

เอกสารประกอบการพิจารณา  
วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566  
บริษัท ทูนคราต จำกัด (มหาชน)  
วันศุกร์ที่ 7 เมษายน 2566 เวลา 14.00 นาฬิกา  
(เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ถ่ายทอดการประชุม ณ ห้องจามจรี บอลรูม ชั้น M โรงแรมปทุมวันปริ้นเซส  
เลขที่ 444 อาคารมาบรูจรอง เซ็นเตอร์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330)

**เลขานุการบริษัทกล่าวรายงานองค์ประชุม** ณ เวลา 14.00 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 35 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 4,406,319 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบอำนาจ จำนวน 386 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 462,759,171 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 421 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 467,165,490 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 44.5506 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจำนวน 1,048,616,733 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม โดยจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดดังกล่าว ไม่รวมหุ้นที่ บริษัท 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      | ต้นตวิวิท    | ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)                                                                                               |
| 2. นายศุภเดช      | พูนพิพัฒน์   | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)                                                                           |
| 3. นางศิริเพ็ญ    | สีตสุวรรณ    | ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)                                |
| 4. นายธีรพจน์     | วัชรากัย     | ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)                             |
| 5. ดร.ธนาชาติ     | นุมนนท์      | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)                                                                   |
| 6. นายวิชาติ      | ญาณอมร       | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)                                        |
| 7. นางสาวลินี     | วังตาล       | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)                                                       |
| 8. นางสาวสุวรรณภา | สุวรรณประทีป | รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)                                                                                         |
| 9. นายสมเจตน์     | หมู่ศิริเลิศ | กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) (ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ณ สถานที่ถ่ายทอดสด) |

นายบันเทิง ตันติวิท ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 โดยมีผู้ถือหุ้นได้ทำการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ครบองค์ประชุมแล้ว โดย **ประธานที่ประชุม** แต่งตั้งให้ **คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง** เลขานุการบริษัท เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม และชี้แจงวิธีการดำเนินการประชุม หลังจากนั้นขอให้เลขานุการบริษัทกล่าวแนะนำกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร และชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ

**เลขานุการบริษัท** ได้เรียนชี้แจงว่าในการประชุมครั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ ทั้ง 9 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด) รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยได้แนะนำ กรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ อยู่ ณ สถานที่ถ่ายทอดสดการจัดประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ ณ ห้อง จามจุรี บอลรูม ชั้น M โรงแรมปทุมวันปริ้นเซส และกรรมการอีก 8 ท่าน เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสถานที่ที่แต่ละท่านอยู่

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ได้มีผู้บริหารของบริษัทฯ 1) คุณกัธร ตันติศิริวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ สายการเงิน 2) คุณธนวันต์ ชัยสิทธิการคำ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและ 3) คุณสรศักดิ์ ชยารักษ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายกลยุทธ์องค์กรและการลงทุน เข้าร่วมประชุมด้วย และในวันนี้คุณสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชี จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ทำการสอบบัญชีบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มก็ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย โดยเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสถานที่อื่น ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้สอบบัญชีตอบชี้แจงข้อสอบถามในวาระที่เกี่ยวข้องก็สามารถดำเนินการได้

การประชุมครั้งนี้ใช้ระบบของบริษัท อินเวนท์ เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด เนื่องจากระบบดังกล่าว ได้ผ่านการประเมินความสอดคล้องของระบบควบคุมการประชุมกับมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ ของระบบควบคุมการประชุม พ.ศ. 2563 ด้วยตนเอง และส่งให้สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ตรวจสอบ และเผยแพร่ชื่อระบบบนหน้าเว็บไซต์แล้ว อีกทั้งเป็นที่ยอมรับจากบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่หลายบริษัท โดยการประชุม ได้จัดให้มีการแสดงตน การลงมติ และการดำเนินการอื่น ๆ เป็นไปตามที่พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 กำหนดทุกประการ

ทั้งนี้ ข้อมูลประกอบการประชุม เป็นไปตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ฉบับลงวันที่ 9 มีนาคม 2566 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ก่อนที่จะเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ขอเรียนให้ทุกท่านทราบว่า กรรมการบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบ ฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ได้ผ่านการแสดงตนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และการประชุมในครั้งนี้ บริษัทฯ จะมีการดำเนินการ เก็บ ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมไปถึงภาพนิ่ง เสียง และภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน เพื่อการบันทึก และการจัดทำรายงานการประชุม การบริหารจัดการการประชุม เป็นต้น โดยลำดับต่อไปขอชี้แจงวิธีการและหลักเกณฑ์ การประชุมในวันนี้

เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ทราบ สรุปได้ดังนี้

- การประชุมครั้งนี้มีระเบียบวาระการประชุม 9 วาระ โดยพิจารณาเรียงตามระเบียบวาระการประชุม ตามที่ แสดงบนจอ และรายละเอียดตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยจะดำเนินการ ตามลำดับวาระการประชุมดังกล่าว

- ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ ที่ได้รับมอบฉันทะ มีสิทธิลงคะแนน 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง ผู้ถือหุ้น 1 ท่าน มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น เว้นแต่ ผู้ถือหุ้นที่เป็นคัสโตเดียนที่แบ่งการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระได้ โดยในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นด้วยกับวาระนั้น ๆ
- ในการลงคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นเลือกวาระที่ต้องการออกเสียงลงคะแนน จากนั้นกดปุ่ม “ลงคะแนน” เลือกลงคะแนนตามความประสงค์ “เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง” ระบบจะแสดงผลการลงคะแนนเสียงล่าสุดที่ได้ทำการเลือกคะแนน หากต้องการยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด กดปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน”
- กรณีผู้ถือหุ้นรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย ให้กดเลือกที่เมนู “บัญชีผู้ใช้” และกดที่ปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ โดยระบบจะไม่นำคะแนนเสียงออกจากฐานการประชุม หากผู้ถือหุ้นไม่เลือกลงมติภายในเวลาที่กำหนด หรือทำการเลือก “ยกเลิกการลงคะแนน” บริษัทฯ จะถือว่าท่านเห็นด้วยกับวาระนั้น ๆ และการออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการประชุม
- โดยส่วนที่งดออกเสียงจะไม่นำมานับเป็นฐานคะแนนเสียง ยกเว้นวาระที่ 5 และวาระที่ 8 จะนับรวมเป็นฐานในการคำนวณคะแนนเสียงด้วย
- สำหรับวาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะใช้วิธีการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ผู้ถือหุ้นมีเวลาในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระเป็นเวลา 2 นาที หลังจากที่มีการแจ้งเปิดการประชุมลงคะแนนเสียงของแต่ละวาระ และเมื่อมีการปิดการส่งผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้ว จะประกาศผลของวาระนั้นให้ที่ประชุมทราบ
- ผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสงค์จะสอบถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระใด สามารถสอบถามได้ 2 ช่องทาง โดยเลือกวาระที่ต้องการถามคำถาม กดปุ่ม “คำถาม” กรณีต้องการสอบถามด้วยการพิมพ์คำถาม โดยให้พิมพ์ข้อความ และกด “ส่งคำถาม”
- หรือหากต้องการสอบถามด้วยภาพและเสียง กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง” กดปุ่ม “ตกลง” เพื่อยืนยันการจองคิวในการสอบถาม รอเจ้าหน้าที่จัดลำดับคิวในการถามคำถามก่อนที่ท่านจะสามารถเปิดไมโครโฟนและกล้องต่อไป โดยผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อบริษัทฯ สามารถนำมาบันทึกลงในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
- โดยผู้ให้บริการระบบการประชุมได้นำเสนอวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการสอบถามในที่ประชุมก่อนเปิดการประชุมแล้ว
- ในการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเฉพาะที่เกี่ยวกับวาระการประชุมเท่านั้น บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการพิจารณาตอบคำถามในที่ประชุมเฉพาะประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องกับวาระในการประชุมเท่านั้น คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมจะรวบรวมบันทึกในรายงานการประชุมตามที่เห็นสมควร และส่วนที่เหลือจะตอบคำถามเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการตัดภาพและเสียงของผู้ถือหุ้นที่ถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นไม่สุภาพหรือหมิ่นประมาทผู้อื่น หรือละเมิดกฎหมายใด ๆ รวมถึงการละเมิดสิทธิของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุมหรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น

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

โดยในการประชุมครั้งนี้ **ประธานที่ประชุม**ได้มอบหมายผู้ดำเนินการประชุม ดังนี้

1. คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ดำเนินการประชุมวาระที่ 1 ถึงวาระที่ 4 และวาระที่ 8 ถึงวาระที่ 9
2. คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ดำเนินการประชุมวาระที่ 5
3. คุณวิจิต ญาณอมร ดำเนินการประชุมวาระที่ 6
4. คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ ดำเนินการประชุมวาระที่ 7

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น จึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565**

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ได้จัดขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2565 โดยได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2565 โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 12 ถึงหน้าที่ 29 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้อง โดยขอเสนอรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

#### **ผลการลงมติวาระที่ 1 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	467,396,891	99.9997
ไม่เห็นด้วย	1,072	0.0002
งดออกเสียง	19,800	-
บัตรเสีย	0	-

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

### **วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2565**

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2565 ที่ผ่านมาต่อที่ประชุม สรุปได้ดังนี้

ปี 2565 เศรษฐกิจไทยมีการฟื้นตัวจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่คลี่คลายลง โดยขยายตัวได้ร้อยละ 2.6 ซึ่งเป็นผลมาจากภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี ขณะที่อัตราเงินเฟ้อเร่งตัว

สูงขึ้นตั้งแต่ช่วงต้นปี ส่งผลให้คณะกรรมการนโยบายการเงินธนาคารแห่งประเทศไทยมีมติปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้ง ในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 โดยปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.50 เป็นร้อยละ 1.25 ต่อปี

ด้านผลการดำเนินงาน ในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 6,428 ล้านบาท โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 5,220 ล้านบาท ลดลง 67 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.27 จากปีก่อน สาเหตุหลักจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับตัวลดลง โดยหากไม่รวมรายการพิเศษในปี 2564 บริษัทฯ จะมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่สำคัญ ดังนี้

- บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจำนวน 1,753 ล้านบาท
- บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจำนวน 697 ล้านบาท
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจำนวน 448 ล้านบาท
- กำไรสุทธิของบริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทย่อยอื่น มีจำนวน 372 ล้านบาท
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม จากธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ตามวิธีส่วนได้เสีย มีจำนวน 3,233 ล้านบาท

ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นเพิ่มเติมในบริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท หลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยทั้ง 2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 50.96 เป็นร้อยละ 89.96 และซื้อหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติม นอกจากนี้ มีการสนับสนุนด้านการเงินแก่บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด ในการปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกัน รวมเงินที่ใช้ในการลงทุนและสนับสนุนทางการเงินทั้งสิ้น 8,267 ล้านบาท

ในปี 2566 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มเติบโต โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว การขยายตัวของภาคบริการและภาคเอกชน และการขยายตัวของการลงทุนภาครัฐและการลงทุนภาคเอกชน แต่อาจมีความเสี่ยงของการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับสูงขึ้นทั่วโลก และความไม่แน่นอนจากปัญหาความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อ

อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัทฯ คาดการณ์ว่าผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาชาติในปี 2566 จะเติบโตได้จาก 2 ส่วนด้วยกัน คือจากการเติบโตของบริษัทร่วมและบริษัทย่อย ที่คาดว่าจะมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นหลังจากผ่านพ้นวิกฤตโควิด 19 และจากเงินลงทุนที่ใช้เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย และเงินลงทุนที่ใช้ในการสนับสนุนเพิ่มเติมแก่บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด

จากผลการดำเนินงานที่มั่นคงและแนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่จะฟื้นตัวคณะกรรมการบริษัทฯ จึงมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตรา 1.20 บาทต่อหุ้น และเสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายเงินปันผลงวดที่สองอีก 1.90 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 3.10 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 62.28 ของกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่จ่าย 3.00 บาทต่อหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ กำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2565 ได้พิจารณาการดำเนินการด้านความยั่งยืนเพื่อกำหนดแนวทางดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ให้มีแผนการดำเนินการและการวัดผลที่ชัดเจน โดยในเดือนกุมภาพันธ์ปี 2566 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่จะพิจารณาการดำเนินการในเรื่องนี้ให้เป็นรูปธรรมที่ชัดเจนต่อไป โดยมีวิสัยทัศน์ที่จะเป็น “บริษัทการลงทุนชั้นนำในธุรกิจหลากหลาย เป็นที่ยอมรับทั่วไปในด้านความมั่นคง ยั่งยืน และมีผลตอบแทนที่ดี” นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มเข้าร่วมเป็นสมาชิก

“โครงการแนวร่วมต่อต้านการคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” ตั้งแต่ปี 2557 อย่างต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน และในปี 2566 ได้ดำเนินการขอยื่นต่ออายุสมาชิกโครงการดังกล่าวแล้ว

ทั้งหมดนี้เพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานของคณะกรรมการที่แสดงถึงการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา

สำหรับวาระนี้ทุกท่านก็ได้รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แล้ว โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดในรายงานประจำปี 2565 (ในรูปแบบ QR Code) ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และเนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไป

### **วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระที่ 3 บริษัทฯ ขอนำเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ปี 2565 เพื่ออธิบายฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน งบการเงินนี้ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข สรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการขอเสนอแก่ที่ประชุมเพื่อการพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัทฯ ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยผลการตรวจสอบผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข งบการเงินรวมสะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธนชาติ

ในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 6,428 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่สำคัญ ดังนี้

- บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 1,753 ล้านบาท
- บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิ จำนวน 697 ล้านบาท
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิ จำนวน 448 ล้านบาท
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) จำนวน 3,233 ล้านบาท

ส่งผลให้งบการเงินรวมมีกำไรสุทธิส่วนของบริษัทฯ จำนวน 5,220 ล้านบาท ลดลง 67 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.27 จากปีก่อน เนื่องจากในปี 2564 บริษัท มีการโอนกลับสำรองทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และกำไรจากการรับชำระหนี้รายใหญ่ หากไม่รวมรายการพิเศษจากการโอนกลับสำรองทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ดังกล่าว บริษัทฯ จะมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7

#### **ด้านสินทรัพย์รวม**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม จำนวน 157,089 ล้านบาท

**ด้านหนี้สิน**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 84,558 ล้านบาท

**ส่วนของผู้ถือหุ้น**

มีจำนวน 72,531 ล้านบาท ประกอบด้วย ส่วนของบริษัทใหญ่ จำนวน 66,763 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม จำนวน 5,768 ล้านบาท

ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น ได้พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้กับท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

ภายหลังจากการนำเสนอ **คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า งบการเงินปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2565 ในรูปแบบ QR Code ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้สอบถามจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

**ผลการลงมติวาระที่ 3 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	467,117,591	99.9997
ไม่เห็นด้วย	1,072	0.0002
งดออกเสียง	318,100	-
บัตรเสีย	0	-

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

**วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2565 และจ่ายเงินปันผล**

**คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่าตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น และจากข้อมูลที่แสดงไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยในปี 2565 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมและงบเฉพาะกิจการ จำนวน 5,219,839,862.48 บาท

โดยมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

1. รับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2565 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

2. อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 3.10 บาท รวมเป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 3,250,711,872.30 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 62.28 ของกำไรสุทธิปี 2565 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ แต่เนื่องจากบริษัทฯ

ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลที่บริษัทฯ ต้องจ่ายอีกในอัตราหุ้นละ 1.90 บาท เป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 1,992,371,792.70 บาท

หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ก็จะกำหนดวันที่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 19 เมษายน 2566 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2566

รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

**ผลการลงมติวาระที่ 4 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	467,432,891	99.9991
ไม่เห็นด้วย	3,872	0.0008
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

**มติ** ที่ประชุมรับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2565 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 3.10 บาท โดยคงเหลือเงินปันผลที่ต้องจ่ายอีกในอัตราหุ้นละ 1.90 บาท และให้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามกำหนดการที่เสนอ

**วาระที่ 5 พิจารณามติคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชด้อย ประจำปี 2566 และอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2565**

**คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** ประธานกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้มีการทบทวนคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชด้อย และเห็นสมควรให้มีการรายงานคำตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา โดยในปี 2565 ได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชด้อยตามอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 มีจำนวนเงินรวมทั้งจ่ายในปี 2565 ดังนี้

- คำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย คำตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม รวมจำนวนที่จ่ายเป็นเงิน 10,800,000 บาท
- คำตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการชด้อยอื่น ๆ ทุกคณะ รวมจำนวนที่จ่ายเป็นเงิน 5,390,000 บาท

สำหรับคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชด้อยอื่น ๆ ทุกคณะ โดยแสดงเป็นรายบุคคลที่จ่ายในปี 2565 ดูได้จากรายงานประจำปีหน้าที่ 165 ถึงหน้าที่ 166 และนอกเหนือจากคำตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายคำตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช้คำตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

สำหรับในปี 2566 คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชด้อยตามนโยบายและหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. คำตอบแทนแต่ละคนจะต้องสะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ



2. มีการพิจารณาเปรียบเทียบค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยนำข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนที่รวบรวมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยมาเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชด้อย ประจำปี 2566 ตามที่จ่ายปัจจุบัน โดยอัตราค่าตอบแทนเท่ากับปี 2565 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

คณะกรรมการบริษัทฯ / คณะกรรมการชด้อย	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 และ บรรษัทภิบาล	ประธาน	30,000	20,000
	กรรมการ	20,000	15,000
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	ประธาน	30,000	30,000
	กรรมการ	20,000	20,000

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชด้อยทุกคณะ นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ขออนุมัติ บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดให้แก่กรรมการอีก

2. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยปีนี้เงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นรวมเป็นจำนวนเงิน 3,250,711,872.30 บาท ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ จึงเป็นเงินจำนวน 32,507,118.72 บาท รายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2563-2565 ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 5 โดยปีที่แสดงในเอกสารเป็นปีผลการดำเนินงาน

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรากัย ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ ดังนี้

1. ขออนุมัติค่าตอบแทนจ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชด้อย ประจำปี 2566 ตามที่เสนอ โดยลงคะแนนวาระที่ 5.1

2. ขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ ในจำนวนร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยลงคะแนนวาระที่ 5.2

**ผลการลงมติวาระที่ 5.1 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	462,264,591	98.8850
ไม่เห็นด้วย	5,067,572	1.0840
งดออกเสียง	144,600	0.0309
บัตรเสีย	0	0.0000

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม  
อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2566

**ผลการลงมติวาระที่ 5.2 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	427,276,669	91.4006
ไม่เห็นด้วย	40,036,494	8.5643
งดออกเสียง	163,600	0.0349
บัตรเสีย	0	0.0000

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม  
อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้  
คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป

**วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

**คุณวิจิต ญาณอมร** กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้  
โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่าสำหรับกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566  
มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ  
บรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ)
3. นายธีรพจน์ วัชรภักย์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการ  
ตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)

คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล  
ได้พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ออกตามวาระ 3 ท่าน ตามรายชื่อข้างต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ จึงใคร่ขอเชิญบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็น  
กรรมการทั้ง 3 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการ  
ทั้ง 3 ท่าน ได้ออกจากห้องประชุม โดยได้ทำการกตออกจากห้องประชุม

**คุณวิจิต ญาณอมร** เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่เข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการ  
ที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

เป็นผู้พิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th)) ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล จึงได้พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการบริษัทฯ ที่ออกตามวาระ ซึ่งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ได้พิจารณาความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสำหรับกรรมการที่ออกตามวาระได้พิจารณาถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมา และการเข้าร่วมประชุมด้วย มีมติเสนอบุคคล 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยกรรมการที่ออกตามวาระไม่ร่วมการพิจารณาและลงมติสำหรับตนเอง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล เสนอบุคคลทั้ง 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของบุคคลทั้ง 3 ท่าน ตามที่แสดงบนจอ โดยคุณวิจิต ญาณอมร ได้กล่าวสรุปคุณสมบัติของกรรมการทั้ง 3 ท่าน ให้ที่ประชุมทราบ

หลังจากนั้น คุณคุณวิจิต ญาณอมร ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

**คุณวิจิต ญาณอมร** แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้เพื่อความโปร่งใสในการลงมติจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติแยกเป็นรายบุคคล โดยวาระที่ 6.1 ถึงวาระที่ 6.3 ที่ระบุชื่อกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

- 6.1 นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
- 6.2 นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ
- 6.3 นายธีรพจน์ วัชรภักย์

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และเมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่าน ดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้กรรมการทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยตามเดิมต่อไป

จากนั้น คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง ได้เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน ที่ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวกลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการในวาระต่อไป ซึ่งกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ทำการกดเข้าร่วมประชุม

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้แต่งตั้งบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

**ผลการลงมติวาระที่ 6.1 นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	418,549,763	89.5863
ไม่เห็นด้วย	48,653,100	10.4136
งดออกเสียง	274,900	-
บัตรเสีย	0	-

**ผลการลงมติวาระที่ 6.2 นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	388,921,901	83.2450
ไม่เห็นด้วย	78,279,612	16.7549
งดออกเสียง	276,250	-
บัตรเสีย	0	-

**ผลการลงมติวาระที่ 6.3 นายธีรพจน์ วัชรภักย์ มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	389,890,250	83.4521
ไม่เห็นด้วย	77,311,863	16.5478
งดออกเสียง	275,650	-
บัตรเสีย	0	-

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

**วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2566**

คุณศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 ซึ่งกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท โดยสำหรับปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณานำเสนอผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเห็นของกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีรายนาม ดังนี้

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

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2566 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท

หลังจากได้พิจารณาถึงองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ รวมทั้งความเหมาะสมของปริมาณงานแล้วมีความเห็นว่า บริษัทฯ สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นสำนักงานที่มีความน่าเชื่อถือ มีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในประเทศและต่างประเทศ และมีมาตรฐานการสอบบัญชีอยู่ในระดับสากล มีบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญและประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน มีความรู้ ความเข้าใจ ในธุรกิจต่าง ๆ ของบริษัทในกลุ่มธนาชาติเป็นอย่างดี ตลอดจนมีการให้บริการ และการให้คำปรึกษากับบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ เป็นอย่างดีตลอดมา

สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2566 จำนวน 1,000,000 บาท เท่ากับปี 2565 ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด

สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ตามที่แสดงบนจอ และข้อมูลอื่น ๆ ปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที่ 37 ถึงหน้าที่ 39

จึงขอเสนอที่ประชุมแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 จำนวน 3 ท่าน จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยมีค่าสอบบัญชีจำนวน 1,000,000 บาท

หลังจากนั้น คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

**ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	465,400,491	99.5577
ไม่เห็นด้วย	2,067,272	0.4422
งดออกเสียง	10,000	-
บัตรเสีย	0	-

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2566 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

1. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
  2. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
  3. นางสาวนริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812
- และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท

**วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ**

**คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา มีการปรับปรุงกฎหมายให้รองรับการบริหารจัดการประชุมด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์และเพิ่มการนำส่งหนังสือและประกาศทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 24 พฤษภาคม 2565

จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 26, 32, 34, 35 และข้อ 46 เพื่อให้มีความสอดคล้อง และ/หรือ ให้สามารถดำเนินการตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว โดยให้ยกเลิกข้อความเดิม และใช้ข้อความที่เสนอแก้ไข/หรือเพิ่มเติม

ทั้งนี้ รวมถึงให้ดำเนินการยื่นจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับตามที่เสนอ โดยขอมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ และ/หรือบุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจมอบหมาย ให้มีอำนาจในการแก้ไข และ/หรือเพิ่มเติม และ/หรือเปลี่ยนแปลงถ้อยคำในข้อบังคับดังกล่าวได้ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดในการจดทะเบียนข้อบังคับกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ต่อไป

สำหรับรายละเอียดการขออนุมัติ ปรากฏตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 หน้าที่ 8 ถึงหน้าที่ 9 ดังนี้

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่ขอเสนอแก้ไข
ข้อ 26 คณะกรรมการต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง	<b>แก้ไขเพิ่มเติมข้อ 26 ววรรค 1-3</b> ข้อ 26 คณะกรรมการต้องประชุมกันอย่างน้อย <b>1 ครั้ง ทุก 3 เดือน ณ จังหวัดอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือ ณ ท้องที่อื่นในราชอาณาจักร</b>

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่ขอเสนอแก้ไข
<p>ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจสั่งให้มีการเรียกประชุม โดยส่งหนังสือนัดประชุมให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิและประโยชน์ของบริษัท การนัดประชุมจะกระทำโดยวิธีอื่น หรือจะกำหนดวันประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้อ</p> <p>กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป อาจร้องขอให้ประชุมคณะกรรมการก็ได้ ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับคำร้องขอ หรือนัดประชุมตามวันที่มีคำร้องขอนั้น</p>	<p><u>และอาจดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และในกรณีดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</u></p> <p>ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจสั่งให้มีการเรียกประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม โดย <u>แจ้งนัดประชุมไปยังกรรมการตามวิธีการที่กฎหมายและนายทะเบียนบริษัทกำหนด</u> เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิและประโยชน์ของบริษัท การนัดประชุมจะกระทำโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีอื่น และจะกำหนดวันประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้อ</p> <p><u>เมื่อมีเหตุสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัท</u> กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป <u>จะร่วมกัน</u> ร้องขอให้ <u>ประธานกรรมการเรียก</u> ประชุมคณะกรรมการก็ได้ ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการ <u>เรียกและกำหนดวันประชุมภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด</u></p>
<p>ข้อ 32 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากนี้ ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ</p>	<p><u>เพิ่มเติมข้อความในตอนท้ายข้อ 32 วรรค 1</u></p> <p>ข้อ 32 คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากนี้ ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ <u>การประชุมผู้ถือหุ้นอาจดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</u></p>
<p>ข้อ 34 ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม โดยระบุให้ชัดเจนว่าเรื่องใดเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องนั้น ๆ (ถ้ามี) และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามสมควรและจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนพร้อมกับเอกสารที่เกี่ยวข้องไม่</p>	<p><u>แก้ไขเพิ่มเติมข้อ 34 วรรค 1 และเพิ่มข้อความเป็นวรรค 2</u></p> <p>ข้อ 34 ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม โดยระบุให้ชัดเจนว่าเรื่องใดเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องนั้น ๆ (ถ้ามี) และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามสมควรและจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนพร้อมกับเอกสารที่เกี่ยวข้องและ</p>

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่ขอเสนอแก้ไข
น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน	โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมตามวิธีการที่กฎหมายและนายทะเบียนบริษัทกำหนด  ทั้งนี้ สถานที่ที่จะใช้เป็นที่ประชุมจะอยู่ในจังหวัดอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการจะกำหนดก็ได้ ในกรณีที่ได้จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม
ข้อ 35 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนกันก็ได้ โดยทำเป็นหนังสือตามแบบที่กฎหมายกำหนด และให้ผู้รับมอบฉันทะยื่นต่อประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะจะเข้าประชุม	เพิ่มเติมข้อความในตอนท้ายข้อ 35 ข้อ 35 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนกันก็ได้ โดยทำเป็นหนังสือตามแบบที่กฎหมายกำหนด และให้ผู้รับมอบฉันทะยื่นต่อประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะจะเข้าประชุม การมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นอาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้
ข้อ 46 การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการมีมติแล้วแต่กรณี	แก้ไขเพิ่มเติมข้อ 46 ข้อ 46 การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

หลังจากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

#### ผลการลงมติในวาระที่ 8 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	467,471,790	99.9987
ไม่เห็นด้วย	3,173	0.0006
งดออกเสียง	2,800	0.0005
บัตรเสีย	0	0.0000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขข้อเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ ตามที่เสนอ

#### วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอนี้และคำถามต่าง ๆ ได้ โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความเห็น ดังนี้

### ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

ขอสอบถามเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารว่า จากสถานการณ์การล้มละลายของธนาคารพาณิชย์ของประเทศสหรัฐอเมริกา คือ ธนาคารซิลิคอน แวลลีย์ แบงก์ (Silicon Valley Bank) (SVB) ไปจนถึงธนาคารพาณิชย์ในทวีปยุโรป ที่ประสบปัญหาคล้ายคลึงกัน เช่น กรณีของธนาคารเครดิต สวิส (Credit Suisse) ประสบปัญหาขาดสภาพคล่องจนทำให้ลูกค้าของธนาคารถอนเงินเป็นจำนวนมาก จนทำให้ธนาคาร Union Bank of Switzerland (UBS) ชื่อกิจการของธนาคารเครดิต สวิส จึงขอสอบถามว่า กลุ่มธนาคารได้รับผลกระทบอย่างไรบ้างจากเหตุการณ์ดังกล่าว และกลุ่มธนาคารจะสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นคงให้แก่สถาบันการเงินของประเทศไทยได้อย่างไรบ้าง

### คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ เรียนชี้แจง ดังนี้

กรณีที่ธนาคารซิลิคอน แวลลีย์ แบงก์ ประสบปัญหานั้นจะเกิดจากที่ช่วงก่อนหน้านี้ที่ธนาคารมียอดเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวนมากอย่างรวดเร็ว ทำให้ธนาคารมีภาระต้องจ่ายดอกเบี้ย จึงต้องนำเงินสดไปลงทุนในตราสารหนี้ เช่น พันธบัตรต่าง ๆ แต่ด้วยสถานการณ์ที่อัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้ตราสารหนี้ที่มีอยู่ค่อนข้างมากมีมูลค่าลดลง ขณะเดียวกันเงินฝากก็ลดลงจากการที่ลูกค้าจำนวนมากถอนเงินออกไป ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องขายตราสารหนี้ที่ถืออยู่และรับรู้ผลขาดทุน ทั้งนี้ บริษัทประกันภัยและประกันชีวิตของกลุ่มธนาคาร ไม่ได้รับผลกระทบจากกรณีดังกล่าวแต่อย่างใด สำหรับธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ttb”) ที่เป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯ ก็คิดว่าไม่ได้รับผลกระทบจากเรื่องดังกล่าว เนื่องจากพันธบัตรส่วนใหญ่ของ ttb มีอายุสั้น ประมาณ 1 ปี – 1 ปี 6 เดือน เท่านั้น Mark to Market ก็ไม่มีปัญหา การลงทุนในพันธบัตรจะลงทุนเท่าที่จำเป็นและมีจำนวนไม่มาก จึงไม่มีผลกระทบ

### ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

1. กลุ่มธนาคารมีแผนที่จะปรับโครงสร้างองค์กรในรูปแบบ Holding Company เหมือนกับบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ที่ทำและประสบความสำเร็จหรือไม่ หรือมีแผนที่จะทำ Tender Offer ของ ttb ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯ หรือไม่
2. บริษัทฯ มีแนวทางการป้องกันและปราบปรามไม่ให้กลุ่มมิจฉฉีพแอบอ้างชื่อบริษัทฯ หรือบริษัทในกลุ่ม และชื่อผู้บริหารไปหลอกลวงให้มีการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางออนไลน์ต่าง ๆ ใดบ้าง

### คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

1. บริษัทฯ ประกอบธุรกิจลงทุนและเป็นบริษัทแม่ หรือ Holding Company มาประมาณ 30 – 40 ปีแล้ว ในอดีตบริษัทฯ มุ่งเน้นการลงทุนที่กลุ่มธุรกิจการเงิน และมีธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อย ปัจจุบันบริษัทฯ มีวิสัยทัศน์ที่มีความยืดหยุ่นมากขึ้น โดยจะลงทุนในธุรกิจหลากหลาย หากเห็นโอกาสในการลงทุนในธุรกิจใดก็จะเข้าไปลงทุนเพิ่มเติมตามสมควร
2. เนื่องจากบริษัทฯ ไม่ได้เป็นผู้ประกอบการ ทำให้กรณีกลุ่มมิจฉฉีพที่จะแอบอ้างชื่อบริษัทฯ เพื่อนำไปหลอกลวงต่าง ๆ เกิดขึ้นได้น้อยมาก ๆ โดยบริษัทฯ ได้มีการประชาสัมพันธ์สื่อสารให้ลูกค้าทราบและมีการเข้าไปช่วยเหลือและดูแลลูกค้าที่ถูกหลอกลวง เรื่องการแอบอ้างชื่อนำไปหลอกลวงส่วนใหญ่จะเกิดขึ้นที่ธนาคาร ซึ่ง ttb มีมาตรการดูแลและป้องกันเรื่องดังกล่าวชัดเจน โดยทำงานร่วมกับทางสมาคมธนาคารไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และหน่วยงานทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง



**ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง**

บริษัทฯ คิดว่ามีความสามารถหรือมีเป้าหมายที่จะทำให้ผลประกอบการเติบโตขึ้นได้ปีละเท่าไร โดยเฉลี่ยใน 5 ปีข้างหน้า

**คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** เรียนชี้แจง ดังนี้

ภายหลังจากที่มีการรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) กับธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ได้มีการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงในหลายด้าน โดยในปีที่ผ่านมามีกำไรเพิ่มขึ้นจาก 10,000 ล้านบาท เป็น 14,000 ล้านบาท ดังนั้น จึงคาดว่าปี 2566 ttb ก็น่าจะสามารถเติบโตและมีผลกำไรเพิ่มขึ้นได้ สำหรับบริษัทประกันภัย และประกันชีวิตของกลุ่มธนชาติ ในช่วงดอกเบี้ยขาขึ้น นับเป็นโอกาสที่ดีของบริษัทประกัน โดยพอร์ตการลงทุนสามารถทำกำไรได้ดี จึงน่าจะสามารถเติบโตได้เช่นเดียวกัน หากประมาณการกำไร 3 ปีข้างหน้า คาดว่าน่าจะสามารถเติบโตได้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 หากไม่มีเหตุการณ์พิเศษที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจทั่วโลกหรือปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น ภาวะสงคราม เป็นต้น

**ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง**

1. ปี 2566 มีแผนที่จะลงทุนอะไรเพิ่มเติมบ้าง และจะมีการซื้อหุ้นบริษัทลูกเพิ่มอีกหรือไม่ หรือจะมีการลงทุนในด้านอื่น ๆ หรือไม่อย่างไรบ้าง
2. ถ้า Operating Profit ในปี 2566 ดีขึ้นและมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จะมีการจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นอีกหรือไม่

**คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ** เรียนชี้แจง ดังนี้

1. ปี 2565 บริษัทฯ มีการลงทุนไปแล้ว 8,267 ล้านบาท ตามที่ได้นำเสนอในวาระ 2 โดยเงินลงทุนที่เป็นนัยสำคัญ ได้แก่ การสนับสนุนการทำธุรกิจของบริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด (“T-Plus”) จำนวน 2,000 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายธุรกิจของ T-Plus และการลงทุนใน ttb ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ ลงทุนจนถึงสัดส่วนตามที่ ธปท. กำหนดให้สามารถลงทุนได้ที่ไม่เกินร้อยละ 24.99 ส่วนเงินลงทุนในบริษัทลูกต่าง ๆ อาจจะไม่ลงทุนเพิ่มขึ้น เนื่องจาก ttb ถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“TNS”) และบริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TNI”) ร้อยละ 10 โดย ttb จะช่วยสนับสนุนธุรกิจของทั้ง 2 บริษัท ดังนั้น บริษัทฯ กับ ttb จึงถือว่าเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกัน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ให้เป็นบริษัทการลงทุนชั้นนำในธุรกิจหลากหลาย เพราะฉะนั้น แนวคิดของบริษัทฯ จึงไม่ได้จะลงทุนเฉพาะกลุ่มธุรกิจการเงินเท่านั้น บริษัทฯ พยายามที่จะลงทุนในธุรกิจหลากหลาย โดยทีมงาน ผู้บริหาร ได้พยายามศึกษาการลงทุนในบริษัทต่าง ๆ ที่มีการบริหารจัดการที่ดี มีธรรมาภิบาล มีผลตอบแทนที่ดี และสามารถจ่ายเงินปันผลได้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งที่ผ่านมาได้มีการศึกษาอยู่ตลอดและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา

2. บริษัทฯ มีความตั้งใจที่จะขยายกิจการ ซึ่งหากกิจการมีผลประกอบการที่ดีขึ้น บริษัทย่อยต่าง ๆ มีการเติบโตและมีกำไรดีขึ้น บริษัทฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอ คณะกรรมการบริษัทฯ ก็สามารถที่จะพิจารณาเพิ่มอัตราเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามสมควร จะเห็นได้จากแนวโน้มในช่วง 15 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ จากผลการดำเนินงานของปี 2565 บริษัทฯ มีกำไรดีขึ้น คณะกรรมการบริษัทฯ จึงพิจารณาให้เสนอผู้ถือหุ้นจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นจากเดิมที่จ่าย 3.00 บาทต่อหุ้น มาประมาณ 2 - 3 ปี เป็น 3.10 บาทต่อหุ้น ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาเงินปันผลเป็นระยะ ๆ ให้มีการจ่ายได้อย่างสม่ำเสมอและมีเสถียรภาพ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีการเติบโตทางรายได้ตามสมควร

**ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง**

หุ้นกู้ที่กำลังจะหมดอายุในปีนี้และปีหน้า รวมจำนวนประมาณ 5,000 ล้านบาท บริษัทฯ มีการพิจารณา ออกหุ้นกู้ใหม่เพื่อทดแทนหุ้นกู้เดิมที่ครบกำหนดหรือไม่ คาดว่าดอกเบี้ยจะแพงขึ้นหรือไม่ และประมาณร้อยละเท่าไร

**คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้**

ตามตัวเลขของผู้ถือหุ้นประมาณ 5,000 ล้านบาท น่าจะรวม 2 ส่วน คือ 1) หุ้นกู้ระยะยาว ซึ่งจะครบกำหนดประมาณ 1,800 ล้านบาท ในไตรมาสที่ 2 – 3 ปี 2566 โดยฝ่ายจัดการมีการพิจารณาสภาพตลาดอยู่เสมอ ซึ่งหุ้นกู้ที่จะครบกำหนดนั้น เป็นหุ้นกู้เดิมที่ออกนานแล้ว อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าดอกเบี้ยในปัจจุบัน ดังนั้น ต้นทุนที่จะออกหุ้นกู้ใหม่ จึงถูกกว่าหุ้นกู้เดิม อีกทั้ง ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ในตลาดเริ่มปรับตัวดีขึ้นและมีเสถียรภาพมากขึ้น หลังจากที่ความกังวลเรื่องอัตราเงินเฟ้อในต่างประเทศ และการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางในต่างประเทศ เริ่มลดน้อยลง ดังนั้น คาดว่าในปี 2566 ดอกเบี้ยของหุ้นกู้ที่บริษัทฯ จะออกเพื่อทดแทนหุ้นกู้เดิมน่าจะไม่สูงกว่าปีก่อน 2) ตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น (B/E) บริษัทฯ มีการออก B/E ระยะสั้น อายุประมาณ 6 เดือน ซึ่งได้รับผลกระทบจากการที่ ธปท. โดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (“กนง.”) ประกาศปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย มีผลทำให้ดอกเบี้ยในตลาดเงินเพิ่มสูงขึ้นประมาณ 20 bps แต่อย่างไรก็ตาม ดอกเบี้ย B/E ของบริษัทฯ ไม่ได้สูงเท่ากับอัตราที่ กนง. ปรับเพิ่มขึ้น

**ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง**

1. ช่วงนี้รถยนต์ไฟฟ้ากำลังได้รับความนิยม บริษัทฯ มีการปรับตัวในเรื่องดังกล่าวอย่างไรบ้าง และทาง ttb และบริษัท ราชธานีลิสซิง จำกัด (มหาชน) (“THANI”) มีการร่วมมือหรือทำธุรกิจกับบริษัทรถยนต์ไฟฟ้าบ้างหรือไม่
2. ในช่วงที่ผ่านมา บริษัทผลิตรถยนต์หลายบริษัท เช่น โตโยต้า อีซูซุ ฮอนด้า เป็นต้น ได้เริ่มทำธุรกิจปล่อยกู้หรือให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มาซื้อรถยนต์แบรนด์ของตนเอง จากกรณีดังกล่าว ttb หรือ THANI ได้รับผลกระทบหรือไม่ และบริษัทฯ หรือกลุ่มธนาคารมีการรับมือในเรื่องดังกล่าวอย่างไรบ้าง

**คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ เรียนชี้แจง ดังนี้**

1. THANI ประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มรถบรรทุก Luxury Car และ Super Car เป็นต้น ซึ่งทาง ttb ไม่ได้ทำธุรกิจกับลูกค้ากลุ่มนี้ ดังนั้น THANI จึงไม่ได้รับผลกระทบมากนักในด้านนี้ สำหรับ ttb ได้มีการปรับตัวในเรื่องดังกล่าวแล้ว โดยปัจจุบันมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ประมาณร้อยละ 17 – 18
2. บริษัทผลิตรถยนต์หลายบริษัทมีการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าของตนเองมานานหลายปีแล้ว ซึ่งไม่ได้มีผลกระทบต่อธุรกิจของ ttb และ THANI แต่อย่างใด ต่างก็ทำธุรกิจควบคู่กันไป เกื้อกูลซึ่งกันและกัน ไม่มีปัญหาในเรื่องนี้ โดยทาง ttb มีพอร์ตลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั่วไปอยู่ทั่วประเทศ สะดวกในการให้บริการ ส่วนทาง THANI เป็นลูกค้าอีกกลุ่ม คือ รถบรรทุก รถกระบะ รถแท็กซี่ และ Super Car ต่าง ๆ ซึ่งมีคู่แข่งไม่มาก ดังนั้น ไม่น่าจะมีผลกระทบ

**ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง**

1. ถ้าอัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับเพิ่มขึ้นอีก จะส่งผลเสียต่อบริษัทฯ มากน้อยแค่ไหน และจะมีวิธีรับมืออย่างไรบ้าง
2. TNS มีส่วนแบ่งตลาดลดลงในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา อยากทราบว่าจะมีกลยุทธ์ในการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดอย่างไรบ้าง และขอเสนอให้ลูกค้า TNS สามารถเปิดบัญชีใหม่ได้ที่ ttb อาจจะช่วยเพิ่มลูกค้าได้ โดยอาจพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ ttb เมื่อมีลูกค้าใหม่มาเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหุ้นเป็นครั้งแรก
3. ปัจจุบัน T-Plus มีการปล่อยกู้ไปแล้วจำนวนเท่าไร และส่วนใหญ่เป็นลูกค้ากลุ่มไหน

4. ในปี 2566 คาดการณ์ว่า THANI จะมีผลการดำเนินงานดีขึ้นจากปีก่อนหรือไม่
5. เพราะเหตุใดส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวม สำหรับปี 2565 จึงลดลงจากปี 2564

**คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** เรียนชี้แจง ดังนี้

1. ในช่วงก่อนที่ดอกเบี๋ยจะปรับตัวสูงขึ้น ทีมงานที่ดูแลเรื่องบริหารการลงทุนได้มีความระมัดระวังในเรื่องดังกล่าวอยู่แล้ว โดยได้ลงทุนในหุ้นกู้ต่าง ๆ ซึ่งนโยบายคือการลงทุนในหุ้นกู้ภาคเอกชนรวมถึงพันธบัตรรัฐบาล สำหรับหุ้นกู้ภาคเอกชนจะลงทุนในหุ้นกู้ที่มีคุณภาพดี โดยมีอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A- และมีการลงทุนระยะสั้นเมื่อดอกเบี๋ยปรับเพิ่มขึ้น จึงไม่ได้รับผลกระทบ ปัจจุบันดอกเบี๋ยได้ปรับตัวขึ้นมาระยะหนึ่งแล้ว บริษัทฯ จึงได้ปรับนโยบายการลงทุน จากเดิมที่ลงทุนระยะสั้นเปลี่ยนเป็นการลงทุนเพื่อมุ่งเน้นการเพิ่มอัตราผลตอบแทน โดยลงทุนในหุ้นกู้คุณภาพดีแต่ขยายระยะเวลาขึ้นเป็นอายุ 3 - 5 ปี ซึ่งจากการเฝ้าติดตามตลาด เห็นว่าอัตราดอกเบี๋ยหุ้นกู้ในตลาดเริ่มทรงตัว จึงเป็นโอกาสในการลงทุนในหุ้นกู้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการใช้ข้อมูลจำนวนมาก มีผู้เชี่ยวชาญในหลายด้าน ที่คอยติดตามอย่างใกล้ชิด

2. สาเหตุที่ทำให้ส่วนแบ่งการตลาดลดลงมาจาก 2 สาเหตุ ได้แก่ 1) ในช่วงที่ผ่านมาเศรษฐกิจไม่ค่อยดีทำให้เกิดการแข่งขันสูง โดยมีการแข่งขันกันในด้านราคา 2) ลูกค้ำของ TNS ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มลูกค้ำที่ใช้ข้อมูลเป็นจำนวนมากในการลงทุน ไม่ใช่กลุ่มลูกค้ำที่ซื้อขายหุ้นในช่วงระยะสั้น ๆ ดังนั้น ในช่วงที่ภาวะตลาดมีความผันผวนและเกิดความไม่แน่นอนจากปัจจัยต่าง ๆ ในต่างประเทศ ตั้งแต่ไตรมาส 2 ปี 2565 จนถึงปัจจุบัน ทำให้ลูกค้ำไม่ทำรายการซื้อขายหุ้น ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Market Volume) ลดลง โดยในช่วงที่สถานการณ์โรคโควิด 19 เริ่มคลี่คลาย Market Volume ปีที่ผ่านมาลดลงมาอยู่ที่ 60,000 ล้านบาท จากที่เคยอยู่ที่ประมาณ 90,000 ล้านบาท ส่วนปี 2566 คาดว่าจะลดลงเหลือประมาณ 50,000 ล้านบาท ซึ่ง TNS พยายามทำการตลาดกับลูกค้ำเก่าหรือรักษาลูกค้ำเอาไว้ ทั้งนี้ ในช่วงที่ผ่านมา TNS คาดการณ์ว่าตลาดจะเกิดความผันผวนและจะมีการแข่งขันด้านราคาค่อนข้างสูงมาก ดังนั้น จึงมีความพยายามที่จะวางกลยุทธ์ใหม่ ๆ โดยมีแนวทางที่จะไม่พึ่งพาการซื้อขายหุ้นเพียงอย่างเดียว โดยได้เริ่มทำธุรกิจอื่นควบคู่กันไปด้วย เช่น การซื้อขายตราสารอนุพันธ์ (Derivatives) การเป็น Fund Selling Agent การให้บริการวางแผนการลงทุน หรือที่เรียกว่า ZEAL การทำ Margin Loan เพื่อให้ลูกค้ำเลือกใช้บริการได้ตามความต้องการ การส่งเสริมให้ลูกค้ำเปิดบัญชีออนไลน์ อยู่ระหว่างการพัฒนาระบบเพื่อให้ลูกค้ำสามารถใช้ได้ง่ายและสะดวก สำหรับคำแนะนำเรื่องการเปิดบัญชีกับทาง ttb จะขอรับคำแนะนำและนำไปหารือกับ ttb ต่อไป

3. ณ สิ้นปี 2564 T-Plus มีพอร์ตลูกค้ำสินเชื่ออยู่ประมาณ 2,000 ล้านบาท สิ้นปี 2565 ขยายเป็น 4,000 ล้านบาท สำหรับปี 2566 มีแผนที่จะขยายพอร์ตสินเชื่อเพิ่มขึ้นประมาณ 2,000 – 3,000 ล้านบาท ลูกค้ำของ T-Plus เป็นกลุ่มลูกค้ำที่มีสินทรัพย์ค้ำประกัน โดยสินทรัพย์ค้ำประกันต้องเป็นหลักประกันที่มีคุณภาพดี มีศักยภาพ อยู่ในทำเลที่ตั้งที่ดี เช่น คอนโดมีเนียมในเขตเมือง ที่ดินในทำเลที่มีศักยภาพ เป็นต้น ซึ่ง T-Plus จะปล่อยกู้ที่อัตราร้อยละ 50 – 60 ของหลักประกัน ลูกค้ำที่มาใช้บริการ T-Plus มีหลากหลายธุรกิจ เช่น ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งบางส่วนอาจจะเป็นธุรกิจที่มีความผันผวนสูง ทำให้เป็นเรื่องยากที่จะขอวงเงินกับทางธนาคารพาณิชย์ จึงเป็นโอกาสและช่องทางการทำธุรกิจของ T-Plus เนื่องจากกลุ่มชนชาตมีความเข้าใจในธุรกิจการเงินการธนาคารและเข้าใจลูกค้ำในการทำธุรกิจ

4. จากการทำแผนธุรกิจสำหรับปี 2566 คาดว่า THANI จะมีผลประกอบการที่ดีขึ้น มีการเติบโตของกำไร แต่อย่างไรก็ตามจากผลการดำเนินงานไตรมาส 1 ปี 2566 กำไรต่ำกว่าเป้าหมายเล็กน้อย เกิดจากภาวะที่ไม่เอื้ออำนวย เช่น ผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมในช่วงที่ผ่านมา ทำให้ขายรถยัดได้น้อยลงจึงมีการรับรู้ผลขาดทุน ซึ่ง THANI มีการทบทวนแผนธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงให้ความสำคัญและระมัดระวังในการขยายธุรกิจ

5. ในงบการเงินรวม ส่วนของเจ้าของแบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ ส่วนของบริษัทใหญ่และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม โดยส่วนของบริษัทใหญ่ ณ สิ้นปี 2565 มีจำนวน 66,763 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2564 ที่มีจำนวน

65,114 ล้านบาท ซึ่งส่วนที่ลดลงคือส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม เกิดจากการถือหุ้นของธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย (BNS) ซึ่งในปี 2564 BNS ยังคงมีการถือหุ้นใน TNI และ TNS แต่ในปี 2565 BNS ไม่ได้ถือหุ้นในทั้ง 2 บริษัทแล้ว ดังนั้น หากพิจารณาในงบการเงินรวมจะเห็นว่า ณ สิ้นปี 2565 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมมีจำนวน 5,767 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2564 ที่มีจำนวน 9,027 ล้านบาท ส่วนของเราเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของกำไรที่เพิ่มขึ้น

**ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง**

โครงการซื้อหุ้นคืน (Treasury Stock) ที่ดำเนินการซื้อหุ้นคืนในปี 2563 จำนวน 97,045,970 หุ้น กำลังจะครบกำหนดในปี 2566 บริษัทฯ จะทำการลดทุนหรือขายคืน โดยเสนอให้ลดทุน เนื่องจากปัจจุบันราคาหุ้นของบริษัทฯ ยังคงต่ำกว่า Book Value

**คุณสมบัติหุ้น อนุมัติสิทธิ์** เรียงชี้แจง ดังนี้

คาดว่าจะใช้หลักการเดียวกับที่ผ่านมา เพื่อให้ผลกำไรมีการเติบโตและเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์จากโครงการ Treasury Stock

**ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง**

มีข้อสังเกตว่าผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นมีจำนวนน้อยเกินไป ทำให้ไม่ค่อยมีคำถามที่หลากหลาย ทั้งนี้ บริษัทฯ มีความเห็นอย่างไรในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบ Hybrid เพื่อลดปัญหาเรื่อง Technical Barrier ของผู้เข้าร่วมการประชุม

**เลขานุการบริษัท** เรียงชี้แจง ดังนี้

สำหรับการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบ Hybrid จะขอรับไปพิจารณา โดยจะติดตามการดำเนินการจัดประชุมของภาพรวมในอุตสาหกรรมเพื่อพิจารณาร่วมด้วย

นอกจากนี้ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณา ประธานที่ประชุมจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.05 นาฬิกา

ลงชื่อ นายบันเทิง ตันติวิท ประธานที่ประชุม  
( นายบันเทิง ตันติวิท )

ลงชื่อ นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง ผู้จัดบันทึกการประชุม  
( นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง )