

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน)

ทะเบียนเลขที่ 0107558000270

วันพุธที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 10.00 น.

ณ ห้องมรกต ชั้น 3 โรงแรมดิ เอ็มเมอรัลด์

เลขที่ 99/1 ถ.รัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

ผู้ดำเนินรายการประชุมกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้มาเข้าร่วมประชุมและได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในวันที่ 11 มีนาคม 2569 มีจำนวนผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 805 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด 187,199,953 หุ้น และ ณ เวลา 10.00 น. มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาร่วมประชุมจำนวน 46 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้นรวมทั้งสิ้น 143,234,966 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 76.5144 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งถือว่ามีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

อนึ่ง ภายหลังจากที่ผู้ดำเนินรายการประชุมได้แสดงตัวเลขผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และเมื่อประธานได้เปิดการประชุมแล้ว ยังคงมีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมโดยท้ายที่สุด มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมจำนวน 47 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้นรวมทั้งสิ้น 143,234,967 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 76.5144 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

การประชุมวันนี้มีการบันทึกภาพและคลิปปวีดีโอเพื่อเผยแพร่และจัดทำรายงานการประชุม เป็นไปตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้ประกาศไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ท่านที่ไม่ประสงค์ให้ทำการบันทึกภาพของท่านสามารถแจ้งต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ที่อยู่ในห้องประชุมได้

### กรรมการบริษัทที่เข้าประชุม ดังนี้

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 1. นายสุดุสิต อุนแสงจันทร์  | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ                               |
| 2. นายรัชชชัย เลิศรุ่งเรือง | รองประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                                |
| 3. นางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์   | รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ                      |
| 4. นายเกษิภัท ธนิตธนาคุณ    | กรรมการอิสระ   |
| 5. นางสาววรรณชนก วารุณประภา | กรรมการ และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล |
| 6. นางสาวพัชรินทร์ ธรรมแจ่ม | กรรมการ และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบัญชีและการเงิน                   |

ทั้งนี้ กรรมการบริษัทมีจำนวนทั้งหมด 6 ท่าน และเข้าประชุม 6 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนกรรมการที่เข้าประชุมเท่ากับร้อยละ 100

## ผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวสุภาพร เจริญทรัพย์ ผู้จัดการฝ่ายขาย 1
2. นางสาวสุรกานต์ แสงนาค ผู้จัดการฝ่ายขาย 2
3. นายรุ่งเรือง สัมฤทธิ์ทรัพย์ ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
4. นางสาวจิตตภรณ์ มาลาล้ำ ผู้จัดการฝ่ายกฎหมายและบริหารความเสี่ยง
5. นางสาวตฤณ กมรานันท์ ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ

## เลขานุการบริษัท

นางสาววาสนา ศิลปคัมภีรภาพ

## ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด

นางสาวอรวรรณ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105

## ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น

นางสาวลัดดา รุติเกียรติพงษ์ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

## ตัวแทนผู้ถือหุ้นเพื่อทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงในการประชุม

บริษัทฯ ประกาศเชิญตัวแทนจากผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ท่าน เป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดอาสาเป็นสักขีพยาน

## ผู้ดำเนินรายการประชุม

นางสาววัลภา แซ่กั้ง

## การชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยผู้ดำเนินรายการก่อนเริ่มการประชุม

1. ประธานดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนแล้วจึงให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีผู้ถือหุ้นต้องการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นให้ยกมือขึ้น ประธานจะเชิญให้ซักถามโดยให้แจ้งชื่อ นามสกุล เป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ ให้ที่ประชุมทราบ ทั้งนี้หากเรื่องที่ไม่ตรงกับวาระที่กำลังพิจารณาให้ไปสอบถามในวาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ
2. การออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ถือว่า หนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง แต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้นการออกเสียงในวาระเลือกตั้งกรรมการ
3. กรณีที่ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดไม่เห็นด้วย หรือประสงค์จะงดออกเสียงให้ท่านกาเครื่องหมายถูกลงในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกพร้อมทั้งลงลายมือชื่อ จะมีเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไปเก็บบัตรเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ กรณีการแก้ไขการลงคะแนนในบัตรลงคะแนน ให้ลงลายมือชื่อกำกับกับการแก้ไขด้วย นอกเหนือจากนี้จะถือว่าเป็นบัตรเสียและไม่นำบัตรเสียมารวมเป็นฐานคะแนนเสียง

ก.ม.

## บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน)

4. บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าว หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมหรือออกเสียงลงคะแนน เพื่อสรุปผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นที่ไม่คัดค้านหรือไม่งดออกเสียง ถือว่าอนุมัติตามวาระที่เสนอและไม่ต้องลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนน
5. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะและออกเสียงลงคะแนนมาแล้ว บริษัทฯ ได้ทำการรวบรวมและบันทึกคะแนนไว้ในคอมพิวเตอร์แล้ว โดยผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเข้าร่วมประชุมไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะแต่ไม่ได้ระบุถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการที่แจ้ง
6. การนับผลการลงคะแนนตามวาระการประชุมที่กำหนดไว้ดังนี้
  - วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่ วาระที่ 2, 3, 4 และ 6 โดยบริษัทฯ จะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเฉพาะคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย และไม่เห็นด้วยเท่านั้นโดยไม่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียงและบัตรเสีย
  - วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ได้แก่ วาระที่ 5 โดยบริษัทฯ จะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
  - วาระที่ไม่มีการลงมติ ได้แก่ วาระที่ 1 เนื่องจากเป็นวาระรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ
7. ในวาระแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ให้ผู้ถือหุ้นทั้งที่ประสงค์จะลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และบริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลภายหลังจากผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 2 ท่านเสร็จในคราวเดียวกัน บัตรลงคะแนนที่ออกเสียงเห็นด้วย ขอให้ผู้ถือหุ้นส่งให้แก่เจ้าหน้าที่ภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม
8. ผู้ดำเนินรายการประชุมเป็นผู้เรียนให้ที่ประชุมทราบถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุดในวาระนั้นๆ เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นเข้ามาประชุมเพิ่มขึ้น หรือมีผู้ถือหุ้นออกจากที่ประชุมในระหว่างที่ประชุม
9. เพื่อเป็นการปฏิบัติตามหลักการส่งเสริมกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้าในช่วงระหว่างวันที่ 9 มีนาคม 2569 ซึ่งบริษัทฯ จะตอบคำถามที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นท่านอื่นได้รับทราบข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามวิธีการลงคะแนนเสียง ผู้ดำเนินรายการประชุมได้เรียนเชิญนายสุดุสิต ชุ่มแสงจันทร์ ประธานคณะกรรมการบริษัท กล่าวเปิดประชุมและดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม

## เริ่มการประชุม

นายสุดุสิต ชุ่มแสงจันทร์ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม ได้เปิดการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

## วาระที่ 1 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2568

ประธานได้มอบหมายให้นางสาวพัชรินทร์ ธรรมแฉะ กรรมการ และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบัญชีและการเงิน เป็นผู้รายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568 พร้อมงบการเงินของบริษัทให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

นางสาวพัชรินทร์ ธรรมแฉะ ได้แถลงต่อที่ประชุมสรุปได้ดังนี้  
การดำเนินธุรกิจของบริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย แบ่งประเภทธุรกิจดังนี้  
ธุรกิจนายหน้าประกัน

บริษัท และบริษัทย่อย ถือใบอนุญาตประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย 2 ประเภทหลัก ได้แก่ ใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัย ดำเนินงานโดยบริษัท มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ ทั้งประเภทภาคบังคับ (พ.ร.บ.) และภาคสมัครใจ ดำเนินการผ่านช่องทางออนไลน์ [www.oohoo.io](http://www.oohoo.io) และช่องทางพนักงานขายทางโทรศัพท์ (Telemarketing) และใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต ภายใต้การดำเนินงานของบริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อย) ซึ่งปัจจุบันให้บริการดูแลกลุ่มลูกค้าเดิมที่ถือกรมธรรม์ต่อเนื่อง (Renew)

### ธุรกิจเงินให้กู้ยืม

ให้บริการสินเชื่อ 2 รูปแบบ ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคลที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (Title Loan) และสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase) ภายใต้ชื่อ “เอเอสเอ็น ไฟแนนซ์ (ASN Finance)” อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันบริษัท ได้ปรับรูปแบบการให้บริการสู่ช่องทางออนไลน์ทั้งหมดผ่านแพลตฟอร์ม [www.asnfinance.com](http://www.asnfinance.com) และยุติการให้บริการผ่านช่องทางสาขา

### ธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มจับคู่สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (P2P Lending Platform)

ให้บริการโดยบริษัท ได้เงิน ดอกคอม จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการจับคู่สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้หรือนักลงทุนที่สนใจให้กู้ยืมเงินกับผู้ที่ต้องการใช้เงินและมีรถยนต์สำหรับใช้เป็นหลักประกันการกู้ ผ่านแพลตฟอร์ม [www.daingern.com](http://www.daingern.com) โดยปัจจุบันยังคงอยู่ในการทดสอบใน Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย

## ภาพรวมผลการดำเนินงานปี 2568

รายได้รวม ในปี 2568 มีรายได้รวมทั้งสิ้น 162.3 ล้านบาท แบ่งตามประเภทธุรกิจ ดังนี้

### 1. ธุรกิจนายหน้าประกันภัย

รายได้ค่าคอมมิชชั่นและค่าบริการจากธุรกิจนายหน้าประกันภัย อยู่ที่ 81.8 ล้านบาท ปรับตัวลดลงเล็กน้อย (ประมาณ 0.5 ล้านบาท) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากในปี 2567 มีการรับรู้รายได้รายการพิเศษ (One-time item) อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาเฉพาะการดำเนินงานปกติของประกันวินาศภัย พบว่ามีรายได้เพิ่มขึ้นประมาณ 1 ล้านบาท

### 2. ธุรกิจเงินให้กู้ยืม

รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 71.2 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 4.4 ล้านบาท เนื่องจากบริษัท มุ่งเน้นการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ โดยได้ปรับปรุงเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติผู้กู้และปรับอัตราส่วนการให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ให้รัดกุมยิ่งขึ้นเพื่อลดโอกาสการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในอนาคต

### 3. ธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์ม

รายได้ค่าบริการแพลตฟอร์มจับคู่สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล [www.daingern.com](http://www.daingern.com) อยู่ที่ 6.2 ล้านบาท ลดลง 0.4 ล้านบาท สาเหตุจากความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อและสภาวะการลงทุนของผู้ให้กู้รายย่อยที่ชะลอตัวลง  
รายได้อื่น ในปี 2568 อยู่ที่ 3.1 ล้านบาท คงที่ในระดับใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน)

## การบริหารจัดการต้นทุนและค่าใช้จ่าย ปี 2568

ต้นทุนรวมและค่าใช้จ่าย รวมทั้งต้นทุนทางการเงินและผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) อยู่ที่ 161.5 ล้านบาท

- ต้นทุนการบริการ อยู่ที่ 65.3 ล้านบาท ลดลง 5.5 ล้านบาท โดยหลักเกิดจากการบริหารจัดการต้นทุนพนักงานในสำนักงานประกันวินาศภัยที่มีประสิทธิภาพสูงขึ้น
- ค่าใช้จ่ายในการบริหาร อยู่ที่ 63.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.5 ล้านบาท เนื่องจากมีการลงทุนในการประชาสัมพันธ์แบรนด์ และผลิตภัณฑ์ของทุกธุรกิจในกลุ่มบริษัทเพิ่มขึ้น
- ต้นทุนทางการเงิน อยู่ที่ 16.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน (13 ล้านบาท) จากการกู้ยืมเงินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการ) จำนวน 200 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ย 8% ต่อปี
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) อยู่ที่ 15.9 ล้านบาท ลดลง 8.5 ล้านบาท จากการปรับเกณฑ์พิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นและการใช้แบบจำลอง TFRS9 โดยบริษัทยังคงประสิทธิภาพในการติดตามหนี้สูญที่ได้รับคืนมาอย่างต่อเนื่อง

## กำไรสุทธิและอัตราส่วนทางการเงิน

- บริษัทมีผลกำไรสุทธิประจำปี 2568 ประมาณ 2 แสนบาท
- อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ  
อัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin) 59% เพิ่มขึ้น 2% จากปี 2567  
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (Operating Profit Margin) 20% ลดลง 1% จากปี 2567  
และอัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin) 0.1%

## รายละเอียดผลการดำเนินงานรายธุรกิจ

- ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย

ณ 31 ธันวาคม 2568 มียอดเบี้ยประกันภัยรถยนต์รวม 424 ล้านบาท เติบโต 1.2% จากปีก่อน โดยมีสัดส่วนการขายผ่านช่องทางออนไลน์ 219 ล้านบาท (คิดเป็น 52%) และออนไลน์ 205 ล้านบาท (คิดเป็น 48%) ทั้งนี้สัดส่วนลูกค้าประกอบด้วยลูกค้าใหม่ 30% และลูกค้าต่ออายุกรมธรรม์ 70% ซึ่งถือเป็นอัตราส่วนที่มีความเสถียร

- ธุรกิจเงินให้กู้ยืม (ASN Finance)

ณ 31 ธันวาคม 2568 มีวงเงินกู้คงเหลือที่ 372.3 ล้านบาท ลดลง 10.8% จากสิ้นปี 2567 โดยมีสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน 89% (332.4 ล้านบาท) และสินเชื่อเช่าซื้อ 11% (39.8 ล้านบาท) ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การลดสัดส่วนสัญญาเช่าซื้อ เนื่องจากมีข้อจำกัดด้านเพดานอัตราดอกเบี้ยที่ 15%

## คุณภาพสินเชื่อ

ณ 31 ธันวาคม 2568 คุณภาพหนี้ของธุรกิจเงินให้กู้ยืม ASN Finance แบ่งตาม Stage ตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน TFRS9 มีสัดส่วนลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน (Stage 1) อยู่ที่ 73.1% ดีขึ้นจากการปรับเกณฑ์ติดตามหนี้, ลูกหนี้ค้างชำระตั้งแต่ 31 วันแต่ไม่เกิน 90 วัน (Stage 2) อยู่ที่ 17.8% ลดลงจากปีก่อนเช่นกัน และลูกหนี้ค้างชำระเกิน 90 วัน (Stage 3) อยู่ที่ 9.1%

## อัตราผลตอบแทนจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม

ณ 31 ธันวาคม 2568 อัตราผลตอบแทนจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ASN Finance อยู่ที่ 18.2% มีต้นทุนทางการเงินอยู่ที่ 4.1% และมีส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ 14.1%

## บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน)

- ธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มจับคู่สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (P2P Lending Platform)

ณ วันที่ 7 เมษายน 2569 มีวงเงินบริการให้กู้คงเหลือจำนวน 110.1 ล้านบาท โดยมีอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่ 2.7% ในส่วนของผู้ให้กู้ได้รับผลตอบแทนเฉลี่ย 8% ต่อปี จากสัญญาสะสมทั้งหมด 1,171 สัญญา คิดเป็นยอดสินเชื่อสะสม 271.8 ล้านบาท

นางสาววรรณชนก วาธุนประภา ได้แสดงความคืบหน้าด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันต่อที่ประชุมดังนี้  
ความคืบหน้าด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นให้ความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการภายใต้กรอบการบริหารจัดการอย่างมีจริยธรรมที่ดี มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ รวมถึงการสนับสนุนและส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับ มีจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม จึงได้จัดทำนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันขึ้น เพื่อให้บุคลากรของกลุ่มบริษัท ยึดถือเป็นบรรทัดฐานในการปฏิบัติงาน มุ่งมั่นที่จะสร้างให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยมีพัฒนาการในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันปี 2568 ดังนี้

- คณะทำงานพัฒนาความยั่งยืน ได้ประสานงานกับฝ่ายต่างๆ ในการสื่อสารให้เห็นความสำคัญและให้ความร่วมมือในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และสื่อสารไปยังคู่ค้าให้รับทราบและร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท
- บริษัทฯ ได้ทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงมาตรการในการดำเนินการเพื่อเป็นแนวทางให้บุคลากรของบริษัทปฏิบัติตามนโยบาย
- จัดอบรมปฐมนิเทศการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ให้พนักงานใหม่ได้รับทราบและถือปฏิบัติ
- จัดให้มีการทบทวนและทดสอบความรู้พนักงานทุกคน ผ่านช่องทางออนไลน์ในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- ไม่พบประเด็นการกระทำผิดด้านทุจริต หรือการกระทำผิดด้านจริยธรรม

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด

ประธานแจ้งว่าวาระนี้เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบจึงไม่ต้องลงมติ

**วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินรวมประจำปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตแล้ว**

ประธานได้มอบหมายให้ผู้ดำเนินรายการประชุมชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 39 คณะกรรมการได้จัดให้มีการทำงบการเงินประจำปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 เพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินรวมประจำปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทและได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่ากระบวนการจัดทำรายงานทางบัญชีและการเงินของบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่ดีเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่ารายงานทางการเงินแสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ได้จัดทำอย่างถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการบัญชีที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอและทันเวลาเพื่อเป็นประโยชน์กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน หรือผู้ใช้งบการเงินในการตัดสินใจลงทุน

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 พิจารณานุมัติงบการเงินรวมประจำปี 2568 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทและได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ทั้งนี้รายงานฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ท่านรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบัญชีและการเงิน ได้รายงานสรุปให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้วในวาระที่ 1 สำหรับรายละเอียดปรากฏอยู่ในสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 แบบ 56-1 One Report (แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี) ของบริษัทในรูปแบบรหัสคิวอาร์ ในหัวข้องบการเงิน

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด ประธานจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติ

ผู้ดำเนินรายการประชุมแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่ม 1 ราย คิดเป็นจำนวน 1 หุ้น รวมมีผู้เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 47 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งหมด 143,234,967 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 76.5144 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินรวมประจำปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

|             |             |       |               |          |
|-------------|-------------|-------|---------------|----------|
| เห็นด้วย    | 143,234,967 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | 0           | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000   |
| งดออกเสียง  | 0           | เสียง |               |          |
| บัตรเสีย    | 0           | เสียง |               |          |

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568

ประธานได้มอบหมายให้ผู้ดำเนินรายการประชุมชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 45 กำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองจะมีไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยในปัจจุบันบริษัทฯ ได้มีทุนสำรองไว้แล้วเป็นเงินจำนวน 8,444,700 บาท (แปดล้านสี่แสนสี่หมื่นสี่พันเจ็ดร้อยบาท) และบริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิของปี 2568 ไว้เป็นทุนสำรองอีกจำนวนเงิน 140,000 บาท (หนึ่งแสนสี่หมื่นบาท) ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายรวมเป็นเงินจำนวน 8,584,700 บาท (แปดล้านห้าแสนแปดหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยบาท) หรือร้อยละ 9.17 ของทุนจดทะเบียน

นอกจากนี้ นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทได้กำหนดว่าในกรณีที่บริษัทไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใด บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของงบการเงินเฉพาะกิจการภายจากหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลแล้วในแต่ละปี และการจ่ายเงินปันผลนั้นจะต้องไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ แต่เนื่องจากบริษัทฯ จำเป็นต้องรักษากระแสเงินสดเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการสำหรับปี 2569

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัทได้มีมตินำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 เพื่อพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและงบบุคลากรดำเนินงานในรอบเวลาบัญชีประจำปี 2568

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด ประธานจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติ

วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและงบบุคลากรดำเนินงานในรอบเวลาบัญชีประจำปี 2568 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

|             |             |       |               |          |
|-------------|-------------|-------|---------------|----------|
| เห็นด้วย    | 143,234,967 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | 0           | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000   |
| งดออกเสียง  | 0           | เสียง |               |          |
| บัตรเสีย    | 0           | เสียง |               |          |

**วาระที่ 4** พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ประธานขอเชิญกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว และประธานได้มอบหมายให้ผู้ดำเนินรายการประชุมชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และตามข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 17 กำหนดว่าในการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้นให้กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดในคณะกรรมการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม และกรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 นี้ กรรมการที่จะต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในอัตราหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด คิดเป็นจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- นางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์ รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
- นายวชิระ ช่วยชู กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
- นายเกษิภัท ธนินทรนาคุณ กรรมการอิสระ

ทั้งนี้ นายวชิระ ช่วยชู ได้แจ้งความประสงค์ไม่ขอรับการเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเหตุผลด้านสุขภาพ คณะกรรมการบริษัทจึงไม่นำเสนอชื่อของท่านต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งในครั้งนี้ และผู้ดำเนินรายการประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า นายวชิระ ช่วยชู ได้ถึงแก่กรรมเมื่อเดือนมีนาคมที่ผ่านมา โดยบริษัทได้ดำเนินการแจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ผู้ลงทุนทราบแล้ว

สำหรับกระบวนการคัดเลือกผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากบริษัทไม่มีคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตามบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้

ส.น.

คณะกรรมการบริษัท ได้ร่วมกันพิจารณากลับกรองอย่างรอบคอบระมัดระวังเพื่อเลือกบุคคลมาดำรงตำแหน่ง กรรมการซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาถึงโครงสร้างของคณะกรรมการและความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ รวมถึงพิจารณาจากความเหมาะสม อันประกอบด้วยคุณวุฒิ ประสบการณ์ ทักษะ และความเชี่ยวชาญ ตลอดจนประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริษัทในช่วงที่ผ่านมา สามารถใช้ดุลยพินิจโดยอิสระ และสามารถอุทิศเวลาให้บริษัทได้อย่างเพียงพอ รวมถึงเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ดีแม้นางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปีต่อเนื่องกัน แต่เมื่อพิจารณาถึง ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอิสระตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาได้ทำประโยชน์กับ บริษัท และได้รักษาคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระครบถ้วนเพียงพอที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระ และไม่ เป็นผู้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียต่อบริษัท ตลอดจนมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งประสบการณ์ความเชี่ยวชาญทางด้านกฎหมายและการเงิน ซึ่งมีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของ บริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ากรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 2 ท่าน ดังกล่าว ล้วนแต่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัทฯ และที่ผ่านมาได้ปฏิบัติ หน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ และกรรมการอิสระมี คุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ จึงเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมที่จะได้รับ เลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง โดยประวัติและข้อมูลกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งครั้งนี้ปรากฏตามสิ่งที่ส่ง มาด้วย 2

จึงขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามกำหนด วาระดังกล่าวกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง เป็นรายบุคคลดังนี้

- เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติแต่งตั้ง นางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ อีกวาระหนึ่ง
- เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติแต่งตั้ง นายเกษิภัท ธานีธนาคุณ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ อีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัท ในช่วงระหว่างวันที่ 14 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือ แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด ประธานจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติ

วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** 4.1 ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง  
รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ อีกวาระหนึ่ง  
ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

|             |             |       |               |         |
|-------------|-------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย    | 143,234,823 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.9999 |
| ไม่เห็นด้วย | 144         | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0001  |
| งดออกเสียง  | 0           | เสียง |               |         |
| บัตรเสีย    | 0           | เสียง |               |         |

4.2 ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายกษิภัท ธนิตธนาคุณ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง  
กรรมการอิสระ อีกวาระหนึ่ง  
ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

|             |             |       |               |          |
|-------------|-------------|-------|---------------|----------|
| เห็นด้วย    | 143,234,967 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | 0           | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000   |
| งดออกเสียง  | 0           | เสียง |               |          |
| บัตรเสีย    | 0           | เสียง |               |          |

ประธานเรียนเชิญนางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์ และนายกษิภัท ธนิตธนาคุณ กลับเข้าห้องประชุม

## วาระที่ 5 พิจารณามติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569

ประธานได้มอบหมายให้ผู้ดำเนินรายการประชุมชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติ  
บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 22. ได้กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจาก  
บริษัท โดยให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว ทั้งนี้ กระบวนการกำหนด  
ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เนื่องจากปัจจุบันบริษัทฯ ไม่มี  
คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตามการเสนอค่าตอบแทนกรรมการในครั้งนี ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท  
ได้ร่วมกันพิจารณาโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการบริษัทโดยพิจารณากลับมองถึงความเหมาะสมของค่าตอบแทนที่  
สอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ของกรรมการ ซึ่งค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับ  
ตลาดและบริษัทจดทะเบียนที่มีขนาดใกล้เคียงกัน เพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณภาพไว้กับบริษัทฯ

จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณามติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2569  
ซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบในอัตราเท่ากับปี 2568 เป็นค่าตอบแทนในรูปแบบ  
ค่าตอบแทนรายเดือน โดยไม่มีผลประโยชน์อื่นใดดังนี้

- |                         |              |            |
|-------------------------|--------------|------------|
| 1. ประธานกรรมการ        | อัตราเดือนละ | 38,120 บาท |
| 2. ประธานกรรมการตรวจสอบ | อัตราเดือนละ | 30,500 บาท |
| 3. กรรมการตรวจสอบ       | อัตราเดือนละ | 25,410 บาท |
| 4. กรรมการ              | อัตราเดือนละ | 25,410 บาท |

โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับคำตอบแทนรายเดือน เนื่องจากได้รับคำตอบแทนในฐานะผู้บริหารแล้ว และกรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการจะได้รับคำตอบแทนในฐานะประธานในทุกคณะที่ดำรงตำแหน่ง ใน ส่วนของกรรมการนั้น จะได้รับคำตอบแทนเฉพาะในฐานะกรรมการบริษัทเท่านั้น แม้ว่ากรรมการรายนั้นจะดำรงตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยด้วยก็ตาม

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 พิจารณานุมัติ กำหนดคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือ แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด ประธานจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติ

วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติกำหนดคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

|             |             |       |               |          |
|-------------|-------------|-------|---------------|----------|
| เห็นด้วย    | 143,234,967 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | 0           | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000   |
| งดออกเสียง  | 0           | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000   |
| บัตรเสีย    | 0           | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000   |

## วาระที่ 6 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569

ประธานได้มอบหมายให้ผู้ดำเนินรายการประชุมชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัท มหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ที่กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี ของบริษัททุกปี และโดยการพิจารณาและเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่าการดำเนินงานของผู้สอบบัญชี ของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด ในปี 2568 เป็นที่น่าพอใจ มีมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดีเป็นที่ยอมรับ ผู้สอบบัญชีมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการสอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย เป็นอย่างดี ตลอดจนมีความ เป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติให้แต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อยประจำปี 2569 เป็นปีที่ 5 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อดังต่อไปนี้ เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของ บริษัท และบริษัทย่อยในปี 2569

1. นางสาวอรรฉน ชุนทกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6105 และ/หรือ
2. นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9728 และ/หรือ
3. นายเจษฎา สีสาววัฒนสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 11225

ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีลำดับที่ 1 เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทมาแล้ว 4 รอบปีบัญชี สำหรับผู้สอบ บัญชีลำดับที่ 2 และ 3 ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท

ส.ค.

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานเดียวกันแทนได้

นอกจากนี้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด และผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวไม่มีความสัมพันธ์และ/หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ บริษัทย่อย/ ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด สำหรับข้อมูลประวัติและประสบการณ์ของผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อแต่งตั้ง มีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ในส่วนค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาถึงภาระหน้าที่ในการสอบทานและตรวจสอบงบการเงินของบริษัทแล้ว เห็นควรกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัท และบริษัทย่อยประจำปี 2569 เป็นค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและค่าสอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2569 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,450,000 บาท เท่ากับปี 2568 โดยไม่มีค่าบริการอื่นๆ

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด ประธานจึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติ

วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 และกำหนดค่าสอบบัญชีตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

|             |             |       |               |          |
|-------------|-------------|-------|---------------|----------|
| เห็นด้วย    | 143,234,967 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | 0           | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000   |
| งดออกเสียง  | 0           | เสียง |               |          |
| บัตรเสีย    | 0           | เสียง |               |          |

## วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า สำหรับการพิจารณาเรื่องอื่นๆ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมได้ ซึ่งบริษัทฯ ได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า และบริษัทฯ ได้แจ้งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผู้ถือหุ้นได้ทราบแล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นสรุปใจความสำคัญได้ดังนี้

คำถามจาก นายพงษ์เทพ คู่ยเสงี่ยม – ผู้ถือหุ้น ส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมดังนี้  
**คำถามที่หนึ่ง**

จากผลการดำเนินงานในไตรมาส 4 ปี 2568 บริษัทฯ กลับมามีกำไรสุทธิ 2.6 ล้านบาท จากที่ขาดทุน 1.5 ล้านบาทในไตรมาส 3 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ค่านายหน้าประกันภัยที่เพิ่มขึ้นจาก 18.6 ล้านบาท เป็น 24.1 ล้านบาท ตามยอดขายประกันที่ดีในช่วงปลายปี บริษัทมีแผนการดำเนินงานอย่างไรในปี 2569 เพื่อไม่ให้เกิดผลการดำเนินงานกลับมาขาดทุนในช่วงไตรมาส 2 และไตรมาส 3 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

บริษัท เอเชียเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน)

## คำตอบ นางสาววรรณชนก วารุณประภา – กรรมการ และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการธุรกิจ สินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ มุ่งเน้นการเติบโตของรายได้ควบคู่กับการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ และการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ โดยในส่วนของธุรกิจสินเชื่อ บริษัทมีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อให้มีความเข้มงวดมากขึ้นในช่วงที่ผ่านมา เนื่องจากระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่ปรับตัวสูงขึ้น ส่งผลให้ปริมาณการปล่อยสินเชื่อใหม่ลดลงประมาณ 10% อย่างไรก็ตาม การปรับเกณฑ์ดังกล่าวช่วยให้คุณภาพลูกหนี้ดีขึ้น โดยเฉพาะลูกหนี้รายใหม่ที่มีสถานะค้างชำระเกิน 90 วัน ลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากการติดตามและประเมินผลอย่างใกล้ชิด

สำหรับแผนในปี 2569 บริษัทฯ ยังคงเน้นการปล่อยสินเชื่อที่มีคุณภาพ โดยยังมีวงเงินสำหรับการเติบโตประมาณ 10-15% ซึ่งจะพิจารณาปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังควบคู่กับการติดตามสถานการณ์ NPL อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้หากสามารถควบคุมระดับ NPL ให้ปรับตัวดีขึ้นได้ จะส่งผลให้การตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ปรับตัวดีขึ้นด้วย

ในส่วนของธุรกิจนายหน้าประกันภัย บริษัทฯ มีรายได้หลักจาก 2 ส่วน ได้แก่ รายได้จากการต่ออายุกรมธรรม์ โดยมีอัตราการรักษาลูกค้าต่ำกว่า 80% และการขายฐานลูกค้าใหม่ โดยเฉพาะช่องทางออนไลน์ ซึ่งบริษัทตั้งเป้าหมายการเติบโตของยอดขายและรายได้ในส่วนนี้ประมาณ 10-15%

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและลดต้นทุน รวมถึงการปรับโครงสร้างองค์กรและการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

โดยสรุป บริษัทฯ เชื่อว่าด้วยการเติบโตของรายได้จากทั้ง 3 ธุรกิจ ควบคู่กับการบริหารคุณภาพสินเชื่อ และการควบคุมต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จะช่วยสนับสนุนให้ผลการดำเนินงานในปี 2569 มีความมั่นคงมากขึ้น และลดความผันผวนของผลประกอบการในแต่ละไตรมาสได้

## คำถามที่สอง

ผลขาดทุนด้านเครดิตของบริษัทในปี 2568 ปรับเพิ่มขึ้นต่อเนื่องทุกไตรมาสตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาส 4 บริษัทฯ คาดว่าแนวโน้มผลขาดทุนด้านเครดิตในปี 2569 จะปรับลดลงหรือไม่ และแนวโน้มของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จะเป็นอย่างไร

## คำตอบ นางสาววรรณชนก วารุณประภา – กรรมการ และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการธุรกิจ สินเชื่อส่วนบุคคล

ที่ผ่านมา บริษัทฯ เผชิญกับการเพิ่มขึ้นของ NPL ซึ่งส่งผลให้ต้องตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ในระดับที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ดำเนินมาตรการเชิงรุกทั้งในด้านการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ และการบริหารจัดการหนี้อย่างต่อเนื่อง ในด้านการปล่อยสินเชื่อ บริษัทฯ ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อให้เข้มงวดมากยิ่งขึ้น โดยมีการปรับสัดส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้า และเพิ่มความเข้มข้นในการพิจารณาประวัติทางการเงินของผู้กู้ โดยเฉพาะในกรณีวงเงินสูง รวมถึงการกำหนดเงื่อนไขด้านเอกสาร และการขอผู้ร่วมเพิ่มเติม ทั้งนี้ ผลจากการดำเนินการดังกล่าวทำให้คุณภาพของลูกหนี้รายใหม่ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยพบว่าลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 90 วันลดลง และสะท้อนว่าทิศทางการปรับนโยบายเป็นไปในทางที่เหมาะสม แม้ว่าจะส่งผลให้อัตรากារอนุมัติสินเชื่อลดลงจากเดิม และทำให้ยอดปล่อยสินเชื่อโดยรวมลดลงก็ตาม

ในด้านการบริหารจัดการหนี้ บริษัทฯ ได้ปรับโครงสร้างทีมติดตามหนี้ โดยจัดตั้งทีมติดตามหนี้ภายในเพิ่มเติมสำหรับพื้นที่ที่สามารถควบคุมได้ จากเดิมที่พึ่งพาผู้ให้บริการภายนอก (Outsource) เป็นหลัก ขณะเดียวกัน ในพื้นที่ต่างจังหวัดยังคงใช้ผู้

ให้บริการภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญในพื้นที่ พร้อมทั้งมีการทบทวนและประเมินประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการเพิ่มผู้ให้บริการที่มีศักยภาพเพื่อเสริมประสิทธิภาพในการติดตามหนี้

สำหรับแนวทางการช่วยเหลือลูกหนี้ บริษัทฯ พบว่าลูกหนี้บางส่วนยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้ แต่ไม่เพียงพอที่จะกลับเข้าสู่สถานะปกติได้ บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ เพื่อให้สามารถชำระได้มากขึ้น รวมถึงการพิจารณาปรับโครงสร้างหนี้ หรือ รีไฟแนนซ์ สำหรับลูกหนี้ที่มีศักยภาพ ซึ่งช่วยลดภาระการผ่อนชำระรายเดือน และจากการติดตามผลพบว่ากลุ่มลูกหนี้ดังกล่าวสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ในระดับที่น่าพอใจ นอกจากนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมาย และให้ความสำคัญกับการติดตามหนี้ภายหลังการฟ้องร้อง ซึ่งมีประสิทธิภาพดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

จากมาตรการต่างๆ ข้างต้น บริษัทฯ เริ่มเห็นสัญญาณเชิงบวก โดยในไตรมาส 4 ปี 2568 อัตรา NPL เริ่มปรับตัวดีขึ้น และมีแนวโน้มชัดเจนต่อเนื่องในไตรมาส 1 ปี 2569 อย่างไรก็ตาม ระดับ NPL ยังอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูงในระยะสั้น ขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตมีแนวโน้มจะทยอยปรับตัวดีขึ้นตามคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้นในระยะถัดไป

## คำถามที่สาม

บริษัท ได้เงิน ดอกคอม จำกัด จะสามารถออกจาก Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อใด และการเปลี่ยนผู้ดูแลทรัพย์สิน (Custodian) รายใหม่ได้ดำเนินการแล้วเสร็จหรือไม่

คำตอบ นางสาวพัชรินทร์ ธรรมะ – กรรมการ และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบัญชีและการเงิน จากที่เคยคาดการณ์ว่าจะสามารถออกจาก Regulatory Sandbox ได้ภายในไตรมาส 2 ของปี 2568 นั้น ปัจจุบันยังไม่สามารถดำเนินการได้ตามแผน เนื่องจากการดำเนินธุรกิจภายใต้ Regulatory Sandbox มีข้อกำหนดด้านกฎเกณฑ์และการกำกับดูแล (Compliance) ที่เข้มงวด รวมถึงต้องอาศัยความพร้อมและการประสานงานกับผู้ให้บริการภายนอกที่เกี่ยวข้อง ทั้งในส่วนของนักลงทุนและผู้กู้ ส่งผลให้บริษัทไม่สามารถกำหนดกรอบระยะเวลาที่ชัดเจนในการออกจาก Regulatory Sandbox ได้ในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมุ่งมั่นดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถออกจาก Regulatory Sandbox และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจในอนาคต

สำหรับการเปลี่ยนผู้ดูแลทรัพย์สิน (Custodian) การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ได้เกิดจากความประสงค์ของบริษัท แต่มีเหตุที่ทำให้ผู้ดูแลทรัพย์สินรายเดิมขาดคุณสมบัติตามที่กำหนด บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องคัดเลือกผู้ดูแลทรัพย์สินรายใหม่ ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณา คัดเลือก และเจรจา รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ในช่วงระหว่างการเปลี่ยนผ่านผู้ดูแลทรัพย์สินจะไม่ส่งผลกระทบต่อนักลงทุนหรือผู้กู้รายเดิม และการดำเนินงานยังคงเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

คำถามจาก นางสาวลัดดา ลีดิเกียรติพงศ์ – อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมดังนี้

## คำถามที่หนึ่ง

บริษัทฯ มีแผนกลยุทธ์ที่เป็นรูปธรรมอย่างไรในการควบคุมและลดระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ให้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญในปี 2569 ภายหลังจากที่บริษัทฯ ได้ปรับเกณฑ์สัดส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) และเพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ รวมถึงมาตรการดังกล่าวส่งผลต่อคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างไร

## คำถามที่สอง

ความคืบหน้าล่าสุดของการดำเนินงานภายใต้ Regulatory Sandbox ของแพลตฟอร์ม "ได้เงิน" และมีแนวโน้มที่บริษัทจะสามารถได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจภายในปี 2569 หรือไม่

## คำตอบ นายสุสุดิต อุ่นแสงจันทร์ – ประธานกรรมการ

จากคำถามทั้ง 2 ข้อ มีประเด็นสอบถามในลักษณะเดียวกันกับคำถามของนายพงษ์เทพ คุษเสงี่ยม ซึ่งกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ได้ตอบคำถามไว้แล้วข้างต้น โดยครอบคลุมถึงแนวทางการควบคุมและลดระดับ NPL ผ่านการปรับเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อให้เข้มงวดมากขึ้น การปรับสัดส่วน LTV การยกระดับกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงการบริหารจัดการหนี้อย่างใกล้ชิด ตลอดจนความคืบหน้าของการดำเนินงานภายใต้ Regulatory Sandbox ของแพลตฟอร์ม "ได้เงิน"

## คำถามที่สาม

อธิบายถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลของแผนการนำเทคโนโลยี AI และ Machine Learning มาใช้ในการบริหารจัดการหนี้และลดต้นทุน รวมถึงคาดว่าจะเริ่มเห็นผลในงบการเงินได้เมื่อใด

## คำตอบ นายวิรัชชัย เลิศรุ่งเรือง – รองประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินการนำเทคโนโลยี AI มาประยุกต์ใช้ใน 3 ด้านหลัก ได้แก่ การเพิ่มประสิทธิภาพด้านการตลาดและยอดขาย, การบริหารจัดการหนี้โดยเฉพาะ NPL และการลดต้นทุนการดำเนินงาน

ด้านการตลาด บริษัทฯ มีเป้าหมายใช้ AI เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการโฆษณา เนื่องจากปัจจุบันมีต้นทุนค่าโฆษณาในระดับสูง และฐานลูกค้าส่วนใหญ่อยู่บนแพลตฟอร์มออนไลน์ ซึ่งคาดว่า AI จะช่วยเพิ่มความแม่นยำในการเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายและลดต้นทุนต่อการได้มาของลูกค้า

ด้านการบริหารจัดการหนี้ บริษัทฯ มีฐานข้อมูลสะสมจากการดำเนินธุรกิจในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ซึ่งมีศักยภาพในการนำมาใช้พัฒนาโมเดลเพื่อสนับสนุนการติดตามและบริหาร NPL อย่างไรก็ตาม การบริหารหนี้ยังคงต้องอาศัยการดำเนินงานภาคสนามควบคู่กัน ทำให้ผลลัพธ์จากการใช้ AI อาจเป็นการสนับสนุนมากกว่าทดแทนกระบวนการหลัก

ด้านการลดต้นทุน บริษัทฯ มีแผนนำ AI มาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและลดภาระงานบางส่วนของพนักงาน โดยจะดำเนินการอย่างค่อยเป็นค่อยไป พร้อมทั้งส่งเสริมให้บุคลากรพัฒนาทักษะด้าน AI เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ คาดว่าการนำ AI มาใช้อย่างต่อเนื่องจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและสนับสนุนผลประกอบการในระยะถัดไป โดยจะเริ่มเห็นผลเชิงบวกต่อความสามารถในการทำกำไรอย่างค่อยเป็นค่อยไปเมื่อมีการนำไปใช้ในวงกว้างมากขึ้น

## คำถามที่สี่

บริษัทฯ มีแนวทางส่งเสริมการดำเนินงานด้าน ESG ของบริษัท โดยเฉพาะการส่งเสริมด้านสิ่งแวดล้อมในธุรกิจสินเชื่อและนายหน้าประกันภัยรถยนต์ อย่างไร รวมถึงขอให้ชี้แจงอุปสรรคหรือความท้าทายที่บริษัทพบในการขับเคลื่อน ESG

## คำตอบ นางสาววรรณชนก วารุณประภา – กรรมการ และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมโดยมุ่งเน้นการลดการใช้ทรัพยากรภายในองค์กรผ่านการนำระบบดิจิทัลมาใช้ในการกระบวนการทำงาน (Digital Process) เพื่อลดการใช้กระดาษ โดยได้พัฒนาระบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ (e-Document) และการให้ความยินยอมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Consent) ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงและจัดเก็บเอกสารผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างสะดวกและปลอดภัย นอกจากนี้ ในธุรกิจนายหน้าประกันภัย บริษัทฯ ได้คัดสรรแผนประกันภัยสำหรับ

## บริษัท เอเชียเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน)

ส.ค.

รถยนต์ไฟฟ้า รวมถึงการส่งมอบกรรมธรรมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Policy) ผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อลดการใช้ทรัพยากร

ในด้านสังคมและธรรมาภิบาล บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ โดยประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นสำคัญ ไม่มุ่งเน้นการส่งเสริมให้เกิดการก่อหนี้เกินความจำเป็น และมีการเปิดเผยอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมอย่างโปร่งใส มีช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสการทุจริต อีกทั้งให้ความสำคัญกับการดำเนินงานอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม รวมถึงการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังเผยแพร่ความรู้ด้านการเงินและประกันภัยที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมผ่านสื่อออนไลน์อย่างต่อเนื่อง

สำหรับอุปสรรคในการดำเนินงานด้าน ESG บริษัทฯ เห็นว่าความท้าทายสำคัญอยู่ที่การสร้างความตระหนักรู้และความเข้าใจให้กับพนักงานทุกระดับ เนื่องจากการนำแนวคิด ESG ไปปรับใช้ในทางปฏิบัติยังมีความแตกต่างกันในแต่ละบุคคล อีกทั้งการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับแนวทางความยั่งยืนต้องอาศัยเวลาและการปรับตัวอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จึงอยู่ระหว่างการพัฒนาแนวทางให้มีความเป็นรูปธรรมมากยิ่งขึ้น พร้อมทั้งส่งเสริมการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของพนักงานเพื่อให้การดำเนินงานด้าน ESG สามารถขับเคลื่อนได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืนในระยะยาว

**ความคิดเห็นจาก นายโกมล จีระวัฒน์สุข – ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง**

บริษัทฯ มีความพยายามในการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ผ่านการปรับลดสัดส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) และการกำหนดเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้น ซึ่งแม้จะส่งผลให้คุณภาพสินเชื่อปรับตัวดีขึ้น แต่ในขณะเดียวกันก็ส่งผลให้ปริมาณการปล่อยสินเชื่อลดลง และอาจจะกระทบต่อความสามารถในการสร้างรายได้และกำไรของบริษัทฯ จึงเสนอให้บริษัทฯ พิจารณาแนวทางหรือกลยุทธ์ใหม่ ๆ ในการบริหารจัดการ NPL โดยอาจศึกษาจากบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกันที่สามารถควบคุม NPL ได้ในระดับต่ำ รวมทั้งพิจารณาทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงที่สมดุลมากขึ้น แทนการพึ่งพาทิศทางเข้มงวดเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อเพียงอย่างเดียว เพื่อให้สามารถรักษาการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อและผลประกอบการในระยะยาวได้อย่างต่อเนื่อง

**คำถามจาก นายพงษ์เทพ คุษเสงี่ยม – ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง**

บริษัทฯ ได้ดำเนินการปิดสาขาให้บริการสินเชื่อจากเดิมจำนวนกี่สาขา และปัจจุบันยังมีสาขาให้บริการคงเหลืออยู่หรือไม่

**คำตอบ นายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง – รองประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

ที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ทดลองเปิดให้บริการผ่านสาขาโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างการรับรู้ในแบรนด์ (Brand Awareness) และเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า รวมถึงคาดหวังว่าสาขาจะช่วยสนับสนุนการหาลูกค้าและการติดตามหนี้ในพื้นที่ อย่างไรก็ตาม จากผลการดำเนินงานพบว่าสาขาไม่ได้ช่วยสนับสนุนการลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ตามที่คาดหวัง อีกทั้งยังก่อให้เกิดภาระต้นทุนเพิ่มเติม ดังนั้น บริษัทฯ จึงตัดสินใจยุติการดำเนินงานสาขาที่มีอยู่ทั้งหมด 3 สาขา และยังคงให้ความสำคัญกับช่องทางออนไลน์ซึ่งสอดคล้องกับความเชี่ยวชาญของบริษัทฯ โดยการยุติการดำเนินงานสาขาดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อการใช้บริการลูกค้าโดยรวม

**คำถามจาก นายพงษ์เทพ คุษเสงี่ยม – ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง**


บริษัทฯ ใช้หลักการใดในการตั้งเป้าหมายการเพิ่มยอดปล่อยสินเชื่อที่ประมาณ 10-15%

คำตอบ นางสาววรรณชนก วารุณประภา – กรรมการ และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการธุรกิจ  
สินเชื่อบุคคล

การตั้งเป้าหมายการเติบโตของยอดปล่อยสินเชื่อที่ประมาณ 10-15% อ้างอิงจากกรอบวงเงินทุนที่บริษัทมีอยู่ในปัจจุบัน  
เป็นหลัก โดยแหล่งเงินทุนสำหรับการปล่อยสินเชื่อมาจากเงินทุนของบริษัทและเงินกู้ยืมจำนวน 200 ล้านบาทจาก  
กรรมการ โดยยังไม่มีภาระระดมทุนจากแหล่งภายนอกเพิ่มเติม ทั้งนี้ วงเงินสินเชื่อคงค้างโดยรวมของบริษัทอยู่ในระดับ  
ใกล้เคียงเพดานที่ประมาณ 400-430 ล้านบาท โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ชะลอการปล่อยสินเชื่อลงประมาณร้อยละ 10  
จากการปรับนโยบายให้เข้มงวดมากขึ้นเพื่อควบคุมคุณภาพสินเชื่อ ดังนั้น ในปี 2569 บริษัทฯ จึงมีเป้าหมายทยอยเพิ่ม  
ยอดปล่อยสินเชื่อกลับขึ้นมาในช่วง 10-15% ภายใต้กรอบวงเงินที่มีอยู่ โดยยังคงคำนึงถึงคุณภาพสินเชื่อและการบริหาร  
ความเสี่ยงเป็นสำคัญ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่  
ได้เข้าร่วมประชุมในวันนี้ และปิดประชุมเวลา 11.35 น.

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม  
(นายสุตติต อุ่นแสงจันทร์)  
ประธานกรรมการ

ลงชื่อ  บันทึกการประชุม  
(นางสาววาสนา ศิลปคัมภีร์ภาพ)  
เลขานุการบริษัท