



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569  
บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

**วัน เวลา และสถานที่**

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ของบริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“ที่ประชุม”) ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. แบบมาประชุม ณ สถานที่จัดประชุม (Physical AGM) ณ ห้องประชุม วนาลัย บอลรูม ชั้น 12 โรงแรมแกรนด์ เซ็นเตอร์ พอยท์ ลุมพินี 1188 ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 ประเทศไทย

**กรรมการของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

- |                            |  |
|----------------------------|--|
| 1) นายเรนดี ชิม เซง เหลียง | กรรมการ ประธานกรรมการ และ<br>กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา             |
| 2) นางจุไรรัตน์ บัณยารชุน  | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ<br>กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
| 3) นายทวีศักดิ์ แสงทอง     | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ   |
| 4) นางสาวฉนวน หยี ฉะยน     | กรรมการ  |
| 5) นายตัน เล เยน           | กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                                     |

**กรรมการของบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม**

- |                          |  |
|--------------------------|--|
| 1) นายสุธีร์ ไล้วโสภณกุล | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ<br>ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา |
|--------------------------|--|

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้นับเป็นสัดส่วนของกรรมการทั้งหมดเท่ากับร้อยละ 83

**ผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

- |                            |   |
|----------------------------|---|
| 1) นางสาวอารีญา กาญจนบัตร  | ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน                          |
| 2) นายวุน อี ฮุย           | ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ                   |
| 3) นางสุธิดา ศุภานุกุลสมัย | ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายบริหารความเสี่ยง              |
| 4) นายพีรพงศ์ ศรีวิภาพัฒนา | ผู้อำนวยการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์                     |
| 5) นายวีรชัย อุดลเจริญทอง  | ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 6) นางเพ็ญศรี เพชรทอง      | หัวหน้าฝ่ายการเงินและบัญชี                        |
| 7) นายกำพล ต้นเจริญ        | หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจ                            |
| 8) นางณัฐสรณ์ พุ่มพิเชษฐ์  | หัวหน้าทีม 1 ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์                   |
| 9) นายมีชัย วัชรโสติกุล    | หัวหน้าทีม 2 ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์                   |



## เลขานุการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- 1) นางสาวกนกพร สุนทรศรีพิทักษ์ หัวหน้าฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ เลขานุการ และกำกับ การปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์

## ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

- 1) นางสาวลลิตา มากัด บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด
- 2) นางสาวธัญลักษณ์ วิรุณรอด บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

## ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

- 1) นายยุทธพงศ์ เพชรโชติ สำนักงานราชเขตกฎหมาย

## เริ่มการประชุมเวลา 14.00 น.

นายเรนดี ซิม เซง เหลียง ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”) ตามข้อบังคับของ บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “ไอเอฟเอส”)

ประธานฯ กล่าวต้อนรับและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะ ประธานฯ ได้แนะนำกรรมการ บริษัทจำนวน 6 ท่าน โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมจำนวน 5 ท่าน และมีกรรมการลาประชุมจำนวน 1 ท่าน เนื่องจากอาการป่วย ได้แก่ นายสุธีร์ ใส่วิไลภณกุล คิดเป็นร้อยละ 83 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จากนั้น ประธานฯ กล่าวเปิดการประชุม สตาม์ผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 และมอบหมายให้ นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน กรรมการอิสระ ช่วยเหลือประธานฯ เพื่อดำเนินการ ประชุมเป็นภาษาไทย

นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน ได้แนะนำผู้บริหารของบริษัท ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย และเลขานุการบริษัท และขอให้ นายยุทธพงศ์ เพชรโชติ เป็นตัวแทนในการตรวจสอบการนับคะแนนเสียง

นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 52 ราย ผู้รับมอบฉันทะจำนวน 35 ราย รวมทั้งสิ้น 87 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 367,281,403 หุ้น หรือร้อยละ 74.4237 ของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน ได้มอบหมายให้นางสาวอารีญา กาญจนบัตร ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุม

ผู้ดำเนินการประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมทราบเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งบริษัทมีการเก็บ ใช้ และเปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงภาพนิ่ง เสียง และภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน เพื่อการบันทึกและการจัดทำรายงาน การประชุม การบริหารจัดการการประชุม เป็นต้น บริษัทได้บันทึกภาพและเสียงในการประชุมครั้งนี้ และผู้ถือหุ้นสามารถศึกษา รายละเอียดความเป็นส่วนตัวได้จากลิงค์ที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้ชี้แจงขั้นตอนการประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง การซักถาม หรือการแสดงความคิดเห็นในแต่ละระเบียบวาระ ดังนี้

1. ในการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกคนมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น
2. ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะตามแบบ ก และแบบ ข ไม่สามารถแบ่งแยกคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถ แบ่งคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้ (โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค)



3. บริษัทจัดให้มีบัตรลงคะแนนเสียง (Ballot) สำหรับทุกๆ วาระที่ต้องมีการลงคะแนนเสียง โดยบริษัทจะแจกบัตรลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกราย ณ ขณะที่ทำการลงทะเบียน ทั้งนี้ ผู้ที่มาลงทะเบียนภายหลังจากเวลาที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ดำเนินการประชุมไปตามระเบียบวาระบางส่วนแล้ว จะได้รับบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะวาระที่คงเหลืออยู่ ณ แต่ละขณะ
4. ผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วยไม่ต้องกาเครื่องหมายใดๆ ลงในบัตรลงคะแนนเสียง ส่วนผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงให้ลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนน แล้วส่งให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทเพื่อนับคะแนนเสียงต่อไป ส่วนผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะและออกเสียงลงคะแนนมาแล้ว บริษัทจะบันทึกคะแนนเสียงดังกล่าวตั้งแต่วันที่ผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงจากจำนวนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย
5. ผู้ถือหุ้นมีเวลาในการลงคะแนนเสียงเป็นเวลา 1 นาทีหลังจากที่มีการแจ้งเปิดการลงคะแนนเสียงของแต่ละวาระ และเมื่อมีการปิดการส่งผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้ว จะประกาศผลของวาระนั้นให้ที่ประชุมทราบต่อไป
6. เพื่อให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการเลือกตั้งกรรมการให้ใช้วิธีการออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล
7. ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ซักถาม หรือแสดงความคิดเห็น ขอให้ยกมือขึ้น และเมื่อประธานฯ อนุญาตแล้ว ให้แจ้ง ชื่อ-นามสกุล รวมทั้งสถานะว่าเป็น ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ หรือเขียนคำถามลงในกระดาษแล้วส่งให้เจ้าหน้าที่ โดยให้ซักถามเมื่อนำเสนอจบในแต่ละวาระ หรือเมื่อพิจารณาครบทุกวาระแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นงดเว้นการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่ซ้ำกัน หรือในประเด็นที่ไม่เกี่ยวข้องกับวาระที่กำลังอยู่ในระหว่างพิจารณา

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.ifscapthai.com](http://www.ifscapthai.com) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” หรือ ทางอีเมล [info@ifscapthai.com](mailto:info@ifscapthai.com) โดยคำถามดังกล่าวจะได้รับการชี้แจงและบันทึกอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัท

นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน นำที่ประชุมเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม และได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

#### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568**

นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนั้น รวมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.ifscapthai.com](http://www.ifscapthai.com)

นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน ได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอคำถาม นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568

ในวาระนี้ต้องมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน



**มติ** ที่ประชุมได้พิจารณารายงานการประชุมดังกล่าวแล้ว จึงมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	367,293,686	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

## **วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัทและผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568**

นางจุไรรัตน์ บันยารชุน เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท และผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568 และขอให้นางสาวอารียา กาญจนบัตร ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน รายงานให้ที่ประชุมได้รับทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568

ประธานเจ้าหน้าที่การเงินได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568 โดยมีรายละเอียดดังที่ปรากฏในรายงานประจำปีของบริษัทที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งแล้ว บริษัทมีปริมาณการรับซื้อสิทธิเรียกร้องหรือปริมาณสินเชื่อแฟคเตอริงเพิ่มขึ้นจาก 32,186 ล้านบาทในปี 2567 เป็น 35,754 ล้านบาท ในปี 2568 หรือเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 11 ในขณะที่ปริมาณสินเชื่อสี่ซิ่งและสินเชื่อเช่าซื้อใกล้เคียงกับปี 2567 อยู่ที่ประมาณ 48 ล้านบาท และมีปริมาณสินเชื่อเงินกู้ยืมค่าซื้อสินค้าลดลงเล็กน้อย เมื่อเทียบกับปี 2567 จาก 887 ล้านบาท เป็น 861 ล้านบาท ในปี 2568 หรือลดลงประมาณร้อยละ 3

ทั้งนี้ ปริมาณสินเชื่อโดยรวมเพิ่มขึ้นเนื่องจากการขยายฐานลูกค้ารายใหม่ และการพัฒนาความร่วมมือเชิงกลยุทธ์ ส่งผลให้รายได้รวมของบริษัทเติบโตจาก 442 ล้านบาท ในปี 2567 เป็น 468 ล้านบาท ในปี 2568 หรือเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 6 ซึ่งรายได้ดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากธุรกิจสินเชื่อแฟคเตอริง คิดเป็นร้อยละ 88.39 ของรายได้รวม

บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 95.39 ล้านบาทในปี 2568 เทียบกับ 137.01 ล้านบาท ในปี 2567 ลดลง 41.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 30 บริษัทมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.19 บาท ในปี 2568 เทียบกับ 0.28 บาท ในปี 2567 ทั้งนี้ การลดลงของกำไรสุทธิมีสาเหตุหลักมาจากผลขาดทุนจากการด้อยค่าเพิ่มขึ้นและบางส่วนจากการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สูงขึ้นเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

สำหรับฐานะการเงินของบริษัทในปี 2568 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 4,196 ล้านบาท หนี้สินรวมจำนวน 2,347 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นรวมจำนวน 1,849 ล้านบาท และอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E) เท่ากับ 1.27 เท่า ในปี 2568 เมื่อเทียบกับ 1.24 เท่า ในปี 2567

ในด้านกระแสเงินสด ในปี 2568 บริษัทมีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานสุทธิจำนวน 6 ล้านบาท เทียบกับเงินสดได้มา 1 ล้านบาทในปี 2567 เนื่องจากในปี 2568 มีการปล่อยสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 3 ล้านบาทเทียบกับ 49 ล้านบาท ในปี 2567 สาเหตุมาจากในปี 2567 บริษัทมีการลงทุนในกิจการร่วมค้า ได้แก่ บริษัท ปียอนด์ สี่ซิ่ง จำกัด นอกจากนี้ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 4 ล้านบาท เทียบกับเงินสดได้มา 129 ล้านบาท ในปี 2567 เนื่องจากการจ่ายชำระเงินกู้ยืมบางส่วน ทั้งนี้ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวดของบริษัทอยู่ที่ 421 ล้านบาท เทียบกับ 434 ล้านบาท ในปี 2567

ประธานเจ้าหน้าที่การเงินได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้รับอนุมัติในการต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกของกลุ่มแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ครั้งที่สองเป็นระยะเวลาอีก 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2569 และบริษัทจะยื่นการต่ออายุอีกครั้งในช่วงไตรมาสที่ 3 ของปี 2569 ก่อนไปรับรองครบกำหนด



นางจุไรรัตน์ บันยารชุน ได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอคำถาม นางจุไรรัตน์ บันยารชุน ขอให้ที่ประชุมรับทราบระเบียบวาระนี้ เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียงแต่อย่างใด ทั้งนี้ ที่ประชุมได้รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท และผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568 ตามที่เสนอ

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568**

นางจุไรรัตน์ บันยารชุน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า งบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท และได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ดังมีรายละเอียดตามที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

นางจุไรรัตน์ บันยารชุน ได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม

ผู้ถือหุ้น (นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี)	:	ผู้ถือหุ้นกล่าวแสดงความชื่นชมบริษัทในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ และสอบถามว่า บริษัทมีการจัดเตรียมงบการเงินในรูปแบบเอกสาร (hard copy) เพื่อแจกจ่ายหรือไม่
กรรมการอิสระ (นางจุไรรัตน์ บันยารชุน)	:	นางจุไรรัตน์ บันยารชุน ชี้แจงว่า บริษัทได้จัดทำและจัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งงบการเงินประจำปี 2568 ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทเรียบร้อยแล้ว อย่างไรก็ตาม บริษัทจะจัดเตรียมสำเนางบการเงิน รวมถึงรายงานประจำปีในรูปแบบกระดาษ (hard copy) แยกต่างหากเพื่อแจกจ่ายในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งถัดไป

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอคำถามเพิ่มเติม นางจุไรรัตน์ บันยารชุน จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ในวาระนี้ต้องมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว จึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	367,293,686	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2568**

นางจุไรรัตน์ บันยารชุน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2568 บริษัทมีผลกำไรสุทธิจำนวน 95,387,217 บาท และไม่มีขาดทุนสะสม บริษัทจึงสามารถจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด”) ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและเห็นควรให้บริษัทจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2568 ดังนี้

ก) บริษัทไม่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายในปี 2568 เนื่องจากบริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว



ข) จ่ายเงินปันผลจากผลประกอบการปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.104 บาท หรือ 10.40 สตางค์ จำนวน 493,499,975 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 51,323,997 บาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 5 มีนาคม 2569 (Record Date) และกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 13 พฤษภาคม 2569 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีคืนได้เท่ากับเงินปันผลคูณ 20/80

ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในปี 2568 และปี 2567 ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2568	ปี 2567
1. กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	95.39	137.01
2. จำนวนหุ้น (หุ้น)	493,499,975	493,499,975
3. เงินปันผล (บาท/หุ้น)	0.104	0.148
4. รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (ล้านบาท)	51.32	73.04
5. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิ	53.81	53.31

\*อัตราการจ่ายปันผลเป็นไปตามนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัท

นางจุไรรัตน์ บัณยารชุน ได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอคำถาม นางจุไรรัตน์ บัณยารชุน เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายปันผลประจำปี 2568 ตามรายละเอียดที่ได้เสนอข้างต้น

ในวาระนี้ต้องมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว จึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายปันผลประจำปี 2568 ตามที่เสนอข้างต้นทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	367,293,686	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

#### วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

นางจุไรรัตน์ บัณยารชุน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นางสาวฉนวน หยี ฉายน และ นายทวีศักดิ์ แสงทอง ขอออกจากห้องประชุมเนื่องจากเป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

นางจุไรรัตน์ บัณยารชุน ได้ชี้แจงว่า ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 18. กำหนดไว้ว่า “ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) (หรือใกล้เคียงที่สุดกับจำนวนหนึ่งในสาม (1/3)) โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง แต่กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้าเป็นกรรมการได้อีกก็ได้” ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 ท่าน ได้แก่



1. นางสาวฉนวน หยี ฉเขียน กรรมการ
2. นายทวีศักดิ์ แสงทอง กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

ในการสรรหากรรมการ บริษัทได้เรียนเชิญผู้ถือหุ้นให้เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 เป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2568 – 15 ธันวาคม 2568 อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายสรรหาบุคคลที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามกฎหมายและวัตถุประสงค์ของบริษัท เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับองค์ประกอบและโครงสร้างของคณะกรรมการตามกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท และเพื่อเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรเสนอให้แต่งตั้งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและตำแหน่งอื่น ๆ ตามเดิมต่ออีกวาระหนึ่ง ดังนี้

1. นางสาวฉนวน หยี ฉเขียน กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง โดยให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ
2. นายทวีศักดิ์ แสงทอง กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง โดยให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วว่า นายทวีศักดิ์ แสงทอง มีคุณสมบัติที่จะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งกรรมการทั้งสองท่านที่ถูกเสนอให้รับเลือกตั้งไม่มีการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ประวัติและข้อมูลกรรมการทั้งสองท่านที่เสนอให้เลือกตั้งครั้งนี้ ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

นางจุไรรัตน์ บันยารชุน ได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอคำถาม นางจุไรรัตน์ บันยารชุน จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคลตามที่เสนอข้างต้น

ในวาระนี้ต้องมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติ** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว จึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการเลือกตั้ง นางสาวฉนวน หยี ฉเขียน และ นายทวีศักดิ์ แสงทอง ที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการและตำแหน่งอื่น ๆ ตามเดิมต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล ดังนี้

1. นางสาวฉนวน หยี ฉเขียน
 

เห็นด้วย	จำนวน	367,293,686	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		



2. นายทวีศักดิ์ แสงทอง

เห็นด้วย	จำนวน	367,293,686	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

นางจุไรรัตน์ บัณยารชุน ได้เชิญนางสาวฉนวน หยี ฉะนิย และนายทวีศักดิ์ แสงทอง กลับเข้าสู่ที่ประชุม

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการของบริษัท**

นางจุไรรัตน์ บัณยารชุน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันบริษัทมีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 6 ท่าน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งให้สอดคล้องกับขนาดและทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาได้พิจารณาและมีความเห็นเสนอให้เพิ่มจำนวนกรรมการของบริษัทจาก 6 ท่าน เป็น 7 ท่าน ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการของบริษัทจาก 6 ท่าน เป็น 7 ท่าน ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบอำนาจให้แก่กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทดำเนินการแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายการทางทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

นางจุไรรัตน์ บัณยารชุน ได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม

ผู้ถือหุ้น (นายธรรมา ชลปรานี)	:	ผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะว่า ในการนำเสนอวาระการเพิ่มจำนวนกรรมการควรระบุให้ชัดเจนถึงประเภทของกรรมการ กรรมการใหม่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยชุดใด และนำเสนอประวัติบุคคลที่เสนอให้เป็นกรรมการของบริษัทในลำดับถัดไป
กรรมการอิสระ (นางจุไรรัตน์ บัณยารชุน)	:	นางจุไรรัตน์ บัณยารชุน ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น และแจ้งต่อที่ประชุมว่า นายตัน เล เยน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการของบริษัท จะเกษียณอายุจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารในสิ้นเดือนเมษายน 2569 และจะได้รับแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาของบริษัท โดยจะยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีมติแต่งตั้งนายวุน อี ฮุย เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แทน นายตัน เล เยน ในการนี้ บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการแต่งตั้งนายวุน อี ฮุย เป็นกรรมการของบริษัทอีกตำแหน่งหนึ่ง ทั้งนี้ การแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมและการแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทจะนำเสนอต่อที่ประชุมในวาระถัดไป
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายตัน เล เยน)	:	นายตัน เล เยน กล่าวเพิ่มเติมว่า บุคคลที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติม 1 ท่าน จะเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (Executive Director) โดยไม่ได้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยชุดใดชุดหนึ่งของบริษัท

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอคำถามเพิ่มเติม นางจุไรรัตน์ บัณยารชุน จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการของบริษัทตามที่เสนอข้างต้น

ในวาระนี้ต้องมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน



**มติ** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว จึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติเพิ่มจำนวนกรรมการของบริษัทจาก 6 ท่าน เป็น 7 ท่าน ตามที่เสนอข้างต้นทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	367,293,686	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม และการแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจกรรมการในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท**

นางจุไรรัตน์ บันยารชุน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ภายหลังจากที่ประชุมอนุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการของบริษัทจาก 6 ท่าน เป็น 7 ท่าน ตามที่ได้เสนอในวาระที่ 6 เรียบร้อยแล้ว และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นายวุน อี ฮุย ซึ่งเป็นผู้บริหารของบริษัทที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติม ขอลออกจากห้องประชุมในขณะที่มีการพิจารณาวาระนี้

จากนั้น นางจุไรรัตน์ บันยารชุน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาได้พิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ วิสัยทัศน์กว้างไกล มีประสบการณ์และประวัติการทำงานที่ดีอันจะเป็นประโยชน์และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและซื่อสัตย์สุจริต มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบเสนอการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม 1 ท่าน ซึ่งภายหลังจากการแต่งตั้งกรรมการดังกล่าว บริษัทจะมีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 7 ท่าน ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งนายวุน อี ฮุย ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท นอกจากนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทภายหลังการเปลี่ยนแปลงกรรมการของบริษัทซึ่งมีผลกระทบต่ออำนาจกรรมการในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท จึงเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแก้ไขอำนาจกรรมการไปพร้อมกัน โดยเป็นเรื่องที่มีความเกี่ยวเนื่องกัน ดังนี้

**จากเดิม**

“นายตัน เล เยน หรือ นายแรนดี้ ซิม เชน เหลียง ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท”

**เปลี่ยนแปลงใหม่**

“นายตัน เล เยน หรือ นายแรนดี้ ซิม เชน เหลียง หรือ นายวุน อี ฮุย ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท”

ทั้งนี้ การแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมและการแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจกรรมการในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2569

โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทดำเนินการแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายการทางทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

ประวัติและข้อมูลของ นายวุน อี ฮุย ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

นางจุไรรัตน์ บันยารชุน ได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอคำถาม นางจุไรรัตน์ บันยารชุน จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม และการแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจกรรมการในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทตามที่เสนอข้างต้น

ในวาระนี้ต้องมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน



**มติ** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว จึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการแต่งตั้ง นายวุน อี ฮุย ดำรงตำแหน่ง กรรมการของบริษัท และการแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจกรรมการในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท เป็น “นายตัน เล เยน หรือ นายเรนดี ชิม เซง เหลียง หรือ นายวุน อี ฮุย ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท” โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2569 ตามที่เสนอข้างต้นทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	367,294,275	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

นางจุไรรัตน์ บัณยารชุน ได้เชิญ นายวุน อี ฮุย กลับเข้าสู่ที่ประชุม

ภายหลังการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม บริษัทมีกรรมการจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายเรนดี ชิม เซง เหลียง	กรรมการ / ประธานกรรมการ
2	นางจุไรรัตน์ บัณยารชุน	กรรมการอิสระ
3	นายสุธีร์ ไล้วไสภณกุล	กรรมการอิสระ
4	นายทวีศักดิ์ แสงทอง	กรรมการอิสระ
5	นางสาวฉนวน หยี ฉีเยน	กรรมการ
6	นายตัน เล เยน	กรรมการ
7	นายวุน อี ฮุย	กรรมการ

ทั้งนี้ ให้กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ (ลำดับที่ 7) เข้าดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2569

#### วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

นางจุไรรัตน์ บัณยารชุน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณากลับกรองถึงความเหมาะสมของค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงความเพียงพอที่จะจูงใจตามนโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับกับปี 2568 และค่าตอบแทนที่เป็นเงินโบนัสให้กับกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

##### 8.1 ค่าตอบแทนรายปีและค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2569 (อัตราเดียวกับปี 2568)

###### คณะกรรมการบริษัท

	ค่าตอบแทนรายปี (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
ประธาน	140,000	25,000/ครั้ง
รองประธาน	110,000	20,000/ครั้ง
กรรมการ	80,000	20,000/ครั้ง

###### คณะกรรมการตรวจสอบ

	ค่าตอบแทนรายปี (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
ประธาน	110,000	25,000/ครั้ง
กรรมการ	75,000	20,000/ครั้ง



**คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา**

	ค่าตอบแทนรายปี (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
ประธาน	75,000	25,000/ครั้ง
กรรมการ	50,000	20,000/ครั้ง

**8.2 ค่าตอบแทนที่เป็นโบนัสให้กับกรรมการสำหรับปี 2568 รวมจำนวน 2,142,000 บาท ดังนี้**

	บาท
1. นายแรนดี้ ชิม เสง เหลียง	714,000
2. นางจุไรรัตน์ บันยารชุน	357,000
3. นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล	357,000
4. นายทวีศักดิ์ แสงทอง	357,000
5. นางสาวฉนวน หยี ฉะยัน	357,000
6. นายตัน เล เยน	-
	<u>2,142,000</u>

นางจุไรรัตน์ บันยารชุน ได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม

ผู้ถือหุ้น (นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี)	:	ผู้ถือหุ้นเสนอแนะว่า ค่าตอบแทนกรรมการของกรรมการบริษัท ควรพิจารณา กำหนดให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยเฉพาะการ จ่ายเงินโบนัสให้แก่กรรมการ
กรรมการอิสระ (นางจุไรรัตน์ บันยารชุน)	:	นางจุไรรัตน์ บันยารชุน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และแจ้งต่อที่ประชุมว่า โบนัสกรรมการ ที่เสนอต่อที่ประชุมในครั้งนี้เป็นอัตราเดิมที่เสนอจ่ายให้แก่กรรมการเป็นระยะเวลา หลายปีมาแล้ว และสอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอคำถามเพิ่มเติม นางจุไรรัตน์ บันยารชุน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ในวาระนี้ต้องลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

**มติ** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว จึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ตามที่เสนอข้างต้น ทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	367,294,275	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

**วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีประจำปี 2569**

นางจุไรรัตน์ บันยารชุน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 59. และข้อ 60. กำหนดว่า ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้ และโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น



พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้

- |                              |  |
|------------------------------|--|
| 1. นางสาวลลิตา มากัด         | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9039 และ/หรือ |
| 2. นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ |
| 3. นางวิลาสินี กฤษณามระ      | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7098 และ/หรือ |
| 4. นางครุณี จันทร์ตรา        | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8625          |

ในส่วนค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีนั้น คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,330,000 บาท (ไม่รวมค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง และค่าใช้จ่ายในการเสนอรายงานต่อบริษัทในกลุ่ม) ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับที่จ่ายในปี 2568

นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน ได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม

ผู้ถือหุ้น (นายธรา ชลปรภาณี)	:	ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของค่าบริการอื่น ๆ ในปี 2568 ดังนี้ 1. เหตุใดค่าบริการอื่น ๆ ในปี 2568 จึงเพิ่มสูงขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2567 2. จากงบการเงินในปี 2568 บริษัทมีรายได้เพิ่มขึ้นแต่กำไรสุทธิปรับลดลง จึงขอให้บริษัทชี้แจงว่าการเพิ่มขึ้นของค่าบริการอื่น ๆ ส่งผลให้กำไรสุทธิลดลงหรือไม่
ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน (นางสาวอารีญา กาญจนบัตร)	:	นางสาวอารีญา กาญจนบัตร ตอบว่า ค่าบริการอื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2567 มีสาเหตุหลักเกิดจากบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model: ECL Model / "แบบจำลอง ECL") ที่ใช้ในการคำนวณสำรองหนี้สูญของบริษัท และจำเป็นต้องมีการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลองดังกล่าว จึงทำให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายในส่วนค่าบริการอื่น ๆ เพิ่มขึ้นในปี 2568
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายตัน เล เยน)	:	นายตัน เล เยน ตอบว่า ค่าบริการอื่น ๆ ในปี 2568 เมื่อเทียบกับปี 2567 เพิ่มขึ้นไม่มาก และไม่ได้ส่งผลต่อการลดลงของกำไรสุทธิของบริษัท อย่างไรก็ตาม การลดลงของกำไรสุทธิส่วนใหญ่เกิดจากบริษัทตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นในปี 2568 เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อจึงต้องมีการตั้งสำรองหนี้สูญเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์
ผู้ถือหุ้น (นายปราโมทย์ ลิบริตนกุล)	:	ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า หากบริษัทไม่เปลี่ยนแปลงแบบจำลอง ECL จะมีผลให้กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2568 ดีขึ้นหรือไม่
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายตัน เล เยน)	:	นายตัน เล เยน ตอบว่า การเปลี่ยนแปลงแบบจำลอง ECL ดังกล่าวไม่มีผลต่อกำไรสุทธิของบริษัท

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอคำถามเพิ่มเติม นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ในวาระนี้ต้องมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน



**มติ** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว จึงมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 ตามที่เสนอข้างต้นทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	367,294,381	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

**วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

นางจุไรรัตน์ บันยารชุน ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามหรือเสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาหรือไม่ ผู้ถือหุ้นมีคำถาม ดังนี้

ผู้ถือหุ้น (นางสุพร ปทุมสุวรรณวดี)	:	ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัท
กรรมการอิสระ (นางจุไรรัตน์ บันยารชุน)	:	นางจุไรรัตน์ บันยารชุน ได้นำเสนอข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัทต่อที่ประชุม
ผู้ถือหุ้น (นายธรา ชลปรานี)	:	ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า: 1. บริษัทสามารถประเมินค่าบริการอื่น ๆ ของการสอบบัญชีในปี 2569 ได้หรือไม่ และบริษัทมีความจำเป็นต้องปรับปรุงแบบจำลอง ECL ทุกปีหรือไม่ 2. หน่วยงานใดเป็นผู้กำหนดเงื่อนไขในการเปลี่ยนแปลงแบบจำลอง ECL
กรรมการอิสระ (นางจุไรรัตน์ บันยารชุน)	:	นางจุไรรัตน์ บันยารชุน ตอบว่า การเพิ่มขึ้นของค่าบริการอื่น ๆ ในปี 2568 เกิดจากการปรับปรุงแบบจำลอง ECL ที่ใช้ในการคำนวณการตั้งสำรองหนี้สูญของบริษัท รวมถึงสมมติฐานที่เกี่ยวข้องซึ่งได้ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้ว อย่างไรก็ตาม การปรับปรุงแบบจำลอง ECL Model ไม่ต้องดำเนินการทุกปี
ผู้สอบบัญชี (นางสาวลลิตา มากัด)	:	นางสาวลลิตา มากัด ตอบว่า ในประเทศไทย การใช้แบบจำลอง ECL ที่อยู่ภายใต้ TFRS 9 มีผลบังคับใช้มาเป็นระยะเวลาหลายปีแล้ว ซึ่งในระหว่างนั้น บริษัทมีการนำแบบจำลอง ECL มาคำนวณการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยในปี 2568 บริษัทได้ปรับปรุงแบบจำลอง ECL เป็นครั้งแรกเนื่องจากปัจจัยพื้นฐานที่ใช้ในการกำหนดสมมติฐานเปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้แบบจำลอง ECL มีความถูกต้องมากขึ้นและเพื่อให้มั่นใจว่ามีการนำไปใช้ได้ต่อเนื่องในปีถัดไป อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่จำเป็นต้องปรับปรุงแบบจำลอง ECL ทุกปี

นายแรนดี้ ชิม เสง เหลียง ประธานฯ ได้กล่าวต่อที่ประชุมว่า ท่ามกลางความไม่แน่นอนในปัจจุบัน โดยเฉพาะการประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อของบริษัท จึงควรให้ความสำคัญใน 3 ประเด็นหลัก ดังนี้ (1) การปกป้องธุรกิจของบริษัทเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อ โดยพิจารณากำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลัก และแนวทางที่เหมาะสมในการบริหารจัดการลูกค้า (2) การแสวงหาโอกาสในการเติบโตแม้อยู่ในสถานการณ์ไม่แน่นอนและท้าทาย



และ (3) การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างสม่ำเสมอและโปร่งใส ทั้งภายในและภายนอกองค์กร อาทิ ผู้สอบบัญชี หน่วยงานกำกับดูแล เจ้าหนี้ และผู้ถือหุ้น

ประธานฯ ได้กล่าวถึงคำถามจากผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับแบบจำลอง ECL และให้ความชัดเจนว่า การมีแบบจำลอง ECL ที่ดีจะเป็นเครื่องมือสำคัญในการเตือนภัยล่วงหน้า และทำให้บริษัทสามารถบริหารจัดการการดำเนินงานได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ท้ายสุด ประธานฯ แสดงความเชื่อมั่นและหวังว่าผู้ถือหุ้นจะให้การสนับสนุนที่บริหารของบริษัท ซึ่งรวมประสบการณ์และแนวคิดใหม่จากผู้บริหารรุ่นถัดไปซึ่งได้ก้าวเข้ามารับผิดชอบงานด้านการบริหารอย่างต่อเนื่อง

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาแล้ว ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมการประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุมเวลา 15.47 น.

(เมื่อสิ้นสุดการประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 65 ราย และผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 41 ราย รวมทั้งสิ้น 106 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 367,294,382 หุ้น ซึ่งเท่ากับร้อยละ 74.4264 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด)

(นายแรนต์ ชิม เสง เหลียง)  
ประธานที่ประชุม

บันทึกรายงานโดย

(นางสาวกนกพร สุนทรศรีพิทักษ์)

เลขานุการบริษัท