้าถือหุ้นใน บริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน) หรือเดิมชื่อ บริษัทเงินทุน กรุงเทพนันทกร จำกัด

(มหาชน) ได้ร้อยละ 100 ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 อนุมัติให้บริษัทได้ทำรายการซื้อหุ้นผ่านตลาดหลักทรัพย์และการทำ tender offer และถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 36.35 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของ BFIT โดยหลังจากที่บริษัทเข้าไปถือหุ้นในสถาบันการเงินแล้ว บริษัทจึงได้ปรับโครงสร้างภายในกลุ่ม โดยการขายและโอนธุรกิจบางส่วนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อให้กับบริษัทย่อยของบริษัท คือ บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014 จำกัด เพื่อให้บริษัทประกอบธุรกิจเป็น บริษัทโฮลดิ้ง ซึ่งการปรับโครงสร้างนี้เสร็จตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2560 รวมทั้งมีการแบ่งแยกธุรกิจของบริษัทโดยแบ่งแยกตามประเภทของสัญญา โดยการปล่อยสินเชื่อที่ทำสัญญาเงินกู้ และสัญญาเงินกู้บ้านและที่ดินที่วงเงินต่ำกว่า 10 ล้านบาทและทำธุรกรรมจำนอง จะปล่อยสินเชื่อโดย BFIT ส่วนสัญญาเช่าซื้อรถ สัญญาเงินกู้บ้านที่ดินที่วงเงินเกินกว่า 10 ล้านบาท และสัญญาบ้านที่ดินที่ทำธุรกรรมขายฝาก สินเชื่อรถจักรยานยนต์ จะปล่อยสินเชื่อที่ บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014 จำกัด

ในส่วนของผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2560 ประกอบด้วย

1. กำไรจากรายการพิเศษที่เกิดจากการเข้าซื้อหุ้น BFIT จะมีกำไรจากการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจำนวน 102 ล้านบาท และมีกำไรจากการประเมินมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของ BFIT อีก 185 ล้านบาท
2. สำหรับการดำเนินงานปกติของบริษัท บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยรวม 4,943 ล้านบาท คิดเป็น 71% ของรายได้ทั้งหมด มีรายได้อื่น ๆ อีก 2,055 ล้านบาท ส่วนค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ก็จะเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารเท่ากับ 2,475 ล้านบาท คิดเป็น 35% ของรายได้รวม ซึ่งค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ที่เกิดขึ้น เกิดจากการที่บริษัทมีการขยายธุรกิจของบริษัทออกไปในชุมชนต่างๆ ด้วยการเปิดสาขา ซึ่งเมื่อสิ้นปี 2560 บริษัทมีสาขาที่เปิดให้บริการแล้วจำนวน 2,490 สาขา ทั่วประเทศ ส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญปีที่แล้วอยู่ที่ 394 ล้านบาท คิดเป็นประมาณ 5.6% ของรายได้รวม ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทเพิ่มความระมัดระวังมากขึ้น รวมทั้งการรวมเอากิจการของบริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ เข้ามา ก็ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับต้นทุนทางการเงินของบริษัทก็ลดลง เพราะบริษัทสามารถหาแหล่งเงินทุนที่ต้นทุนถูกกว่าการกู้ยืมจากธนาคารทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิ 2,715 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากปีก่อน 35% ยอดลูกหนี้จากการให้เช่าซื้อและให้กู้ยืมก็โตขึ้นเป็น 22,149 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 27% ในปีที่ผ่านมา มีการซื้อหนี้ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินเข้ามาบริหารมียอดคงเหลือ ณ สิ้นปีเท่ากับ 2,739 ล้านบาท ทางด้านหนี้สิน ณ สิ้นปี 2560 พบว่าหนี้สินระยะสั้นมากกว่าหนี้สินระยะยาว ก็เนื่องมาจากมีหุ้นกู้ที่จะถึงกำหนดชำระในปี 2561 และมีส่วนเพิ่มขึ้นมาคือเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออก ซึ่งเป็นส่วนที่ บริษัทเงินทุนสามารถออกและรับฝากเงินจากประชาชนได้ แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็จะพยายามดูแลจัดการก็จะมีสัดส่วนของหนี้สินให้สัมพันธ์กับอายุเฉลี่ย

ของลูกหนี้ ทำให้ในปี 2560 บริษัทมีผลกำไรจากการดำเนินงานทั้งหมด 2,715 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 35 จากปี 2559

3. และในส่วนเรื่องมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันบริษัทก็ได้มีประกาศนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและมีช่องทาง เพื่อให้มีการแจ้งเบาะแสเรียบร้อยแล้ว และในปัจจุบันก็ดูแลการปฏิบัติงานภายใน ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน คู่ค้า vendor และ supplier ต่างๆ ให้คำนึงถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้ด้วย  
ในวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

### วาระที่ 3. พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปี 2560 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตรตา เป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมอนุมัติงบประมาณประจำปี 2560 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยที่ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด แสดงความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯถูกต้องตามควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบประมาณประจำปี 2560 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	666,114,557	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

### วาระที่ 4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรปี 2560 และจ่ายเงินปันผล

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตรตา เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรปี 2560 และจ่ายเงินปันผล โดยตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และข้อบังคับของบริษัทฯข้อ 29 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้า ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ กำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2560 จำนวน 1,467.78 ล้านบาท และเสนอให้จัดสรรกำไรจากการดำเนินงานของปี 2560 ดังนี้

1. จัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 4,345,835 บาท ซึ่งทำให้สำรองตามกฎหมายของบริษัทฯครบตามที่กฎหมายกำหนดไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ

2. จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 68.5 ล้านบาท โดยการจ่ายเงินปันผลจะจ่ายเป็นหุ้นสามัญและเงินสด ดังนี้

- จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.007 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 7,611,583 บาท
- จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัท จำนวน 60,409,383 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 18 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 60,409,383 บาท คิดเป็นการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.056 บาท ในกรณีที่มิใช่หุ้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.056 บาท

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 4.67 ซึ่งเหตุผลที่จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นและจ่ายต่ำกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 40 เพราะบริษัทฯ ต้องการขยายธุรกิจให้เติบโต ซึ่งต้องใช้เงินทุนในการขยายธุรกิจ จึงเห็นสมควรเก็บเงินสดไว้ใช้ในการขยายธุรกิจ จึงจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ

และให้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 4 พฤษภาคม 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 21 พฤษภาคม 2561

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2560 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดและหุ้นสามัญ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	666,114,562	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 5. พิจารณออนุมัติลดทุนจดทะเบียนจาก 1,129,951,865 บาท เป็น 1,129,950,908 บาท**

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตรดา เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติลดทุนจดทะเบียนจาก 1,129,951,865 บาท เป็น 1,129,950,908 บาท โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเสนอให้ลดทุนจดทะเบียน โดยการลดจำนวนหุ้นที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นของหุ้นปันผล ที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2560 โดยมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนหุ้นปันผลที่เสนอให้จ่ายในปี 2560 จำนวน 41,819,859 หุ้น แต่จ่ายไปเพียง 41,818,902 หุ้น มีหุ้นคงเหลือ 957 หุ้น

จึงเสนอลดทุนจดทะเบียนด้วยการลดหุ้นที่เหลือจำนวน 957 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท จะทำให้ทุนจดทะเบียนลดลงเหลือ 1,129,950,908 บาท

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนจากเดิม 1,129,951,865 บาท เป็น 1,129,950,908 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	666,115,066	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

### วาระที่ 6. พิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตตา เสนอที่ประชุมอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน โดยจะแก้เป็นดังนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน	1,129,950,908	บาท
แบ่งออกเป็น	1,129,950,908	หุ้น
มูลค่าหุ้นละ	1.00	บาท
โดยแยกออกเป็น		
หุ้นสามัญ	1,129,950,908	หุ้น
หุ้นบุริมสิทธิ	---	หุ้น

ทั้งนี้ให้บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำ หรือดำเนินการใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	666,115,067	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

บัตรเสีย - หุ่น คิดเป็นร้อยละ -

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 7. พิจารณานุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1,129,950,908 บาทเป็น 1,192,717,081 บาทและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน**

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตรตา เสนอที่ประชุมอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 1,129,950,908 บาทเป็น 1,192,717,081 บาท โดยออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 62,766,173 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท (หนึ่งบาท) และเสนอให้จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังนี้

1. จัดสรรหุ้นจำนวน 60,409,383 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อรองรับการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ
2. จัดสรรหุ้นจำนวน 2,356,790 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อรองรับการปรับสิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 (SAWAD-W1)

ทั้งนี้ในการจัดสรรหุ้นนั้น อัตราส่วนในการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญคือ 18:1 จึงจัดสรรเพิ่มจำนวน 60,409,383 หุ้น ส่วนการปรับสิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งเดิม อัตราการใช้สิทธิ 1:1.066 ก็ต้องปรับสิทธิตามสูตรเป็นอัตรา 1:1.125 และมีใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกแล้วจำนวน 39,945,592 หน่วย ทำให้ต้องมีหุ้นที่ออกเพื่อรองรับการใช้สิทธิทั้งหมด 44,938,791 หุ้น จึงต้องจัดสรรเพิ่มอีก 2,356,790 หุ้น

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

**มติที่ประชุม**

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 1,129,950,908 บาทเป็น 1,192,717,081 บาท โดยออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 62,766,173 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาทและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	666,115,267	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 8. พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน**



ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตตา เสนอที่ประชุมอนุมัติวาระอันสืบเนื่องจากวาระที่ 7 ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับทุนจดทะเบียนที่เพิ่มขึ้น จึงต้องมีการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัท เป็นดังนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน	1,192,717,081	บาท
แบ่งออกเป็น	1,192,717,081	หุ้น
มูลค่าหุ้นละ	1.00	บาท
โดยแยกออกเป็น		
หุ้นสามัญ	1,192,717,081	หุ้น
หุ้นบุริมสิทธิ	---	หุ้น

ทั้งนี้ให้บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำ หรือดำเนินการใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	666,123,467	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 9. พิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ประธานมอบหมายให้ นายวีระชัย งามศิริไศลศักดิ์ เสนอที่ประชุมอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล โดยในวาระนี้นายวีระชัย งามศิริไศลศักดิ์ ได้เชิญให้กรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 4 ท่านออกจากห้องประชุม

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 70,71 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 14. กำหนดให้การประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก ทั้งนี้กรรมการที่ครบวาระในปี 2561 นี้มีดังนี้

1. พล.ต.อ.ภาณุ เกิดลาภผล

- 2. นายสมยศ                      เงินดำรง
- 3. นายเวทย์                    นุชเจริญ
- 4. นายพินิจ                    พัวพันธ์

ทั้งนี้บริษัทฯได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ เพื่อเข้ารับการสรรหา เป็นกรรมการบริษัท เมื่อครบกำหนดเวลาแล้วปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามาที่บริษัทฯ และคณะกรรมการ สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์แล้ว เสนอให้เลือกตั้งกรรมการที่ต้องออก ตามวาระกลับเข้ารับตำแหน่งอีกวาระ ประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับตำแหน่งโดยส่งเขปปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและลงมติเป็นรายบุคคล

**9.1 พล.ต.อ.ภาณุ                      เกิดลาภผล**  
**มติที่ประชุม**

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว                      มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ                      ด้วย  
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	661,006,962	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	98.68
ไม่เห็นด้วย	8,851,817	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	1.32
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**9.2 นายสมยศ                      เงินดำรง**  
**มติที่ประชุม**

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว                      มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ                      ด้วย  
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	669,599,449	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.96
ไม่เห็นด้วย	259,330	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.04
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**9.3 นายเวทย์                      นุชเจริญ**  
**มติที่ประชุม**

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วย  
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	668,537,186	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.80
ไม่เห็นด้วย	1,321,593	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.20
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### 9.4 นายพินิจ พัวพันธ์

##### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วย  
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	664,887,349	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.35
ไม่เห็นด้วย	4,376,132	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.65
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธาน เชิญกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าห้องประชุมอีกครั้ง

#### วาระที่ 10. พิจารณามติคำตอบแทนกรรมการปี 2561

ประธานมอบหมายให้ พล.ต.ท.ภาณุ เกิดลาภผล ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน  
เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติคำตอบแทนกรรมการปี 2561

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 15. กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินเดือน  
เงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา  
และลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม คณะกรรมการ  
สรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้พิจารณาโดยคำนึงถึงความเหมาะสมเทียบเคียงกับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรม  
เดียวกันและขนาด ธุรกิจใกล้เคียงกันจึงเสนอคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2561 ดังนี้

คำตอบแทน	ปี 2561	ปี 2560
<b>คำตอบแทนรายเดือน</b>		
ประธานกรรมการ	135,000	120,000
รองประธานกรรมการ	90,000	75,000
กรรมการ	65,000	50,000

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	ไม่ได้ค่าตอบแทน	ไม่ได้ค่าตอบแทน
กรรมการชุดย่อย		
ประธานกรรมการตรวจสอบ	25,000	25,000
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	25,000	25,000
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	25,000	25,000
ค่าตอบแทนรายครั้ง	ไม่มี	ไม่มี
ผลตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	ไม่มี	ไม่มี

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการนั้น ไม่เคยเปลี่ยนแปลงตั้งแต่ปี 2555 จนถึงปี 2560 และเสนอให้กำหนดโบนัส กรรมการของปี 2561 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น ในกรณีที่จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด และร้อยละ 15 ของเงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นในกรณีที่จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญ ทั้งนี้โบนัสกรรมการต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท และจะจ่ายเมื่อมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเท่านั้น

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มา ประชุม

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	665,490,496	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.35
ไม่เห็นด้วย	4,376,132	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.65
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 11. พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีปี 2561

ประธานมอบหมายให้นายวินัย วิทวัสการเวช ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีปี 2561

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 29. กำหนดให้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตรวจ สอบ บัญชี โดยที่คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาจาก คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระและผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี จึงเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบี เอเอส จำกัด ตามรายชื่อดังนี้

นายบุญเลิศ	กมลชนกกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	5339	และ/หรือ
นางอโนทัย	ลี้กัจฉา	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	3442	และ/หรือ

น.ส.สุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4906

และเสนอให้พิจารณากำหนดค่าตอบแทน ค่าสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยปี 2561 จำนวน 5,860,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชีปี 2560 จำนวน 660,000 บาท เนื่องจาก

1. ปริมาณงานของบริษัทย่อย เช่น บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอสดับบลิวพี, บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014 ซึ่งมีพอร์ตลูกหนี้ที่โตขึ้นกว่าเดิม
2. จากการที่บริษัท จัดตั้งเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งจะต้องทำตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะต้องจัดทำงบตรวจสอบครึ่งปีของบริษัทและบริษัทย่อย จึงทำให้ปริมาณงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มมากขึ้น

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีปี 2561 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	622,493,087	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	92.93
ไม่เห็นด้วย	47,373,541	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	7.07
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 12. พิจารณาเรื่องอื่นๆ

-ไม่มี-

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะและซักถาม โดยมีผู้ถือหุ้นเสนอแนะซักถามดังนี้

**คุณวรวิทย์ ธรรมอารี** ผู้ถือหุ้น – ขอเสนอแนะให้บริษัททำการประชาสัมพันธ์บริษัทให้มากกว่านี้

**ประธาน:** บริษัทขอรับไว้พิจารณา

**คุณวันเพ็ญ ใจจงรัก** ผู้ถือหุ้น – สืบเนื่องจากวาระที่ 4 ที่บริษัทต้องใช้เงินทุนในการขยายธุรกิจของบริษัท จะไปขยายธุรกิจไปประเภทใด ภายในประเทศ หรือต่างประเทศ

**คุณธิดา แก้วบุตตา:** บริษัทได้แจ้งข่าวผ่านตลาดหลักทรัพย์แล้วว่า บริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการในประเทศกัมพูชาและประเทศลาว ซึ่งอยู่ในช่วงเริ่มต้นซึ่งอาจจะใช้เงินทุนไม่มาก ส่วนในประเทศหลังจากที่ปีก่อน บริษัทปรับโครงสร้างของกลุ่มบริษัท ปีนี้บริษัทจะเน้นเรื่องการเจริญเติบโต โดยคาดว่าในปีนี้จะเปิดสาขาอีก 200-300 สาขาทั่วประเทศ ซึ่งจำเป็นต้องใช้เงินทุน และเน้นการเติบโตของลูกหนี้สินเชื่อที่เชื่อตามนโยบายของบริษัท ซึ่งต้องใช้เงินทุนเป็นจำนวนมาก บริษัทก็ต้องการตอบแทนผู้ถือหุ้นจึงจัดให้มีการจ่ายปันผลในอีกรูปแบบหนึ่งซึ่งทำให้บริษัทยังคงรักษาเงินไว้เพื่อขยายกิจการได้

**คุณปฏิภากร กนกศิริมา ผู้ถือหุ้น** – ยากเสนอแนะให้เข้าร่วมกิจกรรม Opportunity day อย่างสม่ำเสมอ หลังจาก การเข้าถือหุ้น BFIT แล้ว ยากทราบว่า บริษัทมีมุมมองในการเติบโตร่วมกับ BFIT อย่างไรในปีนี้

**คุณธิดา แก้วบุตรดา:** เนื่องจากปีที่แล้วอยู่ในช่วงปรับโครงสร้างบริษัท ทำให้ไม่ได้เข้าร่วมกิจกรรม Opp day แต่ต่อ จากนี้ก็จะพยายามไปเข้าร่วมกิจกรรมให้สม่ำเสมอ ส่วนแผนธุรกิจหลังจากที่บริษัทเข้าถือหุ้น บริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ หรือ BFIT นั้น บริษัทจะปล่อยสินเชื่อประเภทสัญญาเงินกู้ทั้งหมด แต่ไม่รวมถึงสินเชื่อที่มีขนาดเกิน 10 ล้านบาท ผ่าน BFIT ซึ่งเป็นบริษัทย่อยและจะเรียกเก็บค่าบริการเพื่อทดแทน โดย BFIT จะจ้างบริษัทดูแลพอร์ต ซึ่งก็คาดว่าจะเติบโต ไปพร้อมกันทั้งกลุ่มตามแผนและประมาณการของบริษัท

**คุณวรวิทย์ ธรรมอารี** จากข่าวที่กระทรวงพาณิชย์จะเข้าควบคุมเรื่องการเก็บเงินหรือสามารถจ่ายทั้งหมดก่อนได้ โดยต้องลดดอกเบี้ยให้กับลูกค้า ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม นั้นจะกระทบกับบริษัทมากน้อยเพียงใด

**คุณฉัตรชัย แก้วบุตรดา:** ไม่กระทบกับธุรกิจของบริษัท

**คุณทินารัตน์ ทิตภากร-ผู้รับมอบฉันทะ** ยากทราบถึงการบริหารจัดการ พรบ. ดอกเบี้ย เรื่องของ NPL และ IFRS 9

**คุณธิดา แก้วบุตรดา** พรบ ดอกเบี้ย ที่ถามน่าจะหมายถึง พรบ ห้ามคิดดอกเบี้ยเกินอัตราและประมวลกฎหมายแพ่ง และพาณิชย์ ซึ่งขอชี้แจงเกี่ยวกับการทำธุรกิจปล่อยสินเชื่อในประเทศไทย ซึ่งไม่เหมือนในต่างประเทศที่จะต้อง มีใบอนุญาต ในประเทศไทยไม่จำเป็นต้องมีใบอนุญาต กลุ่มที่ 1 บุคคลธรรมดา บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชน ถ้า ต้องการจะทำธุรกิจปล่อยสินเชื่อก็ทำได้ โดยการจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แต่บริษัทเหล่านั้นจะต้องอยู่ภายใต้ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 654 คือห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินร้อยละ 15 และ พรบ ห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราซึ่ง ได้ปรับปรุงใหม่เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2560 ข้อความโดยรวมของ พรบ ห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราทั้งฉบับเก่าและ ฉบับที่ปรับปรุงใหม่นั้น ข้อความไม่ต่างกัน แต่สิ่งที่ต่างกันคือบทลงโทษ คือมีโทษทางอาญาและโทษปรับที่เพิ่มขึ้น ซึ่ง บริษัทมหาชน บริษัทจำกัด และบุคคลธรรมดาต้องอยู่ภายใต้กฎหมายและ พรบ 2 ฉบับนี้ กลุ่มที่ 2 ที่สามารถ ประกอบการให้สินเชื่อได้คือ สถาบันการเงิน ซึ่งอยู่ภายใต้ พรบ สถาบันการเงิน 2551 สถาบันการเงินตามกฎหมายจะ มี ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย กลุ่มที่ 3 จะเป็นกลุ่ม Non-bank ซึ่งจากข้อมูลจากเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย Non-bank จะเรียกเป็นผลิตภัณฑ์ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต คือ 1. บริษัทที่ได้รับใบอนุญาต PLOAN หรือสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผลิตภัณฑ์นี้จะปล่อยสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันคิดดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ 28, 2 บริษัทที่ได้รับอนุญาตนาโนไฟแนนซ์ เป็นสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพคิดดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ 36 และห้ามเรียกหลักประกัน 3. บัตร เครดิต ซึ่งจะเป็น 3 กลุ่มใหญ่ที่ปล่อยเงินกู้ในประเทศไทย สำหรับกลุ่มบริษัทศรีสวัสดิ์ ดำเนินธุรกิจปล่อยสินเชื่อแบบมี หลักประกัน ซึ่งเมื่อปีที่ผ่านมามีบริษัทได้ดำเนินการถือหุ้นใน BFIT ประมาณร้อยละ 36 สัญญาเงินกู้ทั้งหมดที่บุคคล ธรรมดา บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนที่อยู่ภายใต้กฎหมายแพ่งและพาณิชย์และ พรบ ห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา ส่งผลให้เรียกเก็บดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 15 อ้างอิงจากคำพิพากษาศาลฎีกาเลขที่ 5298/2551 ซึ่งกล่าวถึงค่าธรรมเนียมหรือผลประโยชน์อื่นๆที่เรียกเก็บจากเงินกู้ ศาลฎีกาตีความว่าเป็นดอกเบี้ย สรุปรว่าค่าธรรมเนียมคือดอกเบี้ย ดังนั้นดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรวมกัน จะเรียกเก็บได้ไม่เกินร้อยละ 15 บริษัทที่

ไม่ได้เป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายไทย ไม่สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้เกินร้อยละ 15 อ้างอิงถึงคำพิพากษาศาลฎีกาเลขที่ 2131/2560 กล่าวว่าการเรียกเก็บใดๆก็ตามที่เกินร้อยละ 15 ถือว่าผิดกฎหมาย ดอกเบี้ยที่เกิดจากการเรียกเก็บเกินร้อยละ 15 เป็นโมฆะ และเมื่อเรียกเกินร้อยละ 15 จะกลับมาเรียกเก็บร้อยละ 15 ไม่ได้ให้คงไว้ที่ร้อยละ 7.5 หมายความว่า เงินต้นที่เหลืออยู่จะไม่สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยร้อยละ 15 ได้จะสามารถเรียกเก็บได้ร้อยละ 7.5 และดอกเบี้ยที่เคยเรียกเก็บเกินร้อยละ 15 นั้นให้นำไปตัดเงินต้น ซึ่งบริษัทได้ประมาณการผลกระทบต้องบการเงิน ถ้าหากเรียกเก็บดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเกินร้อยละ 15 ซึ่งต้องนำดอกเบี้ยส่วนเกินไปตัดเงินต้นนั้นก็แสดงว่า รายได้ที่ได้ที่แสดงก็จะแสดงเกินความเป็นจริง รวมถึงยอดลูกหนี้ก็จะแสดงเกินความเป็นจริง ในส่วนของบริษัทดูแลจัดการให้บริษัทเติบโตได้อย่างมั่นคง คือการเติบโตสัญญาเงินกู้ผ่านบริษัทเงินทุน ซึ่งบริษัทเงินทุนมีพรบ สถาบันการเงินควบคุมอยู่ และบริษัทมั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทอยู่ภายใต้กฎหมายที่กำหนด

**คุณปฏิการ กนกศิริมา**-ผู้ถือหุ้น เป้าหมายการเติบโตที่เปอร์เซ็นต์ในปี และอัตราส่วน DE ของทั้ง BFIT และ SAWAD จะมีเพดานที่เท่าไร และดอกเบี้ยที่เคยกล่าวไว้ว่าต้นทุนดอกเบี้ยต่ำลงนั้นเป็นเพราะอะไร และคู่แข่งมีโฆษณาปล่อยสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำนั้นจะมีผลกระทบกับบริษัทอย่างไร

**คุณธิดา แก้วบุตตา** บริษัทน่าจะโตพอรับต้นทุนนี้ของทั้งกลุ่มได้ประมาณร้อยละ 20-30 ส่วน DE บริษัทจะดูแลไม่ให้เกิน 4 ต่อ 1 ในส่วนของ BFIT จะมีกฎระเบียบที่ต่างไปซึ่งก็ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง ส่วนต้นทุนทางการเงินที่ต่ำลงเกิดจากการออกหุ้นกู้ ซึ่งมีต้นทุนที่ถูกกว่าการใช้เงินกู้ยืมจากธนาคาร และเรื่องคู่แข่ง บริษัทก็เห็นว่าไม่กระทบเพราะความต้องการใช้เงินยังมีอยู่ค่อนข้างสูง

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เสนอแนะและซักถาม พร้อมทั้งกล่าวปิดประชุมเมื่อเวลา 10.10 น.

---

(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)

**ประธานที่ประชุม**

---

(นางโฉมชบา สถาพรพงษ์)

**เลขานุการที่ประชุม / ผู้บันทึกการประชุม**