

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 (ครั้งที่ 13)  
บริษัท ลีซ อีท จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 2 เมษายน 2569 ณ ห้องประชุม ASIC อาคารเอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ ชั้นที่ 31 เลขที่ 1023 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

กรรมการของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- |                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| 1. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี        | ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ/ประธานการประชุม   |
| 2. นายพงษ์ศักดิ์ ชิวขรัตน์          | ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณา<br>ค่าตอบแทน และ กรรมการอิสระ  |
| 3. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข           | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน,<br>กรรมการตรวจสอบ, กรรมการกำกับดูแลกิจการและ<br>ความยั่งยืน, กรรมการอิสระ       |
| 4. รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์          | ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน<br>กรรมการตรวจสอบ, กรรมการบริหารความเสี่ยง,<br>กรรมการอิสระ                 |
| 5. นางวสรา โชติธรรมรัตน์            | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน, กรรมการอิสระ                    |
| 6. นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์ | ประธานกรรมการบริหาร, กรรมการสรรหาและพิจารณา<br>ค่าตอบแทน, กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน,<br>กรรมการบริหารอาวุโส |
| 7. นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ     | กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการกำกับดูแลกิจการและ<br>ความยั่งยืน, กรรมการบริษัท และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร           |

กรรมการของบริษัทที่ไม่เข้าร่วมประชุม

ไม่มี

จำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม 7 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 7 คน คิดเป็นสัดส่วน 100%

ผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 1. นางสาวเปมิกา ปฎิรูปาวาที | ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน |
|-----------------------------|--|

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

- |                             |   |
|-----------------------------|---|
| 1. นางสาวบงกต เกரியพันธ์อมร | ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
|-----------------------------|---|

ที่ปรึกษาด้านกฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

- |                                  |  |
|----------------------------------|--|
| 1. นางสาวปานัสภ์กัญญ์ เจริญพัฒน์ | ที่ปรึกษากฎหมาย และ ผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง |
|----------------------------------|--|

เริ่มประชุมเวลา 14:00 น.

พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม นางสาวปิยนันท์ มงคล เลขานุการ บริษัท ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมและบันทึกรายงานการประชุม

นางสาวปิยนันท์ มงคล เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันนี้จะมีการบันทึกภาพและวิดีโอในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ตลอดการประชุมหากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่ประสงค์ที่จะให้มีภาพปรากฏในวิดีโอโปรดแจ้งให้ทีมงานได้รับทราบ และได้ชี้แจงเรื่องต่าง ๆ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทราบดังนี้

1. เมื่อเริ่มการประชุมมีผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและมอบฉันทะจำนวน 42 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 213,182,693 หุ้น เท่ากับร้อยละ 48.1300 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 442,931,258 หุ้น ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวน	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของผู้ถือหุ้น ที่มาร่วมประชุม
มาด้วยตนเอง	24 ราย	53,591,169	25.1386
มอบฉันทะ	18 ราย	159,591,524	74.8614
รวมทั้งสิ้น	42 ราย	213,182,693	100.0000

ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 39 ที่ระบุว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องมีจำนวนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และ ต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม

2. แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมายและผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง

3. บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมและเสนอบุคคลเพื่อพิจารณาเข้ารับการคัดเลือกและแต่งตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2568 – 30 ธันวาคม 2568 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอเรื่องดังกล่าว และบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุม และได้เผยแพร่การส่งหนังสือเชิญประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดแล้วเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2569

4. แนวทางและวิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งจะต้องลงมติในแต่ละวาระ เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย ดังนี้

4.1 ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ลงทะเบียนแล้ว จะได้รับใบลงคะแนนเป็นบัตรสีขาว ณ จุดลงทะเบียน โดยในแต่ละแผ่นย่อยจะระบุชื่อผู้ลงคะแนน และจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง

4.2 ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องใช้บัตรลงคะแนนให้ตรงกับวาระ สำหรับวาระที่ 5 จะมีการระบุชื่อกรรมการที่จะแต่งตั้งแยกเป็นรายบุคคลในบัตรลงคะแนนแต่ละใบ เพื่อสามารถลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลได้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นที่ดี

4.3 ผู้รับมอบฉันทะตามหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งได้มีการออกเสียงลงคะแนนวางหน้ามาแล้วจาก ผู้มอบฉันทะจะไม่ได้รับบัตรลงคะแนน เจ้าหน้าที่จะทำการรวมเสียงในแต่ละวาระไว้ล่วงหน้าตามที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะ

4.4 ผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วยในทุกวาระ ขอให้เซ็นต์ชื่อกำกับในบัตรลงคะแนนทุกช่องและส่งใบลงคะแนนทั้งแผ่นคืนเมื่อเสร็จสิ้นการประชุม สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ฉีกบัตรลงคะแนนตามรอยปรุพร้อมทั้งเซ็นต์ชื่อกำกับมอบให้กับเจ้าหน้าที่

5. วิธีการนับคะแนนเสียง

5.1 การนับคะแนนเสียง ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นางสาวปานัสมักัญ เจิมพิพัฒน์ ที่ปรึกษากฎหมายจะเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนน

5.2 ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจะต้องออกเสียงและลงคะแนนในกรณีดังต่อไปนี้ คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง

#### 6. ขั้นตอนการเก็บบัตรลงคะแนนเสียงและวิธีการนับคะแนนเสียง ดังนี้

6.1 การออกเสียงลงคะแนนจะกระทำโดยเปิดเผย ประธานที่ประชุมจะขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนที่ได้รับ ณ จุดลงทะเบียนพร้อมลงลายมือชื่อ หลังจากนั้น เจ้าหน้าที่ของบริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะกรณี “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” เจ้าหน้าที่จะทำการรวบรวมเพื่อนับคะแนนด้วยระบบสแกนบาร์โค้ด และประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์ และจะสรุปผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบผ่านทางหน้าจอ กรณีไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ

6.2 วิธีการนับคะแนนเสียงบริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในระเบียบวาระนั้น ๆ

6.3 ในการพิจารณาคะแนนเสียงดังกล่าว จะคำนึงถึงการลงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้มอบฉันทะแสดงเจตนาไว้ตามหนังสือมอบฉันทะด้วย โดยเกณฑ์การตัดสินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

##### 6.3.1 ข้อบังคับบริษัท ข้อที่ 44 ในเรื่องการออกเสียงลงคะแนน กำหนดไว้ คือ

“การออกเสียงลงมติใด ๆ หรือการอนุมัติกิจการใด ๆ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะต้องได้รับความเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ หรือกรณีอื่นตามที่กฎหมายกำหนดไว้ และในกรณีดังต่อไปนี้ จะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

1. การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
2. การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทมหาชนอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
3. การทำ แก่ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
4. การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท
5. การเพิ่มทุน และการลดทุน
6. การออกหุ้นกู้
7. การควบบริษัท หรือการเลิกบริษัท”

##### 6.3.2 จาก พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 107 กำหนดไว้ดังนี้

“มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีปกติให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือ บริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
- (ค) การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

(3) ในกรณีที่บริษัทมีข้อกำหนดไว้ว่า มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องใดต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงเกินจำนวนที่กำหนดไว้ใน (1) หรือ (2) ก็ให้เป็นไปตามนั้น”

6.3.3 จาก พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90 กำหนดไว้ดังนี้

“ห้ามมิให้บริษัทจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการ เว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทนตามข้อบังคับของบริษัท

ในกรณีที่ข้อบังคับของบริษัทมิได้กำหนดไว้ การจ่ายค่าตอบแทนตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม”

ในครั้งนี้อวาระที่ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนมีจำนวน 4 วาระ คือ วาระที่ 2 วาระที่ 3 วาระที่ 5 และวาระที่ 7 มีวาระที่ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนจำนวน 1 วาระคือวาระที่ 4 และ มีวาระที่จะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม คือ วาระที่ 6 ซึ่งเป็นไปตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 90 และมาตรา 107 และข้อบังคับของบริษัท

7. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ลงคะแนนใด ๆ จะถือว่าเห็นด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ต้องการกลับก่อนหรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด สามารถใช้สิทธิได้โดยส่งบัตรลงคะแนนล่วงหน้าไว้กับเจ้าหน้าที่

8. ผลคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอให้ผู้ถือหุ้นทราบ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ต้องการซักถาม กรุณาแจ้งชื่อ-นามสกุลให้ที่ประชุมทราบก่อนซักถามหรือแสดงความเห็นทุกครั้ง

พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ ประธานที่ประชุมกล่าวสวัสดิ์ผู้ถือหุ้น จากนั้นกล่าวเปิดประชุมและดำเนินการประชุมตามวาระที่กำหนด และขอให้การดำเนินการทุกขั้นตอนเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับข้อพึงปฏิบัติสำหรับการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน

### วาระที่ 1 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานฯ ได้ขอให้นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์ธนรัฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงในวาระนี้

นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์ธนรัฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวสวัสดิ์ผู้ถือหุ้นและรายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงผลการดำเนินงานปี 2568 ซึ่งได้รายงานไว้ในรายงานการวิเคราะห์จากฝ่ายบริหาร พบว่ามีผลการดำเนินงานดังนี้

ปี 2568 บริษัทให้สินเชื่อทุกประเภทเป็นจำนวนเงิน 3,457 ล้านบาท เติบโตขึ้น 22% เมื่อเทียบกับปีก่อน มีสินเชื่อคงค้าง 1,416 ล้านบาท เติบโตขึ้น 4% เมื่อเทียบกับปีก่อน ในภาพของงบการเงินรวมทั้งผลประกอบการของบริษัท ลีช อีท จำกัด มหาชน และบริษัทย่อยได้แก่ บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด และ บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด มีรายได้รวม 176 ล้านบาท เติบโตขึ้น 57% เมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นผลทำให้ในปีที่ผ่านมาบริษัทกลับมามีกำไรสุทธิรวม 11 ล้านบาททำให้กำไรต่อหุ้นกลับมาเป็นบวกเล็กน้อยที่ 0.02 บาทต่อหุ้น ในส่วนของงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายได้รวม 107 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 53% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า แต่อย่างไรก็ตามผลประกอบการเฉพาะกิจการก็ยังคงขาดทุนสุทธิอยู่ประมาณ 5 ล้านบาททำให้กำไรต่อหุ้นยังติดลบอยู่เล็กน้อยที่ -0.01 บาทต่อหุ้น ซึ่งในส่วนนี้บริษัทก็ได้ตั้งเป้าหมายให้บริษัทแมกลับมามีผลประกอบการที่ดีขึ้นในปีี้ สำหรับผลการดำเนินงานในรายละเอียดก็เป็นไปตามกลยุทธ์ที่ได้วางแผนไว้ที่จะมุ่งเน้นเรื่องสินเชื่อระยะสั้น ได้แก่ สินเชื่อแพคตอริง และ Project Finance ควบคู่กับการขยายสินเชื่อ Consumer ผ่านทางบริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด

โดยปีที่ผ่านมาบริษัทได้ให้สินเชื่อรวม 3,457 ล้านบาทแบ่งเป็นการให้บริการแพคตอริง 2,589 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 80% และให้สินเชื่อ Project Finance 529 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 12% ให้บริการธุรกิจสินค้าผ่อนชำระผ่านบริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด จำนวน 222 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 5% และให้สินเชื่อ Term Loan และสินเชื่ออื่น ๆ ได้แก่ สินเชื่อเพื่อออกหนังสือค้ำประกันของประมูล Leasing และ Hire Purchase รวมทั้งสิ้น 135 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 3% ในส่วนของรายได้ รายได้ของบริษัทจากตัวเลขงบการเงินรวม รวมทั้งสิ้น 176 ล้านบาท มาจากแพคตอริง 78 ล้านบาทคิดเป็น 44% รายได้จากบริการสินค้าผ่อนชำระโดย บริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด 47 ล้านบาทคิดเป็น 27% รายได้จาก Project Finance 34 ล้านบาทคิดเป็น 19% และ Term loan และ อื่น ๆ จำนวน 17 ล้านบาท คิดเป็น 10%

ณ สิ้นปี 2568 บริษัทมีสินเชื่อคงค้าง 1,416 ล้านบาทประกอบด้วย แพคตอริง 593 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 42% Project Finance 570 ล้านบาท สัดส่วน 40% Term Loan 138 ล้านบาทสัดส่วน 10% และบริการสินค้าผ่อนชำระ 115 ล้านบาท สัดส่วน 8%

สำหรับฐานะทางการเงินของบริษัทโดยสรุป สินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2568 จะอยู่ที่ 1,091 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 102 ล้านบาท มาจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อโดยเฉพาะ ในส่วนของลูกหนี้แพคตอริง ลูกหนี้ Project Finance และ ลูกหนี้ Ulite หนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2568 จำนวน 537 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 89 ล้านบาท เนื่องจากการออกหุ้นกู้ในเดือนตุลาคมที่ผ่านมา จำนวน 450 ล้านบาท เพื่อชำระคืนหุ้นกู้ชุดเดิมและเพื่อรองรับการขยายพอร์ตสินเชื่อในกิจการ ส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 554 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 13 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากผลกำไรสุทธิเบ็ดเสร็จระหว่างปี

ประธานฯ ได้เรียนให้ที่ประชุมทราบเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันนั้น ในปี 2568 บริษัทได้ผ่านการรับรองเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) แล้วเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2568

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นดังนี้

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ให้ข้อเสนอแนะ ดังนี้ ประเด็นแรกขอให้บันทึกคำขอขอบคุณสำหรับ LIT ที่ไม่ได้รื้อรอนสิทธิผู้ถือหุ้นในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ที่จะเป็นการได้พบเจอกันปีละครั้ง ปัจจุบันมีบริษัทกว่า 70-80 เปอร์เซนต์จัดประชุมแบบ E-meeting ซึ่งการจัดประชุมแบบ E-Meeting นั้นเกิดมาจากสภาวะวิกฤติโควิด-19 แต่ปัจจุบันกระทรวงพาณิชย์ก็ไม่ได้ให้ยกเลิกการจัดประชุมแบบ E-meeting แต่อย่างใด และนายสถาพร ผังนิรันดร์ ได้เคยฝากประเด็นนี้ไปยังสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแบบ E-meeting นั้นเป็นการรื้อรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้หากบริษัทใดต้องการจัดแบบ E-Meeting ควรจะให้จัดแบบ Hybrid ก็คือมีทั้ง Onsite และ E-Meeting ให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกจะดีกว่า และขอบคุณ ลีช อีท ที่ได้จัดประชุมแบบได้พบปะกันทุกปีตลอดมา

ประเด็นที่ 2 กล่าวชื่นชมคณะกรรมการในการจัดทำรายงานประจำปี แต่มีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเพื่อความสะดวกในการเปรียบเทียบข้อมูล โดยขอให้ปรับปรุงรูปแบบการจัดวางลำดับปี พ.ศ. ในตารางแสดงตัวเลขสถิติเปรียบเทียบย้อนหลัง (เช่น ข้อมูลปี 2566, 2567 และ 2568) ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันตลอดทั้งเล่ม เนื่องจากในบางหน้ามีการเรียงลำดับจากปีปัจจุบันไปอดีต ในขณะที่บางหน้าเรียงจากอดีตมาปัจจุบัน ซึ่งอาจทำให้ผู้ถือหุ้นเกิดความสับสนในการวิเคราะห์ข้อมูลได้ ประเด็นที่ 3 สอบถามถึงส่วนแบ่งการตลาด (Market Share) ในอุตสาหกรรม และประเด็นที่ 4 สอบถามถึงเป้าหมายและแนวทางการควบคุมอัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่รวมอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจหรือมีแผนจะลดลงอย่างไร

พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถ์ ประธานฯ ตอบคำถามประเด็นแรกในเรื่องการจัดประชุมก็เป็นไปตามที่ได้รับปากผู้ถือหุ้นไว้ และยืนยันเจตนารมณ์ในการจัดประชุม Onsite ต่อไปหากไม่มีเหตุจำเป็น และได้มอบหมายให้ผู้บริหารชี้แจงประเด็นถัดไป

นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าปัจจุบันบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาด (Market Share) อยู่ที่ประมาณ 2% ซึ่งถือว่ายังอยู่ในระดับที่น้อยเมื่อเทียบกับคู่แข่งในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ติดตามข้อมูลนี้อย่างใกล้ชิดและมีแผนงานที่จะขยายส่วนแบ่งการตลาดให้เพิ่มขึ้น โดยเน้นกลุ่มเป้าหมายหลักคือกลุ่ม SME ผ่านการสร้างการรับรู้และขยายความเข้าใจถึงประโยชน์ของสินเชื่อแฟคตอริง (Factoring) ซึ่งเป็นเครื่องมือทางการเงินที่มีประสิทธิภาพแต่ยังไม่เป็นที่แพร่หลายนักในประเทศไทย โดยบริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อแฟคตอริงและวางเป้าหมายในการเป็น Top of Mind ของกลุ่มลูกค้า SME ที่ต้องการใช้บริการสินเชื่อแฟคตอริง ทางด้านเป้าหมายและแนวทางการควบคุมอัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่รวม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเปราะบางของสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน โดยในปีที่ผ่านมาได้ใช้มาตรการคัดกรองลูกค้าอย่างเข้มงวด ส่งผลให้อัตรา NPL ของสินเชื่อใหม่ (New NPL) อยู่ในระดับต่ำมากคือไม่เกิน 3% ของพอร์ต ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ทำให้การตั้งสำรองหนี้ในปีที่ผ่านมาอยู่ในระดับที่ต่ำมากสำหรับในปี 2569 ซึ่งมีปัจจัยลบเพิ่มเติมจากต้นทุนน้ำมันที่สูงขึ้นกระทบต่อกลุ่ม SME บริษัทฯ จึงเพิ่มความเข้มข้นในการ Monitor ลูกค้าแก่กลุ่มเสี่ยง อย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจขนส่ง (ที่ใช้ น้ำมันเป็นต้นทุนหลัก) กลุ่มก่อสร้าง และกลุ่มการผลิตที่อาจได้รับผลกระทบจากต้นทุนที่สูงขึ้น บริษัทฯ Monitor อย่างใกล้ชิด และหาสัญญาณของ NPL ที่อาจจะเกิดขึ้น เพื่อให้เราสามารถป้องกันได้อย่างทันท่วงที

นางสาวณัฐภัสสร คุณาเศรษฐศักดิ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยได้สอบถามเพิ่มเติมถึงสัดส่วนลูกหนี้ใหม่ในกลุ่มความเสี่ยงต่ำเทียบกับพอร์ตทั้งหมด และแผนการลด NPL ในระยะ 1-2 ปีข้างหน้า

นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าปัจจุบันบริษัทฯ มีพอร์ตสินเชื่รวมประมาณ 1,400 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยลูกหนี้ปกติ (Performing Loan) และลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ขยายฐานลูกหนี้ปกติเพิ่มขึ้นถึง 30% และสามารถบริหารจัดการลดสัดส่วน NPL ลงได้ 8% ณ สิ้นปี 2569 บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายที่จะลดสัดส่วนพอร์ต NPL ลงอีกประมาณ 10%

นายสมชาย ปัดภัย ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง สอบถามถึงความคืบหน้าในการติดตามหนี้ที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดี ซึ่งค้างมานานกว่า 5-6 ปี โดยตั้งข้อสังเกตในงบการเงินประเด็นการตั้งสำรองหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่ดูเหมือนจะยังตั้งไว้ไม่เต็มจำนวนตามยอดหนี้ที่ฟ้องร้อง เช่น สัญญากู้ยืมยอด 461 ล้านบาท แต่ตั้งสำรองไว้เพียง 356 ล้านบาท และลูกหนี้สิทธิเรียกร้องยอด 255 ล้านบาท แต่ตั้งสำรองไว้ 198 ล้านบาท จึงขอให้ฝ่ายบริหารชี้แจงเหตุผลทางบัญชีว่าส่วนต่างที่ยังไม่ได้ตั้งสำรองนั้นมีที่มาอย่างไร และบริษัทฯ ยังมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนเพื่อนำกลับมาบันทึกเป็นรายได้ในอนาคตหรือไม่ และสอบถามถึงรูปแบบการรับรู้รายได้ของโครงการ Lock Phone เนื่องจากไม่พบรายการค่าธรรมเนียม

หรือค่าบริการแยกออกมาเหมือนสินค้าเพื่อประเภทสิทธิเรียกร้อง และตั้งข้อสังเกตเรื่องรายการเจ้าหน้าที่การดำเนินงานการเงินว่าแท้จริงแล้วบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจลักษณะการซื้อมาขายไปหรือเป็นการปล่อยสินเชื่อกู้ยืม

พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถิ ประธานฯ ชี้แจงในส่วนของคุณตีความที่ฟ้องร้องไปหลายคดีนั้น ที่ผ่านมาระยะคดีมาโดยตลอด ทั้งในศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ แต่ในทางปฏิบัติลูกหนี้มักใช้สิทธิขอเลื่อนหรือยื่นฎีกาไปตามกระบวนการ ทำให้คดียังไม่ถึงที่สุดและยังไม่สามารถบังคับคดีได้ทันที ซึ่งเรื่องนี้เป็นกระบวนการทางศาลที่เราไม่สามารถเร่งรัดได้ แต่เรายังคงดำเนินการติดตามอย่างต่อเนื่องและมีหลักประกันรองรับในบางส่วน

นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงในส่วนของคุณตีความ NPL และการตั้งสำรองว่าปัจจุบันบริษัทมีการตั้งสำรองไว้ประมาณเกือบ 80% ของ NPL ทั้งหมด ซึ่งยังขาดอีกประมาณ 20% ที่ยังไม่ได้ตั้งสำรอง เนื่องจากเป็นลูกหนี้ที่มี Potential ที่คาดว่าจะเก็บหนี้ได้ เช่น ลูกหนี้ที่มีหลักประกันหรือเป็นลูกหนี้ที่มีการโอนสิทธิต่างๆ ที่อยู่ในกระบวนการศาลที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งการตั้งสำรองก็เป็นมาตรฐานที่ตั้งไปตามมาตรฐานบัญชี TFRS9

นางสาวเปมิกา ปฎิรูปาวาตี ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงินชี้แจงเพิ่มเติมว่าบริษัทฯ ตั้งสำรองตาม TFRS9 ซึ่งเป็นโมเดลที่ได้รับการตรวจสอบจากทาง Auditor ซึ่งตามโมเดลบริษัทไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองสูงถึง 80% แต่จากการประเมินของฝ่ายบริหารพบว่าจะมีส่วนที่เราคาดหวังว่าจะเก็บได้ และก็มีรายการที่มี Evidence ที่ค่อนข้างจะชัดเจนที่ส่งให้ผู้สอบบัญชีเชื่อมั่นได้ว่าในส่วนที่เราไม่ได้ตั้งสำรองยังเพียงพอต่อการแสดงความเห็น ยังเพียงพอต่อมูลค่าที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

นายสมชาย ปัตถิย์ ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง สอบถามเรื่อง ECL และขอให้อธิบายวิธี Write off เนื่องจากในปีก่อนมี ECL ประมาณ 401 ล้านบาท มีกระบวนการอย่างไรและจะมีการดำเนินการแบบนี้ในปี 2569 หรือไม่

นางสาวเปมิกา ปฎิรูปาวาตี ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน ชี้แจงว่าตั้งแต่ปี 2567 เป็นปีที่บริษัทตัดสินใจตั้ง provision ค่อนข้างมาก ซึ่ง effect ของการตั้ง provision เกิดจากตั้งแต่ปี 2565 ที่เราเผชิญกับโรคระบาดโควิด 19 ในปี 2567 บริษัทตัดสินใจตั้งสำรอง และตัดจำหน่ายหนี้สูญบางตัวเพื่อบริหารตัว NPL Ratio เราได้มีการพิจารณาคุณภาพของลูกหนี้ซึ่งค่อนข้างมั่นใจแล้วว่ามูลค่าคงเหลือที่เราควรจะได้รับหรือที่จะเก็บได้มีมูลค่าเท่าไร ปีถัดมาบริษัทจะพิจารณาคุณภาพลูกหนี้อีกครั้งหนึ่งโดยผ่าน TFRS9 หลังจากนั้นจะมีการพิจารณารายลูกหนี้อีกกว่าในแต่ละรายยังพบที่เราคาดหวังไว้หรือไม่ และถ้ารายไหนไม่เป็นไปตามที่เราคาดหวังไว้ เราก็จะมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้น แต่ในระหว่างทางก็อาจจะมีการได้รับชำระกลับมาจากการติดตามของฝ่ายติดตามหนี้ เพราะฉะนั้นมันก็จะมีการเรียกคืนกลับมาเหมือนดังที่คุณสมชายกล่าว แต่เนื่องจากในระหว่างทางก็มีบางส่วนที่ผิดพลาดที่ไม่สามารถตามเก็บได้ อย่างไรก็ตาม สิ่งที่เราประเมินเอาไว้ยังอยู่ในกรอบของสิ่งที่เราคาดหวังเอาไว้ จึงทำให้สุดท้ายแล้วในงบการเงินไม่ได้มี impact ในเรื่องของ ECL แล้ว ซึ่ง ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ในฝ่ายบริหารก็ยังมีประเมินกันอยู่ในส่วนที่เราไม่ได้ตั้งสำรองและในส่วนที่เราคาดหวังไว้ว่าในส่วนที่เราต้องได้รับยัง cover อยู่

นายสมชาย ปัตถิย์ ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ได้ให้ข้อเสนอแนะในการจัดทำ MD&A โดยขอให้มีการแยกและสรุปสถานะของลูกหนี้ให้ชัดเจน ระบุจำนวนเงินของหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้แล้ว และหนี้ที่คาดว่าจะเก็บไม่ได้เป็นจำนวนเท่าไร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีความเชี่ยวชาญด้านงบการเงินสามารถประเมินได้ง่ายว่า รายการดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่อผลกำไรหรือก่อให้เกิดผลขาดทุนเพิ่มเติมในงวดปี 2569 อีก

นางสาวเปมิกา ปฎิรูปาวาตี ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงินรับไปดำเนินการและชี้แจงเรื่องของคุณตีความของ U-lite โดยค่าธรรมเนียมนั้นได้แสดงอยู่ไว้ในบรรทัดของรายได้ดอกเบี้ย ซึ่งได้มีการเขียนไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินอยู่แล้ว รายได้ค่าธรรมเนียมนั้นไม่ให้ออกเบี่ยงตามสัญญา ได้ถูกทยอยการรับรู้รายได้ และบันทึกรวมอยู่

ในรายได้ดอกเบี้ย และสำหรับเรื่องเจ้าหนี้การค้า ซึ่งในการซื้อสินค้ามาขายเราก็จะได้ Credit term กับ supplier ต่าง ๆ ซึ่งทำให้เห็นว่าเจ้าหนี้การค้าอยู่ในงบการเงิน แต่เนื่องจากทาง Ulite ไม่ได้ Stock สินค้า เราจะซื้อสินค้ากับ Supplier ก็ต่อเมื่อมี Order มาจากลูกค้า จึงทำให้เห็นว่าไม่มีรายการเจ้าหนี้การค้า

นายสมชาย ปัตถภัย ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ถามเพิ่มเติมว่าถ้าอย่างนี้เราจะตั้งเป็นข้อสังเกตได้หรือไม่ถ้า เรามีเจ้าหนี้การค้าเพิ่มหมายความว่ารายได้เรากำลังจะเพิ่ม

นางสาวเปมิกา ปฎิรูปวาทิ ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงินตอบว่าสามารถเป็นข้อสังเกตได้ซึ่งจะสอดคล้องกันไปในทิศทางเดียวกัน

นายสมชาย ปัตถภัย ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ให้ความเห็นว่าในปีนี้น่าจะมีการปล่อยสินเชื่อ Ulite ได้มากขึ้นใช่หรือไม่

นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าสำหรับปีนี้บริษัทก็คาดหวังว่าพอร์ตสินเชื่อของ Ulite น่าจะโตขึ้นไม่ต่ำกว่า 80%

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นประธานฯ กล่าวว่ภาวะนี้เป็นการรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

**ที่ประชุมรับทราบ** ผลการดำเนินงานของบริษัทสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

## วาระที่ 2 พิจารณออนุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานฯ ได้ขอให้นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า จากรายงานการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีทิศทางการดำเนินงานในการขยายพอร์ตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพโดยยึดหลักการสร้างสมดุลระหว่างการสร้างรายได้และการบริหารความเสี่ยงภายใต้สถานะเศรษฐกิจที่ยังคงต้องเฝ้าระวังและได้ปรับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการปรับโครงสร้างทีม ลดต้นทุนและพัฒนาประสิทธิภาพการทำงาน ซึ่งเป็นผลให้ในปี 2568 บริษัทฯ มีรายได้รวม เติบโตขึ้น 57% เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งหลัก ๆ มาจากการเติบโต 2 ส่วนด้วยกัน 1. การเติบโตของสินเชื่อ SME ในปีที่ผ่านมา เรามุ่งเน้นให้สินเชื่อกับลูกค้า SME ที่มีคู่ค้าเป็นหน่วยงานราชการเป็นหลัก โดยเน้นสินเชื่อแพคคอริ่งและ Project finance ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำและเป็นสินเชื่อระยะสั้น เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสามารถทำให้ Performing Loan ของสินเชื่อ SME ขยายตัวได้ 30% เมื่อเทียบกับปีก่อน 2. การเติบโตของธุรกิจขายสินค้าแบบผ่อนชำระของบริษัทยูไลท์ ซึ่งเติบโต 17% เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากโมเดลธุรกิจสามารถตอบโจทย์ผู้บริโภคและไลฟ์สไตล์ของผู้บริโภคได้ ในขณะเดียวกันด้วยนโยบายบริหารความเสี่ยงและคัดกรองลูกค้าอย่างรอบคอบทำให้การตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงมาก เป็นผลทำให้งบการเงินกลับมามีกำไรสุทธิ สำหรับฐานทางการเงินของบริษัทที่มีสินทรัพย์รวม 1091 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 102 ล้านบาทมีหนี้สินรวม 537 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น 554 ล้านบาท ซึ่งรายละเอียดได้รายงานแล้วในวาระที่ 1

ประธานฯ กล่าวต่อที่ประชุมว่าวาระนี้เป็นการพิจารณาอนุมัติงบการเงินซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองจากผู้สอบบัญชีและได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงินของบริษัทสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2568 ดังรายละเอียดที่ปรากฏในแบบ 56-1 One Report ใน หน้า 214-292

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอปิดการลงทะเบียนเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	213,294,081	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	-
บัตรเสีย	-	-
รวม	213,294,081	100.0000
งดออกเสียง	-	ไม่นับรวมเป็นฐานเสียง

**วาระที่ 3 พิจารณารายการอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและอนุมัติจ่ายเงินปันผล**

ประธานฯ ได้ขอให้นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์ธนรัฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงในวาระนี้

นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์ธนรัฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้เรียนให้ที่ประชุมทราบว่า ตามมาตรา 115 ของ พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 กำหนดไว้ว่าการจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะทำได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายปันผล และตามมาตรา 116 ของ พ.ร.บ.เดียวกัน และข้อบังคับบริษัท ข้อ 52 กำหนดไว้ว่าบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้า (5) ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น และจากนโยบายเงินปันผลของบริษัทฯ กำหนดว่าบริษัทจะจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินของบริษัทภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายในแต่ละปี อย่างไรก็ตามบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่แตกต่างไปจากนโยบายที่กำหนดไว้หรืองดจ่ายเงินปันผล โดยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการ สภาพคล่องทางการเงิน ภาวะเศรษฐกิจและความจำเป็นในการใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเพื่อบริหารกิจการและการขยายธุรกิจของบริษัท” และจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (ครั้งที่ 12) ได้มีมติอนุมัติให้โอนทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 30,000,000 บาท และทุนสำรองส่วนล้ำมูลค่าหุ้นจำนวน 443,000,000 บาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 473,000,000 บาท ส่งผลให้ปัจจุบันไม่มีทุนสำรองตามกฎหมาย จากผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการของบริษัทที่มีผลขาดทุนสุทธิ 4,993,652 บาท จึงไม่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2568 เนื่องจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการของบริษัทที่มีผลขาดทุน

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นดังนี้

นางสาวณัฐภัสสร คุณาเศรษฐศักดิ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามถึงกรอบระยะเวลาที่ชัดเจนที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถคาดหวังการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่า 50% ของกำไรสุทธิ ตามที่บริษัทเคยระบุไว้

นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าฝ่ายจัดการพยายามเร่งดำเนินการอย่างเต็มที่เพื่อส่งมอบผลการดำเนินงานที่ดีที่สุดให้แก่ผู้ถือหุ้น แต่ยังไม่สามารถระบุช่วงเวลาที่น่าพอใจได้เนื่องจากเป็นเรื่องในอนาคต

นายสมชาย ปัตถัย ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง สอบถามถึงเงื่อนไขการปันผลในกรณีที่โดยเฉพาะกิจการยังมีผลขาดทุนสะสม โดยยกตัวอย่างว่าหากปี 2569 บริษัทมีกำไร 20 ล้านบาท เมื่อนำไปหักล้างผลขาดทุนสะสม 7 ล้านบาทจนเหลือยอดกำไรสุทธิ 13 ล้านบาท จะสามารถปันผลจากยอดที่เหลือนี้ได้ทันทีเลยหรือไม่

พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถิ ประธานฯ ชี้แจงเงื่อนไขทางกฎหมายว่า ก่อนที่จะจ่ายเงินปันผลได้ บริษัทจะต้องล้างผลขาดทุนสะสมในงบเฉพาะกิจการให้หมดก่อน และ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็น ทุนสำรองตามกฎหมาย (Legal Reserve) ในอัตรา 5% ของกำไรสุทธิ (จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนถึง 10% ของทุนจดทะเบียน) เมื่อดำเนินการครบถ้วนตามเงื่อนไขข้างต้นแล้ว กำไรส่วนที่เหลือจึงจะสามารถนำมาพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอปิดการลงทะเบียนเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	213,294,081	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	-
บัตรเสีย	-	-
รวม	213,294,081	100.0000
งดออกเสียง	-	ไม่นับรวมเป็นฐานเสียง

**วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนโดยการตัดหุ้นที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน**

ประธานฯ ได้ขอให้นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงในวาระนี้ นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้มอบหมายให้นางสาวเปมิกา ปฎิรูปาวาที่ ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงินเป็นผู้ชี้แจงในวาระนี้

นางสาวเปมิกา ปฎิรูปาวาที่ ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 139 กำหนดว่า “บริษัทจะลดทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้วได้โดยการลดมูลค่าหุ้นแต่ละหุ้นให้ต่ำลงหรือลดจำนวนหุ้นให้น้อยลงก็ได้ แต่จะลดทุนลงไปให้ถึงต่ำกว่าจำนวนหนึ่งในสี่ของทุนทั้งหมดหาได้ไม่...” จากมาตรา 140 ระบุว่า “ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้ลดทุนโดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้หรือยังมีได้นำออกจำหน่ายได้เมื่อที่ประชุมมีมติแล้วให้บริษัทขอจดทะเบียนลดทุนภายใน 14 วันนับแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ” ปัจจุบันบริษัทมีหุ้นสามัญที่ยังมิได้จำหน่ายเป็นจำนวน 158,801,677 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ซึ่งเป็นหุ้นสามัญที่เหลือจากการจัดสรรไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท

ดังนี้ (1) การใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 (LIT-W1) จำนวน 121,893,456 หุ้น (2) การใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 2 (LIT-W2) จำนวน 36,908,221 หุ้น เนื่องจากใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทครั้งที่ 1 และ ครั้งที่ 2 หมดอายุแล้วและบริษัทไม่สามารถนำหุ้นจำนวนดังกล่าวออกจำหน่ายได้อีกต่อไป จึงเสนอขออนุมัติลดทุนจดทะเบียนโดยการตัดหุ้นที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 158,801,677 หุ้น และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน เป็นดังนี้

ข้อ 4.	ทุนจดทะเบียนจำนวน	442,931,258 บาท	(สี่ร้อยสี่สิบสองล้านเก้าแสนสามหมื่นหนึ่งพันสองร้อยห้าสิบแปดบาทถ้วน)
	แบ่งออกเป็น	442,931,258 หุ้น	(สี่ร้อยสี่สิบสองล้านเก้าแสนสามหมื่นหนึ่งพันสองร้อยห้าสิบแปดหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	1.00 บาท	(หนึ่งบาท)
	โดยแบ่งออกเป็น:		
	หุ้นสามัญ	442,931,258 หุ้น	(สี่ร้อยสี่สิบสองล้านเก้าแสนสามหมื่นหนึ่งพันสองร้อยห้าสิบแปดหุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	- หุ้น	(- หุ้น)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอปิดการลงทะเบียนเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน รวมทั้งผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. อนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 601,732,935 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 442,931,258 บาท โดยการตัดหุ้นที่ยังมิได้ออกจำหน่ายจำนวน 158,801,677 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท
2. อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. (ทุนจดทะเบียน) เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท
3. อนุมัติการมอบอำนาจที่เกี่ยวข้องตามที่เสนอทุกประการ

ทั้งนี้ ผลการลงคะแนนเสียงเป็นดังนี้

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	213,294,081	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	-
งดออกเสียง	-	-
บัตรเสีย	-	-
<b>รวม</b>	<b>213,294,081</b>	<b>100.0000</b>

## วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการเข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการซึ่งครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กล่าวสวัสดิ์ผู้ถือหุ้นและรายงานให้ที่ประชุมทราบว่าจะตาม พ.ร.บ.มหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 18. กำหนดว่าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งและกรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งกรรมการของบริษัทมีทั้งหมด 7 คน ในครั้งนี้กรรมการจะต้องออกจำนวน 2 คน คือ (1) รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิญโญ ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการบริหารความเสี่ยง และ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน (2) นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท, กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน และ กรรมการบริหาร และเพื่อให้ที่ประชุมได้พิจารณาอย่างเป็นอิสระ ได้เชิญกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งทั้ง 2 ท่านออกจากห้องประชุม โดยหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทและมีคุณสมบัติตามที่ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535, ประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวข้องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หากคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบก็เสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณา และบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอบุคคลเพื่อการคัดเลือกและแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัททางเว็บไซต์ของบริษัทระหว่างวันที่ 14 พฤศจิกายน 2568 ถึง 30 ธันวาคม 2568 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอบุคคลใดเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากลับกรองแล้วเห็นว่ากรรมการทั้ง 2 คนที่ต้องออกตามวาระเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่สอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัท สามารถช่วยพัฒนาบริษัทได้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทฯ กำหนดและมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และในครั้งนี้มีกรรมการอิสระที่ต้องออกจากรวาระ คือ รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิญโญ หากได้รับการเลือกตั้งกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งและอยู่จนครบวาระ จะมีอายุการดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี และคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิญโญ เป็นผู้ที่มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส ไม่ต่างพร้อยสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ ได้นำความรู้ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ มาให้ข้อเสนอแนะอันเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานของบริษัท และมีคุณสมบัติครบถ้วนของการเป็นกรรมการอิสระที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้กรรมการเดิมที่ต้องออกตามวาระทั้ง 2 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง และให้ดำรงตำแหน่งตามที่ดำรงอยู่ก่อนครบวาระ รายละเอียดประวัติของกรรมการ จำนวนปีที่กรรมการเคยดำรงตำแหน่ง พร้อมทั้งจำนวนครั้งในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของทั้ง 2 คน ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 26-29

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอปิดการลงทะเบียนเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล ผลการออกเสียงลงคะแนน

**5.1 รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์ ตามรายละเอียดดังนี้**

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	213,293,971	99.9999%
ไม่เห็นด้วย	110	0.0001%
บัตรเสีย	-	-
รวม	213,294,081	100.0000
งดออกเสียง	-	ไม่นับรวมเป็นฐานเสียง

**5.2 นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ตามรายละเอียดดังนี้**

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	213,294,000	99.9999
ไม่เห็นด้วย	110	0.0001
บัตรเสีย	-	-
รวม	213,294,110	100.0000
งดออกเสียง	-	ไม่นับรวมเป็นฐานเสียง

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้ง กรรมการซึ่งครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่งและดำรง ตำแหน่งตามประเภทของกรรมการตามเดิม

ประธานฯ ได้เรียนเชิญให้กรรมการที่ได้รับมติจากผู้ถือหุ้นให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งกลับเข้าห้อง ประชุมและดำเนินการประชุมในวาระต่อไป

**วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569**

ประธานฯ ได้ขอให้นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอใน วาระนี้

นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เรียนให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติมเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ในการพิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยเปรียบเทียบอ้างอิงกับบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรม เดียวกันและมีขนาดธุรกิจใกล้เคียงกับบริษัทและคณะกรรมการบริษัทได้มีมติเห็นชอบแล้วให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ดังนี้

## 1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

	ปี 2569			
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)		ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	
	ประธาน	กรรมการ	ประธาน	กรรมการ
1. คณะกรรมการบริษัท <sup>1</sup>	145,000	40,000	12,000	5,000
2. คณะกรรมการชุดย่อย				
2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ	25,000	10,000	12,000	5,000
2.2 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	-	10,000	5,000
2.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	10,000	5,000
2.4 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน	-	-	10,000	5,000
2.5 คณะกรรมการบริหาร	-	-	-	-

## หมายเหตุ

<sup>1</sup> นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์ และนางสาวลิตาพัชร นิโรจน์ธนรัฐ ไม่รับค่าตอบแทนรายเดือนเนื่องจากได้รับค่าตอบแทนในฐานะฝ่ายบริหารแล้ว

## 2. ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (D&amp;O)

	วงเงินประกันปี 2569	วงเงินประกันปี 2568
ประกันความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ (D&O)	ไม่เกิน 50,000,000 บาท	ไม่เกิน 50,000,000 บาท

## 3. ค่าตอบแทนอื่น : ไม่มี

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มจากเดิมที่มีเพียงคณะกรรมการตรวจสอบเพียงเดียว ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ซึ่งแม้จะมีการตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มขึ้น แต่ในภาพรวมค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอในปี 2569 นี้มีจำนวนลดลง เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ในปี 2568 คณะกรรมการชุดย่อยที่ตั้งขึ้นใหม่ได้เริ่มปฏิบัติหน้าที่แล้วโดยไม่มีการเบิกจ่ายค่าเบี้ยประชุม เนื่องจากบริษัทยึดถือปฏิบัติตามหลักการที่จะต้องได้รับอนุมัติวงเงินจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนเท่านั้น

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นดังนี้

นายสถาพร ผังนรินทร์ ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเองให้ความเห็นว่าวาระนี้มีความสำคัญเนื่องจากต้องใช้งบอนุมัติสูงถึง 2 ใน 3 โดยในหลักการเห็นชอบตามเสนอ แต่ขอให้ชี้แจงและบันทึกเหตุผลในรายงานการประชุมเกี่ยวกับที่มาของการปรับโครงสร้างค่าตอบแทน โดยตั้งข้อสังเกตเรื่องการปรับลดค่าตอบแทนรายเดือนของประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ แต่ไปเพิ่มในส่วนของค่าเบี้ยประชุมแทน ว่ามีหลักการคิดอย่างไร เป็นการประเมินจากผลงาน (Reward and Punishment) หรือเป็นการใช้เพื่อจูงใจ (Incentive) ให้เข้าประชุมเพิ่มขึ้นหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมี

ความมั่นใจและสบายใจในการลงมติว่าการปรับลดค่าตอบแทนดังกล่าวไม่ได้เกิดจากปัญหาด้านผลประโยชน์หรือเพื่อเป็นการทำโทษกรรมการที่มีประวัติการทำงานที่ดีอยู่แล้ว

พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี ประธานฯ ชี้แจงว่าสาเหตุการปรับลดค่าตอบแทนรายเดือนของประธานกรรมการตรวจสอบจาก 35,000 บาท เหลือ 25,000 บาท เนื่องจากเดิมคณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยอื่นทั้งหมด แต่เมื่อมีการแยกคณะกรรมการชุดย่อยออกมาเฉพาะทางแล้ว ทำให้ภาระงานของประธานกรรมการตรวจสอบลดลง จึงเห็นควรให้ปรับลดค่าตอบแทนรายเดือนลงตามสัดส่วนงานที่ลดลงจริง สำหรับการปรับเพิ่มเบี้ยประชุมประธานเป็น 12,000 บาทนั้น เป็นการปรับเพื่อความเหมาะสมและเป็นธรรมในภาพรวม เนื่องจากหากประธานคณะกรรมการชุดย่อยได้รับเบี้ยประชุมสูงกว่าประธานกรรมการบริษัทจะดูไม่เหมาะสม จึงใช้วิธีลดค่าตอบแทนรายเดือนของทั้งประธานกรรมการบริษัทและประธานกรรมการตรวจสอบลง แล้วไปปรับเพิ่มในส่วนเบี้ยประชุมแทน โดยผลรวมค่าตอบแทนทั้งปีของปี 2569 ลดลงกว่าปี 2568

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเองรับทราบคำชี้แจงและขอให้บันทึกให้ชัดเจนว่าการปรับลดค่าตอบแทนไม่ใช่การลงโทษกรรมการ พร้อมทั้งเสนอแนวคิดให้บริษัทพิจารณากำหนดกรอบเงินรวมสูงสุดสำหรับค่าตอบแทนกรรมการในแต่ละปี เช่น ตั้งงบประมาณไว้ไม่เกิน 10 ล้านบาท เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นในการบริหารจัดการจำนวนครั้งของการประชุมตามความจำเป็นจริง โดยไม่ต้องกังวลเรื่องการขออนุมัติบ่อยครั้ง ทั้งนี้ ได้ให้ข้อสังเกตทางบัญชีว่าการกำหนดค่าตอบแทนควรยึดตามงบประมาณที่ตั้งไว้ ไม่ควรผูกโยงกับสัดส่วนกำไรสุทธิโดยตรง เพื่อหลีกเลี่ยงประเด็นภาษีเรื่องค่าใช้จ่ายต้องห้าม พร้อมกล่าวแสดงความยินดีกับกรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งกลับเข้ามาปฏิบัติหน้าที่ต่อ

พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี ประธานฯ ชี้แจงว่าบริษัทมีนโยบายจัดการประชุมตามความจำเป็นจริง โดยในปี 2569 คาดการณ์ว่าจะมีการประชุมประมาณ 7 ครั้ง แทนการประชุมทุกเดือน (12 ครั้ง) เหมือนในอดีต และหากไม่มีวาระสำคัญก็จะพิจารณางดการประชุมเพื่อความคล่องตัวและประหยัดค่าใช้จ่าย สำหรับแนวทางในอนาคตบริษัทเห็นด้วยกับข้อเสนอก่อนที่จะพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนเป็นวงเงินรวมเพื่อความยืดหยุ่น โดยจะเป็นการเบิกจ่ายตามการประชุมที่เกิดขึ้นจริงภายใต้กรอบงบประมาณที่ได้รับอนุมัติ หากมีการใช้จ่ายไม่ถึงวงเงินที่ตั้งไว้ส่วนที่เหลือก็จะคืนกลับสู่บริษัท

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ให้ความเห็นว่า การขออนุมัติค่าตอบแทนเป็นวงเงินรวมจะช่วยสร้างความยืดหยุ่นและคล่องตัวในการบริหารจัดการประชุม เพราะในบางกรณีบริษัทอาจต้องมีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม เช่น การเชิญผู้เชี่ยวชาญหรือที่ปรึกษาภายนอกมาให้คำแนะนำ ซึ่งจะมีค่าพาหนะหรือค่าตอบแทนส่วนที่นอกเหนือจากกรรมการร่วมด้วย การกำหนดเป็นวงเงินรวมจะช่วยให้คณะกรรมการสามารถดำเนินการได้ทันทีโดยไม่ต้องรอขออนุมัติเป็นครั้งๆ หรือต้องมาขอให้สัตยาบันย้อนหลังหลังจากที่ทำงานไปแล้ว ซึ่งจะส่งผลให้การบริหารงานภายในไม่มีความเป็นระบบและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และยืนยันว่าบริษัทให้ความสำคัญกับการใช้งบประมาณอย่างประหยัดและคุ้มค่าที่สุด โดยได้ยกตัวอย่างการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งขึ้นในช่วงที่ผ่านมา ซึ่งกรรมการทุกท่านได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังโดยไม่มี การเบิกจ่ายค่าตอบแทนใดๆ เนื่องจากบริษัทยึดมั่นในการรออนุมัติกรอบงบประมาณจากผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องเสียก่อน

นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงว่า การปรับเพิ่มค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการชุดต่างๆ เป็น 12,000 บาทเป็นการปรับเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลและสะท้อนภาระความรับผิดชอบที่มากกว่ากรรมการทั่วไป เนื่องจากประธานต้องทำหน้าที่ที่ถ่วงถ่วงวาระ ประสานงานกับผู้เกี่ยวข้อง ตรวจสอบข้อมูลก่อนนำเสนอ รวมถึงทบทวนความถูกต้องของบันทึกกรรมการประชุมทุกครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการพิจารณา

คำตอบแทนได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้ว โดยตัวท่านประธานเองมีความกังวลเรื่องงบประมาณรวม จึงได้พิจารณาปรับลดคำตอบแทนส่วนอื่นของตนเองลงเพื่อให้ภาพรวมคำตอบแทนอยู่ในกรอบที่เหมาะสม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอปิดการลงทะเบียนเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติกำหนดคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	213,294,655	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	-
บัตรเสีย	-	-
งดออกเสียง	-	-
รวม	213,294,655	100.0000

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนประจำปี 2569**

ประธานฯ ได้ขอให้นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์ ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายพงษ์ศักดิ์ ชิวชรัตน์ ประธานกรรมการตรวจสอบ รายงานให้ที่ประชุมทราบว่าเพื่อให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 60 และ 61 ที่กำหนดให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วและได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา มีมติให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จำนวน 3 ท่าน และอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นเงินจำนวน 2,110,000 บาท ซึ่งลดลงจากปี 2568 จำนวน 160,000 บาท และค่าบริการสอบบัญชีดังกล่าวไม่รวมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าเอกสาร ค่าโทรสาร เป็นต้น ดังนี้

ชื่อ-สกุลผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตทะเบียนเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
1. นางสาวรณวิไล เพชรสร้าง	5315	-
2. นางสาวชุตีวรรณ จันทร์สว่างฐานะ	8265	-
3. นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์	10678	-

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่งมีอำนาจในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามรายนามดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มี

อำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่มีคุณสมบัติที่ดัดเทียมกันมาเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่แทน ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอมานั้นไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด เนื่องจากพิจารณาว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติตามที่บริษัทและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท (ไม่รวมบริษัทย่อย) เป็นดังนี้คือ

1. ค่าสอบบัญชี	ปี 2569 (บาท)
- ค่าตรวจสอบรายงานทางการเงินประจำปี	1,090,000
- ค่าสอบทานรายงานประจำปี	100,000
- ค่าสอบทานรายงานทางการเงิน (รวม 3 ไตรมาส ๆ ละ 190,000 บาท)	570,000
- ค่าสอบทานงบการเงินรวม (รวม 4 ไตรมาส ๆ ละ 50,000 บาท)	200,000
- ค่าสอบทานข้อมูลมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS9)	150,000
รวม	2,110,000
2. ค่าสอบทานอื่น ๆ	-
รวมทั้งสิ้น	2,110,000

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอปิดการลงทะเบียนเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2569 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	213,294,655	100.0000
ไม่เห็นด้วย	-	-
บัตรเสีย	-	-
รวม	213,294,655	100.0000
งดออกเสียง	-	ไม่นับรวมเป็นฐานเสียง

#### วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมทราบว่า สำหรับวาระนี้จะไม่มีการลงคะแนนเสียง เป็นเพียงวาระที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แสดงความคิดเห็น เสนอแนะ ประกษาหารือกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

นางสาวณัฐภัสสร คุณาศรเศรษฐศักดิ์ ผู้รับมอบฉันทะจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามถึงความคืบหน้าและแผนงานของบริษัทในการเข้าร่วมโครงการ Jump+

นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงให้ทราบว่าปัจจุบันบริษัทไม่ได้เข้าร่วมโครงการดังกล่าวแล้ว

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง เสนอแนะให้บริษัทเพิ่มวาระเรื่อง "แผนงานในปีถัดไป" ในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อสื่อสารทิศทางในอนาคตให้นักลงทุนสามารถนำไปเปรียบเทียบกับผลงานรายไตรมาสและพยากรณ์ค่า PE Ratio ได้ รวมถึงเสนอให้ใช้โอกาสในงาน Opportunity Day ชี้แจงผลการดำเนินงานเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุนมากกว่าเพียงแค่การรับทราบข้อมูลงบการเงินในอดีต

นายสมชาย ปัดภัย ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ให้กำลังใจผู้บริหารและขอให้ช่วยชี้แจงแผนการเติบโตในปีให้ชัดเจน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นใช้เป็นข้อมูลในการติดตามความสามารถในการบริหารงานและประเมินความเสี่ยงได้ถูกต้อง โดยเฉพาะประเด็นเรื่องหนี้เสีย รวมถึงอยากทราบปัจจัยเสี่ยงที่ต้องระวัง เช่น ราคาน้ำมัน ภัยแล้ง หรือกลุ่มลูกค้าเกษตรกร เพื่อที่จะได้พิจารณาจังหวะการลงทุนเพิ่มได้อย่างมั่นใจ

นางสาวสิตาพัชร์ นิโรจน์ธนรัฐ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงแผนการเติบโตปี 2569 ใน 2 ส่วนหลัก คือ (1) ธุรกิจของ ลีช อิท จะเน้นสินเชื่อ SMEs ที่มีคู่ค้าภาครัฐ มีความเชี่ยวชาญและเสี่ยงต่ำ โดยตั้งเป้าหมายพอร์ต 18% พร้อมเสริมจุดแข็งด้านความเร็วและสร้างแบรนด์ผ่าน Social Media เพื่อให้บริษัทฯ เป็น Top of mind Brand ในใจลูกค้าที่ต้องการใช้แฟคตอริง (2) ธุรกิจบริษัท ยูไลท์ ดิจิตอล จำกัด มีแผนขยายตลาดสินเชื่อ Consumer โดยจะเปิดตัวโครงการ Smartphone Financing ในไตรมาส 2 โดยคาดว่าจะช่วยให้พอร์ตยูไลท์เติบโตไม่ต่ำกว่า 80%

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นพลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและจะนำข้อเสนอแนะต่าง ๆ ไปพิจารณาต่อไป

หลังจากเริ่มการประชุมเมื่อเวลา 14.00 น. ได้มีผู้ถือหุ้นทยอยเข้ามาลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น โดยมีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเอง 31 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 53,703,131 หุ้น ผู้เข้าประชุมโดยรับมอบฉันทะ 18 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 159,591,524 หุ้น รวมผู้เข้าประชุมทั้งสิ้น 49 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 213,294,655 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.1553 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจำนวน 442,931,258 หุ้น

เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณา ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณและปิดประชุมเวลา 15.30 น.

พลตำรวจเอก  ประธานที่ประชุม  
(เจตน์ มงคลหัตถี)

ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ



ผู้บันทึกรายงานการประชุม

(นางสาวปิยนันท์ มงคล) เลขานุการบริษัท