

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

### วัน เวลา และสถานที่ประชุม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 จัดขึ้นเมื่อวันจันทร์ที่ 21 เมษายน 2568 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ถ่ายทอดสดจากห้องประชุม ชั้น 20 อาคารจตุรัสจามจุรี ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

### รายชื่อผู้เข้าร่วมประชุม

1. กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม (รวม 10 ท่าน จากทั้งหมด 10 ท่าน หรือคิดเป็น 100%)

- กรรมการที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ — ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ
2. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์ — กรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ
3. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์ — กรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ / กรรมการตรวจสอบ
4. นายอัศววิทย์ สุทธิไศ — กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการสินเชื้อ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. นายคุณากร เมฆใจดี — กรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
2. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต — กรรมการ / กรรมการบริหาร
3. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ — กรรมการ / กรรมการสินเชื้อ
4. นางนลินี งามเศรษฐีมาศ — กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ
5. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์ — กรรมการ / กรรมการอิสระ
6. นางพรพีไล บุราสัย — กรรมการ

## 2. ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- นายพงศกร แสงวิจิตร — กรรมการผู้จัดการ
- นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ — ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบริหาร
- นายพิภพ จีรวงศกร — ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ
- นายศิริศักดิ์ บริสุทธิ์สวัสดิ์ — ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
- นายสิริวัฒน์ นันทโกวิท — ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ

## 3. ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง

- นางพูนนารถ เผ่าเจริญ — ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- นางสาวชนัญชิตา ยิ่งยง — ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- นายจอม จันทำมา — ที่ปรึกษากฎหมาย สำนักงานกฎหมายทีพีที (ผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง)

## 4. ผู้สังเกตการณ์จากภาคประชาชน

- นายนรเทพ พลายนาว — ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

### ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

เลขานุการบริษัท นางสาวพรศิริ กุศลภูษณงค์ ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในครั้งนี้ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ภายใต้พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการประชุมครั้งนี้ใช้ระบบ IR PLUS AGM ซึ่งได้รับการรับรองมาตรฐานด้านความมั่นคงปลอดภัยจากกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม และผ่านการตรวจสอบรับรองโดยสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) ตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001 แล้ว

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ได้ใช้ระบบ IR PLUS AGM ในการดำเนินการประชุม ซึ่งรองรับการลงทะเบียนและยืนยันตัวตนผู้เข้าร่วมประชุม ตลอดจนการนับคะแนนเสียงแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อส่งเสริมความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ในส่วนของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทฯ ได้แจ้งว่า การประชุมอาจมีการบันทึกภาพ เสียง และข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เข้าร่วมประชุม เช่น ชื่อ-นามสกุล เพื่อใช้ประกอบการจัดทำรายงานการประชุมและเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการเก็บรักษาข้อมูลอย่างปลอดภัยและใช้เฉพาะในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประชุม หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะใช้สิทธิตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 สามารถติดต่อผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม พร้อมเอกสารประกอบ ได้แก่ ระเบียบวาระ ข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะ รายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) และขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2568 และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมทางไปรษณีย์เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2568

ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2567 อย่างไรก็ตาม ภายในระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระหรือรายชื่อบุคคลเพิ่มเติมแต่อย่างใด

เลขานุการบริษัทฯ ยังได้แจ้งเพิ่มเติมว่า สำหรับรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 บริษัทฯ ได้จัดทำและเผยแพร่รายงานดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม พร้อมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นหรือเสนอแก้ไขเพิ่มเติมภายใน 1 เดือน นับจากวันที่เผยแพร่ อย่างไรก็ตาม ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอข้อแก้ไขเพิ่มเติม บริษัทฯ จึงถือว่ารายงานการประชุมดังกล่าวได้รับการรับรองจากผู้ถือหุ้นโดยสมบูรณ์ และการประชุมในวันนี้จึงไม่มีวาระเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมอีก

### องค์ประชุม

เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ ผ่านช่องทางต่าง ๆ รวมทั้งสิ้นจำนวน 39 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 1,495,216,680 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 93.4510 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว จำนวน 1,600,000,000 หุ้น ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 32 ที่กำหนดให้มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 ราย หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีจำนวนหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว จึงถือว่าได้องค์ประชุมครบถ้วนตามข้อบังคับของบริษัทฯ และสามารถดำเนินการประชุมได้

รายละเอียดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

- ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง จำนวน 0 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 0 หุ้น
- ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 37 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 1,495,214,639 หุ้น
- ผู้ถือหุ้นออนไลน์ จำนวน 1 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 41 หุ้น
- ผู้รับมอบฉันทะออนไลน์ จำนวน 1 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 2,000 หุ้น

## ประธานกรรมการกล่าวเปิดประชุม

นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ เวลา 10.00 น. ในนามของคณะกรรมการบริษัท ได้กล่าวแสดงความขอบคุณผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะ นักลงทุนสถาบัน ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่กรุณาสละเวลาอันมีค่าเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

จากนั้น ท่านประธานได้แจ้งว่า การประชุมในวันนี้มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมครบถ้วนตามข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดการประชุมอย่างเป็นทางการ และมอบหมายให้เลขานุการบริษัทดำเนินการตามลำดับระเบียบวาระต่อไป

## วิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และการแสดงความคิดเห็นในการประชุม

เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีสิทธิออกเสียงตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ หรือที่ได้รับมอบฉันทะมา โดยหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง การลงคะแนนในแต่ละวาระสามารถดำเนินการผ่านระบบ IR PLUS AGM โดยมีตัวเลือกให้แสดงเจตนา ได้แก่ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง”

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้เลือกแสดงเจตนาในระบบ ระบบจะถือว่าผู้ถือหุ้นประสงค์ลงคะแนน “เห็นด้วย” ในวาระนั้นโดยอัตโนมัติ

## สำหรับการนับคะแนนเสียง

- กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และลงคะแนนผ่านระบบ IR PLUS AGM

บริษัทจะนับคะแนนเสียง โดยนำจำนวนเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงในวาระนั้น ส่วนที่เหลือจะถือเป็นคะแนนเสียง “เห็นด้วย”

- กรณีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะล่วงหน้า

บริษัทจะนับคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้นได้กรอกไว้ในแบบฟอร์ม หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ลงคะแนนในวาระใด หรือเลือกมากกว่าหนึ่งตัวเลือกในวาระเดียวกัน บริษัทจะถือว่าการลงคะแนนในวาระนั้น “เป็นบัตรเสีย” และจะไม่นำมารวมในการคำนวณคะแนนเสียงในวาระดังกล่าว

## การพิจารณามติของที่ประชุม

มติของที่ประชุมจะพิจารณาจากคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียง เว้นแต่วาระที่ 5 “พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ” ซึ่งต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียง

ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นออกจากระบบโดยการกด Logout ระหว่างประชุม ระบบจะตัดสิทธิออกเสียงในวาระนั้นออกจากฐานการคำนวณคะแนน เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานความมั่นคงปลอดภัยที่กำหนดโดยกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าสู่ระบบและกลับเข้าร่วมการประชุมได้จนกว่าจะเสร็จสิ้นการประชุม

ระบบจะเปิดให้ลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระประมาณ 1 นาที หรือภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด และจะแจ้งผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบทันทีหลังจากระบบประมวลผลเสร็จสิ้น

### การซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามผ่านไอคอน “คำถาม” บนหน้าจอของแต่ละวาระ หรือใช้ระบบภาพและเสียงผ่านเมนู “Conference” โดยพิมพ์คำถามพร้อมระบุชื่อ-นามสกุล และรอการติดต่อกลับจากเจ้าหน้าที่ ทั้งนี้ บริษัทจะเรียงลำดับคำถามตามเวลาที่ส่งเข้ามา และขอความร่วมมือให้ซักถามเฉพาะในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระที่กำลังพิจารณาอยู่

บริษัทขอสงวนสิทธิในการคัดกรองคำถามให้เหมาะสมกับวาระที่กำลังพิจารณา สำหรับคำถามที่ไม่ได้รับการตอบระหว่างการประชุม บริษัทจะรวบรวมคำถามและจัดทำคำตอบเผยแพร่ในรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทต่อไป

### ลำดับการดำเนินประชุม

การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยในแต่ละวาระจะเริ่มต้นด้วยการชี้แจงรายละเอียด จากนั้นจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น และเมื่อเสร็จสิ้นการพิจารณาในวาระนั้น จะมีการเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

### การมอบหมายผู้ดำเนินการในแต่ละวาระ

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ท่านประธานได้มอบหมายให้กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องรับผิดชอบการนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ ดังนี้

- วาระที่ 1: มอบหมายให้คุณอัครวิทย์ สุกใส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอ
- วาระที่ 2, 4 และ 6: มอบหมายให้คุณญาใจ พัฒนสุขสันต์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ดำเนินการ
- วาระที่ 3 และ 5: มอบหมายให้คุณพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้ดำเนินการ

## วาระที่ 1: รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2567

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการต้องรายงานผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ บริษัทฯ จึงได้นำเสนอผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปี 2567 ซึ่งเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ภายใต้หัวข้อ "คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน"

ในวาระนี้ ท่านประธานได้มอบหมายให้นายอัครวิทย์ สุกใส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุม โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้:

ในปี 2567 บริษัทมีปริมาณการรับซื้อลูกหนี้การค้า (Factoring Volume) เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 6.33 ส่งผลให้รายได้รวมเพิ่มขึ้นเป็น 255.21 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 5.82 จากปี 2566 โดยมีรายได้หลักจากดอกเบี้ยรับ 175.85 ล้านบาท และค่าธรรมเนียมบริการ 46.07 ล้านบาท ในขณะที่รายได้จากเงินให้กู้ยืมประเภทอื่นเพิ่มขึ้นกว่าเท่าตัว สะท้อนแนวโน้มการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง แม้ต้นทุนทางการเงินจะเพิ่มขึ้นตามอัตราดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายในการบริหารอยู่ในระดับร้อยละ 46.6 ของรายได้รวม แต่การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะการตั้งสำรองหนี้ที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้บริษัทมีกำไรสุทธิ 16.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 146.56 จากปีก่อนหน้า

แม้สภาวะเศรษฐกิจในปี 2567 จะยังคงมีความผันผวน และอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินอยู่ในระดับสูง บริษัทสามารถรักษาการเติบโตของผลการดำเนินงานไว้ได้อย่างน่าพอใจ ด้วยการปรับใช้กลยุทธ์เชิงรุก โดยมุ่งเน้นการขยายบริการสินเชื่อทั้งในกลุ่มแฟคตอริ่ง และสินเชื่อที่ไม่ใช่แฟคตอริ่ง (Non-Factoring Loan) โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อธุรกิจสีเขียว (Green Loan) ซึ่งออกแบบมาเพื่อรองรับความต้องการด้านเงินทุนของผู้ประกอบการในการลงทุนปรับเปลี่ยนกระบวนการผลิตให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ กลุ่มเป้าหมายหลัก ได้แก่ ผู้ประกอบการ SMEs ที่ยังประสบข้อจำกัดในการเข้าถึงแหล่งทุนหลัก เพื่อส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของภาคธุรกิจในอนาคต

บริษัทเชื่อมั่นว่า ความต้องการเงินทุนหมุนเวียนในภาคธุรกิจยังคงมีอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในกลุ่มอุตสาหกรรม S-Curve อาทิ บริการทางการแพทย์ที่รองรับสังคมผู้สูงอายุ ธุรกิจพลังงานสะอาด พลังงานทดแทน และอุตสาหกรรมอาหารและเครื่องดื่ม บริษัทจึงได้ขยายความร่วมมือกับพันธมิตรที่มีศักยภาพ โดยเน้นพัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินร่วมกับดิจิทัลแพลตฟอร์มที่มีความพร้อม และยกระดับบริการผ่านระบบ Online Factoring และ e-Factoring ของบริษัท รวมถึงการพัฒนาระบบ CRM เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าในระยะยาว

นอกจากนี้ บริษัทยังได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม โดยได้ดำเนินการขอรับการรับรองคาร์บอน ฟุตพริ้นท์ขององค์กร (Carbon Footprint for Organization) และได้รับการรับรองแล้วในไตรมาส 1 ของปี 2568

ในส่วนของการเผยแพร่ความรู้แก่สาธารณชน บริษัทได้ร่วมกับสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริ่งในการจัดกิจกรรม ประชาสัมพันธ์ เพื่อส่งเสริมความเข้าใจเกี่ยวกับประโยชน์ของแฟคตอริ่งให้กับผู้ประกอบการรายย่อย วิสาหกิจชุมชน และ SMEs ทั่วประเทศ ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในด้านกลุ่มธุรกิจสินเชื่อ บริษัทได้ประสานความร่วมมือกับบริษัทในกลุ่มไอรา ซึ่งมีฐานลูกค้าและคู่ค้า มากกว่า 1 ล้านราย ครอบคลุมบริการสินเชื่อในหลายรูปแบบ ทั้ง Retail Finance, Corporate Finance รวมถึงบริการที่ปรึกษาทางการเงินทั้งในและต่างประเทศ โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายข้อมูลของนักลงทุนภายในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจให้กับลูกค้าอย่างยั่งยืน

สำหรับแผนงานประจำปี 2568 บริษัทตั้งเป้าหมาย Factoring Volume ที่ 19,650 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 7.5 โดยมีแผนเชิงกลยุทธ์ในการขยายฐานลูกค้าและแหล่งรายได้ใหม่ โดยเน้นเจาะกลุ่มอุตสาหกรรมดาวรุ่ง เช่น ธุรกิจที่เน้นการรักษาสีสิ่งแวดล้อม ยานยนต์ไฟฟ้า อาหารและเครื่องดื่ม การค้าโลจิสติกส์ เครื่องมือแพทย์ และ อิเล็กทรอนิกส์

พร้อมกันนี้ บริษัทจะยกระดับศักยภาพด้านการตลาดและบริการผ่านกลยุทธ์ Digital Marketing การพัฒนา Online Factoring และ e-Factoring ขยายธุรกิจสู่พื้นที่ศักยภาพใหม่ พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ไม่ใช่แฟคตอริ่ง พัฒนาระบบ CRM เพื่อรักษฐานลูกค้า เสริมความร่วมมือกับพันธมิตร และขยายบริการสู่ลักษณะ Supply Chain Financing โดยมีเป้าหมายให้บริษัทมีบทบาทในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้า

กลยุทธ์ทั้งหมดนี้มุ่งสร้างความสามารถในการแข่งขัน ควบคู่กับความยั่งยืนทางธุรกิจ และรองรับการเปลี่ยนแปลงของ เศรษฐกิจและเทคโนโลยีในอนาคต

ในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและต่อต้านการทุจริตอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 บริษัทได้รับการต่ออายุการรับรองจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) เป็นครั้งที่ 1 และในปี 2567 บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายให้ทันสมัย พร้อมดำเนินการสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารรับทราบอย่างทั่วถึง เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการต่ออายุครั้งที่ 2 ในปี 2569

เมื่อสิ้นสุดการรายงาน ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามเพิ่มเติมหรือแสดงความคิดเห็น แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอคำถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมแต่อย่างใด

**การลงมติ:** วาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการลงคะแนน ถือว่าที่ประชุมรับทราบการรายงานผลดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2567 ตามเสนอ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2567 ตามที่เสนอ

## วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานกรรมการได้มอบหมายให้ นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมสำหรับวาระนี้

นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่มาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อ 40 ของข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชี และนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี โดยต้องเป็นงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตก่อนนำเสนอ

บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เสร็จเรียบร้อยแล้ว โดยได้รับการตรวจสอบจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และผ่านการพิจารณาโดยละเอียดจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2568 ได้พิจารณาแล้วมีมติให้ความเห็นชอบต่องบการเงินประจำปี 2567 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

จากผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,406.00 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 จำนวน 98.46 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.9 โดยเป็นผลจากการลดลงของสินทรัพย์หมุนเวียน ซึ่งอยู่ที่ 2,204.37 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.8 สาเหตุหลักจากลูกหนี้แฟคตอริ่งที่ลดลงเหลือ 1,824.88 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 75.8 ของสินทรัพย์รวม

ในขณะที่สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมีจำนวน 201.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 88.21 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.4 ของสินทรัพย์รวม สะท้อนถึงการลงทุนระยะยาวและการบริหารจัดการสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

สำหรับหนี้สินรวมอยู่ที่ 1,888.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 78.5 ของสินทรัพย์รวม ลดลง 83.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา อันเป็นผลจากการชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ฐานะทางการเงินโดยรวมของบริษัทจึงยังคงแข็งแกร่ง มีโครงสร้างทุนที่เหมาะสม และยังสามารถรักษาสภาพคล่องและความสามารถในการดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณางบการเงินดังกล่าวแล้ว มีความเห็นว่ามี ความถูกต้อง ครบถ้วน สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงิน ประจำปี 2567 ดังกล่าว

จากนั้นได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอ ข้อคิดเห็น จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

|             | จำนวนเสียง    | คิดเป็นร้อยละ |
|-------------|---------------|---------------|
| เห็นด้วย    | 1,495,216,639 | 100.00        |
| ไม่เห็นด้วย | 0             | 0.00          |
| งดออกเสียง  | 41            | 0.00          |
| บัตรเสีย    | 0             | 0.00          |

**วาระที่ 3 พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิเพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และ อนุมัติการงดจ่ายปันผล สำหรับ ผลการดำเนินงานประจำปี 2567** เนื่องจากมีการจ่ายปันผลระหว่างกาล

ประธานกรรมการได้มอบหมายให้ นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและ กำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระนี้

นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 43 ของข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบางส่วนไว้เป็นทุนสำรองตาม กฎหมาย ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสม (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ในปี 2567 บริษัทมีกำไรสุทธิทั้งสิ้น 16,741,752.00 บาท คณะกรรมการจึงเห็นควรจัดสรรจำนวน 838,000 บาท เพื่อ เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ซึ่งสอดคล้องกับข้อบังคับของบริษัท

ในส่วนของการจ่ายเงินปันผล ตามข้อบังคับของบริษัทและนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดให้บริษัทจ่ายเงินปัน ผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังการจัดสรรเงินสำรอง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีมติเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2567 อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกของปี 2567 และกำไรสะสม ในอัตรา 0.02 บาทต่อหุ้น โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 30 กันยายน 2567 และจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2567 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลอย่างต่อเนื่องในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา โดยในปี 2567 แม้จะมีการงดจ่ายเงินปันผลประจำปี แต่บริษัทได้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในระดับที่เหมาะสมแล้วเมื่อพิจารณาจากกำไรสุทธิประจำปี

เมื่อพิจารณาแนวทางการบริหารจัดการด้านการเงินที่เหมาะสมเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน คณะกรรมการบริษัทจึงมีความเห็นว่า สมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการงดจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567

จากนั้นได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็น

จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติตามที่คณะกรรมการเสนอ

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมพิจารณาแล้ว และมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

|             | จำนวนเสียง    | คิดเป็นร้อยละ |
|-------------|---------------|---------------|
| เห็นด้วย    | 1,495,216,639 | 100.00        |
| ไม่เห็นด้วย | 0             | 0.00          |
| งดออกเสียง  | 41            | 0.00          |
| บัตรเสีย    | 0             | 0.00          |

**วาระที่ 4: พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ**

ประธานกรรมการได้มอบหมายให้ นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระนี้

นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่มาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 18 ของข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้กรรมการต้องพ้นจากตำแหน่งในอัตรา

หนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดที่ดำรงตำแหน่งอยู่ในแต่ละปี และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 นี้ มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายพูนศักดิ์ เรียบไพบรินทร์ — กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน / กรรมการตรวจสอบ
2. นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์ — กรรมการบริษัท / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน
3. นางพรพิไล บุราสัย — กรรมการบริษัท / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
4. นายอัศววิทย์ สุกใส — กรรมการบริษัท / กรรมการบริหาร / กรรมการสินเชื่อ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อแต่อย่างใด

คณะกรรมการบริษัท (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาร่วมกับคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยอาศัยกระบวนการที่บริษัทกำหนด และพิจารณาจากคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเหมาะสมในการดำรงตำแหน่ง องค์ประกอบของคณะกรรมการตาม Board Skill Matrix รวมถึงการตรวจสอบข้อมูลในทำเนียบกรรมการอาชีพของ IOD

คณะกรรมการมีความเห็นว่า กรรมการทั้ง 4 ท่านที่ครบวาระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของกฎหมาย และประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รอบคอบ และซื่อสัตย์สุจริต

สำหรับกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งติดต่อกันเกิน 9 ปี คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า ยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของบริษัทและหน่วยงานกำกับดูแล และมีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่ยังเป็นประโยชน์ต่อบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2568 ได้พิจารณาแล้วมีมติให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่านดังกล่าวกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกหนึ่งวาระ และเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

ก่อนเข้าสู่การลงมติ ที่ประชุมได้ขอให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียทั้งหมดออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามข้อมูลหรือแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผยและเป็นอิสระ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอคำถามหรือข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

จากนั้น ประธานฯเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ลงมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระ

**การลงมติ:** การลงคะแนนเสียงในวาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการรายบุคคล โดยใช้คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกหนึ่งวาระตามที่เสนอ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

1. **นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์** — กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน / กรรมการตรวจสอบ

|             | จำนวนเสียง    | คิดเป็นร้อยละ |
|-------------|---------------|---------------|
| เห็นด้วย    | 1,495,214,639 | 99.9999       |
| ไม่เห็นด้วย | 2,000         | 0.0001        |
| งดออกเสียง  | 41            | 0.00          |
| บัตรเสีย    | 0             | 0.00          |

2. **นางนลินี งามเศรษฐมาศ** — กรรมการบริษัท / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน

|             | จำนวนเสียง    | คิดเป็นร้อยละ |
|-------------|---------------|---------------|
| เห็นด้วย    | 1,495,216,639 | 100.00        |
| ไม่เห็นด้วย | 0             | 0.0000        |
| งดออกเสียง  | 41            | 0.00          |
| บัตรเสีย    | 0             | 0.00          |

3. **นางพรพิไล บุราสัย** — กรรมการบริษัท / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

|             | จำนวนเสียง    | คิดเป็นร้อยละ |
|-------------|---------------|---------------|
| เห็นด้วย    | 1,495,216,639 | 100.00        |
| ไม่เห็นด้วย | 0             | 0.0000        |
| งดออกเสียง  | 41            | 0.00          |
| บัตรเสีย    | 0             | 0.00          |

#### 4. นายอัครวิทย์ สุขใส — กรรมการบริษัท / กรรมการบริหาร / กรรมการสินเชื่อ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

|             | จำนวนเสียง    | คิดเป็นร้อยละ |
|-------------|---------------|---------------|
| เห็นด้วย    | 1,495,216,639 | 100.00        |
| ไม่เห็นด้วย | 0             | 0.00          |
| งดออกเสียง  | 41            | 0.00          |
| บัตรเสีย    | 0             | 0.00          |

#### วาระที่ 5: พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานกรรมการได้มอบหมายให้ นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระนี้

นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 23 ของข้อบังคับบริษัท กำหนดให้ค่าตอบแทนกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วย:

##### 1. ค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงิน

1.1 ค่าเบี้ยประชุม: เสนอให้ที่ประชุมอนุมัติอัตราการจ่ายค่าเบี้ยประชุมในอัตราเดิมเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา รายละเอียดดังนี้

| รายชื่อคณะกรรมการ                                                    | ค่าตอบแทนกรรมการ (ต่อครั้งการประชุม) |                                                      |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------|
| คณะกรรมการบริษัท                                                     |                                      |                                                      |
| - ประธานกรรมการบริษัท                                                | 27,000                               |                                                      |
| - กรรมการบริษัท                                                      | 17,000                               | กรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าเบี้ยประชุมกึ่งหนึ่ง |
| คณะกรรมการตรวจสอบ                                                    |                                      |                                                      |
| - ประธานกรรมการตรวจสอบ                                               | 25,000                               | -                                                    |
| - กรรมการตรวจสอบ                                                     | 17,000                               |                                                      |
| คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน |                                      |                                                      |
| - ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา                                       |                                      |                                                      |
| ค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน                          | 20,000                               |                                                      |
| - กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน  | 17,000                               |                                                      |

## คณะกรรมการบริหาร

|                       |        |                                                |
|-----------------------|--------|------------------------------------------------|
| - ประธานกรรมการบริหาร | 15,000 |                                                |
| - กรรมการบริหาร       | 10,000 | กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม |

## คณะกรรมการสินเชื่อ

|                         |        |                                                |
|-------------------------|--------|------------------------------------------------|
| - ประธานกรรมการสินเชื่อ | 15,000 |                                                |
| - กรรมการสินเชื่อ       | 10,000 | กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม |

1.2 ค่าบำเหน็จกรรมการ: เสนอให้อนุมัติการจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการในวงเงินไม่เกิน 418,500 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.5 ของกำไรสุทธิประจำปี โดยจัดสรรให้แก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยมีหลักเกณฑ์การจัดสรร ดังนี้:

- ประธานกรรมการได้รับในอัตรา 1.5 เท่าของกรรมการทั่วไป
- กรรมการที่เหลือได้รับในอัตราเท่ากัน

## 2. ค่าตอบแทนที่เป็นผลประโยชน์อื่น: ไม่มี

การพิจารณาอัตราค่าตอบแทนได้ดำเนินการอย่างรอบคอบ โดยเปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมที่มีลักษณะและขนาดใกล้เคียงกัน คำนึงถึงภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลประกอบการ แนวโน้มเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อ และการเปลี่ยนแปลงในภาวะธุรกิจ รวมถึงความสามารถในการดึงดูดและรักษากรรมการที่มีคุณภาพและศักยภาพในการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของบริษัท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็น จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 ตามที่เสนอ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

|             | จำนวนเสียง    | คิดเป็นร้อยละ |
|-------------|---------------|---------------|
| เห็นด้วย    | 1,495,216,639 | 100.00        |
| ไม่เห็นด้วย | 0             | 0.00          |
| งดออกเสียง  | 41            | 0.00          |
| บัตรเสีย    | 0             | 0.00          |

## วาระที่ 6: พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี สำหรับปี 2568

ประธานกรรมการได้มอบหมายให้ นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระนี้ นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับบริษัท ที่กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัททุกปี โดยในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบคนเดิมได้ไม่เกิน 7 รอบปีบัญชีติดต่อกัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ มาตรฐานวิชาชีพ ประสบการณ์ในธุรกิจแฟคตอริ่ง ความเป็นอิสระ และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา จึงเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังต่อไปนี้:

1. นางพูนนารถ เผ่าเจริญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5238 และ / หรือ
2. นางสาวสมนา พันธุ์พงษ์สานนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5872 และ / หรือ
3. นางสาวอรรพรรณ เตชวัฒนศิริกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4807 และ / หรือ
4. นางสาวเกติศิริ กาญจนประกาศิต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6014

โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวเป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทเป็นปีที่ 5 (ปี 2564 เป็นปีแรก) ซึ่งยังอยู่ภายในเกณฑ์ที่กำหนด ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายใดไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้พิจารณาจัดสรรผู้สอบบัญชีรายอื่นในสังกัดเดียวกันเข้าปฏิบัติงานแทนได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้สอบบัญชีข้างต้นไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระและโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2568

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 เสนอให้ที่ประชุมอนุมัติในวงเงินไม่เกิน 1,413,000 บาท (หนึ่งล้านสี่แสนหนึ่งหมื่นสามพันบาทถ้วน) เพิ่มขึ้นจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 7.0 เนื่องจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ความซับซ้อนที่มากขึ้น และการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินธุรกิจ

ค่าตอบแทนดังกล่าวครอบคลุมเฉพาะบริการสอบบัญชีของบริษัทเท่านั้น (เนื่องจากไม่มีบริษัทย่อย) และไม่รวมค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่น (Out-of-Pocket Expenses)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและเสนอข้อคิดเห็น

จึงเสนอให้ที่ประชุมลงคะแนนเสียงเพื่ออนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนตามที่เสนอ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

|             | จำนวนเสียง    | คิดเป็นร้อยละ |
|-------------|---------------|---------------|
| เห็นด้วย    | 1,495,216,639 | 100.00        |
| ไม่เห็นด้วย | 41            | 0.00          |
| งดออกเสียง  | 0             | 0.00          |
| บัตรเสีย    | 0             | 0.00          |

## วาระที่ 7 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นเพิ่มเติมในการประชุมครั้งนี้

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมครบถ้วนแล้ว และเพื่อส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถาม แสดงความคิดเห็น หรือเสนอข้อเสนอนะเพิ่มเติมผ่านระบบ IR PLUS AGM ซึ่งรองรับทั้งการพิมพ์ข้อความและระบบภาพ-เสียง

ทั้งนี้ บริษัทได้บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ตลอดทั้งการประชุม เพื่อใช้ในการจัดทำรายงานการประชุมและเพื่อความโปร่งใสในการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจะเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ([www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th))

ก่อนปิดการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทจะเปิดเผยรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันประชุม หากผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะหรือเห็นควรให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อความใดในรายงานการประชุม สามารถแจ้งต่อฝ่ายเลขานุการบริษัทได้ภายในระยะเวลา 1 เดือน หลังจากที่มีการเผยแพร่รายงานดังกล่าว

จากนั้น ประธานกรรมการได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่ให้เกียรติเข้าร่วมประชุม พร้อมกล่าวปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

ปิดประชุม เวลา 11.20 น.



รับรองข้อความถูกต้อง

(นายอัศววิทย์ สุขไธ)

กรรมการบริษัท

(นางพรพิไล บุราลัย)

กรรมการบริษัท

(นางสาวพรศิริ กุศลสุขมงคล)

ผู้บันทึกการประชุม