

## รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557

ของ

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2557 เวลา 10.00 น.

ณ ห้องสัมมนา บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 ในวันนี้มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวม 63 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 33,534,339 หุ้น จากจำนวนหุ้นทั้งหมด 40,000,000 หุ้น หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 83.83

ก่อนดำเนินการประชุม เลขานุการบริษัทชี้แจงให้ที่ประชุมรับทราบถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนดังต่อไปนี้

### เลขานุการบริษัทอธิบายวิธีการออกเสียงลงคะแนน

1. ให้ถือว่า 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง
2. ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงในวาระใด โปรดทำเครื่องหมายกากบาทลงในบัตรลงคะแนนในช่องที่เป็นความเห็นของท่านเพียงช่องเดียว เท่านั้น มิฉะนั้น จะถือว่าบัตรลงคะแนนดังกล่าวเป็นบัตรเสีย โดยผู้ถือหุ้นจะต้องลงลายมือชื่อกำกับในบัตรลงคะแนนดังกล่าวด้วย
3. บริษัทจะขอเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะผู้ที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงดังกล่าว ไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่มาร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่าคะแนนเสียงที่เหลือจากการหักออกดังกล่าวเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยกับวาระนั้นๆ
4. หากวาระใดไม่มีผู้ออกเสียงไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ประธานจะถือว่าที่ประชุมมีมติเอกฉันท์ในวาระนั้นๆ
5. ในกรณีปกติ มติของที่ประชุมให้ถือจากคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

นางลดาวัลย์ ธาระชนิด                      ประธานกรรมการบริหาร                      ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมแทน

ก่อนเริ่มการประชุมเลขานุการบริษัท ได้แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร ที่เข้าร่วมการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ ดังต่อไปนี้

### กรรมการ

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 1. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ | กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ  |
| 2. นางนลินี งามเศรษฐมาศ     | กรรมการ และกรรมการบริหาร   |
| 3. นายวุฒิกูมิ จุฬางกูร     | กรรมการ และกรรมการบริหาร   |
| 4. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ<br>และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน            |
| 5. นายวิวัฒน์ คงคาสัย       | กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ<br>รักษาการกรรมการผู้จัดการ |
| 6. นายคุณากร เมฆใจดี        | กรรมการ  |
| 7. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ    | กรรมการ  |

## ผู้บริหาร

- |                            |   |
|----------------------------|---|
| 1. นายกนกกิต นวสิริ        | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด |
| 2. นางพรพิไล บุราสัย       | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อและการตลาด |
| 3. นางไพศรี ฝักเจริญผล     | ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน               |
| 4. นายสมเกียรติ วจนะเศรษฐ์ | ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง                  |

นางสาว กฤษติกาณต์ ผาคำ เลขานุการบริษัทได้แถลงต่อที่ประชุมว่า การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 ในวันนี้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 6/2556 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2556 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัทได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 (Record date) ในวันศุกร์ ที่ 3 มกราคม 2557 และให้รวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น ตามมาตรา 225 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ.2535 โดยวิธีปิดสมุดพักการโอนหุ้นในวันจันทร์ ที่ 6 มกราคม 2557

บัดนี้ มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 มาตรา 103 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 32 แล้ว กล่าวคือมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้น โดยถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมเริ่มพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2556**

ประธานได้แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2556 สำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรอง โดยประธานได้เสนอให้ทำการพิจารณาแต่ละหน้า

มีผู้ถือหุ้นขอให้ชี้แจงเพิ่มเติมรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ดังนี้

ผู้ถือหุ้นถาม: ในวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระหน้า 7 ว่า ในส่วนของนายพูนศักดิ์ เรียบไพรัตน์ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ และถือหุ้นในบริษัทจำนวน 286,000 หุ้น คิดเป็น 0.72% โดยครบวาระออกในครั้งนี้นั้น ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีถือ ควรออกเสียงในวาระนี้ และน่าจะแนบไปหักออกจากที่ผู้ถือหุ้นลงมติ จำนวน 33,374,130 เสียง หรือไม่

ตอบ: กรรมการได้ชี้แจงว่า แม้ว่านายพูนศักดิ์ เรียบไพรัตน์ ท่านจะเป็นกรรมการอิสระ และถือหุ้นในบริษัทจำนวน 286,000 หุ้น การใช้สิทธิดังกล่าวสามารถกระทำได้ และไม่ขัดต่อหลักธรรมาภิบาลแต่อย่างใด

ผู้ถือหุ้นถาม: ในหน้าที่ 3 บรรทัดที่ 14 ขอแก้ไขจาก “กำไรสุทธิลดลงจาก 51.3 ล้านบาท ในปี 2555” เป็น “กำไรสุทธิลดลงจาก 51.3 ล้านบาท ในปี 2554”

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เป็นอย่างอื่นอีก หรือสอบถามในวาระนี้ ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ ซึ่งในวาระนี้ต้องมิมติรับรองด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2556 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ	% ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,534,339	100
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3.งดออกเสียง	-	-

**วาระที่ 2 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับบริษัท หมวดที่ 1 บททั่วไป ข้อ 2 เรื่อง “นิยามบริษัทใหญ่” และ หมวดที่ 9 เรื่อง “การบริหารจัดการเพื่อปฏิบัติตามนโยบายการควบคุมด้านการบริหารของบริษัทใหญ่”**

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีความประสงค์จะแก้ไขและเพิ่มเติมข้อบังคับบริษัท ในหมวดที่ 1 บททั่วไป ข้อ 2 เรื่อง “นิยามบริษัทใหญ่” ซึ่งเดิมบริษัทมิได้กำหนดนิยามของคำว่า บริษัทใหญ่ ไว้ และเพิ่มเติมในหมวดที่ 9 เรื่อง “การบริหารจัดการเพื่อปฏิบัติตามนโยบายการควบคุมด้านการบริหารของบริษัทใหญ่” ซึ่งเป็นหมวดใหม่ที่จะเพิ่มเติม เพื่อให้สอดคล้องกับ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือเป็นบริษัทใหญ่ ถือหุ้นในบริษัทเกินกว่าร้อยละ 50 ของสิทธิออกเสียงในบริษัท

จากนั้นประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามประเด็นสงสัยต่าง ๆ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามในวาระนี้ ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ ซึ่งในวาระนี้ต้องมีมติอนุมัติด้วยเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แก้ไขข้อบังคับบริษัท หมวดที่ 1 บททั่วไป ข้อ 2 เรื่อง “นิยามบริษัทใหญ่” และหมวดที่ 9 เรื่อง “การบริหารจัดการเพื่อปฏิบัติตามนโยบายการควบคุมด้านการบริหารของบริษัทใหญ่” ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ	% ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,534,339	100
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3.งดออกเสียง	-	-

**วาระที่ 3 พิจารณาแต่งตั้งให้กรรมการ หรือผู้รับมอบอำนาจของบริษัท บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจแก้ไข ข้อความ หรือ ถ้อยคำในการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับบริษัทได้ ตามคำแนะนำ ความเห็น หรือคำสั่ง นายทะเบียน กระทรวงพาณิชย์ หรือ หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องได้**

ประธานได้แจ้งว่า ตามที่ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติให้แก้ไขข้อบังคับบริษัทในวาระที่ 2 นั้น เพื่อให้เกิดความถูกต้อง เห็นควรพิจารณาแต่งตั้งให้ นายวิวัฒน์ คงคาสัย และ/หรือ นางสาว กฤษติกาณต์ ผาคำ บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้รับมอบอำนาจของบริษัท ในการแก้ไขข้อความหรือถ้อยคำในการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับบริษัทได้ ตามคำแนะนำ ความเห็น หรือคำสั่งนายทะเบียน กระทรวงพาณิชย์ หรือ หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีสิทธิมอบอำนาจช่วงได้

จากนั้นประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามประเด็นสงสัยต่าง ๆ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามในวาระนี้ ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ ซึ่งในวาระนี้ต้องมีมติอนุมัติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติแต่งตั้งให้ นายวิวัฒน์ คงคาสัย และ/หรือ นางสาว กฤษติกาณต์ ผาคำ บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้รับมอบอำนาจของบริษัท ในการแก้ไขข้อความหรือถ้อยคำในการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับ บริษัทได้ ตามคำแนะนำ ความเห็น หรือคำสั่งนายทะเบียน กระทรวงพาณิชย์ หรือ หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีสิทธิมอบอำนาจช่วงได้ ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ	% ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,534,339	100
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3.งดออกเสียง	-	-

#### วาระที่ 4 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

-ไม่มี-

จากนั้นประธานได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอพิจารณาตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมเสร็จสิ้นแล้ว ขอเชิญผู้ถือหุ้นสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือแสดงความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ

#### มีผู้ถือหุ้นสอบถามดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้นถาม: บริษัทมีนโยบายแตกพาร์หรือไม่

ตอบ: กรรมการได้ชี้แจงว่า ในปัจจุบันบริษัทยังไม่มีนโยบายการแตกพาร์ อย่างไรก็ตามบริษัทพยายามหาแนวทางในการแก้ไขปัญหาเรื่องสภาพคล่องของหุ้นบริษัทที่มีสภาพคล่องน้อย และได้มีการจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ผลตอบแทนที่ดีมาโดยตลอด

ผู้ถือหุ้นถาม: บริษัทมีนโยบายแจกหุ้นปันผลหรือไม่ เพื่อบริษัทจะได้มีเงินสดไว้ลงทุนในกิจการต่อไป

ตอบ: กรรมการได้ชี้แจงว่า ณ ขณะนี้บริษัทยังไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นปันผลแต่อย่างใด

ผู้ถือหุ้นถาม: ปี 2557 บริษัทมีนโยบายขยายงานในปีนี้ และปีหน้าหรือไม่ หากมีจะขยายงานไปด้านธุรกิจไหน

ตอบ: กรรมการได้ชี้แจงว่า การขยายธุรกิจบริษัทยังคงเน้นธุรกิจแฟคตอรีเป็นหลัก เนื่องจากตลาดแฟคตอรีค่อนข้างใหญ่ แม้ปัจจุบันธนาคารพาณิชย์เข้ามาให้บริการ ก็ทำให้ผู้ใช้บริการรู้จักธุรกรรมแฟคตอรีมากขึ้น ขณะเดียวกันบริษัทซึ่งดำเนินธุรกิจแฟคตอรีเป็นหลักก็มีไม่กีราย ซึ่งส่วนใหญ่ก็มีตลาดเฉพาะที่แต่ละรายมีความเชี่ยวชาญธุรกิจ ทำให้สามารถให้บริการและเข้าถึงลูกค้าได้คล่องตัวกว่าธนาคารพาณิชย์ ซึ่งถือเป็นจุดแข็งของธุรกิจแฟคตอรี ดังนั้นการขยายงานในปีนี้และปีหน้าบริษัทคงเน้นธุรกิจแฟคตอรีเป็นหลัก โดยเน้นในฐานะธุรกิจค้าปลีก และธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ และทั้งสองฐานธุรกิจนี้ก็มีขนาดใหญ่มาก

- ผู้ถือหุ้นถาม: บริษัทมีแนวโน้มทำธุรกรรมกับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) หรือไม่
- ตอบ: กรรมการได้ชี้แจงว่า บริษัทเห็นถึงความสำคัญและอยู่ระหว่างการพิจารณาเช่นกัน แต่เนื่องจากระบบการให้เครดิตการค้าในประเทศกลุ่ม AEC ที่มีโอกาสเติบโตสูงยังอยู่ในวงจำกัด อย่างไรก็ตามหากตลาดมีความพร้อม บริษัทก็สนใจดำเนินธุรกรรมมากขึ้นเช่นกัน
- ผู้ถือหุ้นถาม: ด้านการแข่งขัน กรณีเปิดเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) และมีบริษัทจาก AEC เข้ามาแข่งขันในธุรกิจแพคตอริงเพิ่มขึ้น บริษัทจะแข่งขันสู้เขาได้หรือไม่
- ตอบ: กรรมการได้ชี้แจงว่า ในเรื่องการแข่งขัน บริษัทไม่กังวลมากนัก เนื่องจากบริษัทดำเนินธุรกิจด้านนี้มานานกว่า 17 ปี มีความเชี่ยวชาญ รู้จักลูกค้า และเข้าใจพฤติกรรมลูกค้า ตลอดจนมีฐานข้อมูลลูกค้าจากประสบการณ์ในการจัดเก็บหนี้
- ผู้ถือหุ้นถาม: แนวโน้มธุรกิจปีหน้าคาดว่าจะชะลอตัว การที่บริษัทยังเน้นกลุ่มเป้าหมาย 2 กลุ่มหลักได้แก่ธุรกิจค้าปลีก และธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ ซึ่งที่ผ่านมาในไตรมาส 4 ปีที่แล้วธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์เริ่มชะลอตัวลง บริษัทมีแนวทางดำเนินการอย่างไร
- ตอบ: กรรมการได้ชี้แจงว่า เนื่องจากตลาดของทั้งสองกลุ่มมีขนาดใหญ่ สัดส่วนของส่วนแบ่งการตลาดยังมีไม่มากนัก ซึ่งการชะลอตัวไม่น่าส่งผลกระทบต่อบริษัทเท่าไรนัก และในปีนี้บริษัทจะรุกกลุ่มลูกค้าขนาดเล็ก - ขนาดกลางเพิ่มมากขึ้น
- ผู้ถือหุ้นถาม: เรื่องหนี้สงสัยจะสูญซึ่งบริษัทได้ระบุในงบการเงินแต่ละไตรมาส ออกทราบบว่ามาจากธุรกิจอะไรบ้าง และมาจากธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์ที่ราย
- ตอบ: กรรมการได้ชี้แจงว่า ในส่วนของหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้ระบุในงบการเงินนั้น มีมาจากหลากหลายธุรกิจ โดยในปีที่ผ่านมาสัดส่วนของธุรกิจชิ้นส่วนยานยนต์อยู่เพียง 1-2 ราย ซึ่งถือว่าไม่มากนักเมื่อเปรียบเทียบกับปริมาณการรับซื้อของบริษัท

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดอีก ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์แก่บริษัท ซึ่งคณะกรรมการจะขอรับไว้พิจารณาและขอขอบคุณอย่างสูง และขอปิดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557

ปิดประชุม เวลา 10.40 น.

.....  
(นางลดาวัลย์ ชนะชนิต)

ทำหน้าที่ประธานแทน

รับรองข้อความถูกต้อง

.....  
(นายวิวัฒน์ คงคาสัย)

กรรมการบริษัท

.....  
(นางลดาวัลย์ ชนะชนิต)

กรรมการบริษัท

.....  
(นางสาวกฤษติกานต์ ศาคำ)

ผู้บันทึกการประชุม