

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569
ของบริษัท ชโย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และสถานที่ประชุม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ของบริษัท ชโย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2569 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) โดยถ่ายทอดสด ณ 44/543-544 ถนนพหลโยธิน แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน จังหวัด กรุงเทพมหานคร 10220

กรรมการบริษัทที่อยู่ในที่ประชุม

1. นายสุชสันต์	ยศะสินธุ์	รองประธานกรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายกิตติ	ตั้งศรีวงศ์	กรรมการ/รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท
3. นายณัฐวัช	ยศะสินธุ์	กรรมการ

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุมออนไลน์

1. นายวุฒิศักดิ์	ลาภเจริญทรัพย์	ประธานกรรมการ
2. นายอานนท์	จารยะพันธ์	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
3. นายธีรธัญญ์	ตั้งสถาพรพงษ์	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
4. นางรศพร	สุขสมพร	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
5. นายวิทยา	อินาลา	กรรมการ
6. นายณัฐวุฒินันท์	รังสีียรานนท์	กรรมการ

กรรมการบริษัทที่ไม่เข้าร่วมประชุม

- ไม่มี

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท บีดีไอ ออดิท จำกัด

1. นายไกรแสง	ธีรณัฐเกษณ์
2. นายศรัณย์	ชาวปลอดภัย

ที่ปรึกษากฎหมายจาก สำนักงานกฎหมายทนายความวินัย คิดบรรจง

1. นางสาวสายสุรีย์	ศิริภาภาค	ทนายความ
--------------------	-----------	----------

เริ่มการประชุมเวลา 10.00 น.

นายวุฒิศักดิ์ ลาภเจริญทรัพย์ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม (“ประธานฯ”)

ประธานฯ กล่าวต้อนรับและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ทั้งนี้ ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 42 กำหนดให้การประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่า กึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็น

องค์ประชุม โดยในขณะนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง 11 ราย โดยการมอบฉันทะเป็นจำนวน 27 ราย เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 38 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 532,004,553 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 45.6416 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 42 แล้ว

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด โดยไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือส่งคำถามล่วงหน้าแต่อย่างใด

โดยบริษัทฯ ได้ทำการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ภายใต้พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ผ่านระบบ INVENTECH CONNECT ซึ่งได้ผ่านการประเมินความสอดคล้องให้เป็นไปตามมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจกำหนดจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ ETDA เรียบร้อยแล้ว โดยระบบจะมีการจัดเก็บข้อมูลจราจรทางอิเล็กทรอนิกส์ของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านไว้เป็นหลักฐานในการเข้าร่วมประชุม และมีการบันทึกภาพ และเสียงของการประชุม รวมทั้งผลการลงคะแนนของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน และเพื่อความสะดวกรวดเร็วในการดำเนินการประชุมประธานฯ จึงได้มอบหมายให้นายสุชสันต์ ยศะสินธุ์ รองประธานกรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมแทน

นายสุชสันต์ ยศะสินธุ์ กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม และมอบหมายให้นางสาวสุภาวณิศา ราชกวี ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุม (“ผู้ดำเนินการประชุมฯ”)

ผู้ดำเนินการประชุมฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้การประชุมเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงและวิธีการนับคะแนนดังนี้

1. วาระที่ต้องลงคะแนนเสียงทั้งสิ้นมี 7 วาระจากทั้งหมด 10 วาระ
2. ในการประชุม บริษัทฯ จะพิจารณาวาระต่าง ๆ ตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลประกอบวาระ และก่อนลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม
3. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นทุกคนหรือผู้รับมอบฉันทะจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือหรือเท่ากับจำนวนหุ้นที่ได้รับมอบฉันทะ โดยให้หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งคะแนนเสียง
4. มติของที่ประชุมจะถือตามคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นวาระที่ 6 ที่จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และวาระที่ 8 ที่ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

5. เนื่องจากการลงคะแนนผ่าน Application แบบออนไลน์ ดังนั้น จะไม่มีกรณีของบัตรเสีย เว้นแต่การลงคะแนนในใบมอบฉันทะที่ได้ส่งมาให้บริษัทล่วงหน้าแล้วในลักษณะดังต่อไปนี้จะเป็นบัตรเสีย อย่างไรก็ตาม บัตรเสียจะถูกนับเป็นฐานในการนับคะแนน

- (1) การลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายเกินกว่า 1 ช่อง ยกเว้นกรณี Custodian
- (2) การลงคะแนนที่มีการออกเสียงโดยแสดงเจตนาชัดเจน ยกเว้นกรณี Custodian

6. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมาเข้าร่วมประชุมผ่าน ระบบ INVENTECH CONNECT ล่าช้าเกินกว่าเวลาที่กำหนดผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียน และเข้าร่วมประชุมได้แต่จะมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ในวาระที่เหลือเท่านั้น

เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใสและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จึงเรียนเชิญนางสาวสายสุรีย์ ศิริภาภาค ที่ปรึกษากฎหมายจาก สำนักงานกฎหมายทนายความวินัย คิดบรรจง เข้าร่วมเป็นพยานในการนับคะแนนเสียงในการประชุม

จากนั้น นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 เรื่องแจ้งเพื่อทราบ

นายสุขสันต์ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าปัจจุบันบริษัทได้เข้าร่วมโครงการ Jump+ เพื่อเป็นการวางแผนเพิ่มมูลค่าองค์กร โดยตั้งเป้ากำไรสุทธิ ในปี 2571 หรือในอีก 3 ปีข้างหน้าอยู่ที่ 432 ล้านบาท ผ่าน 3 กลยุทธ์หลัก ได้แก่ ใช้เทคโนโลยีมาช่วยในการทำงานและบริหารงานรวมถึงการใช้ AI และ ChatBot เพิ่มประสิทธิภาพบริหารหนี้และเพิ่มการบริการให้กับลูกค้า สร้างรายได้จากการบริหารสินทรัพย์ NPA และเพิ่มการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนเหมาะสม ควบคู่กับการยกระดับธรรมาภิบาล เช่น แผนต่อต้านคอร์รัปชัน การป้องกันข้อมูลภายใน ความมั่นคงสารสนเทศ และการจัดทำบัญชีภาษีเรือนกระจก เพื่อการเติบโตอย่างโปร่งใส มั่นคงและยั่งยืน

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือข้อคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้แต่อย่างใด

เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

* ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากวาระก่อน 4 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 220,297 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 42 ราย ถือหุ้นรวมกันได้ 532,224,850 หุ้น

วาระที่ 2 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ มอบหมายให้ผู้ดำเนินการประชุมเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้ต่อที่ประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ซึ่งได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2568 โดยบริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมและได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้น

พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนั้น พร้อมทั้งได้เผยแพร่รายงานการประชุมดังกล่าว บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 ของหนังสือเชิญประชุมในครั้งนั้น

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ได้มีการบันทึกไว้อย่างถูกต้องและครบถ้วน จึงเห็นสมควรให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ซึ่งได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2568

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือข้อคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้แต่อย่างใด

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 โดยมีรายละเอียดตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	532,224,850	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม (42 ราย)	532,224,850	100.0000

* ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากวาระก่อน 0 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 0 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 42 ราย ถือหุ้นรวมกันได้ 532,224,850 หุ้น

หมายเหตุ: มติวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับคะแนนเสียงของผู้ที่งดออกเสียงเป็นฐานในการนับคะแนน

วาระที่ 3 พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2568

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ มอบหมายให้ผู้ดำเนินการประชุม เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้ต่อที่ประชุม

ผู้ดำเนินการประชุมได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 113 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“**พ.ร.บ. บริษัทมหาชน**”) กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องจัดส่งรายงานประจำปีพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีให้กับผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้จัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งแสดงผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงสำคัญที่เกิดขึ้นในปี 2568 ของบริษัทฯ โดยมีข้อมูลถูกต้องครบถ้วนตามเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้ใน พ.ร.บ.บริษัทมหาชน และหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ของหนังสือเชิญประชุมในครั้งนั้น

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ กล่าวสรุปรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 และชี้แจงแผนการดำเนินงานของปี 2569 ให้แก่ผู้ถือหุ้นรับทราบว่า บริษัทมีรายได้รวมในปี 2568 จำนวน 2,166.03 ล้านบาทโดยเพิ่มขึ้นจากปี

2567 จำนวน 139.45 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 6.88 โดยสาเหตุการเพิ่มขึ้นของรายได้ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพจำนวน 150.20 ล้านบาท แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 437.96 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (“ECL”) โดยในปี 2568 มี ECL จำนวน 2,051.98 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 1,216.45 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการทบทวนและการปรับประมาณการกระแสเงินสดของพอร์ตหนี้ไม่มีหลักประกัน (โดยเฉพาะอย่างยิ่งพอร์ตเช่าซื้อ) ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว รวมถึงการตั้งสำรองหนี้มีหลักประกันที่ครบกำหนด 5 ปี และการเพิ่มขึ้นจากพอร์ตหนี้ไม่มีหลักประกันที่ซื้อเข้าในช่วงปี 2568 และเพื่อลดผลขาดทุนด้านเครดิตหรือ ECL ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2568 อยู่ที่ 8,795.99 ล้านบาท โดยลดลงจำนวน 909.11 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 9.37 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยในปี 2568 บริษัทซื้อหนี้มาบริหารได้เพิ่มประมาณ 2,370 ล้านบาท โดยใช้เงินลงทุนไปประมาณ 135.67 ล้านบาท (รวม CHAYO JV) โดยรายละเอียดของผลการดำเนินงานในปี 2568 ปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

สำหรับแผนการดำเนินงานในปี 2569 มีดังนี้

- บริษัทตั้งเป้ากำไรในปี 2569 ไม่น้อยกว่า 300 ล้านบาท (ส่วนของบริษัทใหญ่) โดยคาดว่า ECL จะลดลงอย่างมีนัยสำคัญ
- ในปีนี้ยังคงเป็นโอกาสในการซื้อหนี้เสียมาบริหาร แต่จะมีการพิจารณาถึงความคุ้มค่าในการซื้อมากขึ้น เนื่องจากบริษัทมีเงินค่อนข้างจำกัด เนื่องจากบริษัทต้องกันเงินบางส่วนไปชำระคืนหนี้หุ้นกู้ โดยอาจเน้นหนักไปในการซื้อหนี้ไม่มีหลักประกันเป็นหลัก
- หาโอกาสในการจัดตั้ง JV ร่วมกับสถาบันการเงินตามนโยบายใหม่ของ ธปท.
- ธุรกิจบริการเร่งรัดติดตามหนี้สิน ตั้งเป้าเติบโตอย่างน้อย 15% โดยหาโอกาสในการร่วมงานกับ SAM หรือ Ari ในการบริหารหนี้ตามนโยบายรัฐบาล "โครงการปิดหนี้ไว ได้ไปต่อ"
- ในส่วนของบริษัท Chayo Capital ชะลอการปล่อยสินเชื่อแบบมีหลักประกัน เน้นปล่อย Advance Payroll & สวัสดิการเงินกู้เป็นหลัก
- และในส่วนของธุรกิจจัดหาแรงงาน ตั้งเป้าเติบโตอย่างน้อย 30%
- โดยรายได้รวมน่าจะมีการปรับลดลงเนื่องจากการปรับประมาณการโดยคาดว่าจะลดลงประมาณ 15-20%
- บริษัทได้เข้าร่วมโครงการ Jump+ เพื่อเป็นการวางแผนเพิ่มมูลค่าองค์กร โดยตั้งเป้ากำไรสุทธิ ในปี 2571 หรือในอีก 3 ปีข้างหน้าอยู่ที่ 432 โดยขับเคลื่อนผ่าน 3 กลยุทธ์หลัก ได้แก่ การยกระดับการบริหารจัดการและติดตามหนี้ด้วยเทคโนโลยี เช่น ChatBot และ AI เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการวิเคราะห์ข้อมูลและให้บริการลูกค้า การบริหารจัดการและสร้างรายได้จาก NPA ทั้งสินทรัพย์ที่มีอยู่และที่จะเกิดขึ้นในอนาคต และการเพิ่มความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในอัตราที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างมั่นคง นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับธรรมาภิบาล โดยมีแผนการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ซึ่งบริษัทจะประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย หรือ CAC ภายในปี 2569 มีแผนยกระดับการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน

และแผนยกระดับการกำกับดูแลความมั่นคงสารสนเทศ รวมถึงแผนด้านสภาพภูมิอากาศด้วยการจัดทำบัญชี
ก๊าซเรือนกระจก เพื่อให้การเติบโตของบริษัทมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และยั่งยืน.

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ใน
รอบปี 2568

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเกี่ยวกับวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นได้
สอบถาม แต่บริษัทได้ขออนุญาตตอบในวาระถัดไป

เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

* ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากวาระก่อน 0 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 0 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วม
ประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 42 ราย ถือหุ้นรวมกันได้ 532,224,850 หุ้น

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ มอบหมายให้ผู้ดำเนินการประชุมเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้ต่อที่ประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชน ซึ่งกำหนดให้
บริษัทฯ ต้องจัดทำงบการเงิน ณ วันสิ้นสุดของรอบบัญชีบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการ
ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทแล้ว โดย
มีรายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 และมอบหมายให้นายกิตติ ตั้งศรีวงศ์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอรายละเอียด
ในวาระนี้ต่อที่ประชุม

นายกิตติ ตั้งศรีวงศ์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวสรุปรายงานผลประกอบการของบริษัทฯ ในรอบปี 2568
ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2566	2567	2568
รายได้จากการดำเนินงาน	1,527.07	2,026.58	2,166.03
ต้นทุนขายและบริการ	277.63	342.68	248.29
กำไรขั้นต้น	1,249.44	1,683.90	1,917.74
กำไรสุทธิ	448.83	365.26	(437.96)
สินทรัพย์รวม	9,331.41	9,750.11	8,795.99
รวมหนี้สิน	5,035.89	5,132.19	4,701.35
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	4,295.52	4,572.92	4,094.65

หน่วย: ร้อยละ

รายการ	2566	2567	2568
อัตรากำไรขั้นต้น	81.82%	83.09%	88.54%
อัตรากำไรสุทธิ	29.39%	18.02%	(20.22)%
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.17	1.12	1.15
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	9.97%	8.28%	-2.35%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	12.41%	7.00%	-16.58%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (EPS) (บาท)	0.3440	0.2121	(0.4704)

ภาพรวมรายได้จากการดำเนินงานของปี 2568 มีจำนวน 2,166.03 ล้านบาทโดยเพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 139.45 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 6.88 โดยสาเหตุการเพิ่มขึ้นของรายได้ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพจำนวน 150.20 ล้านบาท บริษัทมีต้นทุนขายและต้นทุนการให้บริการของบริษัทฯ จำนวน 233.26 ล้านบาท โดยลดลงจากปี 2567 จำนวน 99.67 ล้านบาท หรือลดลงเท่ากับร้อยละ 29.94 มีสาเหตุจากการลดลงของค่าใช้จ่ายงานคดีที่ลดลง ส่งผลให้บริษัทมีกำไรขั้นต้น อยู่ที่ 1,917.74 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 88.54 ของรายได้รวม โดยกำไรขั้นต้นของบริษัทเพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 233.84 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.89 มีสาเหตุส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้และการเพิ่มขึ้นของกำไรขั้นต้นของธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ในปี 2568 บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 437.96 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเป็นผลจากการทบทวนและการปรับประมาณการกระแสเงินสดของพอร์ตหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน (โดยเฉพาะอย่างยิ่งพอร์ตเช่าซื้อ) ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว รวมถึงการตั้งสำรองหนี้ที่มีหลักประกันที่ครบกำหนด 5 ปี และการเพิ่มขึ้นของพอร์ตหนี้ที่ไม่มีหลักประกันที่ซื้อเข้าในช่วงปี 2568 และเพื่อเป็นลดผลขาดทุนด้านเครดิตหรือ ECL ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

สำหรับงบแสดงฐานะการเงินบริษัทมีทรัพย์สินรวมอยู่ที่ 8,795.99 ล้านบาท โดยลดลงจำนวน 909.11 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 9.37 จากปี 2567 มีหนี้สินรวมอยู่ที่ 4,701.35 ล้านบาท โดยลดลงจากหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 430.84 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.39 และมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวมอยู่ที่ 4,094.65 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 478.27 ล้านบาท ในส่วนอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญในปี 2568 มีดังนี้ บริษัทฯ มีอัตรากำไรขั้นต้นอยู่ที่ร้อยละ 88.54 อัตราขาดทุนสุทธิในปี 2568 อยู่ที่ร้อยละ 20.22 และอัตราหนี้สินต่อทุนหรือ D/E Ratio ในปี 2568 อยู่ที่ 1.15 เท่า

ด้านอัตราการตอบแทนจากสินทรัพย์และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในปี 2568 ตีตลาดเนื่องจากบริษัทมีผลขาดทุน และอัตรากำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (EPS) อยู่กึ่งติดลบอยู่ที่ประมาณประมาณ (0.4704) บาทต่อหุ้น

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเกี่ยวกับวาระนี้

นายทรงพล สุคนธ์พงศ์

อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า การปรับประมาณการกระแสเงินสด (PV) ที่ส่งผลต่อ ECL อย่างรุนแรง ซึ่งเป็นประเด็นที่ผู้สอบบัญชีให้ความสำคัญ (Key Audit Matter) ฝ่ายบริหารจะมีการนำเทคโนโลยี Data Analytics หรือ Model การพยากรณ์ใหม่ๆ มาใช้ตรวจสอบความสมเหตุสมผลของประมาณการอย่างไร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าตัวเลขในงบการเงินสะท้อนมูลค่าที่แท้จริง

นายกิตติ ตั้งศรีวงศ์

ชี้แจงว่า บริษัทมีการวิเคราะห์ข้อมูลจากยอดขายจัดเก็บสำหรับ พอร์ต ที่มีลักษณะคล้ายกันมาช่วยในการจัดทำประมาณการ แต่อย่างไรก็ตามการจัดเก็บจะเปลี่ยนไปตามสภาวะเศรษฐกิจ ดังนั้นการประมาณการอาจมีความคลาดเคลื่อนตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป

นายทรงพล สุคนธ์พงศ์

สอบถามเพิ่มเติมว่า หลังจากผลขาดทุนในปี 2568 ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเกือบ 500 ล้านบาท ฝ่ายบริหารมีแผนการบริหารจัดการ D/E Ratio และต้นทุนทางการเงินอย่างไร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะสามารถหาแหล่งเงินทุน (หุ้นกู้/เงินกู้) มาซื้อพอร์ตหนี้ใหม่ในราคาที่เหมาะสม เพื่อสร้างการเติบโตในระยะยาว

นายกิตติ ตั้งศรีวงศ์

ชี้แจงว่า DE ratio ณ วันที่ 31/12/2025 ที่มีดอกเบี่ยอยู่ที่ 1.05 ในขณะที่ Convenance ที่เรามีไว้กับหุ้นกู้อยู่ที่ 2.50 เท่า ซึ่งยังต่ำมาก ในส่วนของต้นทุนการเงินเราพยายามที่จะ monitor ให้ลดลงจากการจ่ายคืนชำระหนี้และการลดลงของดอกเบี้ยเงินกู้จากสถาบันการเงิน จากการลดลงของดอกเบี้ยนโยบาย

-

ส่วนแหล่งเงินทุนที่จะนำมาซื้อหนี้ส่วนใหญ่จะมาจากการดำเนินงาน และการหาแหล่งเงินกู้เพิ่มเติม

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ ได้ขอตอบคำถามที่ได้สอบถามเข้ามาในวาระที่ 3 ดังนี้

นายทรงพล สุคนธ์พงศ์

อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่าจากผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) กว่า 2,000 ล้านบาทที่เกิดจากพอร์ตเช่าซื้อเป็นหลัก ฝ่ายบริหารมีแผนรูปธรรมอย่างไรในการปรับปรุงกระบวนการพิจารณาซื้อพอร์ตหนี้ (Underwriting Standard) และการติดตามหนี้กลุ่มนี้ เพื่อไม่ให้เกิดการ "Surprise" ในการตั้งสำรองก้อนใหญ่ เช่นนี้อีกในอนาคต

นายกิตติ ตั้งศรีวงศ์

ชี้แจงว่าบริษัทได้มีการหยุดซื้อหนี้เช่าซื้อมาเป็นเวลา 3-4 ปีแล้ว และได้มีการปรับปรุงกระบวนการซื้อหนี้ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

นายทรงพล สุคนธ์พงศ์ สอบถามเพิ่มเติมว่าในปี 2568 กำไรจากการขาย NPA ลดลงอย่างมาก ขณะที่ยอดทรัพย์สินรอการขายในงบแสดงฐานะการเงินเพิ่มขึ้น 337.59 ล้านบาท ฝ่ายบริหารมีกลยุทธ์การตลาดหรือพันธมิตรใหม่ๆ อย่างไร ในการเร่งเปลี่ยนทรัพย์สินเหล่านี้เป็นเงินสด (Cash Conversion) เพื่อลดภาระการถือครองและเพิ่มสภาพคล่อง

นายกิตติ ตั้งศรีวงศ์ ชี้แจงว่าบริษัทได้มีการทำการตลาดเพิ่มเติมอย่างเข้มข้น ซึ่งรวมถึงการปรับปรุงสินทรัพย์ เพื่อเข้า การทำ program หรือจัดตั้งรวบรวมรายหน้า และการติดต่อผู้ขายชั้นนำสำหรับทรัพย์สินรายใหญ่ แต่อย่างไรก็ตามตลาดอสังหาริมทรัพย์ นั้นได้ผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ Supply ล้นตลาด สถาบันการเงินไม่ปล่อยกู้ จึงส่งผลให้การขายอสังหาริมทรัพย์หรือการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เพื่อขาย เป็นไปได้อย่างช้าหรือเกิดการชะงักงัน

นายทรงพล สุคนธ์พงศ์ สอบถามเพิ่มเติมว่าธุรกิจให้บริการจัดหาคน (Chayo Service) มีการเติบโตที่ดีมาก (47.25%) ฝ่ายบริหารมองแนวทางการขยายธุรกิจบริการหรืองานจัดหาคนในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มี Margin สูงขึ้นอย่างไร เพื่อมาช่วยลดความผันผวนจากธุรกิจบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่ได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจ

นายกิตติ ตั้งศรีวงศ์ ชี้แจงว่าบริษัทหาโอกาสอยู่เสมอ ในการทำธุรกิจที่ Margin สูง หากมีโอกาสหรือความเป็นไปได้ บริษัท ก็จะศึกษาพิจารณาเพื่อลงทุนต่อไป

นายสุชสันต์ ยศะสินธุ์ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ณ ตอนที่ซื้อหนี้เขาซื้อบริษัทมีการศึกษาข้อมูลเป็นอย่างดี แต่เมื่อซื้อมาแล้วกฎหมายได้มีการปรับหลักเกณฑ์ของหนี้เขาซื้อขึ้น จึงทำให้ไม่สามารถจัดเก็บได้ ในส่วนของ NPA ก็ได้มีการปล่อยยให้เขาด้วย รวมถึงให้เขาซื้อได้ด้วย ในส่วนธุรกิจจัดหาคนงานซึ่งมีกำไรน้อยบริษัทจึงเน้นส่งคนให้มากขึ้นเพื่อจะได้กำไรมากขึ้นด้วย

นายณัฐวัช ยศะสินธุ์ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าในอีกแง่หนึ่งของธุรกิจจัดหาคนเข้าโรงงานก็จะช่วยต่อยอดการปล่อยสินเชื่อ Advance Payroll ด้วย

เมื่อไม่มีคำถามใดๆ แล้วนายสุชสันต์ ยศะสินธุ์ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ลง	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	532,224,708	99.9999
ไม่เห็นด้วย	142	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม (42 ราย)	532,224,850	100.000000

* ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากวาระก่อน 0 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 0 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 42 ราย ถือหุ้นรวมกันได้ 532,224,850 หุ้น

หมายเหตุ: มติวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับคะแนนเสียงของผู้ที่งดออกเสียงเป็นฐานในการนับคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิเพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2568

นายสุชสันต์ ยศะสินธุ์ มอบหมายให้ผู้ดำเนินการประชุมเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้ต่อที่ประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพ.ร.บ.บริษัทมหาชน และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 54 ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 206,363,615 บาท จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2568 จำนวน 10,318,181 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ซึ่งจะทำให้ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวนทั้งสิ้น 52,908,117 บาท

นอกจากนี้ ตามมาตรา 115 แห่ง พ.ร.บ.บริษัทมหาชน และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 53 กำหนดให้การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทฯ ยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล โดยบริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ของงบการเงินเฉพาะกิจการภายหลังการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน เงื่อนไข และข้อจำกัดตามที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงิน หรือสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาทบทวนและแก้ไขนโยบายการจ่ายเงินปันผลเป็นครั้งคราว เพื่อให้เป็นไปตามแผนการเติบโตทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ในอนาคต ความต้องการในการใช้เงินทุนและเงินทุนหมุนเวียน รวมถึงปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่เห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะไม่เกินกำไรสะสมที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2568 เนื่องจากบริษัทมีความประสงค์จะนำเงินไปลงทุนเพื่อการซื้อหนี้เสียมาบริหาร การชำระหนี้คืน และการลงทุนในบริษัทย่อย

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

รายละเอียดการจ่ายปันผล (จ่ายเป็นหุ้นและเงินสด)	ประจำปี 2567	ประจำปี 2568

1. กำไรสุทธิ (บาท)	264,849,059	206,363,615
2. อัตราการจ่ายปันผลเป็นหุ้นและเงินสด (บาท/หุ้น)		
• ปันผลระหว่างกาล	0.035	-
• ปันผลประจำปี	0.0138889	งดจ่ายปันผล
รวมจ่ายปันผลเป็นหุ้นและเงินสดทั้งสิ้น (บาท)	ไม่เกิน 57,175,322	-

จากนั้น นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือข้อคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้แต่อย่างใด นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิเพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการงดจ่ายเงินปันผลประจำปี 2568 โดยมีรายละเอียดตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	532,224,850	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม (42 ราย)	532,224,850	100.0000

* ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากวาระก่อน 0 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 0 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 42 ราย ถือหุ้นรวมกันได้ 532,224,850 หุ้น

หมายเหตุ: มติวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับคะแนนเสียงของผู้ที่งดออกเสียงเป็นฐานในการนับคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการขยายระยะเวลาการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ออกไปอีก 1 ปี

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ มอบหมายให้ผู้ดำเนินการประชุมเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้ต่อที่ประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2568 ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวนไม่เกิน 113,719,028 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท จำนวนไม่เกิน 56,859,514 บาท (คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้ว ณ วันที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้เพิ่มทุน) เพื่อเสนอขายหุ้นให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ซึ่งจะครบกำหนดในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการขยายระยะเวลาการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวนไม่เกิน 113,719,028 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท จำนวนไม่เกิน 56,859,514

บาท ออกไปอีก 1 ปี โดยเงื่อนไขการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว จะเป็นไปตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2568 ทุกประการ เว้นแต่ในส่วนที่มีการแก้ไข เพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทจดทะเบียนเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม

ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย เป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การกำหนด และ/หรือ แก้ไขเพิ่มเติม และ/หรือ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและรายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ วัตถุประสงค์ในการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน การกำหนดราคาเสนอขาย ระยะเวลาเสนอขาย อัตราและวิธีการจัดสรร การชำระเงินค่าหุ้น การสรรหาผู้ลงทุนในวงจำกัด ตลอดจนการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงระยะเวลาการเสนอขาย การจองซื้อ และการรับชำระเงินค่าหุ้น รวมถึงการดำเนินการอื่นใดที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวได้ทุกประการ

จากนั้น นายสุสันต์ ยศะสินธุ์ เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือข้อคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้แต่อย่างใด นายสุสันต์ ยศะสินธุ์ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการขยายระยะเวลาการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ออกไปอีก 1 ปี โดยมีรายละเอียดตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากดังนี้

มติที่ลง	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	532,224,655	99.9999
ไม่เห็นด้วย	195	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม (42 ราย)	532,224,850	100.0000

* ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากวาระก่อน 0 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 0 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 42 ราย ถือหุ้นรวมกันได้ 532,224,850 หุ้น

หมายเหตุ: มติวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยนับคะแนนเสียงของผู้ที่งดออกเสียงเป็นฐานในการนับคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

นายสุสันต์ ยศะสินธุ์ มอบหมายให้ผู้ดำเนินการประชุมชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้ต่อที่ประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 71 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชน และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 24 ที่กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) โดยอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยกรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่อีกวาระได้

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 9 ท่าน โดยมีกรรมการบริษัทที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นายธีรธัญญ์ ตั้งสถาพรพงษ์ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ
2. นางรสพร สุขสมพร กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3. นายวิทยา อินาลา กรรมการ

เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ได้ ในช่วงระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามรายละเอียดที่ได้เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2568 แต่อย่างไรก็ดี ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ในครั้งนี้

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (ซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) พิจารณาแล้วเห็นว่า กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์กับบริษัทฯ และเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพ.ร.บ. บริษัทมหาชน พ.ร.บ. หลักทรัพย์ ตลอดจนประกาศที่เกี่ยวข้องโดยนายธีรธัญญ์ ตั้งสถาพรพงษ์ และ นางรสพร สุขสมพร ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเกิน 9 ปี นั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (ซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) พิจารณาอย่างรอบคอบระมัดระวังแล้ว เห็นว่าเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อบริษัท ซึ่งบริษัทมีความจำเป็นต้องมีกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในหลากหลายด้าน ซึ่งสามารถทำหน้าที่ในการให้ความเห็นเพื่อพัฒนาโครงการต่างๆ ของบริษัท อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท จึงสมควรได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือข้อคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้แต่อย่างใด

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนนโดยขอให้ที่ประชุมลงมติเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเดิมอีกวาระหนึ่ง โดยเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

- (1) นายธีรธัญญ์ ตั้งสถาพรพงษ์ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	528,773,345	99.3514
ไม่เห็นด้วย	3,451,505	0.6485
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม (42 ราย)	532,224,850	100.0000

* ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากวาระก่อน 0 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 0 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 42 ราย ถือหุ้นรวมกันได้ 532,224,850 หุ้น

(2) นางรสพร สุขสมพร กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	528,773,487	99.3515
ไม่เห็นด้วย	3,451,363	0.6484
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม (42 ราย)	532,224,850	100.0000

* ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากวาระก่อน 0 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 0 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 42 ราย ถือหุ้นรวมกันได้ 532,224,850 หุ้น

(3) นายวิทยา อินาลา กรรมการ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	528,773,487	99.3515
ไม่เห็นด้วย	3,451,363	0.6484
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม (42 ราย)	532,224,850	100.0000

* ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากวาระก่อน 0 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 0 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 42 ราย ถือหุ้นรวมกันได้ 532,224,850 หุ้น

หมายเหตุ: มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับคะแนนเสียงของผู้ที่งดออกเสียงเป็นฐานในการนับคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2569

นายสุวัฒน์ ยศะสินธุ์ มอบหมายให้ผู้ดำเนินการประชุม ซึ่งแจ้งรายละเอียดในวาระนี้ต่อที่ประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าตามมาตรา 90 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชนและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 34 กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ๆ ตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณากลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ประการต่าง ๆ กล่าวคือ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ขนาดธุรกิจของบริษัทฯ ภาระหน้าที่ ขอบเขตและบทบาทความรับผิดชอบของกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยเปรียบเทียบอ้างอิงค่าตอบแทนจากธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกับบริษัทฯ ในอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน รวมถึงพิจารณาถึงการขยายตัวทางธุรกิจ ฐานะทางการเงินของบริษัทฯ จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ดังนี้

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน: ในรูปแบบของเบี้ยประชุมและผลตอบแทนอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงโบนัสแล้วเป็นเงินไม่เกิน 3,000,000 บาท (เทียบเท่ากับปีที่ผ่านมา) โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เป็นตัวเงิน	ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)
	จำนวนค่าตอบแทน (บาท)	จำนวนค่าตอบแทน (บาท)
ค่าตอบแทนรวม	ไม่เกิน 3,000,000	ไม่เกิน 3,000,000

รายละเอียดค่าเบี้ยประชุมกรรมการและกรรมการชุดย่อย มีดังนี้

คณะกรรมการบริษัท	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง/ต่อคน)
ประธานกรรมการ	27,500 บาท
กรรมการบริษัท	15,000 บาท

คณะกรรมการชุดย่อย	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง/ต่อคน)
ประธานกรรมการชุดย่อย	12,500 บาท
กรรมการ	10,000 บาท

หมายเหตุ กรรมการที่ได้รับเงินเดือนประจำในฐานะผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ บริษัทย่อย จะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย

ค่าตอบแทนที่เป็นผลประโยชน์อื่นใด ไม่รวมถึงสวัสดิการที่ให้กับพนักงานทั่วไป : ไม่มี

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือข้อคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้แต่อย่างใด นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2569 ตามที่เสนอทุกประการด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	532,224,850	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	532,224,850	100.0000

* ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากวาระก่อน 0 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 0 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 42 ราย ถือหุ้นรวมกันได้ 532,224,850 หุ้น

หมายเหตุ: มติวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยนับคะแนนเสียงของผู้ที่งดออกเสียงเป็นฐานในการนับคะแนน

วาระที่ 9 พิจารณามติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2569

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ มอบหมายให้ผู้ดำเนินการประชุม ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้ต่อที่ประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชน และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 59 และข้อ 62 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ และกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้พิจารณาคัดเลือกบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (“EY”) เป็นผู้สอบบัญชี โดยมีความเห็นว่าผู้สอบบัญชีจาก EY มีความเป็นอิสระ เหมาะสมในการทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เนื่องจาก EY มีผลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบบัญชีอยู่ในระดับที่น่าพอใจ รวมทั้ง EY มีเครือข่ายครอบคลุมในหลายประเทศ และเป็นที่ยอมรับในระดับสากล

คณะกรรมการบริษัทโดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบข้างต้นจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก EY เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังต่อไปนี้ เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัทฯ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ให้ EY จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของ EY แทนได้

- นางสาววงกต เกรียงพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6777
ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ หรือ
- นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ

ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ หรือ

3. นางสาวศรัณญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 หรือ

ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ หรือ

4. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315

ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้บริหาร กรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใดจึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 ของ EY แล้วมีความเห็นว่าค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่เสนอมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2569 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 4,800,000 ซึ่งลดลงจากค่าตอบแทนที่จ่ายจริงสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาจำนวน 1,120,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดค่าสอบบัญชี

ค่าสอบบัญชี	ปี 2568 (จ่ายจริง)	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)
ค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย	3,680,000 บาท (รวม 6 บริษัท)	ไม่เกิน 4,800,000 บาท (รวม 6 บริษัท)
ค่าบริการอื่น ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย(รวม 6 บริษัท)	ไม่มี	ไม่มี

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นและสอบถามเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือข้อคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้แต่อย่างใด

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และอนุมัติค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ประจำปี 2569 โดยมีรายละเอียดตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	532,224,850	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	532,224,850	100.0000

* ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากวาระก่อน 0 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 0 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 42 ราย ถือหุ้นรวมกันได้ 532,224,850 หุ้น

หมายเหตุ: มติวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับคะแนนเสียงของผู้ที่งดออกเสียงเป็นฐานในการนับคะแนน

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า พ.ร.บ. บริษัทมหาชน มาตรา 105 วรรคสอง กำหนดว่า เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวรรคหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่กำหนดได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้ ประธานฯ จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณา แต่ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นที่จะเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณา

นายสุขสันต์ ยศะสินธุ์ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอแนะ สอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นอื่นใดได้ในระเบียบวาระนี้

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

นายทรงพล สุคนธ์พงศ์

อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยสอบถามว่า ช่วยแจ้งผู้ถือหุ้นในเรื่องแผนงานของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมโครงการ Jump+ ว่ามีการวางแผนไว้อย่างไร

นายกิตติ ตั้งศรีวงศ์

ชี้แจงว่า ขอสรุปคร่าวๆ นะครับเนื่องจากเราได้มีการแถลงนโยบาย Jump plus ไปแล้ว โดยในอีก 3 ปีข้างหน้าบริษัทตั้งเป้ากำไรไว้ที่ 432 ล้านบาท โดยในปีที่ตั้งเป้ากำไรไว้ 300 ล้านบาท ปี 2570 ตั้งเป้ากำไรไว้ที่ 360 ล้านบาทและในปี 2571 อยู่ที่ 432 ล้านบาท โดยการนำเทคโนโลยีและ AI เข้ามาช่วยในการบริหารให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เน้นการขาย NPA และวางแผน Governance ในเรื่องแผนต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน แผนยกระดับการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน และแผนยกระดับการกำกับดูแลความมั่นคงสารสนเทศ รวมถึงแผน Climate Action

นายอาวุธ บุญทนายศ

ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองสอบถามว่าบริษัทเคยชี้แจงว่า กรณีเราประมาณการรายได้แล้วเก็บเงินได้ไม่ตามที่ประมาณการเราจะบันทึกลง ECL ทั้งหมด ที่นี้ถ้าดูดอกเบียค้ำรับในบปีที่ผ่านมา มีดอกเบียค้ำรับ 4,400 แต่มี ECL แค่ 3,600 ทำไมยอดนี้ไม่ตรงกันทั้งๆ ที่เราบันทึกเต็มจำนวนที่เก็บไม่ได้ ขอให้อธิบายส่วนนี้ให้หน่อย

นายกิตติ ตั้งศรีวงศ์

ชี้แจงว่าส่วนใหญ่ ECL จะเกิดจากหนี้ที่ไม่มีหลักประกันโดยเกิดจากส่วนต่างของประมาณการและยอดที่เก็บได้จริง ส่วนของหนี้ที่มีหลักประกันก็จะรับรู้รายได้ตามปกติ ตามส่วนต่างของ Fair Value ซึ่งทยอยรับรู้ตาม EIR ประมาณ 5 ปี โดยหนี้ที่มีหลักประกันส่วนใหญ่จะไม่

เกิด ECL แต่จะเกิดในกรณีที่ครบ 5 ปีแล้วยังไม่จบขบวนการและมีการขยายประมาณการออกไป

นายอาวุธ บุญทาศ

ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองสอบถามเพิ่มเติมว่าถ้า Gap ระหว่าง ดอกเบี้ยค้างรับกับ ECL ที่ 800 ล้านบาท และ EIR Income ยังสูงกว่าเงินสดที่เก็บได้จำเป็นต้องบันทึกงดอกเบี้ยยค้างรับ แล้วตั้ง ECL หากยังตั้ง ECL ที่ไม่เท่ากับดอกเบี้ยค้างรับก็เท่ากับว่า Gap ส่วนนี้ก็จะห่างออกไปอีก ไม่วันใดวันหนึ่งก็จะเกิด ECL ก่อนใหญ่มาได้อีกผมเข้าใจแบบนี้ถูกต้องหรือไม่ครับ

นายกิตติ ตั้งศรีวงศ์

ชี้แจงว่าใช่ครับ แต่บริษัทมีนโยบายในการรีวิว ECL ทุกปีอยู่แล้วว่าจะมีการปรับประมาณการหรือไม่ อย่างที่เรียนแจ้งไว้ตั้งไว้เท่าไร เก็บได้เท่าไร ก็จะมีการเกิด ECL แต่ ECL Gap ที่เกิดขึ้นที่ไม่เกิดจากการตั้ง ECL ก็เกิดจากตัวหนี้มีหลักประกัน ถ้ามูลค่าของหลักประกันสูงกว่าตัวต้นก็จะเกิดดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่เกิด ECL)

นายทรงพล สุคนธ์พงศ์

อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยแนะนำว่าขอคำวิเคราะห์พิจารณา ท่านประธานและผู้บริหาร ประเด็นการจัดประชุม on-line สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย มีนโยบายนำเสนอให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จัดประชุมสามัญ/วิสามัญผู้ถือหุ้น แบบ On-site meeting หรือ Online ที่ควบคู่กัน ที่เรียกว่า Hybrid เพื่อเป็นการพบปะ สื่อสาร และซักถามระหว่างผู้ถือหุ้นผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัท อย่างสะดวก ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ กลต.นร.(ว) 2/2567 เรื่อง ขอความร่วมมือเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ลว. 10 มกราคม 2567 จึงขอแนะนำให้ท่านพิจารณาข้อเสนอการจัดประชุม on-site หรือแบบ Hybrid ตามนโยบายของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยข้างต้น

นายสุชสันต์ ยศะสินธุ์

ชี้แจงว่าจะรับไว้พิจารณาครับ

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น ที่กรุณาสละเวลาอันมีค่ามาร่วมประชุมในวันนี้ และขอขอบคุณในความร่วมมือและการให้ความสนับสนุนของทุก ๆ ท่าน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะนำข้อเสนอแนะของท่านไปปรับปรุงการบริหารให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

ปิดประชุมเวลา 12.40 น.

(นายวุฒิสักดิ์ ลาภเจริญทรัพย์)

ประธานที่ประชุม

(นายกิตติ ตั้งศรีวงศ์)

เลขานุการบริษัท