

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

บริษัท ทูนอนชาติ จำกัด (มหาชน)

ณ ห้องแอทินี คริสตัล ฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอทินี โฮเทล แบงค็อก, ละ ลักซ์ชัวรี คอลเล็คชั่น โฮเทล

เลขที่ 61 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

วันพุธที่ 29 กรกฎาคม 2563 เวลา 10.00 นาฬิกา

องค์ประชุม ณ เวลา 10.00 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง จำนวน 83 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 11,113,021 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบอำนาจ จำนวน 1,055 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 572,002,202 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,138 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 583,115,223 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 50.0472 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจำนวน 1,165,129,703 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้ ทูนอนชาติมีหุ้นที่ถืออยู่จากการซื้อหุ้นคืน (Treasury Stock) จำนวน 116,512,970 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งหุ้นจำนวนดังกล่าวไม่ได้นำมาลงทะเบียน และไม่นับเป็นองค์ประชุม รวมทั้งไม่มีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้

กรรมการบริษัทฯ ผู้เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|-------------------|--------------|--|
| 1. นายบัณฑิต | ต้นดิวิท | ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 2. นายศุภเดช | พูนพิพัฒน์ | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 3. นางศิริเพ็ญ | สิตสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 4. นายธีรพจน์ | วัชรภักย์ | ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 5. นางสาวลิณี | วังตาล | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 6. ดร.ธนาชาติ | นุมนนท์ | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 7. นายวิจิต | ญาณอมร | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 8. นางสาวสุวรรณภา | สุวรรณประทีป | รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 9. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ | กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |

เปิดประชุม นายบัณฑิต ต้นดิวิท ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อเวลา 10.00 นาฬิกา โดยมีระเบียบวาระการประชุม 8 วาระ โดยพิจารณาเรียงตามระเบียบวาระการประชุม ดังรายละเอียดในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

โดย ประธานที่ประชุม แต่งตั้งให้ คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดำเนินที่กการประชุม หลังจากนั้นขอให้เลขานุการบริษัทกล่าวแนะนำกรรมการบริษัท ทูนอนชาติ จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") และผู้บริหาร ตลอดจนชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ

เลขานุการบริษัท เรียนชี้แจงว่าด้วยปัจจุบันอยู่ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 และการประชุมต้องมีมาตรการตามที่ทางการกำหนด จึงขอแจ้งมาตรการที่สำคัญสำหรับในห้องประชุม ดังนี้

- สวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่อยู่ภายในพื้นที่จัดประชุม
- ขอความร่วมมือนั่งในตำแหน่งเดิมตลอดเวลาที่อยู่ในห้องประชุม
- ล้างมือด้วยเจลแอลกอฮอล์ ที่จัดบริการไว้ตามจุดต่าง ๆ
- งดรับประทานอาหารภายในห้องประชุมและพื้นที่จัดประชุมทั้งหมด
- กรณีมีอาการเกี่ยวกับระบบทางเดินหายใจ ขอความกรุณาออกนอกพื้นที่จัดประชุม
- ในการสอบถามในที่ประชุม กรุณาเขียนคำถามในกระดาษที่เตรียมไว้ให้พร้อมระบุชื่อและนามสกุล หรือสอบถามผ่านไมโครโฟน ณ ตำแหน่งที่จัดไว้ให้เท่านั้น บริษัทฯ ไม่มีการจัดไมโครโฟนส่งให้ผู้ถือหุ้น ณ ที่นั่ง
- บริษัทฯ จะขอตอบคำถามเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการลงมติเท่านั้นเพื่อลดเวลาในการรวมคนจำนวนมากในพื้นที่เดียวกัน

โดยในการประชุมครั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ ทั้ง 9 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด) รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้แนะนำกรรมการบริษัทฯ เป็นรายบุคคล ทั้งนี้ ดร.ธนชาติ นุ่มนนท์ และคุณสาลินี วงตาล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย แทนคุณธีรพันธ์ ศรีหงส์ และคุณปริญญญา หอมเอนก ตามลำดับ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ได้มีผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วย ดังนี้ 1) คุณกำธร ตันติศิริวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน 2) คุณธนวรรณ ชีฆาตุตมากร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ 3) คุณญาดา ไทยปิ่นณรงค์ ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานสนับสนุนธุรกิจ และ 4) คุณวัชระ เพิ่มพิทักษ์ ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ

เลขานุการบริษัท เรียนชี้แจงว่า ในวันนี้คุณสมใจ คุณปลืสุข ผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ทำการสอบบัญชีบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ก็ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย ดังนั้น หากในระหว่างการประชุม ท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้สอบบัญชีตอบชี้แจงข้อสอบถามในวาระที่เกี่ยวข้องก็สามารถดำเนินการได้

หลังจากนั้น ได้ขอให้เจ้าหน้าที่ของโรงแรมเรียนชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเส้นทางหนีไฟกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน หรือเพลิงไหม้เพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้น

ต่อจากนี้ขอเชิญผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ด้วย โดยคุณสลิมา ทวีสกุลชัย (ผู้ถือหุ้นรายย่อย) อาสาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในครั้งนี้ และเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ทราบ สรุปได้ดังนี้

- บริษัทฯ ได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้กับทุกท่านเพื่อความสะดวกในการใช้สิทธิการออกเสียงลงมติในการประชุม โดยบัตรลงคะแนนที่ท่านได้รับจะแบ่งเป็นวาระต่าง ๆ รวมทั้งหมด 9 บัตร ซึ่งฝ่ายจัดการได้พิมพ์รายละเอียดไว้ในบัตรแล้ว สำหรับวาระที่ 2 และวาระที่ 4 เป็นการเสนอรายงานเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบเท่านั้นจึงไม่มีบัตรลงคะแนน โดยผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบริมสิทธิมีสิทธิลงคะแนน 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง
- ในระหว่างการประชุมแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาเขียนคำถามลงในกระดาษ หรือสอบถามผ่านไมโครโฟน ณ ตำแหน่งที่จัดไว้ให้ท่านนั้น เพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง
- การออกเสียงลงมติ สำหรับท่านที่ประสงค์จะใช้สิทธิลงมติ "ไม่เห็นด้วย" หรือ "งดออกเสียง" ในวาระใด กรุณากรอกมติของท่านพร้อมลงนามไว้ในบัตร เมื่อเรียบร้อยแล้วโปรดยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บและรวบรวมคะแนนดังกล่าว บัตรลงคะแนนใดที่มีได้ลงลายมือชื่อในบัตร หรือลงมติดีกกว่า 1 ช่อง จะถือว่าเป็น "บัตรเสีย" โดยบัตรที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมานับเป็นฐานคะแนนเสียง ยกเว้น วาระที่ 5 จะนับรวมเป็นฐานในการคำนวณคะแนนเสียงด้วย
- สำหรับท่านที่มีมติ "เห็นด้วย" ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยบริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่มีมติไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระนั้น ได้จำนวนเท่าใด จะถือเป็นคะแนนเสียงที่มีมติเห็นชอบด้วย ทั้งนี้ รวมถึงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงการลงมติในแต่ละวาระไว้อย่างชัดเจนในหนังสือมอบฉันทะด้วย
- ระหว่างรอการรวบรวมผลคะแนนเสียง ประธานที่ประชุมจะขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อน เมื่อการรวมคะแนนเป็นที่เรียบร้อยแล้วก็จะกลับมารายงานผลให้ทราบเป็นรายวาระไป

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น ประธานที่ประชุมจึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562

ประธานที่ประชุม ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าสำหรับการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2562 ซึ่งรายงานการประชุมดังกล่าวจำเป็นต้องเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้องร่วมกัน โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 10 ถึงหน้าที่ 39 โดยขอเสนอรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่ หากผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาเขียนคำถามในกระดาษที่เตรียมไว้ให้พร้อมระบุชื่อและนามสกุล หรือสอบถามผ่านไมโครโฟนในตำแหน่งที่จัดไว้ให้ท่านนั้น เพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมรายงานการประชุมดังกล่าว ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562

ผลการลงมติวาระที่ 1 มีดังนี้

| มติ | จำนวนเสียง | ร้อยละ |
|-------------|-------------|---------|
| เห็นด้วย | 592,980,249 | 99.9983 |
| ไม่เห็นด้วย | 9,502 | 0.0016 |
| งดออกเสียง | 0 | - |
| บัตรเสีย | 0 | - |

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2562

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ** กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2562 ที่ผ่านมา ต่อที่ประชุม

คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 2 นี้ เป็นการรายงานผลการดำเนินงานจากคณะกรรมการ ซึ่งได้จัดเตรียมการนำเสนอไว้ในรูปแบบของวิดีโอทัศน ความยาวประมาณ 9 นาที โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดในรายงานประจำปี 2562 (ในรูปแบบ QR Code) ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

บันทึกรายงานจากวิดีโอทัศน

"ลมมรสุมเศรษฐกิจไทยปี 62 ยังคงโหมกระหน่ำ ทั้งการหดตัวของการส่งออก การขยายตัวที่ชะลอลงของการลงทุนภาครัฐ ภาคเอกชน และการบริโภค ทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายถูกปรับลดลง 2 ครั้งในรอบปี จนลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.25 ต่อปี สิ้นเชื่อในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง แต่ด้วยวิสัยทัศน์ของทุนธนาชาติเราปรับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจด้วยการปรับโครงสร้างกลุ่มธนาชาติ โดยซื้อบริษัทย่อยและเงินลงทุนบางบริษัทจากธนาคารธนาชาติมาถือหุ้นโดยตรง และได้ขายหุ้นทั้งหมดของธนาคารธนาชาติให้แก่ธนาคารทหารไทย เพื่อรวมกิจการของทั้งสองธนาคารเข้าด้วยกัน กลายเป็นธนาคารที่มีขนาดสินทรัพย์เพิ่มขึ้นเกือบเท่าตัว พร้อมเข้าไปถือหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย โดยเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 20.12 การปรับยุทธศาสตร์ดังกล่าวถือเป็นการหยั่งรากการเติบโตเพื่ออนาคต โดยทุนธนาชาติจะเป็นหนึ่งในผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่ขึ้น มีความสามารถในการแข่งขันเพิ่มขึ้น แข็งแกร่งมากขึ้น อีกทั้งการซื้อบริษัทย่อยและเงินลงทุนบางบริษัทมาจากธนาคารธนาชาติ เปรียบได้กับการแตกกิ่งก้านการกระจายตัวของแหล่งรายได้ได้ดียิ่งขึ้น ส่งผลให้บริษัทฯ มีเงินสดคงเหลือประมาณ 14,000 ล้านบาท โดยเงินสดส่วนเกินนี้ได้จัดสรรไปซื้อหุ้นคืนในวงเงินไม่เกิน 6,000 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นเงินปันผลพิเศษให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท

อีกทั้งมีแผนที่จะลงทุนเพิ่มเติมในธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญ เช่น ธุรกิจการเงิน และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับท่านผู้ถือหุ้น การเติบโตของผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 16,760 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.04 จากปีก่อน สาเหตุหลักมาจาก

ผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาติและบริษัทย่อย บวกกำไรจากการขายธนาคารธนชาติให้แก่ธนาคารทหารไทย ซึ่งได้ทำรายการไปเมื่อ 3 ธันวาคม 2562 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ 10,807 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 37.86 จากปีก่อน คิดเป็นกำไรต่อหุ้น เท่ากับ 9.43 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 6.74 บาท

อีกทั้งรากฐานชื่อเสียงที่บริษัทในกลุ่มธนชาติยังคงหยั่งลึกในการยอมรับขององค์กรภายนอก ที่แสดงให้เห็นได้จากรางวัลต่าง ๆ ที่ได้รับ

ปี 2563 เต็มไปด้วยขวากหนามต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงเจอเมฆฝนปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก รวมถึงการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ซึ่งมีผลกระทบต่อประเทศไทยและทั่วโลก ในทุกมิติ เราจะติดตามและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิด เพื่อปรับกลยุทธ์และนโยบายการดำเนินธุรกิจให้ทันต่อสถานการณ์ และลดผลกระทบต่อหุ้นส่วนที่น้อยที่สุด อีกทั้งในปี 2563 นี้ ธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาติกำลังเริ่มต้นกระบวนการรวมกิจการ ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นมั่นใจได้ว่าการรวมกิจการจะเป็นไปด้วยความราบรื่น และส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของทั้งสองธนาคารน้อยที่สุด ส่วนการลงทุนในบริษัทย่อยอื่น ๆ คณะกรรมการบริษัทฯ จะสนับสนุนอย่างเต็มที่ในทุกด้าน ร่วมกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับประโยชน์สูงสุดร่วมกัน

จากผลการดำเนินธุรกิจปกติ และกำไรจากการขายหุ้นธนาคารธนชาติ เพื่อการรวมกิจการธนาคารธนชาติกับธนาคารทหารไทย คณะกรรมการได้พิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 3 ครั้ง รวมเป็นเงินปันผลจ่ายหุ้นละ 7.00 บาท โดยแบ่งเป็นจ่ายเงินปันผลพิเศษหุ้นละ 4.00 บาท เมื่อเดือนมกราคม 2563 จ่ายเงินปันผลจากผลประกอบการตามปกติปี 2562 จำนวน 1.20 บาท เมื่อเดือนตุลาคม 2562 และจำนวน 1.80 บาท เมื่อเดือนเมษายน 2563 ซึ่งรวมเป็นเงินปันผลจากการดำเนินธุรกิจปกติรวม 3.00 บาทต่อหุ้น เพิ่มจากปีก่อนที่ 2.60 บาทต่อหุ้น

นอกจากนี้ เรามีการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริษัทฯ โดยคุณธีรพันธ์ ศรีหงส์ และคุณปริญา หอมเอนก ได้รับเชิญเป็นกรรมการธนาคารทหารไทยโดยเป็นกรรมการอิสระ ทั้งสองท่านจึงได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ มีผลตั้งแต่ 16 ธันวาคม 2562 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอขอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งคุณสาธิตี วงตาล และดร.ธนชาติ นุ่มนนท์ ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในเรื่องเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงินและการกำกับดูแลธุรกิจเป็นอย่างดี มาร่วมเป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการทั้งสองท่าน มีผลตั้งแต่ 1 มกราคม 2563

อย่างไรก็ตาม การเติบโตอย่างมั่นคงต้องอยู่บนรากแก้วแห่งธรรมาภิบาล โดยในปีที่ผ่านมา ได้รับการประเมินตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน อยู่ในระดับดีเลิศ (5 ดาว) ได้รับคะแนนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 97 คะแนน จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และเป็นส่วนหนึ่งของการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยทุกบริษัทในกลุ่มธนชาติร่วมเป็นสมาชิกในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่ปี 2557 ด้านการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ยังสานต่อการอนุรักษ์พลังงานและใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณค่า จัดทำสื่อเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการใช้เงินและการออมเงินอย่างถูกวิธี เพื่อให้หยั่งรากความมั่นคงทางการเงินให้กับสังคมไทยในระยะยาว

แม้อุปสรรคเบื้องหน้าจะมีไม่เรื่องง่าย แต่ด้วยวิสัยทัศน์มองการณ์ไกลถึงยุคหน้าของทุนธนชาติทำให้เราพร้อมเติบโตจากรากที่แข็งแกร่งในวันนี้ เพื่อขยายความสำเร็จให้แก่ลูกค้าและผู้ถือหุ้นอย่างไม่รู้จบ"

สำหรับวาระนี้ทุกท่านก็ได้รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอแนะหรือข้อสอบถาม ขอให้ผู้ถือหุ้นรวบรวมไว้เพื่อเสนอในวาระต่อไป

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 3 บริษัทฯ ขอนำเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผ่านวิดิทัศน์ความยาวประมาณ 9 นาที เพื่ออธิบายฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน งบการเงินนี้ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข

ภาพรวม ณ ปี 2562 มีผลการดำเนินงานที่ดี มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้น แสดงถึงผลการดำเนินงานที่ดีของกลุ่มธนาชาติ ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2562 (ในรูปแบบ QR Code) ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

บันทึกรายงานจากวิดิทัศน์

"คณะกรรมการขอเสนอแก่ที่ประชุมเพื่อการพิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยผลการตรวจสอบผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข งบการเงินรวมสะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธนาชาติ ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว"

เหตุการณ์สำคัญในปี 2562

1. การปรับโครงสร้างธุรกิจและแผนการรวมกิจการ ระหว่างธนาคารธนาชาติ และธนาคารทหารไทย ในเดือนธันวาคม 2562 บริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างธุรกิจโดยทำรายการที่สำคัญ ดังนี้

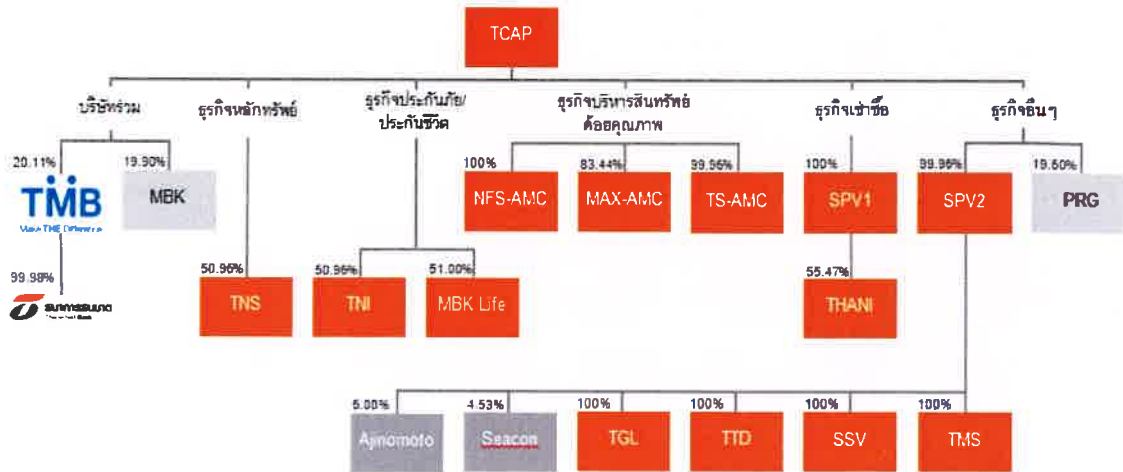
- บริษัทฯ ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทย่อยและบริษัทอื่น จากธนาคารธนาชาติตามแผนการปรับโครงสร้างธุรกิจของกลุ่มธนาชาติ

- บริษัทฯ ขายหุ้นสามัญของธนาคารธนาชาติให้แก่ธนาคารทหารไทยตามมาตรฐานการบัญชี การขายบริษัทย่อยมีผลทำให้บริษัทฯ ไม่ต้องนำงบการเงินของธนาคารธนาชาติมาจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทฯ อีกต่อไป ด้วยเหตุผลดังกล่าวมีผลทำให้สินทรัพย์รวม หนี้สินรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นรวมลดลงจากสิ้นปีก่อน

- บริษัทฯ ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยในสัดส่วนร้อยละ 20.11 ซึ่งตามมาตรฐานการบัญชีถือว่าเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยจะแสดงรายการมูลค่าของเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

● บริษัทฯ ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทย่อยและบริษัทอื่นบางบริษัทจาก Scotia Netherlands Holding B.V. ภายหลังจากการปรับโครงสร้างธุรกิจของธนาคารธนชาต

จากการปรับโครงสร้างดังกล่าวทำให้โครงสร้างของบริษัทฯ เปลี่ยนไปดังแสดงตามแผนภาพต่อไปนี้
 แผนภาพแสดง โครงสร้างกลุ่มธนาคารภายหลังการปรับโครงสร้าง และซื้อขายหุ้นธนาคารธนชาต และธนาคารทหารไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



หมายเหตุ : TCAP = บริษัท ธนชาต จำกัด (มหาชน), NFS-AMC = บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอส เอฟ จำกัด, MAX-AMC = บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด, MBK = บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน), PRG = บริษัท ปทุมโรสมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน), TNS = บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน), TNI = บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน), TS-AMC = บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด, SPV 1 = บริษัท ธนชาต เอสพีวี 1 จำกัด, SPV2 = บริษัท ธนชาต เอสพีวี 2 จำกัด, THANI = บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน), TGL = บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด, TTD = บริษัท ธนชาตเทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด, SSV = บริษัท รักษาความปลอดภัย สตีป เซอร์วิส จำกัด, TMS = บริษัท ธนชาต แมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด
 ร้อยละการถือหุ้นของ MBK, TNS, TNI, TS-AMC, THANI, SPV2 และ PRG ไม่รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาต

2. มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปี 2563

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

โดยมาตรฐานทั้ง 2 ฉบับ ไม่ได้มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

การพิจารณางบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในปี 2562 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 16,760 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 954 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 ส่วนใหญ่เกิดจากผลการดำเนินงาน ของบริษัทย่อยที่สำคัญ ดังนี้

- กำไรสุทธิของ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำนวน 1,449 ล้านบาท
- กำไรสุทธิของ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำนวน 1,674 ล้านบาท
- กำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ของ บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำนวน 1,964 ล้านบาท
- กำไรสุทธิของ บริษัทบริหารสินทรัพย์และบริษัทย่อยอื่น จำนวน 186 ล้านบาทและ
- กำไรสุทธิของ ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย 2 บริษัท (กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก) จำนวน

13,361 ล้านบาท

ส่งผลให้งบการเงินรวมมีกำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 10,807 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,968 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.9 จากปีก่อน

ตารางแสดงผลการดำเนินงานปี 2562 และปี 2561 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ

| บริษัทย่อย | สัดส่วนการถือหุ้น ทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ) | กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับปี | |
|--|---|---------------------------------|-------|
| | | 2562 | 2561 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) | 50.96 | 1,674 | 593 |
| บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 50.96 | 1,449 | 1,042 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด | 99.96 | 134 | 237 |
| บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม) | 55.47 | 1,964 | 1,641 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด | 100.00 | 135 | 14 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด | 83.44 | 224 | 201 |
| บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 51.00 | (231) | (63) |

รายการที่สำคัญในงบการเงินรวม มีดังนี้

รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ จำนวน 7,603 ล้านบาท ประกอบด้วย

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 2,740 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จำนวน 2,542 ล้านบาท และจากธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต จำนวน 459 ล้านบาท และบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) จำนวน 170 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทฯ มีดอกเบี้ยจ่ายสุทธิ จำนวน 468 ล้านบาท

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 1,202 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากค่านายหน้าบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) จำนวน 912 ล้านบาท บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จำนวน 236 ล้านบาท

- รายได้จากการรับประกันภัย / ประกันชีวิตสุทธิ จำนวน 1,408 ล้านบาท โดยเป็นรายได้จากบริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,936 ล้านบาท ในขณะที่ บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีรายได้จากการรับประกันชีวิตสุทธิ ลดลง 528 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งสำรองประกันชีวิตเพิ่มเนื่องจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะยาวอยู่ในระดับต่ำ

- กำไรจากการรับชำระหนี้ / ดีโหนดทรัพย์ชำระหนี้ ของบริษัทฯ และบริษัทบริหารสินทรัพย์ จำนวน 425 ล้านบาท

- ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 367 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 2,837 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน จำนวน 3,153 ล้านบาท และรายการโอนกลับหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 316 ล้านบาท

การพิจารณางบแสดงฐานะการเงินรวม ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ด้านสินทรัพย์รวม

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม จำนวน 160,927 ล้านบาท ประกอบด้วยรายการที่สำคัญ คือ

- เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 41,551 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน
- เงินลงทุนบริษัทร่วมสุทธิ 45,421 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนในธนาคารทหารไทย จำนวน 42,044 ล้านบาท
- เงินให้สินเชื่อ จำนวน 56,266 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ด้านหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2562 จำนวน 86,868 ล้านบาท รายการที่สำคัญ ได้แก่

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 44,780 ล้านบาท ประกอบด้วยของบริษัทฯ จำนวน 17,587 ล้านบาท และบริษัทย่อยจำนวน 27,193 ล้านบาท
- หนี้สินอื่น จำนวน 26,428 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจาก หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต จำนวน 13,096 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม จำนวน 74,059 ล้านบาท ประกอบด้วยส่วนของบริษัทใหญ่ จำนวน 65,833 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม จำนวน 8,226 ล้านบาท

จากความมุ่งมั่นที่แน่วแน่ต่อเป้าหมายความสำเร็จของทุกบริษัท ส่งผลให้ผลประกอบการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เติบโตอย่างแข็งแกร่ง และมั่นคง ขอให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปีที่อยู่ในมือท่านผู้ถือหุ้นแล้ว"

ภายหลังจากการนำเสนอวีดิทัศน์ คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วีดิทัศน์ที่ได้นำเสนอผ่านไประหว่างปี 2562 ได้อธิบายรายการสำคัญของงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในปี 2562 ซึ่งรายละเอียดก็จะมีปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2562 (ในรูปแบบ QR Code) ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และสรุปงบการเงิน การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการประจำปี 2562

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้สอบบัญชีจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติวาระที่ 3 มีดังนี้

| มติ | จำนวนเสียง | ร้อยละ |
|-------------|-------------|---------|
| เห็นด้วย | 590,906,013 | 99.9983 |
| ไม่เห็นด้วย | 9,502 | 0.0016 |
| งดออกเสียง | 4,437,700 | - |
| บัตรเสีย | 0 | - |

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

วาระที่ 4 **รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2562**

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ** กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอ ในวาระนี้

คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น และจากข้อมูลที่แสดงไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมโดยในปี 2562 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ จำนวน 57,261,091,986.42 บาท และกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม จำนวน 10,807,059,309.68 บาท ซึ่งคณะกรรมการได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล จำนวน 3 ครั้ง จากผลประกอบการปี 2562 รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 7.00 บาท โดยมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับทราบ ดังนี้

1. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 3 ครั้ง รวมเป็นเงินปันผลจ่ายหุ้นละ 7.00 บาท ดังนี้

- ครั้งที่ 1 จ่ายเงินปันผลหุ้นละ 1.20 บาท เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562
- ครั้งที่ 2 จ่ายเงินปันผลพิเศษหุ้นละ 4.00 บาท เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2563
- ครั้งที่ 3 จ่ายเงินปันผลหุ้นละ 1.80 บาท เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2563

2. รับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2562 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 2-4 และเนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอแนะหรือข้อสอบถาม ขอให้ผู้ถือหุ้นรวบรวมไว้เพื่อเสนอ ในวาระต่อไป

วาระที่ 5 **พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2563 และอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2562**

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณธีรพจน์ วัชรากัย** ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณธีรพจน์ วัชรากัย เรียงแจงต่อที่ประชุมว่า ในปี 2562 ได้จ่ายค่าตอบแทนที่ได้จ่ายให้แก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ตามอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 มีจำนวนเงินรวมที่จ่ายในปี 2562 ดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม รวมจำนวนที่จ่ายเป็นเงิน 11,098,064.52 บาท
- ค่าตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคณะรวมจำนวนที่จ่าย 5,488,548.39 บาท
- ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคณะที่จ่ายในปี 2562 และที่จ่ายในปัจจุบัน รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที่ 4

ส่วนค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลที่จ่ายในปี 2562 ดูได้จากรายงานประจำปีหน้าที่ 92 ถึงหน้าที่ 93 ซึ่งเป็นการรายงานเพื่อทราบไม่มีการลงมติ และนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช่ค่าตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

สำหรับในปี 2563 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยตามนโยบายและหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนแต่ละคนจะต้องสะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ
2. มีการพิจารณาเปรียบเทียบค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยนำข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนหมวดธุรกิจธนาคารที่รวบรวมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยมาเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน ดังนี้

1. อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ดังนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ

ขออนุมัติจ่ายค่าตอบแทนตามอัตราที่จ่ายในปัจจุบัน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| ตำแหน่ง | ค่าตอบแทนรายเดือน (รายเดือน : คน) | ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง : คน) |
|---------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| ประธาน | 120,000 | 60,000 |
| กรรมการ | 60,000 | 30,000 |

คณะกรรมการตรวจสอบ

ขออนุมัติจ่ายค่าตอบแทนตามอัตราที่จ่ายในปัจจุบัน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| ตำแหน่ง | ค่าตอบแทนรายเดือน (รายเดือน : คน) | ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง : คน) |
|---------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| ประธาน | 60,000 | 30,000 |
| กรรมการ | 40,000 | 20,000 |

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ขออนุมัติจ่ายค่าตอบแทนตามอัตราที่จ่ายในปัจจุบัน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| ตำแหน่ง | ค่าตอบแทนรายเดือน (รายเดือน : คน) | ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง : คน) |
|---------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| ประธาน | 30,000 | 20,000 |
| กรรมการ | 20,000 | 15,000 |

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ขออนุมัติจ่ายค่าตอบแทนตามอัตราที่จ่ายในปัจจุบัน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| ตำแหน่ง | ค่าตอบแทนรายเดือน (รายเดือน : คน) | ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง : คน) |
|---------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| ประธาน | 30,000 | 30,000 |
| กรรมการ | 20,000 | 20,000 |

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

2. อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยไม่รวมเงินปันผลพิเศษ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัท ต่อไป โดยปีนี้เป็นเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นรวมเป็นจำนวนเงิน 3,262,305,489 บาท โดยไม่รวมเงินปันผลระหว่างกาลที่เป็นเงินปันผลพิเศษ ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ จึงเป็นเงินจำนวน 32,623,054.89 บาท รายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2560-2562 ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 5 โดยปีที่แสดงในเอกสารเป็นปีผลการดำเนินงาน

หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณวารุณี ทิพย์พญาชัย (ผู้ถือหุ้น)

บำเหน็จกรรมการจำนวน 32 ล้านบาท นั้น เห็นว่าเป็นจำนวนที่มากเกินไป เห็นควรเสนอว่าบำเหน็จกรรมการไม่ควรเกินจำนวน 25 ล้านบาท หรืออาจจะกำหนดเป็นร้อยละ แต่ก็ควรกำหนดวงเงินสูงสุดไว้

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ โดยใช้บัตรที่ระบุวาระที่ 5.1 และวาระที่ 5.2 ดังนี้

1. ขออนุมัติค่าตอบแทนจ่ายแก่กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2563 ตามที่เสนอ โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.1

2. ขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ ในจำนวนร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยไม่รวมเงินปันผลพิเศษ โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.2

ผลการลงมติวาระที่ 5.1 มีดังนี้

| มติ | จำนวนเสียง | ร้อยละ |
|-------------|-------------|---------|
| เห็นด้วย | 596,472,113 | 99.9882 |
| ไม่เห็นด้วย | 17,802 | 0.0029 |
| งดออกเสียง | 52,300 | 0.0087 |
| บัตรเสีย | 0 | 0.0000 |

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2563

ผลการลงมติวาระที่ 5.2 มีดังนี้

| มติ | จำนวนเสียง | ร้อยละ |
|-------------|-------------|---------|
| เห็นด้วย | 528,763,536 | 88.6380 |
| ไม่เห็นด้วย | 67,695,379 | 11.3479 |
| งดออกเสียง | 83,300 | 0.0139 |
| บัตรเสีย | 0 | 0.0000 |

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ไม่รวมเงินปันผลพิเศษ โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ และเนื่องจากในการประชุมในครั้งนี้ คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้ จึงขอให้ คุณวิชิต ญาณอมร กรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

คุณวิชิต ญาณอมร เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ)

3. นายธีรพงษ์ วัชรากัย ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ จึงใคร่ขอเชิญบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ออกจากห้องประชุม

คุณวิจิต ญาณอมร เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่จะเข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2562 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จึงได้พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการบริษัทฯ ที่ออกตามวาระ ซึ่งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาความรู้ความสามารถ และคุณสมบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสำหรับกรรมการที่ออกตามวาระได้พิจารณาถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมาและการเข้าร่วมประชุมด้วย มีมติเสนอบุคคล 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เสนอบุคคลทั้ง 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของบุคคลทั้ง 3 ท่าน ได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมตั้งแต่หน้าที่ 40 ถึงหน้าที่ 46 หรือตามที่แสดงบนจอภาพ

หลังจากนั้น คุณวิจิต ญาณอมร ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณวารุณี ทิพย์พญาชัย (ผู้ถือหุ้น)

1. จำนวนกรรมการของบริษัทฯ ควรมี 12 คนหรือไม่ และกรรมการแต่ละคนควรดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแค่ 1 คณะต่อคน เนื่องจากแต่ละคณะมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่มาก และควรให้บุคคลที่จะมาเป็นกรรมการใหม่แสดงวิสัยทัศน์ให้ผู้ถือหุ้นเลือก
2. ในวาระเลือกตั้งกรรมการนั้น ผู้ถือหุ้นต้องเลือกบุคคลเป็นกรรมการจำนวน 3 คน เท่ากับว่าผู้ถือหุ้นไม่มีตัวเลือกได้มากกว่า 3 คน เพราะเนื่องจากคณะกรรมการเสนอบุคคลมาให้เลือกเพียงแค่ 3 คนเท่านั้น เสนอว่าควรให้คณะกรรมการเสนอชื่อบุคคลประมาณ 6 คน จะได้มีตัวเลือกที่มากขึ้น
3. บุคลากรที่เป็นอาจารย์ในมหาวิทยาลัยมีความรู้ ความสามารถ จึงเสนอให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ควรพิจารณาคณาจารย์ดังกล่าวมาร่วมเป็นกรรมการ ซึ่งคิดว่าปัจจุบันกรรมการบริษัทในหลายแห่งมีรายได้ที่ดี เชื่อว่าคงมีบุคคลหลายคนที่ยากเป็นกรรมการ และในการสรรหากรรมการนั้นไม่ควรให้เป็นภาระของผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อ

ประธานที่ประชุม

สำหรับเรื่องกรรมการนั้น ปัจจุบันเห็นว่ากรรมการบริษัทฯ จำนวน 9 คน ยังเหมาะสมและเพียงพอ แต่จะรับความคิดเห็นไว้พิจารณา

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

คุณวิจิต ญาณอมร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้เพื่อความโปร่งใสในการลงมติจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติแยกเป็นรายบุคคล โดยให้ใช้บัตรที่ระบุ วาระที่ 6.1 ถึงวาระที่ 6.3 ที่ระบุชื่อกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

6.1 นายศุภเดช พูนพิพัฒน์

6.2 นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ

6.3 นายธีรพจน์ วัชรภักย์

จากนั้น คุณวิจิต ญาณอมร ได้เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน ที่ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวกลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการในวาระต่อไป

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้แต่งตั้งบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

ผลการลงมติวาระที่ 6.1 นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ มีดังนี้

| มติ | จำนวนเสียง | ร้อยละ |
|-------------|-------------|---------|
| เห็นด้วย | 525,058,843 | 88.0168 |
| ไม่เห็นด้วย | 71,484,472 | 11.9831 |
| งดออกเสียง | 11,300 | - |
| บัตรเสีย | 0 | - |

ผลการลงมติวาระที่ 6.2 นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ มีดังนี้

| มติ | จำนวนเสียง | ร้อยละ |
|-------------|-------------|---------|
| เห็นด้วย | 447,187,763 | 74.9631 |
| ไม่เห็นด้วย | 149,355,552 | 25.0368 |
| งดออกเสียง | 11,300 | - |
| บัตรเสีย | 0 | - |

ผลการลงมติวาระที่ 6.3 นายธีรพจน์ วัชรภักย์ มีดังนี้

| มติ | จำนวนเสียง | ร้อยละ |
|-------------|-------------|---------|
| เห็นด้วย | 466,689,958 | 78.2323 |
| ไม่เห็นด้วย | 129,853,357 | 21.7676 |
| งดออกเสียง | 11,300 | - |
| บัตรเสีย | 0 | - |

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2563

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 ซึ่งกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 950,000 บาท โดยสำหรับปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณานำเสนอผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเห็นของกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีรายนาม ดังนี้

1. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
2. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
3. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2563 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,500,000 บาท

หลังจากได้พิจารณาถึงองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ รวมทั้งความเหมาะสมของปริมาณงานแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นสำนักงานที่มีความน่าเชื่อถือ มีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในประเทศและต่างประเทศ และมีมาตรฐานการสอบบัญชีอยู่ในระดับสากล มีบุคลากรที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน มีความรู้ ความเข้าใจ ในธุรกิจต่าง ๆ ของบริษัทในกลุ่มธนาชาติเป็นอย่างดี ตลอดจนมีการให้บริการ และการให้คำปรึกษากับบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ เป็นอย่างดีตลอดมา

สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2563 นี้ ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด

โดยอัตราค่าสอบบัญชีของปี 2563 จำนวน 1,500,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 550,000 บาท โดยการเพิ่มค่าสอบบัญชีนี้นั้นมีเหตุผลหลักอยู่ 2 ประการ ภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของกลุ่มบริษัท เนื่องจากการรวมกิจการของธนาคารธนาชาติและธนาคารทหารไทย ดังนี้

- บริษัทฯ จะมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมธนาคารทหารไทย จำนวนประมาณ 42,000 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งถือเป็นสัดส่วนสินทรัพย์ที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ และการที่บริษัทฯ ถือหุ้นในธนาคารทหารไทยในสัดส่วนร้อยละ 20.12 จึงต้องมีการรับรู้ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนนี้ตามวิธีส่วนได้เสีย (equity method) ซึ่งตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงาน อีวาย จะต้องมีการตรวจกระดาษทำการของผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารทหารไทยด้วย (ในที่นี้คือ KPMG)

- ในการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ จะต้องมีการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม เมื่อโครงสร้างเปลี่ยนแปลง บริษัทที่เคยอยู่ภายใต้ธนาคารธนาชาติ ปัจจุบันมาอยู่ภายใต้บริษัทฯ การตรวจสอบดังกล่าวจึงต้องดำเนินการภายใต้บริษัทฯ ทำให้ค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบ เพิ่มขึ้นด้วย

สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน และข้อมูลอื่น ๆ ปรากฏอยู่ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที่ 47 ถึงหน้าที่ 49

หลังจากนั้น คุณศิริเพ็ญ สีสวรรณ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้

| มติ | จำนวนเสียง | ร้อยละ |
|-------------|-------------|---------|
| เห็นด้วย | 583,668,018 | 97.8420 |
| ไม่เห็นด้วย | 12,873,002 | 2.1579 |
| งดออกเสียง | 31,000 | - |
| บัตรเสีย | 0 | - |

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2563 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
2. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
3. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812

และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 1,500,000 บาท

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอนะและคำถามต่าง ๆ ได้ โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความเห็น ดังนี้

ผู้ถือหุ้น (ไม่ระบุชื่อ)

1. ธนาคารธนาชาติมีโครงการในอนาคตอะไรบ้าง และมีเป้าหมายที่จะเติบโตอย่างไร
2. หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในปี 2562 ของบริษัทฯ เป็นอย่างไรบ้าง

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

1. จากที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารทหารไทยเปิดเผยในการประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ล่าสุด แผนธุรกิจเมื่อสิ้นปี 2562 ธนาคารทหารไทยมีแผนเติบโตอยู่ แต่ปัจจุบันอยู่ระหว่างทบทวนแผนเนื่องจากผลกระทบของ COVID-19 และให้ความสำคัญในการดำเนินการรวมกิจการให้เสร็จตามกำหนดภายในปีหน้ากับการดูแลเยียวยาลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19

2. สิ้นปี 2562 บริษัทฯ มี NPL ตามงบการเงินรวมประมาณ 2,826 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากราชธานี ลิสซิง กับ NPL ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ในกลุ่ม โดยได้ตั้งสำรองในส่วนที่ไม่มีหลักประกัน 2,561 ล้านบาท ครบถ้วนแล้ว

ผู้ถือหุ้น (ไม่ระบุชื่อ)

1. ธุรกิจเข้าซื้อของธนาคารธนาชาติ ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 หรือไม่
2. พบมีการโอนกลับสำรองหลายร้อยล้านบาท สาเหตุเกิดจากอะไร

คุณสมเจตน์ หมุ่มศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

1. ได้รับผลกระทบ โดยลูกค้าได้ใช้สิทธิตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ผ่อนปรน ซึ่งรอบแรกครบเดือนสิงหาคม 2563 ซึ่งต้องมีการเจรจากับลูกค้าต่อไปว่าลูกค้ามีความสามารถในการชำระได้หรือไม่อย่างไร
2. กรณีมีการโอนกลับสำรอง เนื่องจากมีการขายทรัพย์สินรอขายในระหว่างปี ซึ่งมีการตั้งสำรองไว้ เมื่อขายออกก็จะมีมีการโอนกลับสำรอง สำหรับลูกค้า NPL / NPA บางรายที่ใช้ระยะเวลาเวลานานมากในการเจรจาต่อรองและพิจารณาว่าไม่คุ้มค่าในการบริหารจัดการได้ก็จะดำเนินการขายออก

ผู้ถือหุ้น (ไม่ระบุชื่อ)

1. สิ้นปีบริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่ได้รับผลตอบแทนต่ำ เช่น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (Interbank) เราควรลดสินทรัพย์เหล่านี้หรือไม่
2. งบกระแสเงินสดลดลง สาเหตุเกิดจากอะไร

คุณสมเจตน์ หมุ่มศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

1. เนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 ทำให้ปัจจุบันภาวะการลงทุนไม่เหมาะสม ฝ่ายจัดการจึงชะลอการลงทุนออกไป และนำเงินสดไปพักไว้ ตัวเงินคลัง กองทุนตราสารหนี้ และเงินฝากซึ่งมีผลตอบแทนค่อนข้างต่ำ แต่ฝ่ายจัดการจะพิจารณาหาโอกาสในการลงทุนเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่อไป โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีเงินสดคงเหลือจำนวนมากจากการทำรายการซื้อขายหุ้นเพื่อการรวมกิจการ ระหว่างธนาคารธนาชาติกับธนาคารทหารไทย ซึ่งบริษัทฯ นำมาจ่ายปันผลพิเศษหุ้นละ 4 บาท (คิดเป็นจำนวน 4,583 ล้านบาท) กับซื้อหุ้นคืนไปจำนวน 4,863 ล้านบาท และมีการลงทุนเพิ่มเล็กน้อย รวมถึงอาจมีการพิจารณาลงทุนตามความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการได้ให้นโยบายโดยเน้นให้ทุกบริษัทในกลุ่มให้ความระมัดระวังในการบริหารจัดการสภาพคล่องเป็นสำคัญ
2. ช่วงปลายปี 2562 มีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอน บริษัทฯ จึงนำเงินไปจ่ายคืนหุ้นกู้ดังกล่าว

คุณวิบูล ธนสารไพบุลย์ (ผู้รับมอบฉันทะ)

1. การดำเนินการเพื่อการรวมกิจการธนาคารธนาชาติกับธนาคารทหารไทย จะมีกระทบต่อบริษัทฯ อย่างไร
2. ปัจจุบันพบสาขาธนาคารบางสาขามีทั้งสี่สี่กับสี่ฟ้า แต่ให้บริการแยกกัน ลูกค้าจะสับสนหรือไม่

คุณสมเจตน์ หม่มศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

1. การดำเนินการเพื่อการโอนกิจการตามแผนการรวมกิจการ เป็นเรื่องสำคัญที่พิจารณาร่วมกันอยู่ ซึ่งต้องดำเนินการรวมกิจการให้แล้วเสร็จภายในปี 2564 โดยเป็นเงื่อนไขสำคัญที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุมัติ และมีประเด็นในเรื่องภาษี ซึ่งหากไม่สามารถดำเนินการรวมกิจการให้แล้วเสร็จได้ภายในปี 2564 บริษัทฯจะมีภาวะภาษี ซึ่งเมื่อดำเนินการตามแผน จะไม่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ

2. ขณะนี้มีนโยบายที่จะย้ายลูกค้าธนาคารธนาชาติไปใช้บริการกับธนาคารทหารไทย เพื่อลดธุรกรรมที่จะต้องโอน ณ วันโอนกิจการที่จะช่วยลดความเสี่ยงในการโอนกิจการที่ต้องดำเนินการภายใน 1 วัน โดยแนวทางหนึ่งคือพิจารณาสาขาของทั้งสองธนาคารที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียงกัน มาใช้พื้นที่บริเวณเดียวกัน (Co-Location) และมีการให้บริการของทั้งสองธนาคาร แต่มีจุดให้บริการแยกกันอยู่ และเชิญชวนให้ลูกค้าธนาคารธนาชาติย้ายไปใช้บริการธนาคารทหารไทย เรื่องความกังวลว่าลูกค้าจะสับสน จะรับไปแจ้งทั้งสองธนาคารให้มีการสื่อสารทำความเข้าใจลูกค้าให้ชัดเจน

ผู้ถือหุ้น (ไม่ระบุชื่อ)

การที่บริษัทฯ ชื้อหุ้นคืนที่ราคาเริ่มต้นประมาณ 55 บาท และลดลงมาถึงประมาณ 34 บาท มีผลดีผลเสียอย่างไร

คุณสมเจตน์ หม่มศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

บริษัทฯ ชื้อหุ้นคืนโดยมีราคาสูงสุดที่ 55.25 บาท และต่ำสุดที่ 32.60 บาท ผลดีการซื้อหุ้นคืนทำให้บริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) สูงขึ้น มีกำไรต่อหุ้น (EPS) ที่ดีขึ้น เป็นการทำประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเท่ากับว่าผู้ถือหุ้นได้ผลตอบแทนจากเงินที่ซื้อหุ้นคืนที่เท่ากับ ROE ของบริษัทฯ และเมื่อลดทุนตามเวลาที่กฎหมายกำหนด ทำให้กำไรของบริษัทฯ มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดทุนไป ส่วนราคาค่าหุ้นในตลาดที่ปรับลดลงไม่มีผลกระทบต่อของของบริษัทฯ บริษัทฯ ชื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีการประกาศอย่างชัดเจนถึงจำนวนหุ้นที่ซื้อคืน และเกณฑ์การคำนวณราคาที่จะซื้อคืน ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ประโยชน์อย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้น (ไม่ระบุชื่อ)

กรณีถือหุ้นทั้งบริษัทฯ และธนาคารทหารไทย ในอนาคตจะเป็นอย่างไร

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจง ดังนี้

หุ้นของบริษัทฯ ปัจจุบันมีความมั่นคงมาก แต่กำไรของปีนี้เป็นเท่าไรคงต้องรอให้บริษัทฯ ประกาศผลการดำเนินงานในไตรมาสที่เหลือของปีต่อไป สำหรับส่วนแบ่งกำไรจากธนาคารทหารไทยในช่วงนี้อาจจะปรับตัวลดลง แต่เมื่อสถานการณ์ COVID-19 คลี่คลายลง คณะกรรมการเชื่อว่าส่วนแบ่งกำไรดังกล่าวจะปรับตัวดีขึ้น

สำหรับเงินลงทุนอื่นของบริษัทฯ เริ่มจากบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ยังคงมีผลประกอบการที่ดีอยู่ บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) ผลดำเนินงานก็มั่นคงดี บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ก็มีผลประกอบการดี ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ก็อยู่ในระดับสูงพอสมควรถึงแม้ตลาดหุ้นโดยรวมจะปรับตัวลดลง ส่วนบริษัท เอ็มบีเค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีผลกระทบบ้าง เนื่องจากเป็นธุรกิจที่ดำเนินการค่อนข้างยากภายใต้สถานการณ์ปัจจุบันกับมีความเสียหายจากเงินลงทุนใน บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จึงประสบผลขาดทุน ส่วน บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน) ในอดีตกำไรดี จ่ายเงินปันผลแก่บริษัทฯ พอสมควร แต่ในปีนี้มีผลกระทบจาก

COVID-19 กระทบต่อธุรกิจห้างสรรพสินค้าและโรงแรมสูงมาก คงต้องใช้เวลาฟื้นตัวระยะหนึ่ง ส่วนธุรกิจอื่นของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เช่น ธุรกิจให้สินเชื่อของบริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด และ บริษัท เอ็ม บี เค การ์รันตี จำกัด ปล่อยสินเชื่อได้ดีอย่างมาก

ส่วนเงินสดคงเหลือในปัจจุบัน คณะกรรมการมีนโยบายให้ความสำคัญกับการดูแลบริษัทลูกให้มีความมั่นคงและปลอดภัย ส่วนการลงทุนคงต้องรอสถานการณ์ COVID-19 คลี่คลายค่อยพิจารณากันอีกที

กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศห้ามธนาคารพาณิชย์จ่ายปันผลนั้น บริษัทฯ ไม่เป็นธนาคารพาณิชย์จึงสามารถจ่ายปันผลได้ ซึ่งคณะกรรมการคงจะพิจารณาผลการดำเนินงานกันต่อไป

ผู้ถือหุ้น (ไม่ระบุชื่อ)

1. ตามข้อตกลงบริษัทฯ จะถือหุ้นธนาคารทหารไทยประมาณร้อยละ 20 ต่อมาพบว่ามีการถือหุ้นเพิ่มเติมเห็นประโยชน์อย่างไรในการลงทุนธนาคารทหารไทยเพิ่มเติม
2. เรามีเงินสดในมือจำนวนมาก ท่านประธานบอกคงจะเก็บเงินสดในสถานะการณ์แบบนี้ แต่คุณสมเจตน์แจ้งว่าอาจมีการพิจารณาลงทุนเพิ่มเติม อยากขอความชัดเจน
3. COVID-19 ส่งผลกระทบมาก ทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในไตรมาส 2 น่าจะเห็นผลกระทบมาก และไปถึงไตรมาสที่ 3 กับ ไตรมาสที่ 4 ซึ่งน่าจะทราบแล้วว่าลูกค้ามีปัญหาแค่ไหน

ประธานที่ประชุม เรียงชี้แจง ดังนี้

1. หนี้ธนาคารทหารไทยที่ถืออยู่ เป็นการลงทุนจากที่ซื้อครั้งแรก แต่ขณะนี้ยังไม่มีการลงทุนเพิ่มเติมอีกเลยแม้ราคาจะปรับลดลงมามาก
2. ที่คุณสมเจตน์กล่าวว่าอาจมีการพิจารณาลงทุนเพิ่มนั้น ขณะนี้สถานการณ์ด้านการลงทุนยังมีความไม่แน่นอนสูง นโยบายในปัจจุบัน จึงเน้นให้ความสำคัญในการดูแลบริษัทลูกให้มั่นคงและปลอดภัย หากมีธุรกิจที่ลงทุนแล้วมีกำไร บริษัทฯ ก็อาจพิจารณา แต่ก็จะอยู่ในวงเงินลงทุนที่ไม่สูงมาก
3. หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของธนาคารทหารไทย ความเห็นส่วนตัวจะเห็นชัดในไตรมาส 3 และไตรมาส 4 ซึ่งคาดว่าน่าจะเป็นเหมือนกันในเกือบทุกธนาคาร แต่ธนาคารพาณิชย์มีการเตรียมตัวตั้งสำรองกันแล้ว บริษัทฯ ไม่ได้รับข้อมูลของธนาคารทหารไทยมากกว่าผู้ถือหุ้นรายอื่น ส่วนกรรมการที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในธนาคารทหารไทยก็ไม่สามารถเอาข้อมูลมาแจ้งต่อบริษัทฯ ได้ เป็นเรื่องที่กรรมการแต่ละท่านจะต้องรักษาไว้ซึ่งหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ผู้ถือหุ้น (ไม่ระบุชื่อ)

1. บริษัทฯ ขายหุ้น บริษัท อายิโนะโมะไตะ (ประเทศไทย) จำกัด มีเงินสดเหลือเท่าไร
2. บริษัทฯ จะมีธุรกิจหลักอะไรมาแทนธนาคารธนาชาติที่ขายไป
3. บริษัทในกลุ่มมีการลงทุนในการบินไทยบ้างหรือไม่

คุณสมเจตน์ หม่มศิริเลิศ เรียนที่แจ้ง ดังนี้

1. บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด ได้ดำเนินการขายหุ้น บริษัท อายิโนะโมะโต๊ะ (ประเทศไทย) จำกัด ในมูลค่ารวมทั้งสิ้นประมาณ 7,200 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ซึ่งคิดเป็นกำไรก่อนภาษีประมาณ 3,730 ล้านบาท และเป็นกำไรสุทธิประมาณ 2,990 ล้านบาท

2. ปัจจุบันบริษัทฯ เป็นธุรกิจลงทุน (Holding Company) โดยลงทุนในธนาคารทหารไทย และบริษัทในกลุ่ม เงินสดที่มีอยู่จะใช้ในการดูแลบริษัทในกลุ่มให้มั่นคงและปลอดภัย เมื่อผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 คลี่คลายคง ฝ่ายจัดการจะพิจารณาการลงทุนที่เหมาะสมต่อไป

3. บริษัทในกลุ่มมี 2 บริษัท ที่มีการลงทุนในหุ้นกู้ของการบินไทย คือ บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประมาณ 150 ล้านบาท และ บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประมาณ 130 ล้านบาท ซึ่งได้มีการตั้งสำรองจำนวน 77 ล้านบาท และจำนวน 68 ล้านบาท ตามลำดับ ตามมาตรฐานของสมาคมตราสารหนี้

ผู้ถือหุ้น (ไม่ระบุชื่อ)

1. การลงทุนใน Bitcoin บริษัทฯ มีนโยบายอย่างไร
2. การลงทุนในธุรกิจใหม่ทางวิทยาศาสตร์ มีนโยบายหรือไม่

คุณสมเจตน์ หม่มศิริเลิศ เรียนที่แจ้ง ดังนี้

การลงทุนใน Bitcoin นั้น ยังคงนโยบายเดิมตั้งแต่บริษัทฯ ยังถือหุ้นธนาคารธนาชาติอยู่ กล่าวคือ ทั้งบริษัทฯ และธนาคารธนาชาติ ไม่มีนโยบายการลงทุนใน Bitcoin เนื่องจากมีความเสี่ยงสูง ส่วนการลงทุนในธุรกิจใหม่ทางวิทยาศาสตร์คงจะต้องรอให้พ้นสถานการณ์ COVID-19 จึงจะพิจารณาอีกครั้ง

Mr. Busant Kumar Dugar (ผู้ถือหุ้น)

ชื่นชมที่บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับดีเลิศ พร้อมทั้งแสดงความเห็นเรื่องการบริหารผลตอบแทนของสินทรัพย์ และการบริหารกระแสเงินสด

ประธานที่ประชุม กล่าวขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น เรียนว่าจะดูแลผลตอบแทนผู้ถือหุ้น และขอบคุณผู้ถือหุ้น ที่ให้ความไว้วางใจ

นอกจากนี้ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณา ประธานที่ประชุมจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 12.10 นาฬิกา

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม
(นายบัณฑิต ตันติวิท)

ลงชื่อ  ผู้จัดบันทึกการประชุม
(นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง)