

เอกสารประกอบการพิจารณา

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

บริษัท ทูนคราต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2565 เวลา 14.00 นาฬิกา

(เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ถ่ายทอดการประชุม ณ ห้องจามจรี บอลรูม ชั้น M โรงแรมปทุมวันปรีนเซส เลขที่ 444 อาคารมาบุญครอง เซ็นเตอร์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330)

องค์ประชุม ณ เวลา 14.02 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 33 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 24,195,337 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,311 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 497,362,939 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,344 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 521,558,276 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 49.7377 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจำนวน 1,048,616,733 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม โดยจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดดังกล่าว ไม่รวมหุ้นที่บริษัท ทูนคราต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ถืออยู่จากการซื้อหุ้นคืน (Treasury Stock) จำนวน 97,045,970 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ไม่มีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในการประชุม และไม่ได้นำหุ้นจำนวนดังกล่าวมาลงทะเบียนจึงไม่นับเป็นองค์ประชุมในครั้งนี้

กรรมการบริษัทฯ ผู้เข้าร่วมประชุม (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ทั้ง 9 ท่าน)

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

(เปิดประชุม) นายบันเทิง ตันติวิท ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อเวลา 14.02 นาฬิกา โดยมีผู้ถือหุ้นได้ทำการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ครบองค์ประชุมแล้ว

โดย **ประธานที่ประชุม** แต่งตั้งให้ **คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง** เลขาธิการบริษัท เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม พร้อมทั้งรายงานองค์ประชุม และชี้แจงวิธีการดำเนินการประชุม หลังจากนั้นขอให้เลขาธิการบริษัทกล่าวแนะนำกรรมการบริษัท ทูธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) และผู้บริหาร ตลอดจนรายงานองค์ประชุม และชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ

เลขาธิการบริษัท ได้กล่าวรายงานองค์ประชุม พร้อมเรียนชี้แจงว่าในการประชุมครั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ ทั้ง 9 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน(คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด) รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยได้แนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ อยู่ ณ สถานที่ถ่ายทอดสดการจัดประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ ณ ห้องจามจุรี บอลรูม ชั้น M โรงแรมปทุมวันปริ๊นเซส และกรรมการอีก 8 ท่าน เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสถานที่ที่แต่ละท่านอยู่

เลขาธิการบริษัท เรียนชี้แจงว่า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ได้มีผู้บริหารของบริษัทฯ 1) คุณกัธร ตันติศิริวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน 2) ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี และ 3) ผู้อำนวยการ สายการเงิน เข้าร่วมประชุมด้วย และในวันนี้คุณสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่การสอบบัญชีบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มก็ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย โดยเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสถานที่อื่น ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้สอบบัญชีตอบชี้แจงข้อสอบถามในวาระที่เกี่ยวข้องก็สามารถดำเนินการได้

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

ทั้งนี้ ข้อมูลประกอบการประชุม เป็นไปตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว ฉบับลงวันที่ 24 มีนาคม 2565

ในวันนี้ กรรมการบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ได้ผ่านการแสดงตนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

เลขาธิการบริษัทได้ชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ทราบ สรุปได้ดังนี้

- การประชุมครั้งนี้มีระเบียบวาระการประชุม 9 วาระ โดยพิจารณาเรียงตามระเบียบวาระการประชุม ตามที่แสดงบนจอ และรายละเอียดตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว
- ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิลงคะแนน 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง ผู้ถือหุ้น 1 ท่าน มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น เว้นแต่ ผู้ถือหุ้นที่เป็นคัสโตเดียนที่แบ่งการออกเสียงลงคะแนน โดยในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในช่วงเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นด้วยกับวาระนั้น ๆ

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

- โดยส่วนที่งดออกเสียง จะไม่นำมานับเป็นฐานคะแนนนเสียง ยกเว้นวาระที่ 5 และวาระที่ 8 จะนับรวมเป็นฐานในการคำนวณคะแนนนเสียงด้วย

- สำหรับวาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะใช้วิธีการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

- ผู้ถือหุ้นมีเวลาในการลงคะแนนนเสียงแต่ละวาระเป็นเวลา 2 นาที หลังจากที่มีการแจ้งเปิดการลงคะแนนนเสียงของแต่ละวาระ และเมื่อมีการปิดการส่งผลการลงคะแนนนในแต่ละวาระแล้ว จะประกาศผลของวาระนั้นให้ที่ประชุมทราบ

- ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระใด สามารถสอบถามได้ 2 ช่องทาง โดยเลือกเมนูการถามคำถาม เลือกวาระที่ต้องการถามคำถาม กรณีต้องการสอบถามด้วยการพิมพ์ข้อความ ให้พิมพ์ข้อความในช่องเพิ่มข้อความแล้วกดส่งคำถาม หรือหากต้องการสอบถามด้วยเสียง ให้กดปุ่ม "จงควิสอบถามผ่านภาพและเสียง" พิมพ์ชื่อของผู้ถือหุ้นที่แสดงบน Webex แล้วกดปุ่ม "จงควิ" โดยผู้ให้บริการระบบการประชุมได้นำเสนอวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนนและการสอบถามในที่ประชุมก่อนเปิดการประชุมแล้ว

- ในการซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเท่านั้น บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการพิจารณาตอบคำถามในที่ประชุมเฉพาะประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องกับวาระในการประชุมเท่านั้น คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมจะรวบรวมบันทึกในรายงานการประชุมตามที่เห็นสมควร และส่วนที่เหลือจะตอบคำถามเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

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

- ระหว่างรอการรวบรวมผลคะแนนนเสียง ประธานที่ประชุมจะขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อนเมื่อการรวมคะแนนนเป็นที่เรียบร้อยก็จะกลับมารายงานผลให้ทราบเป็นรายวาระไป

โดยในการประชุมครั้งนี้ ประธานที่ประชุมได้มอบหมายผู้ดำเนินการประชุม ดังนี้

1. คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ดำเนินการประชุมวาระที่ 1 ถึงวาระที่ 4 และวาระที่ 8
2. คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ดำเนินการประชุมวาระที่ 5 และวาระที่ 6
3. คุณศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ดำเนินการประชุมวาระที่ 7

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น จึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ได้จัดขึ้นเมื่อวันอังคารที่ 11 พฤษภาคม 2564 โดยได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 24 พฤษภาคม 2564 โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 10 ถึงหน้าที่ 24 ซึ่งรายงานการประชุมดังกล่าวจำเป็นต้องเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้องร่วมกัน โดยขอเสนอรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

ผลการลงมติวาระที่ 1 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	520,755,551	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	822,833	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2564

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564 ที่ผ่านมาต่อที่ประชุม สรุปได้ดังนี้

ปี 2564 เป็นปีที่สองที่ทั่วโลก รวมถึงประเทศไทยต้องเผชิญกับการระบาดของโรคโควิด 19 ทำให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจเกิดความล่าช้า แต่อย่างไรก็ตามเศรษฐกิจไทยยังสามารถขยายตัวได้ร้อยละ 1.6 จากปี 2563 แต่หลายธุรกิจรวมถึงภาคครัวเรือนยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว โรงแรม ศูนย์การค้าและร้านอาหาร ถึงแม้ว่าจะมีการเปิดประเทศเพื่อรับนักท่องเที่ยวต่างชาติ ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีก็ตาม

สำหรับกลุ่มธนาคาร ปี 2564 ก็เป็นปีที่สองหลังจากที่บริษัทฯ ได้มีการปรับโครงสร้างมาเป็นบริษัทที่เน้นการลงทุนในหลากหลายธุรกิจ มีการเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นถึงศักยภาพการเติบโตในอนาคตของบริษัทต่าง ๆ เหล่านี้ อีกทั้งได้เริ่มการประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน (Asset-based Financing) ที่บริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญผ่านการถือหุ้นในธนาคารพลัส

โดยในปีที่ผ่านมาได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่สำคัญ ดังนี้

- เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารทหารไทยธนชาติ จากร้อยละ 20.11 เป็นร้อยละ 23.32
- เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในเอ็มบีเค จากร้อยละ 22.42 เป็นร้อยละ 23.32
- เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในราชธานีลิสซิ่ง จากร้อยละ 58.85 เป็นร้อยละ 60.16 และ

- เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในเอ็มพีเค โลฟ จากร้อยละ 51.00 เป็นร้อยละ 100.00

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 5,287 ล้านบาท ลดลง 1,382 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.72 จากปีก่อน โดยหากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายเงินลงทุนในอายิโนะโมะโต๊ะ ในปี 2563 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 1,608 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.71 ซึ่งเกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่เติบโตขึ้น แต่อย่างไรก็ตามส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมปรับตัวลดลง เนื่องจากยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

สำหรับธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน ธนชาติพลัสได้เริ่มดำเนินธุรกิจตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2564 เป็นต้นมา มีผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจและเติบโตขึ้นเป็นลำดับ

ในปี 2565 คณะกรรมการยังคงมีความเห็นว่าแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่จะยังคงถือหุ้นบริษัทต่าง ๆ ดังที่เป็นอยู่ในขณะนี้ และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทให้มีฐานะการเงินที่มั่นคง รวมทั้งจะมีการพิจารณาเพิ่มการลงทุนใหม่ ๆ และการประกอบธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญในเชิงรุกมากยิ่งขึ้น ตลอดจนขยายเครือข่ายธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับท่านผู้ถือหุ้นในระยะยาว สอดรับกับสถานการณ์ และภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ ณ ขณะนี้

ในปี 2564 บริษัทในกลุ่มธนาชาติยังคงได้รับการยอมรับจากองค์กรภายนอกอย่างต่อเนื่อง ยืนยันด้วยรางวัลต่าง ๆ ทั้งในด้านตลาดทุน ผลิตภัณฑ์ประกันภัย หลักทรัพย์ และเช่าซื้อ อีกทั้งทุกบริษัทในกลุ่มยังเป็นสมาชิก “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” อย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 10

เรื่องการดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญมาโดยตลอด โดยในปี 2565 บริษัทฯ มีแผนงานที่จะพิจารณากำหนดนโยบายการจัดการด้านความยั่งยืน และแนวทางการดำเนินการให้ครอบคลุมด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ที่จะทำให้การดำเนินการด้าน ESG มีเป้าหมายและแผนงานอย่างเป็นรูปธรรมที่ชัดเจน เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาชาติ เพื่อให้กลุ่มธนาชาติมีการเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน และพร้อมที่จะพาคุณก้าวข้ามผ่านทุกวิกฤติไปด้วยกัน

ทั้งหมดนี้เพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานของคณะกรรมการที่แสดงถึงการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา

สำหรับวาระนี้ทุกท่านก็ได้รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แล้ว โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดในรายงานประจำปี 2564 (ในรูปแบบ QR Code) ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และเนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไป

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระที่ 3 บริษัทฯ ขอนำเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ปี 2564 เพื่ออธิบายฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐาน

การรายงานทางการเงิน งบการเงินนี้ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข สรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการขอเสนอแนะที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยผลการตรวจสอบผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข งบการเงินรวมสะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธนาชาติ

ในปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 6,722 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่สำคัญ ดังนี้

- บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 1,709 ล้านบาท
- บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิ จำนวน 768 ล้านบาท
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิ จำนวน 661 ล้านบาท
- ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนในธนาคารทหารไทยธนาชาติ และบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,986 ล้านบาท

ส่งผลให้งบการเงินรวมมีกำไรสุทธิส่วนของบริษัทฯ จำนวน 5,287 ล้านบาท ลดลง 1,382 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.72 จากปีก่อน

ทั้งนี้ เนื่องจากในปี 2563 บริษัทฯ มีการรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนในอายุโคโนโมะโตะ ซึ่งเป็นกำไรพิเศษที่เกิดขึ้นครั้งเดียว ดังนั้น หากไม่รวมกำไรพิเศษดังกล่าว บริษัทฯ จะมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 1,608 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.71 ซึ่งเกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่สำคัญที่เติบโตขึ้น แม้ว่าบริษัทร่วมจะยังคงได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 อย่างต่อเนื่อง

ด้านสินทรัพย์รวม

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม จำนวน 142,735 ล้านบาท

ด้านหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 68,594 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

มีจำนวน 74,141 ล้านบาท ประกอบด้วย ส่วนของบริษัทใหญ่ จำนวน 65,114 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม จำนวน 9,027 ล้านบาท

ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น ได้พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปีที่อยู่ในมือท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

ภายหลังจากการนำเสนอ **คุณสมเจตน์ หมุศิริเลิศ** ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า งบการเงินปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2564 ในรูปแบบ QR Code ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้สอบบัญชีจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติวาระที่ 3 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	521,940,900	99.9902
ไม่เห็นด้วย	51,001	0.0097
งดออกเสียง	315,083	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2564 และจ่ายเงินปันผล

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่าตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น และจากข้อมูลที่แสดงไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยในปี 2564 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมและงบเฉพาะกิจการ จำนวน 5,287,180,288.41 บาท

โดยมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

1. รับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2564 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
2. อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 3.00 บาท รวมเป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 3,145,850,199.00 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 59.50 ของกำไรสุทธิปี 2564 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ แต่เนื่องจากบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564 ในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลที่บริษัทฯ ต้องจ่ายอีกในอัตราหุ้นละ 1.80 บาท เป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 1,887,510,119.40 บาท

หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ก็จะกำหนดวันที่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 20 เมษายน 2565 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 6 พฤษภาคม 2565

รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติวาระที่ 4 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	522,256,950	99.9998
ไม่เห็นด้วย	1,034	0.0001
งดออกเสียง	51,000	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมรับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 เป็นทุนสำรอง ตามกฎหมาย และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท โดยคงเหลือเงินปันผลที่ต้องจ่ายอีกในอัตราหุ้นละ 1.80 บาท และให้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามกำหนดการที่เสนอ

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565 และอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2564

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้มีการทบทวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย และเห็นสมควรให้มีการรายงานค่าตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา โดยในปี 2564 ได้จ่ายค่าตอบแทนที่ได้จ่ายให้แก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ตามอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 มีจำนวนเงินรวมทั้งจ่ายในปี 2564 ดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม รวมจำนวนที่จ่ายเป็นเงิน 11,100,000 บาท
- ค่าตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคณะ รวมจำนวนที่จ่ายเป็นเงิน 5,310,000 บาท

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคณะ โดยแสดงเป็นรายบุคคลที่จ่ายในปี 2564 ดูได้จากรายงานประจำปีหน้าที่ 156 ถึงหน้าที่ 157 และนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีค่าใช้จ่ายให้แก่กรรมการ

สำหรับในปี 2565 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยตามนโยบายและหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนแต่ละคนจะต้องสะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ
2. มีการพิจารณาเปรียบเทียบค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยนำข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนที่รวบรวมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยมาเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565 ตามที่จ่ายปัจจุบัน โดยอัตราค่าตอบแทนเท่ากับปี 2564 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 กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย ทุกคณะ นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ขออนุมัติ บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดให้แก่ กรรมการอื่น

2. พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ในอัตรา ร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยให้คณะกรรมการ บริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยปีนี้เงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นรวมเป็นจำนวนเงิน 3,145,850,199 บาท ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ จึงเป็นเงินจำนวน 31,458,501.99 บาท รายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2562-2564 ปรากฏในหนังสือบอกกล่าว เชิญประชุมหน้าที่ 5 โดยปีที่แสดงในเอกสารเป็นปีผลการดำเนินงาน

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

1. ขออนุมัติค่าตอบแทนจ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565 ตามที่เสนอ โดยลงคะแนนวาระที่ 5.1

2. ขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ ในจำนวนร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยลงคะแนนวาระที่ 5.2

ผลการลงมติวาระที่ 5.1 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	522,035,513	99.9476
ไม่เห็นด้วย	210,418	0.0402
งดออกเสียง	63,053	0.0120
บัตรเสีย	0	0.0000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565

ผลการลงมติวาระที่ 5.2 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	472,849,468	90.5306
ไม่เห็นด้วย	49,394,363	9.4569
งดออกเสียง	65,153	0.0124
บัตรเสีย	0	0.0000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่าสำหรับกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. นายบันเทิง ต้นติวิท ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นายวิชิต ญาณอมร กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
3. นางสาวลินี วังตาล กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ จึงใคร่ขอเชิญบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ออกจากห้องประชุม

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่จะเข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล จึงได้พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการบริษัทฯ ที่ออกตามวาระ ซึ่งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ได้พิจารณาความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสำหรับกรรมการที่ออกตามวาระได้พิจารณาถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมาและการเข้าร่วมประชุมด้วย มีมติเสนอบุคคล 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล 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 นายบันเทิง ต้นติวิท
- 6.2 นายวิชิต ญาณอมร
- 6.3 นางสาวลินี วังตาล

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และเมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่าน ดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้กรรมการทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยตามเดิมต่อไป

จากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน ที่ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวกลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการในวาระต่อไป

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้แต่งตั้งบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

ผลการลงमतิวาระที่ 6.1 นายบัณฑิต ตันติวิท มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	462,361,198	88.6405
ไม่เห็นด้วย	59,252,633	11.3594
งดออกเสียง	695,153	-
บัตรเสีย	0	-

ผลการลงमतิวาระที่ 6.2 นายวิจิต ญาณอมร มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	465,647,355	89.2705
ไม่เห็นด้วย	55,966,376	10.7294
งดออกเสียง	695,253	-
บัตรเสีย	0	-

ผลการลงमतิวาระที่ 6.3 นางสาวลินี วังตาล มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	521,622,097	99.9998
ไม่เห็นด้วย	1,034	0.0001
งดออกเสียง	685,853	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2565

คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 ซึ่งกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท โดยสำหรับปี 2565 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 2565 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท

หลังจากได้พิจารณาถึงองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ รวมทั้งความเหมาะสมของปริมาณงานแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นสำนักงานที่มีความน่าเชื่อถือ มีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และมีมาตรฐานการสอบบัญชีอยู่ในระดับสากล มีบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน มีความรู้ ความเข้าใจ ในธุรกิจต่าง ๆ ของบริษัท ในกลุ่มธนาชาติเป็นอย่างดี ตลอดจนมีการให้บริการ และการให้คำปรึกษากับบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ เป็นอย่างดีตลอดมา

สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2565 จำนวน 1,000,000 บาท เท่ากับปี 2564 ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด

สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ตามที่แสดงบนจอ และข้อมูลอื่น ๆ ปรากฏอยู่ในหนังสือ บอกรถเช่าเชิญประชุม หน้าที่ 32 ถึงหน้าที่ 34

จึงขอเสนอที่ประชุมแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 จำนวน 3 ท่าน จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยมีค่าสอบบัญชีจำนวน 1,000,000 บาท

หลังจากนั้น คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้น สอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	522,249,600	99.9998
ไม่เห็นด้วย	1,034	0.0001
งดออกเสียง	58,350	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2565 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

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

และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2565 เป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท

วาระที่ 8 พิจารณานอมนุมัติวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ เรียงนแจ้งต่อที่ประชุมว่า จากที่ ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้อนุมัติให้บริษัทฯ ออกหุ้นกู้ในวงเงินไม่เกิน 30,000 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้

ดำเนินการออกหุ้นกู้เพื่อเป็นทุนในการดำเนินกิจการและบริหารต้นทุนทางการเงินแล้วรวมทั้งสิ้นจำนวน 19,800 ล้านบาท ปัจจุบันคงเหลือวงเงิน 10,200 ล้านบาท

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจที่จะมีการออกหุ้นกู้ในระยะต่อไป คณะกรรมการบริษัทฯ จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติวงเงินการออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกประเภทในวงเงินไม่เกิน 30,000 ล้านบาท (รวมวงเงินออกหุ้นกู้คงเหลือจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 จำนวน 10,200 ล้านบาท) โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทฯ หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายเป็นผู้พิจารณาออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นครั้งคราวไป

สำหรับรายละเอียดการขออนุมัติ ปรากฏตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 วาระที่ 8 หน้าที่ 7 ดังนี้

ประเภท	หุ้นกู้ทุกประเภท ชนิดระบุชื่อผู้ถือหรือไม่ระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ซึ่งอาจมีหรือไม่มีประกัน และอาจมีหรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
สกุลเงิน	เงินบาท หรือเงินสกุลต่างประเทศอื่น ๆ
วงเงิน	ไม่เกิน 30,000 ล้านบาท (สามหมื่นล้านบาท) หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นหากเป็นเงินสกุลต่างประเทศให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนในวันที่ออกหุ้นกู้ (issue date) ในแต่ละคราว (รวมวงเงินออกหุ้นกู้คงเหลือจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 จำนวน 10,200 ล้านบาทแล้ว)
วิธีการจัดสรร	เสนอขายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศให้แก่ประชาชน และ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง โดยสามารถเสนอขายหุ้นกู้ประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกันหรือหลายคราว และ/หรือเป็นโครงการ หรือเสนอขายควบกับหรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ โดยปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง
เงื่อนไขอื่น ๆ	ให้คณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้มีอำนาจดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none">1) การกำหนดประเภทของหุ้นกู้ ชื่อหุ้นกู้ สกุลเงิน จำนวนหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขายในแต่ละคราว หลักประกัน (ถ้ามี) มูลค่าต่อหน่วย ราคาเสนอขายต่อหน่วย อายุ ระยะเวลาไถ่ถอน การไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ย วิธีการชำระเงินต้น และดอกเบี้ย วิธีการเสนอขายทั้งในและต่างประเทศ การจัดสรร ตลอดจนรายละเอียดและเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขาย2) การแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ/หรือสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ และ/หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขาย3) การเข้าเจรจา ตกลง ลงนามในเอกสารและสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวข้องเนื่องกับการออกและเสนอขายแต่ละครั้ง รวมถึงการนำหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายไปจดทะเบียนกับตลาดรองตราสารหนี้ หรือตลาดรองแห่งใด ๆ ตลอดจนให้มีอำนาจดำเนินการขออนุญาตกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

หลังจากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณกิตติ รัตนกรกุล (ผู้ถือหุ้น)

สอบถาม ดังนี้

1. ปัจจุบันบริษัทฯ มีเงินสดหมุนเวียนและมีภาระหนี้สินคงเหลือจำนวนเท่าไร
2. การขออนุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อคืนเงินส่วนที่กู้ยืมและเพื่อการขยายกิจการใช้หรือไม่

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

บริษัทฯ มีหนี้สินอยู่ประมาณ 13,000 ล้านบาท และมีเงินสดคงเหลือประมาณ 3,000 ล้านบาท โดยวงเงินที่ขออนุมัติในครั้งนี้ส่วนหนึ่งเพื่อทดแทนหุ้นกู้ของบริษัทฯ ที่ครบกำหนดในแต่ละปี และอีกส่วนหนึ่งเพื่อเป็นเงินทุนเตรียมความพร้อมเมื่อบริษัทฯ มองเห็นโอกาสในการลงทุนที่ติดตามนโยบายของบริษัทฯ ในอนาคต

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม / แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติในวาระที่ 8 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	522,294,702	99.9970
ไม่เห็นด้วย	5,237	0.0010
งดออกเสียง	10,250	0.0019
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกประเภทในวงเงินไม่เกิน 30,000 ล้านบาท (รวมวงเงินออกหุ้นกู้คงเหลือจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 จำนวน 10,200 ล้านบาท) โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทฯ หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายเป็นผู้พิจารณาออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นครั้งคราว

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอนะและคำถามต่าง ๆ ได้ โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณกิตติ รัตนกรกุล (ผู้ถือหุ้น)

1. ในกรณีที่บริษัทฯ ถูกรัฐบาลธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ttb) ถึงร้อยละ 25 แล้ว สามารถให้บริษัทย่อยในกลุ่มธนาคารเข้าไปถือหุ้น ttb เพิ่มเติมได้หรือไม่ จะผิดกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) หรือไม่อย่างไร เนื่องจากมีความเห็นว่า อยากให้กลุ่มธนาคารมีการถือหุ้น ttb มากกว่าร้อยละ 50 เหมือนตอนที่ถือหุ้นธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (TBANK)
2. อนาคตกลุ่มธนาคารมีแนวโน้มที่จะทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับคริปโตเคอร์เรนซี (Cryptocurrency) บ้างหรือไม่ เช่น การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโตเคอร์เรนซี

3. ในปี 2565 กระทรวงการคลังประกาศให้คงอัตราภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างเท่าเดิม แต่จะไม่มี การปรับลดเหลือร้อยละ 10 เหมือนในปีที่ผ่านมา เรื่องดังกล่าวส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ หรือไม่ อย่างไรบ้าง

คุณบัณฑิต ตันติวิท เรียนชี้แจง ดังนี้

1. ปัจจุบันบริษัทฯ ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้สามารถถือหุ้น ttb ได้ไม่เกินร้อยละ 24.99 ทั้งทางตรงและทางอ้อม หากจะถือหุ้นมากกว่านั้นต้องขออนุญาตเพิ่มเติม สำหรับเรื่องที่ต้องการให้ถือเกินร้อยละ 50 นั้น เป็นไปได้ยาก เพราะจำนวนเงินที่ลงทุนมีจำนวนมาก และจะทำให้กลุ่มธนาคารกลายเป็นบริษัทในกลุ่มการเงินซึ่งจะถูกจำกัดในการทำธุรกิจหลายอย่าง ปัจจุบัน จึงคิดว่าคงจะไม่ถือเกินร้อยละ 24.99 ตามที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท.

2. บริษัทฯ หรือกลุ่มธนาคารไม่มีนโยบายในการทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับคริปโตเคอร์เรนซี เช่น Bitcoin เป็นต้น เนื่องจากเป็นสกุลเงินดิจิทัลที่ไม่มีตัวกลางเช่นธนาคารหรือรัฐบาลควบคุมดูแล และไม่มีอะไรเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน แต่ในอนาคตถ้า ธปท. มีการออกสกุลเงินดิจิทัลของตนเอง (Central Bank Digital Currency: CBDC) ก็อาจจะพิจารณาเข้าไปทำกิจกรรมหรือดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวได้

3. สำหรับในปี 2565 ที่กระทรวงการคลังประกาศให้คงอัตราภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างเท่าเดิม โดยไม่มี การปรับลดเหมือนปีที่ผ่านมา นั้น อาจจะได้รับผลกระทบบ้างแต่คงมีจำนวนไม่มาก เนื่องจากที่ดินและสิ่งปลูกสร้างของ บริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นที่ดินเพื่อการปรับปรุงและพัฒนาเพื่อเอาไว้อาศัยไม่ได้ปล่อยทิ้งร้าง

คุณกิตติ รัตนกรกุล (ผู้ถือหุ้น)

สามารถให้ ttb ช่วยในการหาลูกค้าให้แก่บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (MBK LIFE) และบริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด ได้หรือไม่ และปัจจุบัน MBK LIFE สามารถหาลูกค้าได้จากที่ไหนบ้าง และมีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างไรบ้าง

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ เรียนชี้แจง ดังนี้

MBK LIFE อยู่ระหว่างการดำเนินการตามขั้นตอนเพื่อเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ที ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (TLife) คาดว่าจะแล้วเสร็จประมาณไตรมาส 3 ปี 2565 ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 100 สำหรับช่องทางในการหาลูกค้าของ MBK LIFE ยังคงมีผลิตภัณฑ์ที่ค่อนข้างจะจำกัด เนื่องจากการขยายตัวของนายหน้าหรือตัวแทนประกันชีวิต (Agent) ที่ยังไม่กว้างขวางเพียงพอ อีกทั้ง ไม่สามารถทำได้เนื่องจาก ttb ได้เซ็นสัญญากับบริษัทประกันชีวิตอื่นไปแล้ว จึงไม่สามารถขายผลิตภัณฑ์ของ MBK LIFE ได้ ดังนั้น MBK LIFE จะต้องนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านช่องทางของโบรกเกอร์ และ Agent ซึ่งปัจจุบันมีบริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด ที่บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 เป็นนายหน้าในการหาลูกค้ามาให้ MBK LIFE ปัจจุบันมี Agent ประมาณ 4,000 ราย แต่มีการ Active ประมาณ 1,000 ราย อย่างไรก็ตาม MBK LIFE มีเป้าหมายที่จะเพิ่มจำนวนของ Agent โดยคาดว่าจะมีจำนวน 10,000 ราย ภายใน 2 ปีนี้

คุณกิตติ รัตนกรกุล (ผู้ถือหุ้น)

1. ปัจจุบันรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (Electric Vehicle: EV) เป็นที่นิยมมากขึ้น มีผลกระทบหรือความเสี่ยงต่อกลุ่มธนาคารหรือไม่ และจะมีกลยุทธ์หรือการปรับตัวรองรับเรื่องดังกล่าวอย่างไรบ้าง

2. จากอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น ทำให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ มีผลกระทบต่อกลุ่มธนาคารหรือไม่ และมีแผนรองรับอย่างไรบ้าง

3. ปัจจุบันบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธนาคารมีการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับประเทศรัสเซียหรือประเทศยูเครนบ้างหรือไม่

4. ปัจจุบันบริษัทฯ ถือหุ้นบริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน) (Seacon) คิดเป็นสัดส่วนจำนวนเท่าไร และในปี 2564 Seacon มีผลประกอบการเป็นอย่างไรบ้าง

5. ในอนาคตมีความเป็นไปได้หรือไม่ที่จะให้ ttb ช่วยสนับสนุนธุรกิจหรือหาลูกค้าให้กับบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) (TNS)

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

1. บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (THANI) ได้เข้าไปทำการตลาดรถยนต์ EV แล้ว ซึ่งราคาของรถยนต์ค่อนข้างสูง ดังนั้น ในช่วงระยะเวลา 1 – 2 ปี ที่ผ่านมา สัดส่วนการใช้รถยนต์ EV เมื่อเทียบกับรถยนต์ที่ขายได้ทั้งหมดต่อปี ยังเป็นสัดส่วนที่ไม่มากนัก ขณะเดียวกันทีมงานของ ttb ก็มีการติดตามเรื่องดังกล่าวอย่างใกล้ชิดเพื่อที่จะได้บริหารจัดการได้ โดยพิจารณาศึกษาว่าถ้ารถยนต์ EV มีการใช้งานมากขึ้นเรื่อย ๆ จะส่งผลกระทบต่อราคาของรถยนต์มือสองและรถยนต์รุ่นเก่า ทั้งนี้ จึงพิจารณาเห็นว่ายังมีเวลาในการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ดังกล่าว

2. สำหรับอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้นนั้น เป็นที่คาดการณ์อยู่แล้วว่าอัตราเงินเฟ้อในต่างประเทศและในประเทศไทยจะมีการปรับตัวสูงขึ้น ธนาคารกลางของแต่ละประเทศก็จะต้องมีมาตรการปรับอัตราดอกเบี้ยโดยเฉพาะในสหรัฐอเมริกา สำหรับส่วนที่อาจจะได้รับผลกระทบในประเทศไทยมี 2 ส่วน คือ 1) ตลาดเงิน ซึ่งในประเทศไทยยังไม่มีผลกระทบเนื่องจากประเทศไทยมีสภาพคล่องส่วนเกินจำนวนมากและเศรษฐกิจมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ 2) ตลาดทุน อาจจะได้รับผลกระทบต่อการลงทุนหรือต้นทุนในการบริหารเงินของกลุ่มธนาชาติบ้างแต่ไม่มากนัก อย่างไรก็ตาม ในการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวก็ส่งผลดีและเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งในกลุ่มธนาชาติก็มีการทำธุรกิจดังกล่าวด้วย

3. บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติไม่มีการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับประเทศรัสเซียและประเทศยูเครน ทั้งทางตรงและทางอ้อม

4. บริษัทฯ และบริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด (SPV2) ถือหุ้น Seacon รวมกันคิดเป็นร้อยละ 7.03 ตามที่ได้เปิดเผยในงบการเงิน ซึ่งธุรกิจของ Seacon ก็ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยในปี 2564 Seacon มีกำไรลดลงจากปีก่อนแต่ถือว่ายังคงมีผลกำไร ทั้งนี้ น่าจะมีสาเหตุมาจากฐานลูกค้าส่วนใหญ่เป็นกลุ่มลูกค้าภายในประเทศ

5. ตามที่ ttb ได้ประกาศเรื่องการเข้ามาถือหุ้นที่บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TNI) และ TNS ร้อยละ 10 นั้น วัตถุประสงค์หลักข้อหนึ่งเพื่อให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างกลุ่มธนาชาติและ ttb โดยทั้ง 2 บริษัทจะได้รับประโยชน์ในการใช้เครือข่ายและฐานลูกค้าของ ttb เพื่อสนับสนุนการค้าเงินธุรกิจ ซึ่งปัจจุบันเริ่มมีการประสานงานกันบ้างแล้ว ในอนาคตผู้ถือหุ้นก็คงจะได้เห็นกิจกรรมหรือการดำเนินการที่เป็นรูปธรรมในเรื่องที่ทาง ttb เข้ามาช่วยสนับสนุนธุรกิจของทั้ง 2 บริษัทเพิ่มมากขึ้นเป็นลำดับ

คุณวิทยา กิจวัฒนาบุญย์ (ผู้ถือหุ้น)

ทิศทางในอนาคตของกลุ่มธนาชาติเป็นอย่างไร คาดว่าจะมีการควบรวมกิจการอีกหรือไม่ หรือต้องการที่จะมุ่งเน้นไปในทิศทางธุรกิจด้านการเงินเพียงอย่างเดียว หรือมีนโยบายที่จะดำเนินการในทิศทางใดเพิ่มเติมอีกหรือไม่

คุณบัณฑิต ตันติวิท เรียนชี้แจง ดังนี้

บริษัทฯ ได้มีการขยายกิจการในธุรกิจด้านการเงินโดยการจัดตั้งบริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด (T-Plus) ประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อประเภทมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Asset-based Financing) ซึ่งมีผลการดำเนินงานค่อนข้างดี และจะมีการขยายธุรกิจให้เติบโตต่อไป นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายที่จะสร้างความเติบโตและแข็งแกร่งให้แก่องค์กร โดยได้ศึกษาการขยายกิจการ การเพิ่มโอกาสในการลงทุนและช่องทางการทำธุรกิจในด้านต่าง ๆ อยู่เสมอ ไม่ได้จำกัดว่าจะต้องเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพียงอย่างเดียว หากพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นโอกาสที่ดี ไม่มีความเสี่ยงสูงมากจนเกินไป และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม บริษัทฯ ก็จะดำเนินการหาทางลงทุนเพื่อขยายธุรกิจเพิ่มเติม ทั้งนี้ การขยายกิจการดังกล่าวจะต้องใช้เงินลงทุนซึ่งส่วนหนึ่งมาจากวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่ได้ขออนุมัติผู้ถือหุ้นไปในวาระก่อนหน้า และอีกส่วนหนึ่งมาจากผลกำไรที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลซึ่งส่วนนี้คงมีจำนวนไม่มากนัก

คุณสมศักดิ์ วาณิชชิน (ผู้ถือหุ้น)

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจด้าน FinTech หรือไม่

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ เรียนชี้แจง ดังนี้

บริษัทฯ อยู่ระหว่างการศึกษาและหาโอกาสในการทำธุรกิจด้าน FinTech แต่ด้วยมีข้อจำกัดด้านเงินลงทุนตามที่ได้วางแผนไว้และความรู้ความชำนาญและความเข้าใจอย่างลึกซึ้งในเรื่องดังกล่าว จึงคาดว่าจะยังไม่มีการทำธุรกิจหรือขยายธุรกิจไปในทิศทางนี้ ขณะเดียวกัน ttb ได้เริ่มมีการขยายธุรกิจและลงทุนด้าน FinTech แล้ว ทั้งนี้ ในช่วง 1 - 2 ปี บริษัทฯ อาจจะยังไม่มีการลงทุนที่ต้องใช้เงินจำนวนมาก แต่อาจจะมีการเข้าไปร่วมลงทุนในธุรกิจที่กำลังศึกษาอยู่ซึ่งใช้เงินลงทุนไม่มากนัก ทั้งนี้ เพื่อพัฒนาต่อยอดธุรกิจในอนาคตได้

คุณวันชัย กันตานนท์ (ผู้ถือหุ้น)

คาดว่าในปี 5 ปีข้างหน้า บริษัทฯ มีโอกาสหรือมีความสามารถที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่มากขึ้นจากที่จ่ายอยู่ในปัจจุบันได้หรือไม่ และมีแผนการพัฒนาธุรกิจในด้านอื่น ๆ นอกเหนือจากธุรกิจที่ทำอยู่ในปัจจุบันหรือไม่ หรือมีนโยบายการทำธุรกิจในต่างประเทศหรือไม่

คุณบัณฑิต ตันติวิท เรียนชี้แจง ดังนี้

ในอนาคตอีก 5 ปีข้างหน้า ถ้าบริษัทลูกและบริษัทร่วมลงทุนที่สำคัญ เช่น THANI, ttb และบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) มีผลประกอบการที่ดีขึ้นและให้ผลตอบแทนที่ดี รวมถึงไม่มีสถานการณ์เรื่องโรคโควิด 19 หรือภาวะอื่นที่ส่งผลกระทบต่อในทางลบโดยอาจทำให้บริษัทในกลุ่มธนาชาติและบริษัทร่วมไม่สามารถเติบโตได้ตามที่ควรจะเป็น คณะกรรมการบริษัทฯ ก็คงจะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลให้สูงขึ้นได้ตามความเหมาะสม

ปัจจุบันบริษัทฯ ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. จึงสามารถดำเนินธุรกิจที่ไม่จำกัดแค่การทำธุรกิจเฉพาะที่เกี่ยวกับด้านการเงินเท่านั้น บริษัทฯ จึงมีโอกาสในการศึกษาและดูแลแนวโน้มการทำธุรกิจได้กว้างขึ้น แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องเป็นธุรกิจที่ไม่มีความเสี่ยงมากจนเกินไปและเป็นธุรกิจที่สามารถทำได้ โดยธุรกิจที่กำลังดำเนินการอยู่คือการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทฯ มีอยู่แล้วที่เป็นทรัพย์สินรอการขาย เช่น ที่ดินที่จังหวัดภูเก็ต ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่สามารถพัฒนาหรือทำอะไรได้นอกจากการดูแลรักษาทรัพย์สินไม่ให้เกิดร้าง เนื่องจากจะผิดกฎเกณฑ์ของ ธปท. แต่ปัจจุบันสามารถทำได้ ถ้าตลาดหรือภาวะเศรษฐกิจดีขึ้นก็มีการไปปรับปรุงพัฒนาหรือจัดสรรที่ดินเหล่านั้นให้สวยงามขึ้น เพื่อเพิ่มมูลค่าทรัพย์สินและดำเนินการขายต่อไป ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะหรือมีช่องทางในการทำธุรกิจอื่น ๆ ที่น่าสนใจก็สามารถเสนอแนะกรรมการบริษัทฯ ได้ หากมีช่องทางหรือโอกาสกรรมการก็จะพิจารณาต่อไป

สำหรับการทำธุรกิจในต่างประเทศนั้น ปัจจุบันบริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะไปลงทุนหรือทำธุรกิจใน
ต่างประเทศ

นอกจากนี้ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณา ประธานที่ประชุมจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.54 นาฬิกา

ลงชื่อ นายบันเทิง ตันติวิท ประธานที่ประชุม
(นายบันเทิง ตันติวิท)

ลงชื่อ นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง ผู้จัดบันทึกการประชุม
(นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง)