AIRA Factoring Public Company Limited
บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)
เลขที่บมจ. 0105541002161

168, Spring Tower Building, Floor 12A, Unit 6-10, Phayathai Road, Thung Phayathai Subdistrict, Ratchathewi District, Bangkok Postal Code 10400 Tel. 0-2657-6222 Fax. 0-2657-6244, 0-2657-6245
168 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12A ยูนิตที่ 6-10 ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400
Tel. 0-2657-6222 Fax. 0-2657-6244, 0-2657-6245

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และรูปแบบการประชุม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ของบริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") จัดขึ้นเมื่อวันอังคารที่ 21 เมษายน 2569 เวลา 10.00 น. โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทได้จัดการประชุมผ่านระบบ IR PLUS AGM ซึ่งรองรับการลงทะเบียน การยืนยันตัวตน และการออกเสียงลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมีการถ่ายทอดสดการประชุมจากห้องประชุม ชั้น 20 อาคารสปริงทาวเวอร์ ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้

รายชื่อผู้เข้าร่วมประชุม

1. คณะกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

(รวม 10 ท่าน จากทั้งหมด 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

- กรรมการที่เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ถ่ายทอดสด

1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ — ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ
2. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ — กรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน
3. นายพูนศักดิ์ เธียไพรัตน์ — กรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน / กรรมการตรวจสอบ
4. นายอัครวิทย์ สุกใส — กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการสินเชื่อ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

▪ กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. นายคุณากร เมฆใจดี — กรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
2. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต — กรรมการ
3. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ — กรรมการ
4. นางนลินี งามเศรษฐมาศ — กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน
5. พลเรือเอกนวพล ดำรงพงศ์ — กรรมการ / กรรมการอิสระ
6. นายทรงพล บุนนาค — กรรมการ

2. ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

(เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ถ่ายทอดสด)

• นายพงศกร แสงวิจิตร — กรรมการผู้จัดการ
• นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ — ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบริหาร
• นายพิภพ จิรวงศกร — ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ
• นายศิริศักดิ์ บริสุทธิ์สวัสดิ์ — ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
• นายศิริพงศ์ วิริยะเกียรติพงศ์ — ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
• นางสาววัชราภรณ์ งามประดิษฐ์ — ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อและการตลาด

3. ผู้สอบบัญชีของบริษัท

(บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด)

• นางพูนนารถ เผ่าเจริญ — ผู้สอบบัญชี (เข้าร่วมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

4. ผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง

• นายจอม จันทำมา — ที่ปรึกษากฎหมาย จากสำนักงานกฎหมายทีพีซี (ผู้ตรวจสอบอิสระ) เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ถ่ายทอดสด

5. ผู้สังเกตการณ์จากภาคประชาชน

• นางสาว ราตรี วิศิษฏ์สุรวงศ์ — ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (เข้าร่วมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

เลขานุการบริษัท นางสาวพรศิริ กุศลภุชงค์ ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในครั้งนี้ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ภายใต้พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

การประชุมครั้งนี้ บริษัทฯ ใช้ระบบ IR PLUS AGM ซึ่งเป็นระบบที่ได้รับการรับรองมาตรฐานด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศจากกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม และผ่านการตรวจสอบรับรองโดยสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) ตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001

ทั้งนี้ ระบบดังกล่าวรองรับการลงทะเบียน การยืนยันตัวตนของผู้เข้าร่วมประชุม และการออกเสียงลงคะแนน รวมถึงการนับคะแนนเสียงผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

บริษัทได้แต่งตั้งผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงซึ่งเป็นบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการลงคะแนนเสียง และร่วมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในส่วนของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า การประชุมครั้งนี้มีการบันทึกภาพ เสียง และข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เข้าร่วมประชุม เช่น ชื่อ-นามสกุล เพื่อใช้ในการจัดทำรายงานการประชุมและเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวอย่างปลอดภัย และใช้ข้อมูลเฉพาะในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะใช้สิทธิตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 สามารถติดต่อบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด ซึ่งปรากฏในคำบอกกล่าวการคุ้มครองส่วนบุคคล ที่บริษัทได้จัดส่งให้พร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถ

บริษัทได้ดำเนินการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 พร้อมเอกสารประกอบการประชุม ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2569 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถศึกษาข้อมูลล่วงหน้าได้อย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นตามรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2569 ตามช่องทางที่ผู้ถือหุ้นได้แจ้งไว้กับบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการมีส่วนร่วมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้า ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และระยะเวลาในการเสนอเรื่องดังกล่าวอย่างชัดเจน

โดยบริษัทได้เปิดรับข้อเสนอระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้เผยแพร่ข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัทและระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอระเบียบวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัทได้แจ้งเพิ่มเติมว่า บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือเสนอแก้ไขเพิ่มเติมภายในระยะเวลา 1 เดือน โดยไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอข้อแก้ไขเพิ่มเติม บริษัทจึงถือว่ารายงานการประชุมดังกล่าวได้รับการรับรองโดยสมบูรณ์ และการประชุมในครั้งนี้ไม่มีวาระเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง

เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีสิทธิออกเสียงตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ หรือที่ได้รับมอบฉันทะ โดยหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง

การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระดำเนินการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ IR PLUS AGM โดยผู้ถือหุ้นสามารถเลือกแสดงเจตนาได้ 3 กรณี ได้แก่ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง”

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมิได้ลงคะแนนเสียงในวาระใด ระบบจะถือว่าผู้ถือหุ้นลงคะแนน “เห็นด้วย” ในวาระนั้นโดยอัตโนมัติ

สำหรับการนับคะแนนเสียง บริษัทจะดำเนินการดังนี้

- กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทจะนับคะแนนเสียงโดยนำคะแนน “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงในวาระนั้น ส่วนที่เหลือจะถือเป็นคะแนน “เห็นด้วย”
- กรณีผู้ถือหุ้นที่ได้มอบฉันทะล่วงหน้า บริษัทจะนับคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ

ในกรณีที่ไม่มีการลงคะแนน หรือมีการเลือกลงคะแนนมากกว่าหนึ่งตัวเลือกในวาระเดียวกัน บริษัทจะถือว่าการลงคะแนนดังกล่าวเป็น “บัตรเสีย” และจะไม่นำมาคำนวณคะแนนเสียงในวาระนั้น

การใช้งานระบบและการประกาศผลการลงคะแนน

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า หากผู้ถือหุ้นออกจากระบบระหว่างการประชุม ระบบจะไม่นำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นดังกล่าวมารวมเป็นฐานในการคำนวณคะแนนเสียงในวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าสู่ระบบและกลับเข้าร่วมการประชุมได้ตลอดเวลาจนกว่าการประชุมจะเสร็จสิ้น

บริษัทจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยปกติประมาณ 1 นาที หรือภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด และจะแจ้งผลการลงคะแนนให้ที่ประชุมทราบทันทีภายหลังจากระบบประมวลผลเรียบร้อยแล้ว

หลักเกณฑ์การพิจารณามติของที่ประชุม

มติของที่ประชุมในแต่ละวาระจะพิจารณาตามเกณฑ์คะแนนเสียงที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยทั่วไปต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่วาระที่กฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัทกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งจะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม

แนวทางการดำเนินการประชุม

การประชุมในครั้งนี้จะดำเนินไปตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมใด ๆ นอกเหนือจากที่ได้แจ้งไว้

ในแต่ละวาระ บริษัทจะนำเสนอรายละเอียด เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แสดงความคิดเห็น และภายหลังจากนั้นจะดำเนินการลงมติ (ยกเว้นวาระเพื่อทราบ)

วิธีการซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามหรือแสดงความคิดเห็นผ่านระบบการประชุม โดยสามารถพิมพ์คำถามผ่านระบบ หรือใช้ระบบภาพและเสียงตามช่องทางที่บริษัทกำหนด โดยให้ระบุชื่อ–นามสกุลประกอบคำถาม

บริษัทจะเรียงลำดับคำถามตามเวลาที่ได้รับ และขอความร่วมมือให้ซักถามเฉพาะประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระที่กำลังพิจารณา

ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิในการคัดกรองคำถามให้เหมาะสมกับวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณา และสำหรับคำถามที่ไม่ได้รับการตอบในที่ประชุม บริษัทจะรวบรวมและเปิดเผยคำตอบผ่านรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทต่อไป

องค์ประชุม

เลขานุการบริษัทได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ รวมจำนวน 38 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้น 1,496,720,639 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 93.5450 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทั้งหมดเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 32 ที่กำหนดให้มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 25 ราย หรือ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง

ของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีจำนวนหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว จึงถือว่าองค์ประชุมครบถ้วนตามข้อบังคับของบริษัท และสามารถดำเนินการประชุมได้

โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง 0 ราย 0 หุ้น
- ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 37 ราย 1,496,718,639 หุ้น
- ผู้รับมอบฉันทะออนไลน์ 1 ราย 2,000 หุ้น

ประธานกรรมการกล่าวเปิดประชุม

เมื่อปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทแล้ว นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม จึงได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ของบริษัท ณ เวลา 10.00 น.

ประธานได้กล่าวต้อนรับและขอบคุณผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะ และผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านที่ได้สละเวลาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ จากนั้น ในนามของคณะกรรมการบริษัท ประธานได้ประกาศเปิดการประชุมอย่างเป็นทางการ และมอบหมายให้เลขานุการบริษัทดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้

การมอบหมายผู้ดำเนินการในแต่ละวาระ

ประธานได้มอบหมายให้กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเป็นผู้นำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ ดังนี้

• วาระที่ 1 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2568
มอบหมายให้ นายอัครวิทย์ สุกใส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอ

• วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี 2568 และ
วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569
มอบหมายให้ นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอ

• วาระที่ 3 พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิ และงดจ่ายเงินปันผล
ประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้นำเสนอ

• วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการใหม่และกำหนดอำนาจลงนาม และ
วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

มอบหมายให้ นายพูนศักดิ์ เธียไพรัตน์ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้นำเสนอ

• วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

มอบหมายให้ เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการ

หลังจากนั้น ประธานที่ประชุม ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้นายอัครวิทย์ สุกใส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2568 ต่อที่ประชุม โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบ ESG เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยในปี 2568 แม้ภาพรวมสินเชื่อ SMEs ของประเทศจะหดตัว แต่บริษัทสามารถขยายมูลค่าธุรกรรมรวมเป็น 19,819 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.40 จากปีก่อน จากการปรับกลยุทธ์พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ลูกค้าและมุ่งเน้นไปยังอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพเติบโต

รายได้รวมอยู่ที่ 249.13 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.38 ขณะที่กำไรสุทธิอยู่ที่ 14.83 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.41 จากการลดลงของรายได้ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ย และมีการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นตามแนวทางบริหารความเสี่ยงแบบรัดกุม

บริษัทมีสินทรัพย์รวม 2,761 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.75 และหนี้สินรวม 2,231 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.10 จากการขยายสินเชื่อ โดยเฉพาะในกลุ่ม ESG และ Green Financing ซึ่งสนับสนุนการเติบโตในระยะยาว

สำหรับอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ บริษัทมี Current Ratio อยู่ที่ 1.19 เท่า สะท้อนสภาพคล่องที่เพียงพอ ขณะที่ ROA อยู่ที่ร้อยละ 0.54 และอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (D/E Ratio) อยู่ที่ 4.20 เท่า โดยเพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกรรมและการขยายตัวของธุรกิจ

ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทมีพัฒนาการสำคัญ ได้แก่ การบูรณาการ ESG ในการดำเนินธุรกิจ การพัฒนา Digital Supply Chain Financing Platform การขยายพอร์ต ESG Finance เกิน 1,000 ล้านบาท การร่วมมือกับพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงและกระจายรายได้ รวมถึงการได้รับการรับรอง Carbon Footprint (Scope 1, 2 และ 3)

สำหรับปี 2569 บริษัทมุ่งเน้นกลยุทธ์ด้าน Digital, Supply Chain Financing, การพัฒนาความร่วมมือใน Ecosystem และ ESG Financing โดยมุ่งเน้นอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ เช่น ESG/Green Business, EV, อาหารและเครื่องดื่ม เป็นต้น เพื่อสร้างการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการทุจริต โดยได้ทบทวนนโยบายและออกนโยบายแจ้งเบาะแส พร้อมสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารรับทราบ เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการต่ออายุการรับรอง CAC ในปี 2569

เมื่อสิ้นสุดการรายงาน ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมหรือแสดงความคิดเห็น

ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม**การลงมติ**

วาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดงบการเงินของบริษัทต่อที่ประชุม

นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 40 กำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบการเงิน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี และเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณาอนุมัติ โดยงบการเงินดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ งบการเงินของบริษัทสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข (Unqualified Opinion) ลงวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2569 และงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

โดยได้สรุปสาระสำคัญของงบการเงิน ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (หน่วย: บาท)

- สินทรัพย์รวม 2,761,179,744 บาท เพิ่มขึ้น 355,182,086 บาท หรือร้อยละ 14.77
- หนี้สินรวม 2,230,654,876 บาท เพิ่มขึ้น 341,841,254 บาท หรือร้อยละ 18.10
- ส่วนของผู้ถือหุ้น 530,524,868 บาท เพิ่มขึ้น 13,340,832 บาท หรือร้อยละ 2.58

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (หน่วย: บาท)

- รายได้รวม 249,116,801 บาท ลดลง 6,066,972 บาท หรือร้อยละ 2.38
- กำไรสำหรับปี 14,828,539 บาท ลดลง 1,913,213 บาท หรือร้อยละ 11.43
- กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี 13,340,832 บาท ลดลง 3,400,920 บาท หรือร้อยละ 20.31
- กำไรต่อหุ้น 0.0093 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 0.0105 บาทต่อหุ้น

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณางบการเงินดังกล่าวแล้ว และมีความเห็นว่างบการเงินได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตซึ่งได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

เมื่อสิ้นสุดการนำเสนอ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

การลงมติ

วาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	1,496,720,639	100
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

วาระที่ 3 พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิเพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และงดจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568

ประธานในที่ประชุมได้ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุมตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุม

ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 43 กำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีจากงบการเงินเฉพาะกิจการไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ หักด้วยยอดขาดทุนสะสม (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ (ก่อนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) จำนวน 14,828,539 บาท จึงต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 5 คิดเป็นจำนวนเงิน 742,000 บาท

ภายหลังการจัดสรรดังกล่าว บริษัทจะมีทุนสำรองตามกฎหมายรวมเป็นจำนวน 38,950,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.74 ของทุนจดทะเบียนจำนวน 400,000,000 บาท ซึ่งยังไม่ครบตามเกณฑ์ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย โดยการพิจารณาจ่ายเงินปันผลจะคำนึงถึงผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน สภาพคล่อง กระแสเงินสด แผนการลงทุน และความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทไม่มีข้อจำกัดตามสัญญาเงินกู้หรือข้อกำหนดอื่นใดที่เป็นอุปสรรคต่อการพิจารณาจ่ายเงินปันผล

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้ว เห็นว่าบริษัทควรรักษาระดับเงินทุนหมุนเวียนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ การขยายธุรกิจ และการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนความผันผวนของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

1. การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 742,000 บาท และ
2. งดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568

เมื่อสิ้นสุดการนำเสนอ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

การลงมติ

วาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติ

1. การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 742,000 บาท และ
2. งดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568
   ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	1,496,720,639	100
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งได้

ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้นายพูนศักดิ์ เธียไพรัตน์ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ก่อนเริ่มการพิจารณา กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว และงดออกเสียงลงคะแนน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นายพูนศักดิ์ เธียไพรัตน์ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายคุณากร เมฆใจดี — กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
2. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ — กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน
3. พลเรือเอกนวพล ดำรงพงศ์ — กรรมการอิสระ

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า โดยได้เผยแพร่หลักเกณฑ์ ระยะเวลา และช่องทางผ่านเว็บไซต์ของบริษัทและระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพิ่มเติม

รายละเอียดเกี่ยวกับประวัติ คุณสมบัติ และข้อมูลประกอบการพิจารณาของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏตามเอกสารแนบลำดับที่ 2 ในหนังสือเชิญประชุม

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน ได้พิจารณากลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมา ความเหมาะสมกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงองค์ประกอบของคณะกรรมการตาม Board Skill Matrix และความหลากหลายของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท (โดยไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อีกทั้งได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รอบคอบ และเป็นประโยชน์ต่อบริษัทมาโดยตลอด

สำหรับกรณีของนางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปี คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่ายังคงมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามนิยามของบริษัทและหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยไม่มีความสัมพันธ์หรือสถานการณ์ใดที่อาจมีผลกระทบต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง โดยพิจารณาและลงมติเป็นรายบุคคล

เมื่อสิ้นสุดการนำเสนอ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

โดยที่ประชุมจะพิจารณาและลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

การลงมติ

การลงคะแนนเสียงในวาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

1. นายคุณากร เมฆใจดี

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	1,496,720,639	100
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

2. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	1,496,718,639	99.9999
ไม่เห็นด้วย	2,000	0.0001
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

3. พลเรือเอกนวพล ดำรงพงศ์

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	1,496,720,639	100
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและเปลี่ยนแปลงอำนาจกรรมการ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน (NRC-CG) ได้ดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทเพิ่มเติม โดยพิจารณาคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และความเหมาะสมกับโครงสร้างคณะกรรมการ รวมถึงองค์ประกอบตาม Board Skill Matrix ของบริษัท

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทและระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพิ่มเติม

ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้นายพูนศักดิ์ เธียไพรัตน์ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายพูนศักดิ์ เธียไพรัตน์ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาผ่านกระบวนการสรรหาของ NRC-CG แล้ว เห็นสมควรเสนอชื่อ นายกุลชัย จึงสถาพร เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท (กรรมการไม่เป็นผู้บริหาร) เพื่อเสริมสร้างความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ เพิ่มความหลากหลายด้านทักษะ ความรู้ และประสบการณ์

รายละเอียดเกี่ยวกับประวัติและข้อมูลของบุคคลดังกล่าว ปรากฏตามเอกสารแนบลำดับที่ 2 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับโครงสร้างคณะกรรมการก่อนและหลังการแต่งตั้ง โดยภายหลังการแต่งตั้ง บริษัทจะมีกรรมการรวมทั้งสิ้น 11 คน ซึ่งยังคงมีองค์ประกอบและสัดส่วนกรรมการเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทก่อนและหลังการแต่งตั้ง ดังนี้

ก่อนแต่งตั้ง (10 คน)	หลังแต่งตั้ง (11 คน)
1 นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ – ประธานกรรมการ	1 นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ – ประธานกรรมการ
2 นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ – กรรมการ	2 นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ – กรรมการ
3 นายคุณากร เมฆใจดี – กรรมการ	3 นายคุณากร เมฆใจดี – กรรมการ
4 นายพูนศักดิ์ เธียไพรัตน์ – กรรมการ	4 นายพูนศักดิ์ เธียไพรัตน์ – กรรมการ
5 นางลดาวัลย์ ธนะธนิต – กรรมการ	5 นางลดาวัลย์ ธนะธนิต – กรรมการ
6 นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ – กรรมการ	6 นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ – กรรมการ
7 นางนลินี งามเศรษฐมาศ – กรรมการ	7 นางนลินี งามเศรษฐมาศ – กรรมการ
8 พลเรือเอกนาวพล ดำรงพงศ์ – กรรมการ	8 พลเรือเอกนาวพล ดำรงพงศ์ – กรรมการ
9 นายอัครวิทย์ สุกใส – กรรมการ	9 นายอัครวิทย์ สุกใส – กรรมการ
10 นายทรงพล บุนนาค – กรรมการ	10 นายทรงพล บุนนาค – กรรมการ
–	**11 นายกุลชัย จึงสถาพร – กรรมการ**

อีกทั้ง ยังได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงอำนาจกรรมการ โดยแต่งตั้ง นายกุลชัย จึงสถาพร เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท ส่งผลให้จำนวนกรรมการผู้มีอำนาจลงนามเพิ่มขึ้นจาก 4 คน เป็น 5 คน โดยยังคงเงื่อนไขการลงนามร่วมเช่นเดิม คือ กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

การเปลี่ยนแปลงอำนาจกรรมการดังกล่าวข้างต้น มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการดำเนินธุรกรรม และสนับสนุนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ (Business Continuity)

ก่อนแต่งตั้ง		หลังแต่งตั้ง	
1	นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	1	นางลดาวัลย์ ธนะธนิต
2	นางนลินี งามเศรษฐมาศ	2	นางนลินี งามเศรษฐมาศ
3	นายอัครวิทย์ สุกใส	3	นายอัครวิทย์ สุกใส
4	นายทรงพล บุนนาค	4	นายทรงพล บุนนาค
	-	5	นายกุลชัย จึงสถาพร

คณะกรรมการบริษัท (โดยไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณากลั่นกรองแล้วเห็นว่า บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสม สามารถปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม

จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา
(1) เลือกตั้งนายกุลชัย จึงสถาพร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และ
(2) อนุมัติการเปลี่ยนแปลงอำนาจกรรมการของบริษัท ตามรายละเอียดที่เสนอ

เมื่อสิ้นสุดการนำเสนอ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

การลงมติ

วาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติ

(1) เลือกตั้งนายกุลชัย จึงสถาพร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และ

(2) อนุมัติการเปลี่ยนแปลงอำนาจกรรมการของบริษัท ตามรายละเอียดที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	1,496,720,639	100
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ค่าตอบแทนกรรมการต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยรายละเอียดปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้นายพูนศักดิ์ เธียไพรัตน์ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายพูนศักดิ์ เธียไพรัตน์ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน พิจารณากลั่นกรองความเหมาะสมของโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ โดยคำนึงถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ผลการดำเนินงานของบริษัท ฐานะทางการเงิน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงข้อมูลเปรียบเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในอุตสาหกรรมเดียวกันและบริษัทที่มีขนาดและรายได้ใกล้เคียงกัน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1.ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ

เสนอให้คงอัตราเบี้ยประชุมกรรมการประจำปี 2569 ในอัตราเดิมเท่ากับปี 2568 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

- ประธานกรรมการ 27,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการ 17,000 บาทต่อครั้ง
  (กรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าเบี้ยประชุมกึ่งหนึ่ง)

คณะกรรมการตรวจสอบ

- ประธานกรรมการตรวจสอบ 25,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการตรวจสอบ 17,000 บาทต่อครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน

- ประธานกรรมการ 20,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการ 17,000 บาทต่อครั้ง

คณะกรรมการบริหาร

- ประธานกรรมการบริหาร 15,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการบริหาร 10,000 บาทต่อครั้ง
  (กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม)

คณะกรรมการสินเชื่อ

- ประธานกรรมการสินเชื่อ 15,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการสินเชื่อ 10,000 บาทต่อครั้ง
  (กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม)

2. ค่าบำเหน็จกรรมการ

เสนอให้กำหนดวงเงินค่าบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ในวงเงินไม่เกิน 333,000 บาท โดยมอบหมายให้ประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาจัดสรรให้แก่กรรมการแต่ละรายตามความเหมาะสม ภายใต้กรอบวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จกรรมการ และบริษัทไม่มีค่าตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากที่เสนอ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ค่าตอบแทนดังกล่าวมีความเหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และเป็นไปตามแนวปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลประกอบการ แนวโน้มเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อ และการเปลี่ยนแปลงในภาวะธุรกิจ รวมถึงความสามารถในการดึงดูดและรักษากรรมการที่มีคุณภาพและศักยภาพในการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของบริษัท

เมื่อสิ้นสุดการนำเสนอ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

การลงมติ

วาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ตามที่เสนอ

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดผลการลงคะแนนเสียงดังนี้

	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	1,496,720,639	100
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี สำหรับปี 2569

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต้องแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยรายละเอียดปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 โดยได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีในด้านต่าง ๆ อย่างรอบคอบ ได้แก่ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการตรวจสอบกิจการบริษัทจดทะเบียน ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ความเป็นอิสระ รวมถึงความเหมาะสมของค่าสอบบัญชีและความน่าเชื่อถือของสำนักงานสอบบัญชี

ภายหลังการพิจารณา คณะกรรมการตรวจสอบเห็นควรเสนอให้แต่งตั้ง **บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด** เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 โดยเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ดังนี้

1. นางพูนนารถ เผ่าเจริญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238 หรือ
2. นางสาวสุมนา พันธ์พงษ์สานนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5872 หรือ
3. นางสาวอรวรรณ เตชวัฒนสิริกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4807 หรือ
4. นางสาวเกิดศิริ กาญจนประกาศิต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6014

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นในสังกัดเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทแทนได้

ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 รายดังกล่าวได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทอย่างต่อเนื่อง และสำหรับปี 2569 นี้นับเป็นปีที่ 6 ของการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ เป็นกลาง และโปร่งใส

ทั้งนี้ บริษัทไม่มีบริษัทย่อยที่ต้องแต่งตั้งผู้สอบบัญชีแยกต่างหาก

ค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบเสนอให้กำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงินรวม **1,413,000 บาท** ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 โดยได้พิจารณาถึงขอบเขตงานสอบบัญชี ปริมาณงาน ความซับซ้อนของธุรกิจ มาตรฐานวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง และความเหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในอุตสาหกรรมเดียวกันแล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เพื่อทบทวนอัตราค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2569 และได้ขอให้คงอัตราเดิม เนื่องจากในช่วงที่ผ่านมาได้มีการปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีแล้วในระดับที่มีนัยสำคัญ ซึ่งเห็นว่าอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระงานที่เพิ่มขึ้น

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีดังกล่าวเป็นค่าบริการสอบบัญชี (Audit Fee) สำหรับการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเท่านั้น โดยบริษัทไม่มีค่าบริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-Audit Fee) จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวเนื่องกับงานสอบบัญชี (Out-of-Pocket Expenses) ซึ่งให้เบิกจ่ายตามที่เกิดขึ้นจริงและสมควร

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการตรวจสอบกิจการบริษัทจดทะเบียน ผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ

นอกจากนี้ ค่าสอบบัญชีที่เสนอมีความเหมาะสมกับขอบเขตงานสอบบัญชี ปริมาณงาน และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบริษัท

จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

(1) แต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 ตามรายชื่อที่เสนอ และ

(2) กำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงินรวม 1,413,000 บาท

เมื่อสิ้นสุดการนำเสนอ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

การลงมติ

วาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติ

(1) แต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 ตามรายชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าว และ

(2) กำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงินรวม 1,413,000 บาท

ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดผลการลงคะแนนเสียงดังนี้

	จำนวนเสียง	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	1,496,720,639	100
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้ดำเนินการประชุมครบถ้วนตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมแล้ว และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจะไม่นำเสนอเรื่องอื่นใดที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม แสดงความคิดเห็น หรือเสนอข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับระเบียบวาระที่ได้เสนอไปแล้วผ่านระบบการประชุม

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม แสดงความคิดเห็น หรือเสนอข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

บริษัทได้บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวิดีทัศน์ เพื่อใช้เป็นหลักฐานอ้างอิงและเพื่อความโปร่งใสในการดำเนินการประชุม โดยจะเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท (www.airafactoring.co.th)

ก่อนปิดการประชุม ประธานได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทจะเปิดเผยรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม และหากผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะหรือเห็นสมควรให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อความใดในรายงานการประชุม สามารถแจ้งต่อเลขานุการบริษัทได้ภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่บริษัทเผยแพร่รายงานการประชุมดังกล่าว

จากนั้น ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะ คณะกรรมการ และผู้บริหารทุกท่านที่ให้เกียรติเข้าร่วมประชุม และกล่าวปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

ปิดประชุม เวลา [12.00] น.

ลงชื่อ สรสิทธิ์ สุนทรเกศ ประธานที่ประชุม

(นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ)

ประธานกรรมการบริษัท