

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562

ของ

บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

### วัน เวลา สถานที่

ประชุมเมื่อวันพุธที่ 24 เมษายน 2562 เวลา 13.30 น. ณ ห้องบอลรูม 1 ชั้น 3 โรงแรม ดิเอ็มเมอรัลด์ กรุงเทพฯ เลขที่ 99/1 ถนนรัชดาภิเษก ดินแดง กรุงเทพมหานคร

### เริ่มการประชุม

พิธีกรที่ประชุม ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นเข้าสู่วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 และแนะนำกรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 12 ราย จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 12 รายคิดเป็นเข้าร่วมประชุมทั้งหมดร้อยละ 100 ดังนี้

- |                |                 |   |
|----------------|-----------------|---|
| 1. คุณสุคนธ์   | กาญจนาหัตถกิจ   | ประธานกรรมการ   |
| 2. คุณวินัย    | วิฑูรย์การเวช   | รองประธานกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ                |
| 3. พล.ต.อ.ภาณุ | เกิดลาภผล       | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 4. คุณวีระชัย  | งามดีวิไลศักดิ์ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ/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 ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

คุณบุญเลิศ

กมลชนกกุล

พิธีกรแจ้งต่อที่ประชุมทราบว่า ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเองเป็นจำนวน 68 ราย คิดเป็น 335,739,256 หุ้น และ ท่านผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะเป็นจำนวน 1,064 ราย คิดเป็น 637,880,270 หุ้น รวมผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจทั้งสิ้น 1,132 ราย ซึ่งรวมกันทั้งหมด 973,619,526 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 80.81 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด 1,204,771,588 หุ้น ซึ่งถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธาน”) ได้กล่าวเปิดการประชุม

ก่อนการเริ่มประชุม พิธีกรได้แจ้งต่อที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอวาระการประชุม และบุคคลที่จะเข้ารับตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าแล้วตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2561 ถึงวันที่ 28 ธันวาคม 2561 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระและบุคคลที่จะเข้ารับตำแหน่งกรรมการแต่อย่างใด

บริษัทได้แจ้งการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ให้ผู้ถือหุ้นทราบ 3 ทาง ดังนี้ 1. ส่งหนังสือเชิญประชุมทางจดหมายลงทะเบียนไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าก่อนวันประชุม 21 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลและมีเวลาในการศึกษาข้อมูลการประชุมอย่างเพียงพอ 2. ลงประกาศโฆษณาการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวัน และ 3. ส่งข้อความเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไปยังระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2562 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 สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะได้รับอนุญาตออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้แล้วในหนังสือมอบฉันทะ 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 2/2561

ประธานเป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2561 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2561 บริษัทฯ ได้มีการบันทึกไว้อย่างถูกต้องแล้ว และมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1.

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

##### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2561 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	973,800,254	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	22,954	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 2. พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2561

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตรตา เป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2561 หลังจากบริษัทได้มีการปรับโครงสร้างภายในกลุ่มเรียบร้อยแล้วตั้งแต่ปี 2560 ในปี 2561 บริษัทก็ได้ดำเนินธุรกิจตามกรอบที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไปแล้ว ซึ่งในปี 2561 บริษัทได้มีการเพิ่มสัดส่วนการลงทุนใน บริษัทเงินทุน ศรี

สวัสดิ์ จำกัด (มหาชน) จากเดิม 36.35% เป็น 45.34% รวมทั้งมีผู้ร่วมลงทุนจากไต้หวัน เข้ามาช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งของฐานทุน

สำหรับการดำเนินงานปกติของบริษัท บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยรวม 5,796.5 ล้านบาท คิดเป็น 73% ของรายได้ทั้งหมด มีรายได้อื่น ๆ อีก 2,084.8 ล้านบาท ส่วนค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ก็จะเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารเท่ากับ 2,866.7 ล้านบาท คิดเป็น 36% ของรายได้รวม ซึ่งค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ที่เกิดขึ้น เกิดจากการที่บริษัทมีการขยายธุรกิจของบริษัทออกไปในชุมชนต่างๆด้วยการเปิดสาขา ซึ่งเมื่อสิ้นปี 2561 บริษัทมีสาขาที่เปิดให้บริการแล้วจำนวน 2,870 สาขา ทั่วประเทศ ส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญปีที่แล้วอยู่ที่ 388 ล้านบาท คิดเป็นประมาณ 4.9% ของรายได้รวม ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทเพิ่มความระมัดระวังมากขึ้น รวมทั้งการรวมเอากิจการของบริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ เข้ามา ก็ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับต้นทุนทางการเงินของบริษัทก็ลดลง เพราะบริษัทสามารถหาแหล่งเงินทุนที่ต้นทุนถูกกว่าการกู้ยืมจากธนาคารทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิ 3,001 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากปีก่อน 10.5% ยอดลูกหนี้จากการให้สินเชื่อและให้กู้ยืมก็โตขึ้นเป็น 29,573 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 29% ในปีที่ผ่านมาได้มีการซื้อหนี้ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินเข้ามาบริหารมียอดคงเหลือ ณ สิ้นปีเท่ากับ 3,185 ล้านบาท ทางด้านหนี้สิน ณ สิ้นปี 2561 พบว่าหนี้สินระยะสั้นมากกว่าหนี้สินระยะยาว ก็เนื่องมาจากมีหุ้นกู้ที่จะถึงกำหนดชำระในปี 2562 และมีส่วนเพิ่มขึ้นมาคือเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออก ซึ่งเป็นส่วนที่ บริษัทเงินทุนสามารถออกและรับฝากเงินจากประชาชนได้ แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็จะพยายามดูแลจัดการก็จะมีสัดส่วนของหนี้สินให้สัมพันธ์กับอายุเฉลี่ยของลูกหนี้ ทำให้ในปี 2561 บริษัทมีผลกำไรจากการดำเนินงานทั้งหมด 3,001 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 จากปี 2560

และในส่วนเรื่องมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันบริษัทก็ได้มีประกาศนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและมีช่องทางเพื่อให้มีการแจ้งเบาะแสเรียบร้อยแล้ว และในปัจจุบันก็ดูแลการปฏิบัติงานภายใน ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน คู่ค้า vendor และ supplier ต่างๆให้คำนึงถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้ด้วย

ในวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

### วาระที่ 3. พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี 2561 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตรตา เป็นผู้เสนอให้ที่ประชุมอนุมัติงบการเงินประจำปี 2561 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยที่ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ชวอเดอริเอร์ส เอบีเอส จำกัด แสดงความเห็นว่างบการเงินของบริษัทถูกต้องตามควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

**คุณเศรษฐวุฒิ เดชนครชัย** ผู้ถือหุ้น: จากหมายเหตุประกอบงบการเงินในส่วนของการขายได้มีการแยกเป็นรายได้ ดอกเบี้ยจากเช่าซื้อ เงินกู้และส่วนงานเงินทุน แต่ในส่วนของคุณหนี้ เป็นคุณหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ คุณหนี้เงินให้กู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ ซึ่งควรจะจัดหมวดคุณหนี้กับรายได้ให้ตรงกัน เพื่อให้สะดวกต่อการวิเคราะห์งบการเงิน และในเรื่องของการจัดชั้นคุณหนี้ มีการจัดชั้นเป็นแบบคุณหนี้ปกติ จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ควรจะจัดชั้นให้เป็นไปตาม aging ของคุณหนี้ ทำให้ถึงมีการจัดรูปแบบงบไม่สอดคล้องกัน

**คุณบุญเลิศ กมลชนกกุล** ผู้สอบบัญชี: ในการนำเสนองบการเงินนั้นมีรูปแบบตามที่มาตรฐานการบัญชีและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตกลงกัน และในส่วนที่เสนอแนะมานั้นก็สามารถทำได้ ในการเปิดเผยให้ละเอียดมากกว่าเดิม ซึ่งจะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหารว่าจะแยกประเภทรายได้ตามกลุ่มประเภทของคุณหนี้หรือไม่ ซึ่งอาจจะเป็นการเปิดเผยข้อมูลให้กับคู่แข่งได้รู้ด้วย

**คุณประสงค์ นิธินวก** ผู้ถือหุ้น: อยากทราบตัวเลขของสาขา และตัวเลขของ NPL ไม่ทราบว่าเตรียมมาหรือไม่ หากไม่ได้เตรียมมา ปีหน้าอยากให้เตรียมตัวเลขมาให้เห็นอย่างชัดเจนว่า NPL เพิ่มหรือลดอย่างไร

**ประธาน:** ปีหน้าจะจัดเตรียมให้

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

**มติที่ประชุม**

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2561 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	973,815,232	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.99
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	62,584	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.01
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 4. พิจารณามติการจัดสรรกำไรปี 2561 และจ่ายเงินปันผล**

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตตา เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรปี 2561 และจ่ายเงินปันผล โดยตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 29 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาการจ่ายปันผลประจำปีของบริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้า ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ กำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2561 จำนวน 339.69 ล้านบาท และเสนอให้จัดสรรกำไรจากการดำเนินงานของปี 2561 ดังนี้

1. จัดสรรกำไรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 11,975,851 บาท ซึ่งทำให้สำรองตามกฎหมายของบริษัทฯ ครบตามที่กฎหมายกำหนดไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ซึ่งทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ เท่ากับ 1,249.71 ล้านบาท

2. จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 134.9 ล้านบาท โดยการจ่ายเงินปันผลจะจ่ายเป็นหุ้นสามัญและเงินสด ดังนี้

- จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.012 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 14,457,260 บาท
- จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัท จำนวน 120,477,158 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 120,477,158 บาท คิดเป็นการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท ในกรณีที่มิใช่หุ้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 39.71 ซึ่งเหตุผลที่จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นและจ่ายต่ำกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 40 เพราะบริษัทฯ ต้องการขยายธุรกิจให้เติบโต ซึ่งต้องใช้เงินทุนในการขยายธุรกิจ จึงเห็นสมควรเก็บเงินสดไว้ใช้ในการขยายธุรกิจ จึงจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ

และให้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2562

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2561 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดและหุ้นสามัญ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	972,766,312	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.78
ไม่เห็นด้วย	2,126,700	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.22
งดออกเสียง	22,954	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 5. พิจารณออนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1,249,710,379 บาทเป็น 1,374,661,443 บาทและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน**

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตรตา เสนอที่ประชุมออนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 1,249,710,379 บาทเป็น 1,374,661,443 บาท โดยออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 124,951,064 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท (หนึ่งบาท) และเสนอให้จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังนี้

1. จัดสรรหุ้นจำนวน 120,477,158 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อรองรับการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ
2. จัดสรรหุ้นจำนวน 4,473,906 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท เพื่อรองรับการปรับสิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 (SAWAD-W1)

ทั้งนี้ในการจัดสรรหุ้นนั้น อัตราส่วนในการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญคือ 10:1 จึงจัดสรรเพิ่มจำนวน 120,477,158 หุ้น ส่วนการปรับสิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งเดิม อัตราการใช้สิทธิ 1:1.125 ก็ต้องปรับสิทธิตามสูตรเป็นอัตรา 1:1.237 และมีใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกแล้วจำนวน 39,945,592 หน่วย ทำให้ต้องมีหุ้นที่ออกเพื่อรองรับการใช้สิทธิทั้งหมด 49,412,697 หุ้น จึงต้องจัดสรรเพิ่มอีก 4,473,906 หุ้น

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 1,249,710,379 บาทเป็น 1,374,661,443 บาท โดยออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 124,951,064 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาทและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	974,915,466	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	500	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

### วาระที่ 6. พิจารณามติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตตา เสนอที่ประชุมอนุมัติวาระอันสืบเนื่องจากวาระที่ 5 ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับทุนจดทะเบียนที่เพิ่มขึ้น จึงต้องมีการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัท เป็นดังนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน	1,374,661,443	บาท
แบ่งออกเป็น	1,374,661,443	หุ้น
มูลค่าหุ้นละ	1.00	บาท
โดยแยกออกเป็น		
หุ้นสามัญ	1,374,661,443	หุ้น
หุ้นบุริมสิทธิ	---	หุ้น

ทั้งนี้ให้บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำ หรือดำเนินการใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	974,916,515	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 7. พิจารณามติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ประธานมอบหมายให้ พล.ต.อ.ภาณุ เกิดลาภผล ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เสนอที่ประชุมอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ต้องตามวาระเป็นรายบุคคล โดยในวาระนี้ พล.ต.อ.ภาณุ เกิดลาภผล ได้เชิญให้กรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 4 ท่านออกจากห้องประชุม

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 70,71 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 14. กำหนดให้การประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก ทั้งนี้กรรมการที่ครบวาระในปี 2562 นี้มีดังนี้

1. นายวินัย วิทวัสการเวช
2. นายสุเมธ มณีวัฒนา
3. นายวีระ วีระกุล
4. นายประยงค์ แสนนวล

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

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและลงมติเป็นรายบุคคล

#### 7.1 นายวินัย วิทวัสการเวช

##### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้



เห็นด้วย	962,932,447	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	98.77
ไม่เห็นด้วย	11,982,568	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	1.23
งดออกเสียง	1,500	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## 7.2 นายสุเมธ มณีวัฒนา

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วย  
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	802,193,812	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	82.28
ไม่เห็นด้วย	172,698,249	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	17.72
งดออกเสียง	24,454	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## 7.3 นายวิระ วีระกุล

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วย  
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	974,916,015	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	500	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## 7.4 นายประยงค์ แสนนวล

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วย  
คะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	964,888,167	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	98.97
ไม่เห็นด้วย	10,003,894	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	1.03
งดออกเสียง	24,454	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน  
 ประธานเชิญกรรมการที่ออกตามวาระกลับเข้าห้องประชุมอีกครั้ง

**วาระที่ 8. พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2562**

ประธานมอบหมายให้ พล.ต.อ.ภาณุ เกิดลาภผล ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน  
 เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2562

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 15. กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินเดือน  
 เงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา  
 และลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม คณะกรรมการ  
 สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาโดยคำนึงถึงความเหมาะสมเทียบกับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรม  
 เดียวกันและขนาด ธุรกิจใกล้เคียงกันจึงเสนอค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2562 ดังนี้

ค่าตอบแทน	ปี 2562	ปี 2561
<b>ค่าตอบแทนรายเดือน</b>		
ประธานกรรมการ	135,000	135,000
รองประธานกรรมการ	90,000	90,000
กรรมการ	65,000	65,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	ไม่ได้ค่าตอบแทน	ไม่ได้ค่าตอบแทน
กรรมการชุดย่อย		
ประธานกรรมการตรวจสอบ	25,000	25,000
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	25,000	25,000
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	25,000	25,000
<b>ค่าตอบแทนรายครั้ง</b>	ไม่มี	ไม่มี
<b>ผลตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน</b>	ไม่มี	ไม่มี

ทั้งนี้เสนอให้กำหนดโบนัสกรรมการของปี 2562 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น  
 ในกรณีที่จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด และร้อยละ 15 ของเงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นในกรณีที่จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญ  
 ทั้งนี้โบนัสกรรมการต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท และจะจ่ายเมื่อมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเท่านั้น

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มา  
 ประชุม

**มติที่ประชุม**

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	972,113,106	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.70
ไม่เห็นด้วย	2,896,400	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.30
งดออกเสียง	23,954	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 9. พิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีปี 2562

ประธานมอบหมายให้นายวินัย วิทวัสการเวช ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอที่ประชุมอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีปี 2562

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 29. กำหนดให้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตรวจ สอบบัญชี โดยที่คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาความต่อเนื่องของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี ความเป็นอิสระและผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี จึงเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีใหม่ เนื่องจากนายบุญเลิศ กมลชนกกุล ซึ่งตรวจสอบบริษัทมาครบ 7 ปีแล้ว จึงเสนอชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ตามรายชื่อดังนี้

นางอินทัย ลีกิจวัฒน์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	3442	และ/หรือ
นายไพฑูล ต้นกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	4298	และ/หรือ
น.ส.สินสิริ ทังสมบัติ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	7352	

และเสนอให้พิจารณากำหนดค่าตอบแทน ค่าสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยปี 2562 จำนวน 6,262,500 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชีปี 2561 จำนวน 402,500 บาท เนื่องจาก

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

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีปี 2562 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	954,355,995	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	97.88
ไม่เห็นด้วย	20,656,641	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	2.12
งดออกเสียง	23,954	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 10. พิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้

ประธานมอบหมายให้นางสาวธิดา แก้วบุตดา เสนอที่ประชุมอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พิจารณาถึงการเป้าหมายขยายธุรกิจของบริษัทฯ โดยบริษัทมีเป้าหมายที่จะใช้เงินในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งคาดการณ์ว่าจะต้องใช้เงินในการปล่อยสินเชื่อส่วนเพิ่ม อีกประมาณ 40,000 ล้านบาท และจะมีส่วนของเงินที่รับชำระหนี้มาจากลูกค้าประมาณ 22,000 ล้านบาท ทำให้มีส่วนต่างของเงินที่จะต้องใช้เพิ่มในการปล่อยสินเชื่อ อยู่ประมาณ 18,000 ล้านบาท รวมทั้งมีเป้าหมายว่าจะซื้อหนี้โดยคุณภาพจากสถาบันการเงินซึ่งต้องใช้เงินประมาณ 2,000 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการบริหารและภาษีอากรอีก 4,130 ล้านบาท และยังมีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินหุ้นกู้ และตัวแลกเปลี่ยนคงค้างอีก 16,769.74 ล้านบาท เปรียบเทียบกับแหล่งเงินทุนที่บริษัทมีอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งประกอบไปด้วยวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน วงเงินตัวแลกเปลี่ยน และวงเงินหุ้นกู้ เมื่อพิจารณาวงเงินแล้วพบว่า วงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินโดยส่วนใหญ่เป็นวงเงินระยะสั้นและมีต้นทุนที่สูง ส่วนวงเงินตัวแลกเปลี่ยนถึงแม้ว่าจะมีต้นทุนถูกกว่าเงินกู้ยืมจากธนาคารแต่ก็มีระยะสั้น บริษัทฯจึงออกและเสนอขายหุ้นกู้เพื่อลดต้นทุนและมีระยะเวลาในการกู้ยืมที่ยาวกว่า ณ สิ้นปี 2561 บริษัทฯได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้แล้วมียอดคงเหลือจำนวน 8,935 ล้านบาทจากวงเงินหุ้นกู้ที่ได้รับอนุมัติแล้วจำนวน 15,000 ล้านบาท หากต้องขยายธุรกิจวงเงินหุ้นกู้ที่เหลืออยู่อาจไม่เพียงพอที่จะรองรับการขยายธุรกิจได้ จึงเสนอออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นจำนวน 30,000 ล้านบาท ทั้งนี้รายละเอียดของหุ้นกู้ที่เสนอออกและเสนอขายปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 5

ทั้งนี้เสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ เป็นผู้ดำเนินการในการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และรายละเอียดต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละประเภท/ชนิด ในแต่ละครั้ง รวมทั้งให้มีอำนาจในการดำเนินการใดๆอันจำเป็น และเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้นั้นๆให้สำเร็จ และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งรวมถึงมีอำนาจในการแต่งตั้งผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่าย การเข้าทำและลงนามในสัญญา Underwriting Agreement หรือสัญญา Placement Agreement และ/หรือสัญญาอื่นๆที่เกี่ยวข้อง การจัดทำและยื่นคำขอและเอกสารต่างๆกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง และ/หรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้องเป็นต้น

**คุณประสงค์ นิธินวก** ผู้ถือหุ้น: อยากให้แสดงตัวเลขที่กล่าวมาใน slide ด้วย และอยากทราบแนวโน้มธุรกิจของบริษัท ในปีที่ผ่านมา ปีนี้ และปีหน้า

**ประธาน:** แนวโน้มภาพรวมนั้น มีการออกกฎหมายใหม่ขึ้นมา ทำให้มีการแข่งขันกันค่อนข้างสูง การเจริญเติบโตจะเป็นสิ่งที่ท้าทายที่จะทำให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด แต่ก็ยังมั่นใจว่าบริษัทจะเจริญเติบโตต่อไปได้

ในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	975,036,590	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	-

ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

### วาระที่ 11. พิจารณาเรื่องอื่นๆ

-ไม่มี-

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะและซักถาม โดยมีผู้ถือหุ้นเสนอแนะซักถามดังนี้

**คุณระพี พริ้งล้าภู** ผู้ถือหุ้น – 1. บริษัทมีนโยบายการขยายสาขาในปี 2562 อย่างไร 2. จากประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ออกมาคือ Non Bank อยากทราบว่าบริษัทวางแผนอย่างไรในการแข่งขันกับคู่แข่ง 3. จากตัวเลข NPL จะเห็นว่ามีการบริหารจัดการที่ดี อยากทราบว่าบริษัทมีการบริหาร NPL อย่างไร

**คุณธิดา แก้วบุตรตา:** 1. นโยบายในการเปิดสาขาในปี 2562 คาดว่าจะเปิดประมาณ 200-300 สาขา 2. ถ้าเป็นใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในส่วนของบริษัทซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้งที่มีบริษัทลูกอยู่หลายบริษัท เช่น เงินทุนศรีสวัสดิ์ ซึ่งมีใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุน บริษัทศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014 ในการให้บริการของบริษัทนั้น บริษัทจะจัดความต้องการของลูกค้าให้เหมาะกับใบอนุญาตประกอบธุรกิจที่กลุ่มบริษัทมีในส่วนสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับนั้น กลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการขอใบอนุญาตกับธนาคารแห่งประเทศไทย 3. บริษัทยึดนโยบายดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดผ่านเครือข่ายสาขาของบริษัท กว่า 2,800 สาขาที่เปิดอยู่ทั่วประเทศ การดูแลลูกค้าใกล้ชิดก็จะส่งผลให้ NPL อยู่ในระดับที่บริษัทควบคุมได้

**คุณฉัตรชัย แก้วบุตรตา:** ในส่วนเรื่องของ NPL บริษัทก็จะคำนึงถึงลูกค้าด้วย หากมีการติดตามมากเกินไป ก็จะมีผลกระทบต่อความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทและลูกค้า เพราะสาขาของบริษัทเปิดอยู่ในชุมชน บริษัทจึงคำนึงถึงความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้ามาพิจารณาด้วย

**ประธาน:** ในส่วนเรื่องมาตรฐานบัญชี IFRS 9 นั้นบริษัทได้ศึกษาแล้วไม่มีผลกระทบกับบริษัทมากเท่าไร

**คุณภาวิศ จรุงโรจน์ ณ อยุธยา** ผู้ถือหุ้น – ในงบการเงินปี 2561 บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตาม IFRS 9 ใช่หรือไม่

**ประธาน:** บริษัทได้ทดสอบแล้วว่าผลกระทบมีน้อยมาก ซึ่งผู้สอบบัญชีกำลังตรวจสอบ model ที่บริษัทใช้อยู่

คุณภากรวิช จรุงญโรจน์ ณ อยุธา ผู้ถือหุ้น – เกี่ยวกับมาตรฐานบัญชีที่จะเริ่มใช้ในปี 2563 เช่น มาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า ซึ่งบริษัทมีสาขาอยู่เกือบ 3 พันสาขา บริษัทได้มีการเตรียมตัวอย่างไรกับมาตรฐานการบัญชีที่จะมีผลบังคับใช้

**ประธาน:** บริษัทและผู้สอบบัญชี กำลังพิจารณาเรื่องนี้อยู่

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เสนอแนะและซักถาม พร้อมทั้งกล่าวปิดประชุมเมื่อเวลา 14.30 น.



---

(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)

**ประธานที่ประชุม**



---

(นางโฉมชบา สถาพรพงษ์)

**เลขานุการที่ประชุม / ผู้บันทึกการประชุม**