

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564
บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)
วันอังคารที่ 11 พฤษภาคม 2564 เวลา 14.00 นาฬิกา
(เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ถ่ายทอดการประชุม ณ ห้องดุสิตา ชั้น 16 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330)

องค์ประชุม ณ เวลา 14.02 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 50 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 3,439,663 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 861 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 514,340,953 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 911 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 517,780,616 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 44.4397 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจำนวน 1,165,129,703 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้ ทุนธนชาติมีหุ้นที่ถืออยู่จากการซื้อหุ้นคืน (Treasury Stock) จำนวน 116,512,970 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งหุ้นจำนวนดังกล่าวไม่ได้นำมาลงทะเบียน และไม่นับเป็นองค์ประชุม รวมทั้งไม่มีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้

กรรมการบริษัทฯ ผู้เข้าร่วมประชุม (ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 7 ท่าน อยู่ในห้องถ่ายทอดสด 2 ท่าน)

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

เปิดประชุม นายบันเทิง ดันติวิท ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อเวลา 14.02 นาฬิกา โดยมีผู้ถือหุ้นได้ทำการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ครบองค์ประชุมแล้ว

โดย ประธานที่ประชุม แต่งตั้งให้ คุณกาญจน์พัทธ์ ดวงทอง เลขาธิการบริษัท เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม พร้อมทั้งรายงานองค์ประชุม และชี้แจงวิธีการดำเนินการประชุม หลังจากนั้นขอให้เลขาธิการบริษัทกล่าวแนะนำกรรมการบริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) และผู้บริหาร ตลอดจนรายงานองค์ประชุม และชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ

เลขาธิการบริษัท เรียนชี้แจงว่าในการประชุมครั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ ทั้ง 9 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด) รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยได้แนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ คุณสุวรรณา สุวรรณประทีป และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ อยู่ ณ สถานที่ถ่ายทอดสดการจัดประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ ณ ห้องดุสิตา ชั้น 16 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ และ กรรมการอีก 7 ท่าน เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ได้มีผู้บริหารของบริษัทฯ คุณกัธร ดันติศิริวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน เข้าร่วมประชุมด้วย

เลขาธิการบริษัท เรียนชี้แจงว่า ในวันนี้คุณสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ทำการสอบบัญชีบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ก็ได้เข้าร่วมในครั้งนี้อย่างดี โดยประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้สอบบัญชีตอบชี้แจงข้อสอบถามในวาระที่เกี่ยวข้องก็สามารถดำเนินการได้

การประชุมครั้งนี้ใช้ระบบของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เนื่องจากระบบดังกล่าวได้ผ่านการประเมินความสอดคล้องของระบบควบคุมการประชุมกับมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศของระบบควบคุมการประชุม พ.ศ. 2563 ด้วยตนเอง และส่งให้สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ตรวจสอบและเผยแพร่ชื่อระบบบนหน้าเว็บไซต์แล้ว อีกทั้งเป็นที่ยอมรับจากบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่หลายบริษัท โดยการประชุมได้จัดให้มีการแสดงตน การลงมติ และการดำเนินการอื่น ๆ เป็นไปตามที่พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 กำหนดทุกประการ

ทั้งนี้ ข้อมูลประกอบการประชุม เป็นไปตามตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วจำนวน 2 ฉบับ ฉบับแรกลงวันที่ 25 มีนาคม 2564 และฉบับที่ 2 ลงวันที่ 30 เมษายน 2564

ในวันนี้ กรรมการบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ได้ผ่านการแสดงตนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

เลขาธิการบริษัทได้ชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ทราบ สรุปได้ดังนี้

- การประชุมครั้งนี้มีระเบียบวาระการประชุม 8 วาระ โดยพิจารณาเรียงตามระเบียบวาระการประชุม ตามที่แสดงบนจอ และรายละเอียดตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว
- ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิลงคะแนน 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง ผู้ถือหุ้น 1 ท่าน มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น เว้นแต่ ผู้ถือหุ้นที่เป็นคัสโตเดียน

ที่แบ่งการออกเสียงลงคะแนน โดยในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายใน
ช่วงเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นด้วยกับวาระนั้น ๆ

- ในการลงคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นเลือกวาระที่ต้องการออกเสียงลงคะแนน จากนั้นระบบจะแสดงปุ่มสำหรับการออกเสียงลงคะแนน ทั้งหมด 4 ปุ่ม คือ 1. เห็นด้วย (สีเขียว) 2. ไม่เห็นด้วย (สีแดง) 3.งดออกเสียง (สีส้ม) และ 4. ยกเลิกออกเสียงลงคะแนนล่าสุด (สีฟ้า) หากผู้ถือหุ้นไม่เลือกลงมติภายในเวลาที่กำหนด หรือทำการเลือก "ยกเลิกออกเสียงลงคะแนนล่าสุด" บริษัทฯ จะถือว่าท่านเห็นด้วยกับวาระนั้น ๆ และการออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนน

- โดยส่วนที่งดออกเสียง จะไม่นำมานับเป็นฐานคะแนนเสียง ยกเว้น วาระที่ 5 จะนับรวมเป็นฐานในการคำนวณคะแนนเสียงด้วย

- สำหรับวาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะใช้วิธีการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- กรณีผู้รับมอบฉันทะ โดยมีการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย ให้กดเลือกที่ "ไอคอนผู้ใช้งาน" และกดเลือกที่ "สลับบัญชี" เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ

- ผู้ถือหุ้นมีเวลาในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระเป็นเวลา 2 นาที หลังจากที่มีการแจ้งเปิดการลงคะแนนเสียงของแต่ละวาระ และเมื่อมีการปิดการส่งผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้ว จะประกาศผลของวาระนั้นให้ที่ประชุมทราบ

- ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระใด สามารถพิมพ์ข้อซักถามใน Q&A แล้วกดส่งคำถามเข้ามาในระบบ หรือสอบถามผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามระบบของการประชุม โดยผู้ให้บริการระบบการประชุมได้นำเสนอวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการสอบถามในที่ประชุมก่อนเปิดการประชุมแล้ว

- ในการซักถามหรือแสดงความเห็น ขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเฉพาะที่เกี่ยวกับวาระการประชุมเท่านั้น บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการพิจารณาตอบคำถามในที่ประชุมเฉพาะประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับวาระในการประชุมเท่านั้น คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมจะรวบรวมบันทึกในรายงานการประชุมตามที่เห็นสมควร และส่วนที่เหลือจะตอบคำถามเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นออกจากการประชุม (Log-Out) ก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใด ๆ ผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนำมานับคะแนนในวาระนั้น อย่างไรก็ตาม หากผู้ถือหุ้นไม่ได้มีการออกจากการประชุม (Log-Out) จะถือว่าผู้ถือหุ้นยังมีความประสงค์เข้าร่วมประชุมในวาระนั้น ๆ

- ระหว่างรอการรวบรวมผลคะแนนเสียง ประธานที่ประชุมจะขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อนเมื่อการรวมคะแนนเป็นที่เรียบร้อยก็จะกลับมารายงานผลให้ทราบเป็นรายวาระไป

โดยในการประชุมครั้งนี้ ประธานที่ประชุมได้มอบหมายผู้ดำเนินการประชุม ดังนี้

1. คุณสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ ดำเนินการประชุมวาระที่ 1 ถึงวาระที่ 4
2. คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ดำเนินการประชุมวาระที่ 5 และวาระที่ 6
3. คุณศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ ดำเนินการประชุมวาระที่ 7

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น จึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 โดยได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2563 โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 9 ถึงหน้าที่ 28 ซึ่งรายงานการประชุมดังกล่าวจำเป็นต้องเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้องร่วมกัน โดยขอเสนอรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

ผลการลงมติวาระที่ 1 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	528,166,116	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2563

คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563 ที่ผ่านมาต่อที่ประชุม สรุปได้ดังนี้

จากการแพร่ระบาดของครั้งใหญ่อย่างรุนแรงทั่วโลกของโรคโควิด 19 ตั้งแต่ต้นปี 2563 ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยหดตัวลงถึงร้อยละ 6.1 ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว โรงแรม ศูนย์การค้า และร้านอาหาร รวมถึงธุรกิจการค้าส่งหาริมทรัพย์จำนวนมากต้องประสบกับภาวะขาดทุน หรือต้องหยุดประกอบกิจการ ทำให้พนักงานและลูกจ้างต้องถูกปรับลดเงินเดือนหรือถูกเลิกจ้าง ส่งผลกระทบเป็นลูกโซ่ไปยังความสามารถในการชำระหนี้และผลประกอบการของสถาบันการเงินค่อนข้างรุนแรง

สำหรับกลุ่มธนาชาติ ในปี 2563 บริษัทฯ ได้ปรับโครงสร้างจากการเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ (Bank Holding Company) มาเป็นบริษัทที่เน้นการลงทุนในหลากหลายธุรกิจ (Diversified Investment Holding Company) ซึ่งเงินลงทุนส่วนใหญ่ยังเป็นการลงทุนในธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทหารไทย”) โดย ณ สิ้นปี 2563 ถือหุ้นธนาคารทหารไทยร้อยละ 20.11 มีมูลค่าเงินลงทุน 42,076 ล้านบาท และลงทุนในบริษัทย่อยทั้งธุรกิจอิสซิ่ง ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ รวมทั้งถือหุ้นในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (“บมจ. เอ็มบีเค”) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมในสัดส่วนร้อยละ 22.42 และมีอสังหาริมทรัพย์เพื่อการขายและพัฒนาจำนวนหนึ่งตลอดจนมีสินทรัพย์สภาพคล่องสูงประมาณ 10,000 ล้านบาท

สำหรับโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ในปี 2563 ก็เปลี่ยนแปลงไปจากปี 2562 อย่างมีนัยสำคัญ โดยในปี 2563 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิส่วนของบริษัทฯ จำนวน 6,669 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 6.26 บาท ส่วนหนึ่งเกิดจากกำไรจากการขายหุ้น บริษัท อายิโนะโมะโต๊ะ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นกำไรที่เกิดขึ้นครั้งเดียว

ส่วนกำไรปกติของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในปี 2563 ปรับตัวลดลงอย่างมาก เป็นผลมาจากการรับรู้ส่วนแบ่งกำไรที่ลดลงจากธนาคารทหารไทย และ บมจ. เอ็มบีเค ซึ่งอยู่ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจศูนย์การค้าและโรงแรมที่ได้รับผลกระทบทางลบโดยตรงจากการแพร่ระบาดของอย่างรุนแรงของโรคโควิด 19

นอกจากนี้ สภาพคล่องส่วนเกินจำนวนมากที่บริษัทฯ มีหลังจากการปรับโครงสร้าง บริษัทฯ ยังไม่สามารถนำไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนในอัตราที่สูงได้ตามที่คาดการณ์ไว้ เนื่องจากคณะกรรมการเล็งเห็นว่าในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจยังคงมีความผันผวนเป็นอย่างมาก บริษัทฯ ควรรักษาสภาพคล่องที่สูงไว้จนกว่าจะมั่นใจได้ว่าการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 จะสามารถบรรเทาลงได้อย่างชัดเจน

สำหรับแนวทางการดำเนินธุรกิจในปี 2564 ของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ จะยังคงถือหุ้นบริษัทต่าง ๆ ดังที่เป็นอยู่ในขณะนี้ และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทให้มีฐานะการเงินที่มั่นคง รวมทั้งจะมีการพิจารณาเพิ่มการลงทุนใหม่ ๆ และการประกอบธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญในเชิงรุกมากยิ่งขึ้น ตลอดจนขยายเครือข่ายธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับท่านผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยในต้นปี 2564 คณะกรรมการได้มีมติให้ดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน (Asset-based Finance) ไปแล้ว

เรื่องการดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญมาโดยตลอด ทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านการดูแลสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม ตามที่ได้กล่าวไว้ในรายงานประจำปี 2563 ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม การดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มธนชาติ ในปี 2563 บริษัทในกลุ่มธนชาติยังคงได้รับการยอมรับจากองค์กรภายนอกอย่างต่อเนื่อง ยืนยันด้วยรางวัลต่าง ๆ ทั้งในด้านตลาดทุน ผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนในระดับดีเลิศ เป็นบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ในกลุ่ม ESG 100 และทุกบริษัทในกลุ่มเป็นสมาชิก “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต”

กลุ่มธนชาติยังคงมุ่งมั่นที่จะขับเคลื่อนธุรกิจไปข้างหน้า เพื่อประสานประโยชน์ของทุกฝ่ายเข้าด้วยกันทั้งหมดนี้เพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานของคณะกรรมการที่แสดงถึงการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา

สำหรับวาระนี้ทุกท่านก็ได้รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แล้ว โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดในรายงานประจำปี 2563 (ในรูปแบบ QR Code) ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และเนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณณัฐวุฒิ พุทธิพิรกุล (ผู้ถือหุ้น)

อยากทราบว่าบริษัทฯ มีแผนที่จะนำเงินลงทุนไปลงทุนด้านใดบ้างนอกจากปัจจุบันที่ลงทุนในธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

แนวทางการลงทุนของบริษัทฯ จะเน้นที่ธุรกิจที่บริษัทฯ ลงทุนอยู่ในปัจจุบัน และตามที่ได้กล่าวรายงานให้กับผู้ถือหุ้นไปนั้น คือ เมื่อต้นปี 2564 บริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งบริษัทใหม่ คือ บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด เพื่อที่จะประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน ซึ่งเป็นการเสนอบริการที่แตกต่างออกไป อีกทั้งภายใต้สถานการณ์ในปัจจุบันยังเป็นส่วนหนึ่งที่จะช่วยเหลือลูกค้าได้มีโอกาสในการขยายธุรกิจ ซึ่งทางบริษัทฯ จะให้เงินลงทุนจำนวนหนึ่งเพื่อที่จะขยายธุรกิจต่อไป

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม / แสดงความคิดเห็น เพิ่มเติม จึงขอรายงานในวาระถัดไป

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระที่ 3 บริษัทฯ ขอนำเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ปี 2563 เพื่ออธิบายฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน งบการเงินนี้ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข สรุปลงได้ดังนี้

คณะกรรมการขอเสนอแนะที่ประชุมเพื่อการพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยผลการตรวจสอบผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข งบการเงินรวมสะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธนชาติ

ในปี 2563 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 7,848 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่สำคัญ ดังนี้

- บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 1,860 ล้านบาท
- บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิ จำนวน 745 ล้านบาท
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิ จำนวน 479 ล้านบาท
- บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด มีกำไรสุทธิ จำนวน 2,878 ล้านบาท
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในธนาคารทหารไทย จำนวน 2,022 ล้านบาท และบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) จำนวน 132 ล้านบาท

ส่งผลให้งบการเงินรวมมีกำไรสุทธิส่วนของบริษัทฯ จำนวน 6,669 ล้านบาท ลดลง 4,138 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 38.3 จากปีก่อน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม จำนวน 140,756 ล้านบาท

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2563 จำนวน 67,987 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม จำนวน 72,769 ล้านบาท ประกอบด้วย ส่วนของบริษัทใหญ่ จำนวน 63,311 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม จำนวน 9,458 ล้านบาท

ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น ได้พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปีที่อยู่ในมือท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

ภายหลังจากการนำเสนอ คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้จัดทำสรุปผลการเงิน การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และงบการเงินปรากฏ อยู่ในรายงานประจำปี 2563 ในรูปแบบ QR Code ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้สอบบัญชี จากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น แต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติวาระที่ 3 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	529,527,316	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	356,600	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2563 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น และจากข้อมูลที่แสดงไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยในปี 2563 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ จำนวน 3,124,463,044.12 บาท และกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม จำนวน 6,669,030,227.03 บาท

โดยมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับทราบ ดังนี้

1. รับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2563 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

2. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

- ครั้งที่ 1 คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 ได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท ซึ่งจ่ายให้ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2563
- ครั้งที่ 2 คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2564 ได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.80 บาท ซึ่งจะจ่ายให้ผู้ถือหุ้นในวันที่ 19 พฤษภาคม 2564

โดยเมื่อรวมการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลทั้ง 2 ครั้ง รวมเป็นการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท รวมเป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 3,145,850,199.00 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 100.68 ของกำไรสุทธิปี 2563 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ และร้อยละ 47.17 ของกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม

รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณโสภณ วีรเศรษฐี (ผู้ถือหุ้น)

1. เงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น จ่ายจากงบเฉพาะกิจการใช้หรือไม่
2. เงินปันผลจำนวน 3 บาทต่อหุ้น ที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นนั้น มีเงินปันผลพิเศษ (Extra Dividend) รวมอยู่ด้วยหรือไม่

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

1. เงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นนั้น จำนวนจ่ายจากงบการเงินรวม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 47.17 ของกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม และคิดเป็นร้อยละ 100.68 ของกำไรสุทธิปี 2563 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ สรุปแล้วบริษัทฯ มีกำไรจากผลการดำเนินงานเพียงพอที่จะจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ครั้ง รวมเงินปันผลจำนวน 3 บาทต่อหุ้น
2. ปีนี้ไม่มีการจ่ายเงินปันผลพิเศษ โดยเงินปันผลจำนวน 3 บาทต่อหุ้น ที่มีการจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นไปจำนวน 2 ครั้ง เป็นการจ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ดังนี้
 - ครั้งที่ 1 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 ได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท ซึ่งจ่ายให้ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2563
 - ครั้งที่ 2 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2564 พิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 1.80 บาท ซึ่งจะจ่ายให้ผู้ถือหุ้นในวันที่ 19 พฤษภาคม 2564

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม / แสดงความคิดเห็น เพิ่มเติม จึงขอรายงานในวาระถัดไป

วาระที่ 5 พิจารณออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2564 และอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2563

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2563 ได้จ่ายค่าตอบแทนที่ได้จ่ายให้แก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยตามอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 มีจำนวนเงินรวมที่จ่ายในปี 2563 ดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม รวมจำนวนที่จ่ายเป็นเงิน 10,800,000 บาท

- ค่าตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคณะรวมจำนวนที่จ่ายเป็นเงิน 5,270,000 บาท

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคณะ โดยแสดงเป็นรายบุคคลที่จ่ายในปี 2563 ดูได้จากรายงานประจำปีหน้าที่ 71 ถึงหน้าที่ 72 ซึ่งเป็นการรายงานเพื่อทราบไม่มีการลงมติ และนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช้ค่าตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

สำหรับในปี 2564 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยตามนโยบายและหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนแต่ละคนจะต้องสะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ
2. มีการพิจารณาเปรียบเทียบค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยนำข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนที่รวบรวมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยมาเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน ดังนี้

1. อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2564 ตามที่จ่ายปัจจุบัน โดยอัตราค่าตอบแทนเท่ากับปี 2563 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

คณะกรรมการบริษัทฯ / คณะกรรมการชุดย่อย	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนรายเดือน (รายเดือน: คน)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง: คน)
คณะกรรมการบริษัทฯ	ประธาน	120,000	60,000
	กรรมการ	60,000	30,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธาน	60,000	30,000
	กรรมการ	40,000	20,000
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	ประธาน	30,000	20,000
	กรรมการ	20,000	15,000
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	ประธาน	30,000	30,000
	กรรมการ	20,000	20,000

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ขออนุมัติ บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดให้แก่กรรมการอีก และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

2. อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น (ไม่รวมเงินปันผลพิเศษ) ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยปีนี้เงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นรวมเป็นจำนวนเงิน 3,145,850,199 บาท ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ จึงเป็นเงินจำนวน 31,458,501.99 บาท รายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2561-2563 ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 5 โดยปีที่แสดงในเอกสารเป็นปีผลการดำเนินงาน

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ ดังนี้

1. ขออนุมัติค่าตอบแทนจ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2564 ตามที่เสนอ โดยลงคะแนนวาระที่ 5.1
2. ขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ ในจำนวนร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น (ไม่รวมเงินปันผลพิเศษ) โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยลงคะแนนวาระที่ 5.2

ผลการลงมติวาระที่ 5.1 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	529,965,616	99.9875
ไม่เห็นด้วย	3,800	0.0007
งดออกเสียง	62,000	0.0116
บัตรเสีย	0	0.0000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2564

ผลการลงมติวาระที่ 5.2 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	482,270,317	90.9890
ไม่เห็นด้วย	47,658,099	8.9915
งดออกเสียง	103,000	0.0194
บัตรเสีย	0	0.0000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ขออนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น (ไม่รวมเงินปันผลพิเศษ) โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่าสำหรับกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป กรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และ กรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

3. ดร. ธนชาติ นุ่มนนท์ กรรมการ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ จึงใคร่ขอเชิญบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ออกจากห้องประชุม

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่จะเข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จึงได้พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการบริษัทฯ ที่ออกตามวาระ ซึ่งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสำหรับกรรมการที่ออกตามวาระได้พิจารณาถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมาและการเข้าร่วมประชุมด้วย มีมติเสนอบุคคล 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เสนอบุคคลทั้ง 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของบุคคลทั้ง 3 ท่าน ตามที่แสดงบนจอ โดยคุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้กล่าวสรุปคุณสมบัติของกรรมการทั้ง 3 ท่าน ให้ที่ประชุมทราบ

หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้เพื่อความโปร่งใสในการลงมติจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติแยกเป็นรายบุคคล โดยวาระที่ 6.1 ถึงวาระที่ 6.3 ที่ระบุชื่อกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

- 6.1 นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป
- 6.2 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ
- 6.3 ดร. ธนชาติ นุ่มนนท์

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และเมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่าน ดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้กรรมการทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยตามเดิมต่อไป

จากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน ที่ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวกลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการในวาระต่อไป

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้แต่งตั้งบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

ผลการลงมติวาระที่ 6.1 นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	470,055,277	88.7823
ไม่เห็นด้วย	59,391,539	11.2176
งดออกเสียง	600,600	-
บัตรเสีย	0	-

ผลการลงมติวาระที่ 6.2 นายสมเจตน์ หมุศิริเลิศ มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	518,649,553	97.9614
ไม่เห็นด้วย	10,793,013	2.0385
งดออกเสียง	604,850	-
บัตรเสีย	0	-

ผลการลงมติวาระที่ 6.3 ดร. ธนชาติ นุ่มนนท์ มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	524,551,137	99.0753
ไม่เห็นด้วย	4,895,679	0.9246
งดออกเสียง	600,600	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2564

คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 ซึ่งกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 1,500,000 บาท โดยสำหรับปี 2564 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 ไชยสุวรรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2564 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท

หลังจากได้พิจารณาถึงองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ รวมทั้งความเหมาะสมของปริมาณงานแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นสำนักงานที่มีความน่าเชื่อถือ มีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในประเทศและต่างประเทศ และมีมาตรฐานการสอบบัญชีอยู่ในระดับสากล มีบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญ

และประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน มีความรู้ ความเข้าใจ ในธุรกิจต่าง ๆ ของบริษัท ในกลุ่มธนาชาติเป็นอย่างดี ตลอดจนมีการให้บริการ และการให้คำปรึกษากับบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ เป็นอย่างดีตลอดมา

สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2564 จำนวน 1,000,000 บาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 500,000 บาท ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด

สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ตามที่แสดงบนจอ และข้อมูลอื่น ๆ ปรากฏอยู่ในหนังสือ บอกรถกล่าวเชิญประชุม หน้าที่ 35 ถึงหน้าที่ 37

จึงขอเสนอที่ประชุมแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 จำนวน 3 ท่าน จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยมีค่าสอบบัญชีจำนวน 1,000,000 บาท

หลังจากนั้น คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้น สอบถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

ดร. วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล (สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) (ผู้รับมอบฉันทะ)

ค่าสอบบัญชีลดลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากปริมาณงานลดลงหรือเหตุผลใด

คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ เรียนชี้แจง ดังนี้

เนื่องจากในปี 2563 ที่ผ่านมานั้น ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัทฯ จำเป็นต้องมีการตรวจกระดาษทำการ (Working Paper) ของผู้สอบบัญชี ของทางธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) คือ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ทำให้ปีที่ผ่านมามีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานส่วนนี้เพิ่มขึ้นมา ซึ่งในปีนี้ทางผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไม่ต้องมีการตรวจกระดาษทำการ (Working Paper) ในเรื่องนี้แล้ว โดยในปีนี้ดูในเรื่อง ความสมเหตุสมผล ทำให้มีการเจรจาต่อรองค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2564 ลงมาเหลือจำนวน 1,000,000 บาท ลดลง จากปี 2563 จำนวน 500,000 บาท

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม / แสดงความคิดเห็น เพิ่มเติม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	528,108,991	99.6265
ไม่เห็นด้วย	1,979,425	0.3734
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2564 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

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

และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2564 เป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอนะและคำถามต่าง ๆ ได้ โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความเห็น ดังนี้

คุณณัฐวุฒิ พุทธิพิรกุล (ผู้ถือหุ้น)

จากคำถามที่แล้วเรื่องเงินลงทุนที่ท่านกรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่าจะนำเงินลงทุนไปปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกันในบริษัทที่เปิดใหม่ ธุรกิจนี้ใช้เงินเชื่อจำนำทะเบียนและเข้าซื้อที่บริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญหรือไม่

คุณสมเจตน์ หมุศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

บริษัทใหม่ คือ บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด (“บจ. ธนชาติ พลัส”) ไม่ได้ทำธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ แต่เป็นธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน (Asset-based Finance) ก็คือหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์ โดยเป็นสินเชื่อซึ่งลูกค้าที่มีความต้องการใช้เงินทุนไปเพื่อกิจการของลูกค้าไม่ว่าด้วยวัตถุประสงค์ใด แต่ถ้ามีหลักประกันที่มีคุณภาพดี ที่มีศักยภาพก็จะนำหลักประกันนั้นมาจำนอง บจ. ธนชาติ พลัส ก็จะพิจารณาตามศักยภาพของหลักประกันและก็ตามราคาประเมิน แล้วก็ให้สินเชื่อจำนวนหนึ่งตามมาตรฐานที่ บจ. ธนชาติ พลัส กำหนด เพื่อให้ลูกค้าเอาไปใช้ในกิจการต่อไป

คุณสรุเชษฐ์ พงศ์จินตามณี (ผู้ถือหุ้น)

บริษัทฯ มีแผนในการซื้อหุ้นคืนอีกหรือไม่ หรือมีแผนในการเพิ่มผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นอย่างไรบ้าง

คุณสมเจตน์ หมุศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

ในปัจจุบันตามกฎหมายในการซื้อหุ้นคืนที่บริษัทฯ ได้มีการซื้อหุ้นคืนมานั้น อยู่ในระยะเวลาที่บริษัทฯ ไม่สามารถทำการซื้อหุ้นคืนเพิ่มเติมได้ โดยเรื่องการใช้ประโยชน์จากเงินลงทุน ตามที่ได้เรียนไปว่า บริษัทฯ จะเน้นในเรื่องการลงทุนบริษัทในกลุ่ม ก็พยายามหาโอกาสและช่องทางใหม่ ๆ อย่างเช่น บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด ในส่วนที่เหลือบริษัทฯ ก็ก็จะเก็บเป็นสภาพคล่อง แล้วก็ส่งเสริมความแข็งแกร่งของบริษัทในกลุ่ม แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ก็ติดตามสถานการณ์ของผลกระทบของโรคโควิด 19 ซึ่งจากสถานการณ์ดังกล่าวว่าบริษัทฯ ก็ต้องพิจารณาใช้ความระมัดระวังในการลงทุนเพื่อหาโอกาสที่จะลงทุนในธุรกิจใหม่ ๆ ต่อไปในอนาคต

คุณณัฐวุฒิ พุทธิพิรกุล (ผู้ถือหุ้น)

เงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทฯ ยังคงให้ความมั่นใจว่าจะจ่ายเงินปันผลในอัตรา 3 บาทต่อหุ้น ได้อย่างต่อเนื่องหรือไม่

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจง ดังนี้

ตามที่เคยได้เรียนแจ้งท่านผู้ถือหุ้นไว้ ถ้าเป็นไปได้บริษัทฯ ก็จะพยายามรักษาระดับของเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นไว้ให้ได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจในการลงทุนในหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งปัจจุบันจากการประเมินก็ยังคงมีความเชื่อมั่นว่ากำไรโดยรวมของบริษัทฯ น่าจะมีเพียงพอที่จะรองรับการจ่ายเงินปันผลในอัตรา 3 บาทต่อหุ้น ได้ต่อไป

คุณปริญญา เขียววรร (ผู้ถือหุ้น)

บริษัทฯ จะมีการลงทุนในธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทหารไทย”) เพื่อเพิ่มสัดส่วนอีกหรือไม่

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจง ดังนี้

ทางฝ่ายจัดการของบริษัทฯ ก็กำลังพิจารณาในเรื่องดังกล่าวอยู่ ถ้าราคาหุ้นของธนาคารทหารไทยซึ่งตอนนี้เปลี่ยนเป็นธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) (TMBThanachart Bank Public Company Limited) อยู่ในระดับที่เหมาะสมและแนวโน้มของการแก้ไขปัญหาของโรคโควิด 19 รวมถึงรายได้ของระบบธนาคารพาณิชย์ ปรับตัวดีขึ้นนั้น ทางบริษัทฯ ก็จะพิจารณาลงทุนเพื่อเพิ่มสัดส่วนมากขึ้น ซึ่งเหตุผลที่บริษัทฯ สนใจที่จะลงทุนซื้อหุ้นในธนาคารทหารไทยเพิ่มนั้น เพราะปัจจุบันบริษัทฯ ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 20 ประกอบกับกำไรของธนาคารทหารไทย บริษัทฯ สามารถรับรู้ได้โดยตรง ซึ่งถ้าทางธนาคารทหารไทยสามารถทำกำไรโดยรักษาระดับอยู่ประมาณ 10,000 ล้านบาท ไว้ได้นั้น ในแง่ของบริษัทฯ ผลตอบแทนก็ถือว่าเป็นที่น่าพอใจ ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ มีสภาพคล่องประมาณ 8,000 - 9,000 ล้านบาท ซึ่งได้ผลตอบแทนต่ำกว่าร้อยละ 1 ทำให้ปัจจุบันบริษัทฯ กำลังพิจารณาหาโอกาสและช่องทางที่จะนำเงินดังกล่าวไปลงทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ กำลังพิจารณาการลงทุนในหุ้นของธนาคารทหารไทย และหุ้นของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ถ้าหากราคาหุ้นของทั้ง 2 บริษัท อยู่ในระดับราคาที่เหมาะสม

คุณวิษณุ ริงนิมากรณ์ (ผู้ถือหุ้น)

มีแผนงานสำหรับระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ในทิศทางใด หากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ยังมียู่อต่อ จะรับมืออย่างไร เพื่อให้ธุรกิจมีแนวโน้มดีขึ้น หรือมีธุรกิจใหม่ ๆ อะไรที่น่าจะลงทุนได้เพิ่มขึ้น

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจง ดังนี้

ปัจจุบันถ้าหากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ไม่ได้ดีขึ้น หรือไม่ได้แย่ลง ก็คิดว่าผลประกอบการที่บริษัทฯ ลงทุนก็จะคล้ายเดิม อาจจะมีบางบริษัทที่ได้รับผลกระทบมากขึ้น แต่ในทางกลับกันถ้าสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ดีขึ้น ไม่ว่าจะดีขึ้นจากการควบคุม หรือจากการฉีดวัคซีนมากขึ้นนั้น ผลประกอบการที่บริษัทฯ ลงทุนไปนั้น ก็จะกลับมาสู่ภาวะปกติ โดยในระยะสั้นที่คุ้นเคยกัน หมู่อศิริเลิศ ได้กล่าวไว้ บริษัทฯ ก็พยายามใช้เงินสดที่มีลงทุนผ่านการปล่อยสินเชื่อของ บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด และถ้ามีโอกาสที่ดีก็จะลงทุนในหุ้นของบริษัทในกลุ่มเพิ่มขึ้นบ้าง ซึ่งในส่วนของระยะปานกลางและระยะยาว บริษัทฯ ก็เชื่อว่ายังมีธุรกิจอื่นใด ที่บริษัทฯ สามารถเข้าไปลงทุนได้เพิ่มอีก

นอกจากนี้ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณา ประธานที่ประชุมจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.24 นาฬิกา

ลงชื่อ _____ ประธานที่ประชุม

(นายบัณฑิต ดันตวิฑ)

ลงชื่อ _____ ผู้จัดบันทึกการประชุม

(นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง)