

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

ของ

บริษัท เซกยู เอเซีย จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และสถานที่ประชุม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 จัดให้มีขึ้นเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพียงรูปแบบเดียว โดยดำเนินการถ่ายทอดสัญญาณภาพและเสียงของการประชุม ผ่านระบบประชุมทางไกล (Video Conference) จากห้องประชุม สำนักงานใหญ่ และได้มีการบันทึกภาพและเสียงของการประชุมนี้ในลักษณะสื่อวีดิทัศน์

บริษัทฯ ได้จัดให้มีผู้ให้บริการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีความเชี่ยวชาญและได้รับการรับรองจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ระบบควบคุมการประชุม (Zoom Meeting) ที่ผ่านการรับรอง และระบบการลงคะแนน Inventech Connect ที่ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง (Self- Assessment) จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) แล้ว ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดให้มีผู้แทนจาก บริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ให้บริการจัดประชุมที่มีความเป็นอิสระ เป็นผู้ตรวจสอบการลงคะแนนเสียงและดูแลการประชุมให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับบริษัท ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เริ่มการประชุม

นางสาวมนนिरา อติแพทย์ เลขานุการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุม กล่าวต้อนรับคณะกรรมการ คณะผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นเข้าสู่การประชุม และได้แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ซึ่งเข้าร่วมประชุมต่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

กรรมการและผู้บริหารผู้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล | ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นายประชา ชัยสุวรรณ | กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 3. นายกฤษณ์ อรรถกฤษณ์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 4. นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบุคคล (รักษาการ) |
| 5. นางสาวรลัทธิน ชัยสุวรรณ | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน |
| 6. นางสาวสุริดา ชัยสุวรรณ | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย |

7. นางวรรณสุดา ธนสรานาต ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
8. นางจามจุรี ศิโรเวฐนุกุล กรรมการ
9. นางสาววลีวัลย์ โรจนภักดี กรรมการ

ทั้งนี้ มีกรรมการเข้าร่วมประชุม 9 ราย จากจำนวนทั้งหมด 9 ราย คิดเป็นสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด

ผู้สอบบัญชี

นายสง่า โชคนิตสวัสดิ์ ผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด

ผู้แทนอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น

นางสาวชานาธิป วิทยากุล อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

ในการประชุมครั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (Record Date) ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2569

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าสู่กระบวนการสรรหากรรมการ แทนกรรมการที่ครบรอบออกตามวาระ รวมถึงเปิดโอกาสเสนอเรื่องเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2568 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยบริษัทฯ ได้แจ้งการเชิญชวนดังกล่าวผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม กรณีไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ตามข้อบังคับของบริษัทฯ

บริษัทฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในขณะที่เริ่มการประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 4 ราย ถือหุ้นรวมทั้งสิ้น 9,387,600 หุ้น และผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมโดยการมอบฉันทะ จำนวน 42 ราย ถือหุ้นรวมทั้งสิ้น 1,513,987,718 หุ้น รวมผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 46 ราย ถือหุ้นรวมทั้งสิ้น 1,523,375,318 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 76.6947 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีจำนวนหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

จากนั้น นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล ประธานกรรมการ ปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม กล่าวเปิดการประชุม และต้อนรับคณะกรรมการ คณะผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุม และเพื่อให้การประชุมดำเนินไปโดยสะดวกเรียบร้อย ประธานฯ มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงขั้นตอนและกระบวนการในการดำเนินการประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

ในการประชุมครั้งนี้ บริษัทฯ จะมีการดำเนินการเก็บ ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมไปถึงภาพนิ่ง เสียง และภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน เพื่อการบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุม และการบริหารจัดการการประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถศึกษานโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และประกาศความเป็นส่วนตัวสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน ซึ่งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

วิธีการและหลักเกณฑ์การประชุม

1. ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ และ/หรือที่ได้รับมอบฉันทะ โดยถือว่า 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง ผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น ๆ
2. ผู้ถือหุ้น 1 ท่าน มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น เว้นแต่ผู้ถือหุ้นที่เป็นสัดส่วนที่น้อยที่สามารถแบ่งแยกการออกเสียงลงคะแนนได้
3. สำหรับวาระที่ 4 เกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะใช้วิธีการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อยู่ ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้
วาระที่ 1 เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง
วาระที่ 2 วาระที่ 3 วาระที่ 4 และวาระที่ 6 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
วาระที่ 5 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
วาระที่ 7 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วิธีการลงคะแนน การนับคะแนน และวิธีการถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

1. การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุม เมื่อมีการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ เสร็จสิ้นตามลำดับ
2. ในการลงคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นเลือกวาระที่ต้องการลงคะแนน จากนั้น กดปุ่ม “ลงคะแนน” ระบบจะแสดงช่องสำหรับการออกเสียงลงคะแนนทั้งหมด 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่ได้รับมอบฉันทะหลายราย ระบบจะแสดงรายชื่อทั้งหมดที่ได้รับมอบฉันทะ โดยการออกเสียงลงคะแนนจะแยกเป็นรายบุคคล หากต้องการยกเลิกการลงคะแนน ให้กดปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” สำหรับผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะถือว่าท่านผู้ถือหุ้น “เห็นด้วย” กับวาระนั้น ๆ และการออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการแก้ไขได้จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนนในวาระนั้น ๆ โดยบริษัทฯ กำหนดเวลาในการลงคะแนนเสียง เป็นเวลา 1 นาที และเมื่อมีการปิดการส่งผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้ว บริษัทฯ จะประกาศผลของวาระนั้นให้ที่ประชุมทราบต่อไป
3. ผู้ถือหุ้นที่ได้มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม และระบุการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระไว้อย่างชัดเจนแล้วนั้น บริษัทฯ ได้ทำการรวบรวมคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น เพื่อประมวลผลไว้ล่วงหน้าสำหรับการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระแล้ว โดยจะนำคะแนนเสียงนั้นมานับรวมกับคะแนนเสียงทั้งหมด
4. กรณีการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย โดยใช้อีเมลและหมายเลขโทรศัพท์เดียวกันในการยืนยันตัวตนในการมอบฉันทะ ระบบจะรวมรายชื่อผู้มอบฉันทะไว้ในบัญชีผู้ใช้งานเดียวกัน เว้นแต่หรือใช้อีเมลและหมายเลขโทรศัพท์ในการยืนยันตัวตนต่างกัน ระบบจะไม่รวมรายชื่อผู้มอบฉันทะ แต่จะเป็นการใช้งานแยกบัญชีผู้ใช้ หากต้องการเข้าใช้งานบัญชีอื่น ๆ ให้กดเลือกที่เมนู “บัญชีผู้ใช้” และกดที่ปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้มอบฉันทะรายอื่น ๆ โดยการเปลี่ยนบัญชี ระบบจะไม่นำคะแนนเสียงออกจากฐานการประชุม

5. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะทำการลงคะแนนออกนอกจากองค์ประชุม ก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใด ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และคะแนนเสียงจะไม่ถูกนำมานับคะแนนในวาระที่เหลือทันที อย่างไรก็ตาม การออกจากองค์ประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง จะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุมและลงคะแนนเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ดำเนินการในระบบ
6. การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นในห้องประชุม ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุม สอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม เป็นเวลา 1 นาที โดยทำการเลือกวาระที่ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้น กดปุ่ม “คำถาม” โดยสามารถสอบถามได้ 2 ช่องทาง ได้แก่
 - (1) สอบถามผ่านข้อความ โดยสามารถพิมพ์ข้อความที่ต้องการ จากนั้น กดปุ่ม “ส่งคำถาม” โดยบริษัทฯ จะอ่านและตอบคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ให้ที่ประชุมทราบต่อไป อย่างไรก็ตาม หากมีคำถามถูกส่งเข้ามาในระบบเป็นจำนวนมาก บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาคัดเลือกคำถามตามความเหมาะสม และหากมีคำถามที่ไม่เกี่ยวข้องในวาระที่กำลังพิจารณา บริษัทฯ จะพิจารณาและตอบคำถามดังกล่าวในวาระอื่น ๆ ต่อไป
 - (2) สอบถามผ่านภาพและเสียง (Video Conference) โดยให้กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง” จากนั้น กด “ตกลง” เพื่อยืนยันการจอยคิว โดยผู้ดำเนินการประชุมจะแจ้งชื่อ-นามสกุลของผู้เข้าร่วมประชุมที่ได้รับสิทธิในการถามคำถาม จากนั้น ให้ผู้สอบถามทำการเปิดไมโครโฟน และ/หรือกล้องของท่าน ก่อนการสอบถามคำถาม ขอให้ผู้สอบถามแจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถนำมาบันทึกลงในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วนทั้งนี้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการตัดสัญญาณภาพและเสียงของผู้ถือหุ้นที่ถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นที่ไม่สุภาพ หรือหมิ่นประมาทผู้อื่น หรือละเมิดกฎหมายใด ๆ รวมถึงการละเมิดสิทธิของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุม หรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น
7. ในกรณีมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการถามคำถามด้วยภาพและเสียงในระบบเป็นจำนวนมาก เพื่อเป็นการรักษาระยะเวลาการประชุม ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะกรุณาทำการสอบถามคำถามผ่านข้อความ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการตอบคำถาม หรือนำคำถามไปตอบตอนท้ายของการประชุม หรือนำไปตอบไว้หน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ
8. กรณีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะประสบปัญหาการใช้งานระบบการประชุมหรือระบบการลงคะแนน กรุณาศึกษาและปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หรือเลือกเมนู “ช่วยเหลือ” ในระบบ โดยสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ Inventech Call Center ได้จากหมายเลขโทรศัพท์ และ Line Official ตามที่ปรากฏบนหน้าจอ
9. หากเกิดกรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจะได้รับอีเมล เพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

จากนั้น ประธานฯ จึงดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2568

ประธานฯ มอบหมายให้นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2568 ต่อที่ประชุม

นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2568 ต่อที่ประชุม โดยสรุปได้ดังนี้

กลุ่มบริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตไปอย่างยั่งยืน ภายใต้วิสัยทัศน์ขององค์กรในการ “เป็นศูนย์กลางในการบริหารหนี้ครบวงจร โดยให้คำปรึกษาและให้ความรู้ควิชาในการบริหารหนี้ เพื่อสร้างโอกาสปลดปล่อยภาระหนี้” ด้วยการให้บริการที่เป็นเลิศ

ภายใต้สถานการณ์ความท้าทายและความผันผวนทางเศรษฐกิจในปีที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้รวม 737.5 ล้านบาท ลดลง 79 ล้านบาท หรือร้อยละ 10 จากปีก่อนหน้า โดยแบ่งเป็นรายได้จากธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ 514.5 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 70 ของรายได้รวม รายได้จากธุรกิจให้บริการติดตามทวงถาม 194.5 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26 ของรายได้รวม และมีรายได้อื่นซึ่งรวมรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ 28.5 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4 ของรายได้รวม โดยสามารถสรุปรายละเอียดจำแนกตามกลุ่มธุรกิจได้ดังนี้

1. ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ในปี 2568 กลุ่มบริษัทฯ ลงทุนซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพรวม 34.8 ล้านบาท และกลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดรับจากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพรวม 458 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17 จากปีก่อนหน้า

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มบริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพอยู่ที่ 2,851.5 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่เป็นประเภทสินเชื่อบุคคล ร้อยละ 62 สินเชื่อเช่าซื้อ ร้อยละ 34 และสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่มีหลักประกัน ร้อยละ 4

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้จากดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพรวม 514.5 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12 จากปีก่อนหน้า และคิดเป็นร้อยละ 70 ของรายได้รวม

2. ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สิน

ในปี 2568 ธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้สินเติบโตเล็กน้อยจากปีก่อนหน้า โดยบริษัทฯ มีรายได้จากส่วนงานนี้ จำนวน 194.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จากปีก่อนหน้า โดยมียอดมูลหนี้สินเชื่อที่ให้บริการติดตามทวงถามรวม 17,634 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าที่ 15,386 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 15 จากปีก่อนหน้า

อีกทั้ง บริษัทฯ ยังคงสามารถรักษ้อัตราราคาคอมมิชชั่นให้อยู่ในระดับที่สูง โดยเฉลี่ยอยู่ที่อัตราร้อยละ 26.8 ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าที่อัตราร้อยละ 27.7 โดยสัดส่วนรายได้จากการให้บริการ คิดเป็นร้อยละ 26 ของรายได้รวม

อย่างไรก็ดี ในปีที่ผ่านมา จากผลกระทบของการบันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น เป็นผลทำให้กลุ่มบริษัทฯ รายงานกำไรสุทธิที่ 2.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 97 จากกำไรของปีก่อนหน้า และมีกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่ 908,379 บาท

จากข้อมูลคาดการณ์ของตัวเลขทางเศรษฐกิจ ซึ่งรวมถึงการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) และภาวะหนี้ครัวเรือน เป็นต้น ในปี 2569 นี้ กลุ่มบริษัทฯ ดำเนินงานท่ามกลางความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจที่มีการชะลอตัว ซึ่งส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อและขีดความสามารถทางการเงินของผู้บริโภค ปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อเนื่องถึงการจับเก็บหนี้และกระแสเงินสดรับ ซึ่งถือเป็นความท้าทายต่อการบรรลุเป้าหมายผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามที่ได้คาดการณ์ไว้

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสียดังกล่าว จึงได้จัดให้มีการติดตามและประเมินสถานะการจดทะเบียนได้อย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ บริษัทฯ ยังคงยึดมั่นในหลักการบริหารงานด้วยความรอบคอบ รับผิดชอบ และมุ่งเน้นการสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนเป็นสำคัญ

การดำเนินงานด้านความยั่งยืน

กลุ่มบริษัทฯ มุ่งมั่นการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ควบคู่ไปกับการดำเนินงานด้วยหลักธรรมาภิบาล เพื่อส่งเสริมให้ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการบริหารจัดการหนี้สิน สามารถกลับมาเป็นลูกหนี้ที่ดีกลับคืนสู่สังคมอีกครั้งและอย่างยั่งยืน โดยยึดหลักการบริหารจัดการตลอดห่วงโซ่คุณค่าให้สอดคล้องกับความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียขององค์กร ตลอดจนสอดคล้องตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals : SDGs) เข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์องค์กร อันจะนำไปสู่การเพิ่มคุณค่าและมูลค่าขององค์กรให้เติบโตไปพร้อมกันอย่างมั่นคงอย่างยั่งยืน

ในปี 2568 บริษัทฯ ได้รับผลการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ประจำปี 2568 ในระดับ “A” ในกลุ่มธุรกิจการเงิน เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการพัฒนาการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ทั้งในมิติสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล

ด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อมจากการประกอบธุรกิจและดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ โดยในปี 2568 บริษัทฯ ได้รับมอบโล่รางวัลอันทรงเกียรติจากโครงการ “ทั้งหมดเพราะ” ซึ่งจัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยโครงการมุ่งส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนได้เริ่มต้นการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นระบบ ด้วยการจัดการขยะตั้งแต่ต้นทางจนถึงปลายทาง สร้างความร่วมมือภายในองค์กรเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก จนนำไปสู่การจัดเก็บและวัดผลข้อมูลที่สามารถนำมาเปิดเผยสู่สาธารณะได้

ด้านสังคม

กลุ่มบริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการยกระดับคุณภาพชีวิตและสร้างความเป็นธรรมในสังคม โดยได้เข้าร่วมงาน “มหกรรมแก้หนี้ สร้างวิถีแห่งความเป็นธรรม” ปีที่ 2 ซึ่งจัดโดยกระทรวงยุติธรรม โดยกรมคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพ และกรมบังคับคดี ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร และจังหวัดเชียงใหม่ การเข้าร่วมโครงการนี้เปิดโอกาสให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถเข้าถึงลูกหนี้และให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการจัดการหนี้และการวางแผนการเงินแก่ลูกหนี้ นอกจากนี้ ยังเป็นการสะท้อนถึงความร่วมมืออันดีระหว่างบริษัทฯ กับหน่วยงานภาครัฐและเอกชนในการสร้างสรรค์สังคมที่เป็นธรรม

กลุ่มบริษัทฯ ยังได้ริเริ่มจัดงานโครงการ "มหกรรมแก้หนี้ รุ่งโรจน์มานะ" ร่วมกับกรมคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพ เพื่อสร้างทางออกยุติข้อพิพาทอย่างสมานฉันท์ ซึ่งถือเป็นการจัดงานครั้งแรกของกลุ่มบริษัทฯ และประสบความสำเร็จด้วยดี

กลุ่มบริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการสนับสนุนการใช้บริการ QR Code Sealer ของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการลดกิจกรรมที่ก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจก และการขับเคลื่อนสู่เป้าหมายความยั่งยืน

ในมิติด้านสังคมอื่น ๆ บริษัทฯ ได้ริเริ่มโครงการ "เติมสี สานฝัน ปันเยาวชน" ณ โรงเรียนติมากออุปถัมภ์ จังหวัดนนทบุรี ซึ่งเป็นจังหวัดเดียวกับที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของกลุ่มบริษัทฯ เพื่อแก้ไขปัญหาสภาพแวดล้อมการเรียนรู้ที่ทรุดโทรมและขาดแคลนอุปกรณ์การเรียนการสอน และส่งเสริมความรู้ทางการเงินและปลูกฝังรากฐานที่สำคัญแก่เยาวชนซึ่งจะเป็นกำลังสำคัญในการสร้างอนาคตที่มั่นคงและมีวินัย

ด้านเศรษฐกิจและบรรษัทภิบาล

บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม และความโปร่งใส ส่งผลให้ในปี 2568 บริษัทฯ ได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการ (CGR Checklist) ในระดับ 5 ดาว หรือดีเลิศ (Excellent CG Scoring) และยังได้รับการจัดให้อยู่ในกลุ่ม Top Quartile by Market Capitalization ที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดไม่เกิน 3,001 – 10,000 ล้านบาท นับเป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและศักยภาพการดำเนินงานของบริษัทฯ ในการการมุ่งเน้นพัฒนากำกับดูแลกิจการในระดับที่ดีอย่างไม่หยุดยั้ง ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นอย่างสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียในการดำเนินงานของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ประจำปี 2568 ในระดับ 5 เหนียวหรือดีเยี่ยม จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ซึ่งสะท้อนถึงคุณภาพการประชุม ความโปร่งใส และการคุ้มครองสิทธิผู้ถือหุ้น อันเป็นการรับรองมาตรฐานความโปร่งใสและบรรษัทภิบาลที่ดีของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง และส่งเสริมการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการอย่างยั่งยืน

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มุ่งเน้นและให้ความสำคัญต่อการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อคุ้มครองสิทธิและเสริมสร้างความมั่นใจของผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีความตระหนักถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อเป็นการสื่อสารต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกด้าน และเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติและส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ บริษัทย่อย หรือบุคคลใดซึ่งกระทำการเพื่อหรือในนามของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และโปร่งใส มีจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางในการทบทวนแนวปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย และจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ไม่ปรากฏว่ามีรายงานการให้สินบนหรือการทุจริตคอร์รัปชันแต่อย่างใด

นอกจากนี้ ตามที่บริษัทฯ ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต Private Sector Collective Action against Corruption : CAC รวมถึงการเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันกับองค์กรหรือหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อเข้าร่วมเป็นพลังขับเคลื่อนในการดำเนินการด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ ได้ผ่านการรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC เป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2568 ที่ผ่านมา ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงผลสำเร็จของความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันและให้การสนับสนุนแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีแผนการสนับสนุนให้คู่ค้าของบริษัทฯ เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์ภายใต้โครงการ CAC เพื่อร่วมขยายเครือข่ายธุรกิจที่โปร่งใสและปลอดจากการทุจริตคอร์รัปชันต่อไป

รายงานความยั่งยืน

ในปี 2568 บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานความยั่งยืนเป็นปีที่สาม โดยเป็นไปตามและสอดคล้องกับคู่มือการรายงานความยั่งยืนสำหรับบริษัทจดทะเบียน (SET Sustainability Reporting Guide) และเอกสารแนะนำตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนกลุ่มอุตสาหกรรมการเงินของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยนำเสนอผลการดำเนินงานตามปีปฏิทินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ครอบคลุมรายละเอียดการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ เพื่อสื่อสารความก้าวหน้าของผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่ครอบคลุมทั้ง

มติเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และการกำกับดูแลกิจการ และตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code พร้อมกับหนังสือเชิญประชุม และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

จากนั้น บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามซึ่งสรุปได้ดังนี้

นางสาวชนาธิป วิทยากุล อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้ส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทฯ โดยได้อ้างอิงจากแบบ 56-1 One Report ปี 2568 (หน้า 14) ที่ระบุว่า บริษัทฯ มีนโยบายและแผนการขยายธุรกิจผ่านการจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ร่วมทุนร่วมกับสถาบันการเงิน เพื่อเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงพอร์ตหนี้เสีย (NPL) ใหม่ จึงขอสอบถามความคืบหน้าเรื่องแผนการจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ร่วมทุนว่าอยู่ในขั้นตอนใด และบริษัทฯ ตั้งเป้าหมายว่าจะสามารถบรรลุข้อตกลงหรือเริ่มดำเนินงานเชิงพาณิชย์ได้ภายในเมื่อใด นอกจากนี้ บริษัทฯ มีเกณฑ์ในการเลือกพันธมิตรธนาคารอย่างไร

นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน ตอบข้อซักถามว่า บริษัทฯ ได้มีการเจรจากับสถาบันการเงินทั้งภาครัฐและภาคเอกชนหลายแห่ง โดยการหารือมีความคืบหน้าในด้านการแลกเปลี่ยนข้อมูลร่วมกันในระดับที่น่าพอใจ อย่างไรก็ตาม การเจรจาดังกล่าวยังไม่สามารถสรุปผลในรายใดรายหนึ่งได้ เนื่องจากบริษัทฯ อยู่ระหว่างการพิจารณารายละเอียดของเงื่อนไขการร่วมทุนอย่างรอบคอบ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อกำหนดที่จะตกลงร่วมกันมีความรัดกุม โปร่งใส และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นในระยะยาวอย่างยิ่งยั้ง

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในวาระนี้

มติที่ประชุม

เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนนเสียง

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

ประธานฯ มอบหมายให้นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ตามที่บริษัทฯ ได้จัดส่งแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งมีรายละเอียดของงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รวมทั้งรายงานของผู้สอบบัญชีไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้วนั้น

บริษัทฯ ขอรายงานผลประกอบการในปี 2568 รวมถึงคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ โดยสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของของตัวเลขตลอดจนปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ทั้งด้านบวกและลบอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีรายละเอียดตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ภายใต้อำนาจ 4 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการให้แก่ที่ประชุมทราบ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

กลุ่มบริษัทฯ มีรายได้รวม 737.5 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม 387.6 ล้านบาท โดยมีต้นทุนบริการ 242 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการบริหาร 145.6 ล้านบาท และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 317.3 ล้านบาท กำไรสุทธิ 2.2 ล้านบาท กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ 908,379 บาท สินทรัพย์รวม 3,911.3 ล้านบาท และอัตราหนี้สินต่อทุน (Debt to Equity Ratio) อยู่ที่ 0.13 เท่า การเปลี่ยนแปลงของตัวเลขในงบการเงินที่มีนัยสำคัญ มีดังนี้

รายได้รวม อยู่ที่ 737.5 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10 จากปีก่อนหน้า ที่มีรายได้รวม 816.5 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์เป็นหลัก

โดยในปี 2568 มีรายได้จากการให้บริการและรายได้ค่าวิชาชีพรวม 194.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จากปีก่อนหน้า รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ในปี 2568 รวม 514.5 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12 จากปีก่อนหน้า จากการชะลอตัวของกระแสเงินสดรับ

ต้นทุนบริการและวิชาชีพ เท่ากับ 242 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12 จากปีก่อนหน้า จากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในกระบวนการทางกฎหมาย

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร เท่ากับ 145.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5 จากปีก่อนหน้า จากการลดลงของค่าจ้างและค่าบริการอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นในปีก่อนหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เท่ากับ 317.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27 จากปีก่อนหน้า โดยมีสาเหตุหลักมาจากการรับชำระเงินจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ที่ชะลอตัว และการตั้งสำรองตามสถานะเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวอย่างมีนัยสำคัญในปี

กำไรสุทธิ เท่ากับ 2.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 97 จากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลมาจากการบันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เท่ากับ 908,379 บาท ซึ่งเป็นผลจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน

จากนั้น บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามซึ่งสรุปได้ดังนี้

นางสาวชนาธิป วิทยากุล อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้ส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทฯ โดยจากงบการเงิน พบว่า บริษัทฯ มีการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) จำนวนสูงถึง 317.58 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าที่มีจำนวน 251.04 ล้านบาท จึงขอสอบถามว่า บริษัทฯ มีกลยุทธ์เชิงรุกหรือมาตรการใดในการปรับปรุงประสิทธิภาพการบริหารพอร์ตลูกหนี้และการจัดเก็บหนี้ เพื่อลดระดับการตั้งสำรอง ECL ในปี 2569

นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน ตอบข้อซักถามว่า บริษัทฯ ได้มีการปรับกลยุทธ์ในการคัดเลือกและการบริหารพอร์ตลูกหนี้ โดยมุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพสูงขึ้น ควบคู่กับการเร่งเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดเก็บหนี้ และการดำเนินกระบวนการทางกฎหมายให้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ปรับปรุงรูปแบบประมาณการกระแสเงินสด รวมถึงทบทวนสมมติฐานให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกลยุทธ์เชิงรุกในการนำข้อมูลมาใช้ในการวิเคราะห์พฤติกรรมชำระหนี้ย้อนหลังของลูกหนี้แต่ละประเภทในเชิงลึก เพื่อเพิ่มความแม่นยำของประมาณการกระแสเงินสด ลดความคลาดเคลื่อนที่อาจนำไปสู่การรับรู้ ECL ส่วนเพิ่ม และทำให้การตั้งสำรองสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงมากขึ้น พร้อมทั้งช่วยลดความผันผวนของผลการดำเนินงานในอนาคต

นายสฤกษ์ สุวรรณณิ ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ได้แสดงความคิดเห็นดังนี้

- (1) อัตราหนี้สินต่อทุนของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำ เมื่อเทียบกับบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งบางรายอาจมีข้อจำกัดในการขยายการลงทุนซื้อพอร์ตหนี้เพิ่มเติมแล้ว จึงเสนอให้บริษัทฯ พิจารณาใช้โอกาสดังกล่าวในการเพิ่มการลงทุนเพื่อซื้อพอร์ตหนี้เพิ่มเติม
- (2) ราคาหุ้นของบริษัทฯ ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องและอยู่ในระดับที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชีเป็นอย่างมาก จึงเสนอให้บริษัทฯ พิจารณาดำเนินโครงการซื้อหุ้นคืน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น

นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

- (1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มบริษัทฯ มีอัตราหนี้สินต่อทุนอยู่ที่ 0.13 เท่า ซึ่งถือเป็นโอกาสอันดีของกลุ่มบริษัทฯ ในช่วงภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินการพิจารณาการลงทุนซื้อพอร์ตหนี้ได้อย่างรอบคอบและถี่ถ้วน เพื่อให้มั่นใจว่าการลงทุนดังกล่าวจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มบริษัทฯ
- (2) สำหรับปีปัจจุบัน บริษัทฯ ยังไม่มีแผนดำเนินโครงการซื้อหุ้นคืน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ติดตามและพิจารณาประเด็นการซื้อหุ้นคืนอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงความเหมาะสมด้านสภาพคล่อง โครงสร้างเงินทุน และประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในวาระนี้

บริษัทฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายละเอียดข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการงดจ่ายเงินปันผล และการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

ประธานฯ มอบหมายให้นางสาวมนนิรา อติแพทย์ เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางสาวมนนิรา อติแพทย์ เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม ดังนี้

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ประกอบกับข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดว่าการจ่ายเงินปันผลประจำปีจะทำได้ก็แต่โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่บริษัทฯ มีกำไรจากผลการดำเนินงานและไม่มียอดขาดทุนสะสม โดยบริษัทฯ มีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายและข้อบังคับ ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว

อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปจากที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด ความจำเป็นในการใช้เงินหมุนเวียนเพื่อบริหารจัดการและการขยายธุรกิจของบริษัทฯ ภาวะเศรษฐกิจ เงินไซ ข้อจำกัด และภาระผูกพันตามสัญญาต่าง ๆ และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เห็นสมควร

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาดังนี้

- (1) อนุมัติการงดจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ บริษัทฯ มีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 1,122,812,418 บาท ซึ่งบริษัทฯ มีความประสงค์จะนำเงินไปลงทุนในการขยายกิจการ การซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในอนาคต รวมถึงใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มสภาพคล่อง
- (2) อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2568 จำนวน 4,749,632 บาท

จากนั้น บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น และปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในวาระนี้

บริษัทฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการงดจ่ายเงินปันผล และการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ตามรายละเอียดข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการงดจ่ายเงินปันผล และอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2568 จำนวน 4,749,632 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ มอบหมายให้นางสาวมนนิรา อติแพทย์ เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางสาวมนนิรา อติแพทย์ เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม ดังนี้

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) ประกอบกับข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวสามารถได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกได้

สำหรับการประชุมในครั้งนี้นี้ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ มีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- (1) นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- (2) นายกฤษณ์ อรรถกฤษณ์ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
- (3) นางวรรณสุดา ธนสารานาด กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

อย่างไรก็ดี นายกฤษณ์ อรรถกฤษณ์ แจ้งความประสงค์ไม่ขอรับการเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง เนื่องจากติดภารกิจหลายประการ ซึ่งอาจทำให้ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยให้การสิ้นสุดวาระมีผลในวันที่ 27 เมษายน 2569

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาสรรหากรรมการและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและความรู้ความชำนาญที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด และอาจพิจารณาบุคคลเดิมให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว รวมถึงความเป็นอิสระและคุณสมบัติของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่าบุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เรียนเชิญผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2568 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผลปรากฏว่า ไม่มีกรรมการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทแต่ประการใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ การมีคุณสมบัติที่เหมาะสม ผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ความเป็นอิสระและคุณสมบัติของกรรมการอิสระ และเห็นสมควรให้เสนอชื่อนายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล และนางวรรณสุดา ธนสารานาด กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง และเสนอชื่อนายธวัชชัย วรรณธนะชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ได้แก่ นายกฤษณ์ อรรถกฤษณ์ จึงเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

คณะกรรมการบริษัท (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาอย่างรอบคอบและระมัดระวังแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทฯ กำหนด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ จึงเห็นสมควรนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งนายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล และนางวรรณสุดา ธนสารานาด ซึ่งเป็นกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง และแต่งตั้งนายธวัชชัย วรรณธนะชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ได้แก่ นายกฤษณ์ อรรถกฤษณ์ ซึ่งแจ้งความประสงค์ไม่ขอรับการเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง เนื่องจากบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระ

ทั้งนี้ ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมับหนังสือเชิญประชุม

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งนายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล และนางวรรณสุดา ธนสรานาด กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการชุดย่อยอีกวาระหนึ่ง และอนุมัติการแต่งตั้งนายธวัชชัย วรวรรณธนะชัย เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ ภายใต้เงื่อนไขของการได้รับการอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

อนึ่ง ภายหลังจากการแต่งตั้งกรรมการดังกล่าว จะส่งผลให้คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลซึ่งดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย ดังมีรายชื่อดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ประเภทกรรมการ	ตำแหน่ง
(1)	นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
(2)	นายธวัชชัย วรวรรณธนะชัย	กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการ
(3)	นางวรรณสุดา ธนสรานาด	กรรมการอิสระ	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
(4)	นายประชา ชัยสุวรรณ	กรรมการบริหาร / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร
(5)	นางสาวหทัยรัตน์ แก้วแสนเมือง	กรรมการบริหาร / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการบริหาร / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริษัทกิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
(6)	นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ	กรรมการบริหาร / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	กรรมการ / กรรมการบริหาร / ประธานกรรมการบริษัทกิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน / กรรมการบริหารความเสี่ยง
(7)	นางสาวสุธิดา ชัยสุวรรณ	กรรมการบริหาร / กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริษัทกิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
(8)	นางจามจรี ศิโรเวฐนุกุล	กรรมการ	กรรมการ
(9)	นางสาววลีวัลย์ โรจนภักดี	กรรมการ	กรรมการ

จากนั้น บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น และปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในวาระนี้

บริษัทฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ตามรายละเอียดข้างต้น เป็นรายบุคคล โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ทำการลงคะแนนในระบบลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 3 ราย โดยแต่งตั้งนายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล และนางวรรณสุดา ธนสรานาด ซึ่งเป็นกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง และแต่งตั้งนายธวัชชัย วรวรรณธนะชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

(1) นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
/ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เห็นด้วย	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

(2) นางวรรณสุตา ชนสรานาต กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เห็นด้วย	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

(3) นายรัชชัย วรวรรณชนะชัย กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ

เห็นด้วย	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569

ประธานฯ มอบหมายให้นางสาวมนนิรา อติแพทย์ เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางสาวมนนิรา อติแพทย์ เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม ดังนี้

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) ประกอบกับข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการ เว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทนกรรมการ โดยกรรมการจะมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา กำหนด ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน วางเป็นหลักเกณฑ์ กำหนดเป็นคราว ๆ หรือให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาจากค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทฯ ต่าง ๆ ที่อยู่ในอุตสาหกรรมคล้ายคลึงกับการดำเนินงานและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติต่อไป

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และข้อมูลเปรียบเทียบจากอุตสาหกรรมคล้ายคลึงกัน จึงเห็นสมควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- (1) ค่าตอบแทนในรูปแบบของเบี้ยประชุม ในอัตราเดียวกับค่าตอบแทน ประจำปี 2568
- (2) ค่าตอบแทนที่เป็นผลประโยชน์อื่นใด - ไม่มี -

โดยมีข้อมูลเปรียบเทียบค่าตอบแทนกรรมการกับปีที่ผ่านมา ดังนี้

ประเภทกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)		ผลประโยชน์อื่นใด	
	ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)	ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)
ประธานกรรมการบริษัท	25,000	25,000	- ไม่มี -	- ไม่มี -
กรรมการบริษัท	15,000	15,000		
ประธานกรรมการตรวจสอบ	25,000	25,000		
กรรมการตรวจสอบ	15,000	15,000		
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	25,000	25,000		
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	15,000	15,000		

หมายเหตุ กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทฯ จะไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการบริษัท และ/หรือ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าวให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นต้นไป

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเห็นสมควรนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569 ในอัตราเดียวกับค่าตอบแทน ประจำปี 2568

จากนั้น บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น และปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในวาระนี้

บริษัทฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569 ตามรายละเอียดข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวม	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569

ประธานฯ มอบหมายให้นางสาวมนนิรา อติแพทย์ เลขาธิการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางสาวมนนิรา อติแพทย์ เลขาธิการบริษัท ได้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม ดังนี้

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) ประกอบกับข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ทุกปี โดยในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้ ซึ่งบริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีแห่งบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตั้งแต่ปี 2563 จนถึงปี 2568

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้พิจารณาจากความเหมาะสมในด้านปริมาณงานและผลการปฏิบัติงาน โดยเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีเสนอ รวมทั้งเมื่อพิจารณาถึงความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพ ประสบการณ์ในงานสอบบัญชี การมีบุคลากรที่เพียงพอ พร้อมทั้งการให้บริการงานสอบบัญชีแก่บริษัทฯ แล้ว จึงเห็นสมควรนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2569 ดังต่อไปนี้

- (1) นายสง่า โชคนิตสวัสดิ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 11251 หรือ (เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินมาแล้ว 6 ปี ตั้งแต่ปี 2563 จนถึงปี 2568)
- (2) นายกรรณ ตันชวรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 10456 หรือ
- (3) นางสาวรจนาถ ปัญญาธนาศาสตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 8435

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2569

และเสนอกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 ของบริษัทฯ (Audit Fee) จำนวน 2,540,000 บาท โดยไม่มีค่าบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชีประจำปีตามปกติ (Non-Audit Fee) ทั้งนี้ หากมีงานนอกเหนือจากการสอบบัญชีประจำปีตามปกติ ให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดค่าตอบแทนดังกล่าวโดยเป็นไปตามจริง

รายละเอียดการเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ กับปีที่ผ่านมา มีดังนี้

ประเภทค่าตอบแทน	ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
1. ค่าสอบบัญชี	2,540,000 บาท	2,540,000 บาท	-
2. ค่าบริการอื่น	- ไม่มี -	- ไม่มี -	-

ทั้งนี้ บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่มีความสัมพันธ์และ/หรือส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการศึกษาที่อย่างอิสระแต่ประการใด

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้สำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน โดยคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้สามารถจัดทำงบการเงินได้ทันตามกำหนดระยะเวลา

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติของผู้สอบบัญชีปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

จากนั้น บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น และปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในวาระนี้

บริษัทฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 ตามรายละเอียดข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแต่งตั้ง นายสง่า โชคนิติสวัสดิ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11251 หรือนายกรรณ ตัณฑวิรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10456 หรือนางสาวรจนาถ ปัญญาธนาคุณศาสตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8435 จากบริษัท ไพร์ซอวเดอ์เฮาส์ คูเปอร์ส เอปียเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2569 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจในการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2569 และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 ของบริษัทฯ (Audit Fee) จำนวน 2,540,000 บาท โดยไม่มีค่าบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชีประจำปีตามปกติ (Non-Audit Fee) ทั้งนี้ หากมีงานนอกเหนือจากการสอบบัญชีประจำปีตามปกติ ให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีอำนาจพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนดังกล่าวโดยเป็นไปตามจริง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์)

ประธานฯ มอบหมายให้นางสาวมนนิรา อติแพทย์ เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางสาวมนนิรา อติแพทย์ เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม ดังนี้

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ ในอนาคต คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์) โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ข้อความเดิม	ข้อเสนอแก้ไขเพิ่มเติม
ข้อ 14 ประกอบกิจการให้เช่า ให้เช่าช่วง ให้เช่าซื้อ ซึ่งอาคารสำนักงาน สถานที่ภายในอาคารสำนักงาน เพื่อใช้เป็นสำนักงาน หรือสถานการค้า	ข้อ 14 ประกอบกิจการให้เช่า ให้เช่าช่วง ให้เช่าซื้อ และให้บริการ ซึ่งอาคารสำนักงาน และพื้นที่ภายในและภายนอกอาคารสำนักงาน

นอกจากนี้ ให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้มีอำนาจ มีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าว ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการแก้ไขเพิ่มเติมข้อความใด ๆ ตามคำแนะนำ ความเห็น หรือคำสั่งของนายทะเบียนกระทรวงพาณิชย์ และ/หรือหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลนับตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ ทั้งนี้ ภายในระยะเวลา 14 วัน นับจากวันที่ได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

จากนั้น บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น และปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมในวาระนี้

บริษัทฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์) และการมอบอำนาจที่เกี่ยวข้อง ตามรายละเอียดข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์) และการมอบอำนาจที่เกี่ยวข้อง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวม	จำนวน	1,523,875,318	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นใดเพิ่มเติม

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามซึ่งสรุปได้ดังนี้

นายรักเกียรติ ไทยอาภรณ์ ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ได้สอบถามประเด็นดังต่อไปนี้

- (1) เป้าหมายการจัดเก็บเงินสด (Cash Collection) รวมถึงเป้าหมายและวงเงินในการลงทุนซื้อพอร์ตหนี้ในปีปัจจุบัน
- (2) ยอดการจัดเก็บเงินสด (Cash Collection) ก่อนและหลังสถานการณ์สงคราม รวมถึงการเปรียบเทียบกับประมาณการว่าผลการจัดเก็บดังกล่าวสูงหรือต่ำกว่าประมาณการที่บริษัทฯ คาดหมายไว้

นางสาววรลักษณ์ ชัยสุวรรณ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

- (1) งบประมาณสำหรับการเข้าซื้อพอร์ตหนี้ในปี 2569 อยู่ที่ 300 ล้านบาท โดยเป้าหมายการจัดเก็บเงินสด (Cash Collection) ในปีนี้คาดว่าจะเติบโตในระดับตัวเลขหลักเดียว (Single Digit) ซึ่งสอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจและคุณภาพของพอร์ตหนี้ที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการบริหารอย่างรอบคอบ
- (2) สำหรับผลกระทบจากสถานการณ์สงคราม ภาพรวมการจัดเก็บเงินสดได้รับผลกระทบในระดับหนึ่ง โดยยอดจัดเก็บหลังเกิดสถานการณ์สงครามต่ำกว่าที่คาดการณ์เล็กน้อย อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด และปรับกลยุทธ์การจัดเก็บให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

จากนั้น ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และกล่าวปิดการประชุม เวลา 15.28 น.

- ลายมือชื่อ -

(นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล)
ประธานในที่ประชุม

- ลายมือชื่อ -

(นางสาวมนนिरา อติแพทย์)
เลขานุการบริษัท