

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

บริษัท ทูนคราต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2567 เวลา 14.00 นาฬิกา

(เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ถ่ายทอดการประชุม ณ ห้อง Executive ชั้นใต้ดิน โรงแรมปทุมวันปริ๊นเซส
เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค เซ็นเตอร์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330)

เลขานุการบริษัทกล่าวรายงานองค์ประชุม ณ เวลา 14.03 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเอง
จำนวน 33 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 13,631,505 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 444 ราย รวมจำนวนหุ้นได้
544,823,497 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 477 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 558,455,002 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ
53.2563 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจำนวน 1,048,616,733 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม

กรรมการบริษัทฯ ผู้เข้าร่วมประชุม (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ทั้ง 9 ท่าน)

- | | | |
|-------------------|--------------|--|
| 1. นายบันเทิง | ตันติวิท | ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 2. นายศุภเดช | พูนพิพัฒน์ | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็น
ผู้บริหาร) |
| 3. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 4. นายธีรพจน์ | วัชรากัย | ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็น
ผู้บริหาร) |
| 5. ดร.ธนาชาติ | นุมนนท์ | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ/กรรมการที่
ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 6. นายวิชิต | ญาณอมร | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และ
กรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 7. นางสาวลิณี | วังตาล | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการ
อิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 8. นางสาวสุวรรณภา | สุวรรณประทีป | รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 9. นายสมเจตน์ | หมุศิริเลิศ | กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการ
ผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) (ประชุมผ่านสื่อ
อิเล็กทรอนิกส์ ณ สถานที่ถ่ายทอดสด) |

นายบันเทิง ตันติวิท ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
2567 โดยมีผู้ถือหุ้นได้ทำการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ครบองค์ประชุมแล้ว โดย ประธานที่ประชุม
แต่งตั้งให้ คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง เลขาธิการบริษัท เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม และชี้แจงวิธีการดำเนินการประชุม
หลังจากนั้นขอให้เลขานุการบริษัทกล่าวแนะนำกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร และชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการ
ประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ

เลขานุการบริษัท ได้เรียนชี้แจงว่าในการประชุมครั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ ทั้ง 9 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด) รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยได้แนะนำ กรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ถ่ายทอดสดการจัดประชุม ทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ห้อง Executive ชั้นใต้ดิน โรงแรมปทุมวันปริ้นเซส และกรรมการอีก 8 ท่าน เข้าร่วมประชุมผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์จากสถานที่ที่แต่ละท่านอยู่

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ได้มีผู้บริหารของบริษัทฯ 1) คุณกัธร ตันตติริวัฒน์ ที่ปรึกษา การเงิน และกลยุทธ์องค์กร 2) คุณธนวันต์ ชัยสิทธิการคำ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ การเงินและกลยุทธ์องค์กร และ 3) คุณสรศักดิ์ ชยารักษ์ ผู้อำนวยการ กลยุทธ์องค์กรและการลงทุน เข้าร่วมประชุมด้วย และในวันนี้คุณสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ทำการสอบบัญชีบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มก็ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย โดยเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสถานที่อื่น ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้สอบบัญชีตอบชี้แจงข้อสอบถามในวาระที่เกี่ยวข้องก็สามารถดำเนินการได้

การประชุมครั้งนี้เป็นการประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ได้จัดให้มีการแสดงตน การลงมติ และการดำเนินการ อื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อ เศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563

โดยบริษัทฯ ใช้บริการของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการจัดประชุม ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีความเชี่ยวชาญ เป็นที่ยอมรับจากบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่หลายบริษัท และได้รับการรับรอง จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ดังนี้ 1) ระบบควบคุม การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Cisco Webex Meetings) ที่ผ่านการรับรองตามมาตรฐานการรักษาความมั่นคง ปลอดภัยด้านสารสนเทศของระบบควบคุมการประชุม และ 2) ระบบการลงคะแนน Inventech Connect ที่ผ่านการ ประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง

ทั้งนี้ ข้อมูลประกอบการประชุม เป็นไปตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ฉบับลงวันที่ 7 มีนาคม 2567 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 8 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 ผู้ถือหุ้นที่เป็นสัดส่วนที่แบ่งการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระได้ โดยในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นด้วยกับวาระนั้น ๆ

- ในการลงคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นเลือกวาระที่ต้องการออกเสียงลงคะแนน จากนั้นกดปุ่ม “ลงคะแนน” ระบบจะแสดงช่องสำหรับการออกเสียงลงคะแนนทั้งหมด 3 ช่อง ได้แก่ “เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง” ให้ผู้ถือหุ้นเลือกลงคะแนนตามความประสงค์
- สำหรับผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย ระบบจะแสดงรายชื่อทั้งหมดที่ได้รับมอบฉันทะ โดยการออกเสียงลงคะแนนจะแยกเป็นรายบุคคล
- กรณีรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย โดยใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกันในการยืนยันตัวตนในการรับมอบฉันทะ ระบบจะรวมรายชื่อผู้มอบฉันทะไว้ในบัญชีผู้ใช้งานเดียวกัน เว้นแต่ใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์ในการยืนยันตัวตนต่างกัน ระบบจะไม่รวมรายชื่อผู้มอบฉันทะ แต่จะเป็นการใช้งานแยกบัญชีผู้ใช้ หากต้องการเข้าใช้งานบัญชีอื่น ๆ ให้กดเลือกที่เมนู “บัญชีผู้ใช้” และกดที่ปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ โดยการเปลี่ยนบัญชีระบบจะไม่นำคะแนนเสียงออกจากฐานการประชุม
- หากต้องการยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด กดปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” หากผู้ถือหุ้นไม่เลือกลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด หรือทำการเลือก “ยกเลิกการลงคะแนน” บริษัทฯ จะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยกับวาระนั้น ๆ และการออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนนในวาระนั้น ๆ
- โดยส่วนที่งดออกเสียงจะไม่นำมานับเป็นฐานคะแนนเสียง ยกเว้นวาระที่ 5 จะนับรวมเป็นฐานในการคำนวณคะแนนเสียงด้วย สำหรับวาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะใช้วิธีการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ผู้ถือหุ้นมีเวลาในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระเป็นเวลา 2 นาที หลังจากที่มีการแจ้งเปิดการลงคะแนนเสียงของแต่ละวาระ และเมื่อมีการปิดการส่งผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้ว จะประกาศผลของวาระนั้นให้ที่ประชุมทราบ
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นทำการลงคะแนนออกจากการประชุม ก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใด ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และคะแนนเสียงจะไม่ถูกนำมานับคะแนนในวาระที่เหลือทันที อย่างไรก็ตามการออกจากการประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง จะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ดำเนินการในระบบ
- ผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสงค์จะสอบถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระใด สามารถสอบถามได้ 2 ช่องทาง โดยเลือกวาระที่ต้องการถามคำถาม 1) กดปุ่ม “คำถาม” กรณีต้องการสอบถามด้วยการพิมพ์คำถาม โดยให้พิมพ์ข้อความ และกด “ส่งคำถาม” หรือ 2) หากต้องการสอบถามด้วยภาพและเสียง กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง” กดปุ่ม “ตกลง” เพื่อยืนยันการจ้องคิวในการสอบถาม รอเจ้าหน้าที่จัดลำดับคิวในการถามคำถามก่อนที่ท่านจะสามารถเปิดไมโครโฟนและกล้องต่อไป โดยผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อบริษัทฯ สามารถนำมาบันทึกลงในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
- โดยผู้ให้บริการระบบการประชุมได้นำเสนอวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการสอบถามในที่ประชุมก่อนเปิดการประชุมแล้ว



- ในการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเฉพาะที่เกี่ยวกับวาระการประชุมเท่านั้น บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาตอบคำถามในที่ประชุมเฉพาะประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับวาระในการประชุมเท่านั้น คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมจะรวบรวมบันทึกในรายงานการประชุมตามที่เห็นสมควร และส่วนที่เหลือจะตอบคำถามเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

- ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการตัดภาพและเสียงของผู้ถือหุ้นที่ถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นไม่สุภาพหรือหมิ่นประมาทผู้อื่น หรือละเมิดกฎหมายใด ๆ รวมถึงการละเมิดสิทธิของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุมหรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น

- กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการใช้งานระบบประชุมหรือระบบการลงคะแนน กรุณาศึกษาและปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หรือเลือกเมนู “ช่วยเหลือ” ในระบบ โดยสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ Inventech Call Center ได้จากหมายเลขโทรศัพท์ หรือ Line Official ตามที่ปรากฏบนหน้าจอ

- หากเกิดกรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมล เพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

โดยในการประชุมครั้งนี้ ประธานที่ประชุมได้มอบหมายผู้ดำเนินการประชุม ดังนี้

1. คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ดำเนินการประชุมวาระที่ 1 ถึงวาระที่ 4 และวาระที่ 8
2. คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ดำเนินการประชุมวาระที่ 5 ถึงวาระที่ 7

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น จึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ได้จัดขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 7 เมษายน 2566 โดยได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2566 โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้า 9 ถึงหน้า 28 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้อง โดยขอเสนอรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์ขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

ผลการลงมติวาระที่ 1 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	559,820,835	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	3,500	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

วาระที่ 2 **รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2566**

คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2566 ที่ผ่านมาต่อที่ประชุม สรุปได้ดังนี้

เศรษฐกิจไทยปี 2566 มีการขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากการฟื้นตัวของภาคเศรษฐกิจแบบไม่ทั่วถึง โดยขยายตัวที่ร้อยละ 1.9 ลดลงจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 2.5 การชะลอตัวลงมีสาเหตุหลักมาจากการส่งออกที่ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ในทางกลับกันการอุปโภคบริโภคภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้นจากการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว แต่อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อทั่วไปยังอยู่ในกรอบเป้าหมาย ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.25 ต่อปี มาเป็นร้อยละ 2.50 ต่อปี เพื่อให้เหมาะสมกับการทยอยฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ รวมถึงมีการกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มเติบโตได้อย่างเต็มศักยภาพตามเป้าหมายทางธุรกิจ ส่งผลให้บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานในภาพรวมเป็นไปตามเป้าหมาย โดยผลการดำเนินงานมาจาก 2 ส่วนด้วยกัน คือ ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และเงินลงทุนที่ใช้ในการเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ประกอบกับเงินลงทุนที่ใช้ในการขยายสินเชื่อที่มีหลักประกันส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมจำนวน 6,603 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.5 จากปีก่อน

ธุรกิจการเงินในภาพรวมเติบโตขึ้นเป็นลำดับภายหลังจากการควบรวม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปีที่ผ่านมา กำไรสุทธิเติบโตได้ตามเป้าหมาย

สำหรับธุรกิจประกัน สามารถเติบโตเบียดเบียนภัยรับได้เป็นอย่างดี มีจำนวนรวมเกินกว่า 10,000 ล้านบาท และมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มมากขึ้น

ธุรกิจสินเชื่อที่มีหลักประกัน สามารถขยายสินเชื่อได้มากกว่าเป้าหมายที่วางไว้

ในขณะที่ธุรกิจหลักทรัพย์ได้รับผลกระทบจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลดลงตามภาวะการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่ยังคงมีกำไรในระดับที่น่าพอใจจากธุรกิจหลักทรัพย์ในส่วนอื่น ๆ ตามนโยบายการกระจายธุรกิจที่ไม่พึ่งพิงเฉพาะธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพียงอย่างเดียว

ส่วนธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง ได้รับผลกระทบจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังไม่ทั่วถึง และกระทบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับภาคการก่อสร้าง รวมถึงผู้ประกอบการรายย่อยในภาคการขนส่งสินค้า ประกอบกับปัญหาการขาดสภาพคล่องให้มีผลประกอบการลดลง แต่ยังคงมีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง

สำหรับปี 2567 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มเติบโตขึ้นจากปี 2566 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการส่งออกและการบริโภคภาคเอกชน แต่ยังคงต้องเผชิญความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทฯ เล็งเห็นถึงโอกาสและความท้าทายที่จะเกิดขึ้นในปี 2567 นี้ โดยจะยังคงพยายามในการแสวงหาโอกาสการลงทุนในธุรกิจใหม่ที่มีศักยภาพเพื่อเพิ่มความหลากหลาย ความมั่นคง และผลประกอบการของบริษัทฯ รวมทั้งการกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มเติบโตได้อย่างเต็มศักยภาพตามเป้าหมายทางธุรกิจ โดยจะเน้นหนักในเรื่องการสร้าง ความมั่นคงของบริษัทในกลุ่มและเติบโตทางธุรกิจด้วยความระมัดระวังต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตรา 1.20 บาทต่อหุ้น และเสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายเงินปันผลงวดที่สองอีก 2.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 3.20 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 50.82 ของกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่จ่าย 3.10 บาทต่อหุ้น

ปี 2566 คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความมั่นคงและยั่งยืนทางเทคโนโลยีสารสนเทศ จึงได้จัดตั้งบริษัทย่อยเพื่อกำกับดูแลการบริหารจัดการระบบเทคโนโลยีของบริษัทในกลุ่มธนชาติ เพื่อให้สอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาการดำเนินการด้านความยั่งยืน ทั้งมิติด้านสิ่งแวดล้อม มิติด้านสังคม และมิติด้านเศรษฐกิจและบรรษัทภิบาล หรือ ESG โดยมีการดำเนินงานที่มีเป้าหมายและแผนงานอย่างเป็นรูปธรรม เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธนชาติ ซึ่งในปี 2566 บริษัทฯ ยังได้รับการประเมินเป็นหุ้นยั่งยืนโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอีกด้วย

ทั้งหมดนี้เพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานของคณะกรรมการที่แสดงถึงการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา

สำหรับวาระนี้ทุกท่านก็ได้รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แล้ว โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดในแบบ 56-1 One Report (ในรูปแบบ QR Code) ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และเนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณลัดดา รุติเกียรติพงษ์ (อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น)

1. จากข้อมูลในแบบ 56-1 One Report บริษัทฯ มีเป้าหมายเรื่อง Carbon Footprint หรือไม่อย่างไร เนื่องจาก ข้อมูลความยั่งยืนด้านมิติสิ่งแวดล้อมรายงานว่ามีการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Scope 2) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.03 และมีข้อมูลการใช้ไฟฟ้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.03 วัดจากปริมาณการใช้ไฟหรือไม่ เนื่องจากในหมายเหตุระบุว่าส่วนหนึ่งมาจากอัตราค่าไฟฟ้าค่า FT ปรับสูงขึ้นต่อเนื่องตลอดเวลา ซึ่งเท่ากับวัดมูลค่า

2. ความเสี่ยงด้านต่าง ๆ บริษัทฯ มีเครื่องมือในการวัดต่าง ๆ หลากหลายครอบคลุม ขอทราบว่าจะรอบระยะเวลาการประเมิน การตรวจสอบ การรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นอย่างไร มีการติดตามผลภายหลังการรายงานอย่างไร

3. บริษัทฯ มีทรัพย์สินที่รับซื้อและให้เช่ากลับคืน (Sale and leaseback) อะไรบ้าง รวมมูลค่าคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าไรของ Leasing

4. กรณีใช้ผู้ประเมินทรัพย์สินจาก Outsource นอกกลุ่ม บริษัทฯ พอดีจะแจ้งได้ไหมว่าเป็นของบริษัทใด

คุณสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

1. เรื่อง Carbon Footprint เป็นเรื่องใหม่ซึ่งบริษัทฯ ขอรับคำแนะนำและให้ทีมงานศึกษาการดำเนินการต่อไป อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการตระหนักรู้ในเรื่อง ESG โดยได้ดำเนินการเรื่องดังกล่าว และอยู่ระหว่างศึกษาเก็บรวบรวมรายละเอียดว่าแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาติ ควรจะมีมาตรการในการดำเนินการเกี่ยวกับ ESG ที่เหมาะสมสำหรับแต่ละบริษัทอย่างไรบ้าง



2. บริษัทฯ มีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและมีมาตรฐานในการดูแลบริหารจัดการความเสี่ยงในระดับองค์กร ทั้งความเสี่ยงด้านตลาด และด้านอื่น ๆ โดยครอบคลุมครบถ้วน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ซึ่งมีความรู้ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงในทุกด้าน มีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน เดือนละ 1 ครั้ง โดยที่ทีมงานบริหารความเสี่ยงซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของ คุณกัมภร ตันติศิริวัฒน์ และคุณธนวันต์ ชัยสิทธิการคำ ได้รวบรวมรายงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยมานำเสนอเป็นประจำทุกเดือนและมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบต่อไป ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทย่อยทุกบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ตามมาตรฐานที่กำหนด ทั้งนี้ หากมีปัจจัยความเสี่ยงใดที่มีการเปลี่ยนแปลงก็จะพิจารณาบริหารจัดการตามแนวทางต่อไป

3. บริษัทฯ ไม่มีทรัพย์สินที่รับซื้อและให้เช่ากลับคืน (Sale and leaseback)

4. ธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ หรือบริหารหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีหลักประกัน ต้องใช้บริษัท ประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นผู้ให้บริการภายนอก (Outsource) ภายหลังจากประเมินราคาแล้วจะมีคณะกรรมการพิจารณาว่าราคาค่างกล่าว เป็นที่ยอมรับหรือไม่ จากนั้นจะเสนอคณะกรรมการพิจารณาเป็นกรณีไป

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม จึงขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไป

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระที่ 3 บริษัทฯ ขอนำเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ปี 2566 เพื่ออธิบายฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน งบการเงินนี้ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข สรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการขอเสนอแนะที่ประชุมเพื่อการพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัทฯ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยผลการตรวจสอบผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข งบการเงินรวมสะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธนาชาต

ในปี 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 7,207 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่สำคัญ ดังนี้

- บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 1,287 ล้านบาท
- บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิ จำนวน 697 ล้านบาท
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิ จำนวน 307 ล้านบาท

ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในธนาคารทหารไทยธนาชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) จำนวน 4,663 ล้านบาท

ส่งผลให้การเงินรวมมีกำไรสุทธิส่วนของบริษัทฯ จำนวน 6,603 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.49 จากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสียตามผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม และการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามการขยายตัวของสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับเพิ่มขึ้น ในขณะที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองของบริษัทย่อย

ด้านสินทรัพย์รวม

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม จำนวน 161,944 ล้านบาท

ด้านหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 85,837 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 76,107 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ส่วนของบริษัทใหญ่ จำนวน 70,192 ล้านบาท
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม จำนวน 5,915 ล้านบาท

ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น ได้พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้กับท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

ภายหลังจากการนำเสนอ คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า งบการเงินปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ในรูปแบบ QR Code ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้สอบถาม / แสดงความคิดเห็นจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติวาระที่ 3 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	559,458,835	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	372,300	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2566 และจ่ายเงินปันผล

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่าตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น



และจากข้อมูลที่แสดงไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยในปี 2566 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมและงบเฉพาะกิจการ จำนวน 6,602,961,731.16 บาท

โดยมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

1. รับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

2. อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 3.20 บาท รวมเป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 3,355,573,545.60 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 50.82 ของกำไรสุทธิปี 2566 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ แต่เนื่องจากบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2566 ในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลที่บริษัทฯ ต้องจ่ายอีกในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 2,097,233,466.00 บาท

หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ก็จะกำหนดวันที่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 19 เมษายน 2567 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2567

รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติวาระที่ 4 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	559,845,935	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมรับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 3.20 บาท โดยคงเหลือเงินปันผลที่ต้องจ่ายอีกในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท และให้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามกำหนดการที่เสนอ

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567 และอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2566

คุณธีรพงษ์ วัชรภักย์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ได้มีการทบทวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย และเห็นสมควรให้มีการรายงานค่าตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา โดยในปี 2566 ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยตามอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 มีจำนวนเงินรวมที่จ่ายในปี 2566 ดังนี้



• ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม รวมจำนวนที่จ่ายเป็นเงิน 11,100,000 บาท

• ค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคณะ รวมจำนวนที่จ่ายเป็นเงิน 5,290,000 บาท

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคณะ โดยแสดงเป็นรายบุคคลที่จ่ายในปี 2566 ดูได้จากแบบ 56-1 One Report หน้าที่ 205 ถึงหน้าที่ 206 และนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีไขค่าตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

สำหรับในปี 2567 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยตามนโยบายและหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนแต่ละคนจะต้องสะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ
2. มีการพิจารณาเปรียบเทียบค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยนำข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนที่รวบรวมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยมาเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567 ตามที่จ่ายปัจจุบัน โดยอัตราค่าตอบแทนเท่ากับปี 2566 ยกเว้น ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เสนอปรับค่าเบี้ยประชุม โดยตำแหน่งประธาน จากเดิม 20,000 บาท ปรับเป็น 30,000 บาท และตำแหน่งกรรมการ จากเดิม 15,000 บาท ปรับเป็น 20,000 บาท 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	30,000
	กรรมการ	20,000	20,000
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	ประธาน	30,000	30,000
	กรรมการ	20,000	20,000

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ขออนุมัติ บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดให้แก่กรรมการอื่น

2. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2566 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยปีนี้เงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นรวมเป็นจำนวนเงิน 3,355,573,545.60 บาท ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ

จึงเป็นเงินจำนวน 33,555,735.46 บาท รายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงาน ปี 2564-2566 ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 5 โดยปีที่แสดงในเอกสารเป็นปีผลการดำเนินงาน

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ ดังนี้

1. ขออนุมัติค่าตอบแทนจ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567 ตามที่เสนอ โดยลงคะแนนวาระที่ 5.1

2. ขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ ในจำนวนร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยลงคะแนนวาระที่ 5.2

ผลการลงมติวาระที่ 5.1 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	558,441,501	99.7491
ไม่เห็นด้วย	1,345,135	0.2402
งดออกเสียง	59,300	0.0105
บัตรเสีย	0	0.0000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567

ผลการลงมติวาระที่ 5.2 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	523,850,064	93.5703
ไม่เห็นด้วย	35,944,572	6.4204
งดออกเสียง	51,300	0.0091
บัตรเสีย	0	0.0000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่าสำหรับกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. ดร.ธนาชาติ นุ่มนนท์ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)
2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)



3. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ

กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ออกตามวาระ 3 ท่าน ตามรายชื่อข้างต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ จึงใคร่ขอเชิญบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ออกจากห้องประชุม โดยได้ทำการกอดออกจากห้องประชุม

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่จะเข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จึงได้พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการบริษัทฯ ที่ออกตามวาระ ซึ่งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสำหรับกรรมการที่ออกตามวาระได้พิจารณาถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมา และการเข้าร่วมประชุมด้วย มีมติเสนอบุคคล 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยกรรมการที่ออกตามวาระไม่ร่วมการพิจารณาและลงมติสำหรับตนเอง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เสนอบุคคลทั้ง 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของบุคคลทั้ง 3 ท่าน ได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหรือตามที่แสดงบนจอ โดยคุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้กล่าวสรุปคุณสมบัติของบุคคลทั้ง 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 ดร.ธนาชาติ นุ่มนนท์
- 6.2 นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป
- 6.3 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และเมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่าน ดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้กรรมการทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยตามเดิมต่อไป

จากนั้น คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง ได้เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน ที่ได้อกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว กลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการในวาระต่อไป ซึ่งกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ทำการกอดเข้าร่วมประชุม

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้เลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

ผลการลงमतิวาระที่ 6.1 ดร.ธนชาติ นุ่มนนท์ มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	558,545,536	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	1,359,000	-
บัตรเสีย	0	-

ผลการลงमतิวาระที่ 6.2 นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	513,407,619	91.6981
ไม่เห็นด้วย	46,481,117	8.3018
งดออกเสียง	15,800	-
บัตรเสีย	0	-

ผลการลงमतิวาระที่ 6.3 นายสมเจตน์ หมุศิริเลิศ มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	548,058,088	97.8842
ไม่เห็นด้วย	11,846,448	2.1157
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2567

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ กรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 ซึ่งกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท โดยสำหรับปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณานำเสนอผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเห็นของกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีรายนาม ดังนี้

1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
2. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5315 และ/หรือ
3. นางสาวบงกช เกรียงพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6777 และ/หรือ
4. นางสาวชุตีวรรณ จันทร์สว่างวานะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 8265

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2567 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,100,000 บาท

หลังจากได้พิจารณาถึงองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ รวมทั้งความเหมาะสมของปริมาณงานแล้วมีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นสำนักงานที่มีความน่าเชื่อถือ มีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในประเทศ และต่างประเทศ และมีมาตรฐานการสอบบัญชีอยู่ในระดับสากล มีบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญและประสบการณ์ ในการตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน มีความรู้ ความเข้าใจ ในธุรกิจต่าง ๆ ของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ เป็นอย่างดี ตลอดจนมีการให้บริการ และการให้คำปรึกษากับบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ เป็นอย่างดีตลอดมา

สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2567 จำนวน 1,100,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 จำนวน 100,000 บาท ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน รวมถึงบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด

สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน ตามที่แสดงบนจอ และข้อมูลอื่น ๆ ปรากฏอยู่ในหนังสือ บอกรถถามเชิญประชุม หน้าที่ 36 ถึงหน้าที่ 39

จึงขอเสนอที่ประชุมแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 จำนวน 4 ท่าน จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยมีค่าสอบบัญชีจำนวน 1,100,000 บาท

หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้น สอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	558,239,239	99.9186
ไม่เห็นด้วย	454,600	0.0813
งดออกเสียง	1,308,301	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2567 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

1. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
 2. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5315 และ/หรือ
 3. นางสาวบงกต เกரியพันธ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6777 และ/หรือ
 4. นางสาวชุตีวรรณ จันทร์สว่างภวานะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 8265
- และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 1,100,000 บาท

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอนั้นและคำถามต่าง ๆ ได้ โดยมีผู้ถือหุ้น สอบถาม / แสดงความเห็น ดังนี้

คุณกิตติ รัตนารกุล (ผู้ถือหุ้น)

1. เห็นด้วยกับบริษัทฯ ที่มีการลงทุนในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“TISCO”) เนื่องจาก TISCO เป็นบริษัทมั่นคง อัตราเงินปันผลดี เป็นการลงทุนที่ดี อยากให้ลงทุนเพิ่มไปเรื่อย ๆ โดยขอให้กรรมการ

และผู้บริหารพิจารณาเพิ่มเติมสำหรับการลงทุนในบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (SCBX) ด้วยเห็นว่ามียอดตราเงินปันผลที่ดีและมีความมั่นคง เช่นเดียวกับ TISCO

2. ผลการดำเนินงานของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในปี 2567 เทียบกับปี 2566 มีแนวโน้มเป็นอย่างไร
3. บริษัท ธนชาต พลัส จำกัด ปัจจุบันปล่อยสินเชื่อเท่าไร ยังไม่มีหนี้เสีย (NPL) ใช่หรือไม่
4. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต เวิร์ล จำกัด หลัก ๆ ทำธุรกิจเกี่ยวกับอะไร
5. บริษัทฯ ได้ใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant) ของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) (ttb) บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK) และบริษัท พี อาร์ จี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (PRG) โดยครบถ้วนหรือไม่ เพื่อรักษาสัดส่วนการถือหุ้นให้เท่าเดิม โดยมีความเห็นว่าอยากให้ บริษัทฯ ถู้อหุ้น ttb ประมาณร้อยละ 24.95 เพราะเป็นบริษัทที่เติบโตได้เป็นอย่างดี และมีอัตราการจ่ายเงินปันผลสูง
6. ปี 2567 ถ้าผลการดำเนินงานมีผลกำไรดี และผู้ถือหุ้นได้รับเงินปันผลในอัตรา 3.50 – 4.00 บาทต่อหุ้น ก็จะดีมาก ๆ สำหรับปี 2566 เข้าใจที่บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลน้อยกว่าที่คาดการณ์ไว้ อาจจะเนื่องจาก บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จ่ายเงินปันผลได้น้อย
7. งบกระแสเงินสดจากการลงทุน ปี 2566 ในส่วนงบการเงินเฉพาะกิจการ ที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ 167 ล้านบาท หมายถึงหลักทรัพย์ในตลาดหุ้นหรือไม่ มีหลักทรัพย์อะไรบ้าง และลงทุนในตลาดหุ้นไทยทั้งหมดหรือไม่
8. ถ้าบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) เปิดให้ลงทุนในหุ้นต่างประเทศเหมือนกับบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด (InnovestX) บริษัทภายใต้กลุ่ม SCBX โดยอาจจะเน้นเฉพาะประเทศสำคัญ ๆ เช่น อเมริกา จีน อินเดีย เวียดนาม ญี่ปุ่น สิงคโปร์ โดยให้ซื้อได้ตามเงินที่ผู้ลงทุนมีจะคุ้มค่า มีข้อดีข้อเสียแบบไหนบ้างหรือไม่
9. อนาคตจะเป็นการดีหากบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) เปิดโอกาสให้มีการลงทุนซื้อ-ขายทองคำด้วย โดยอาจจะไปร่วมมือกับร้านทองต่าง ๆ ที่มีชื่อเสียง เพื่อช่วยเป็นนายหน้าให้อีกที
10. อนาคตบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จะมีโอกาสมาเป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯ ได้หรือไม่
11. ขอเป็นกำลังใจให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาตทุกคนทุกคนทำงานดี ช่วยให้บริษัทฯ เติบโตไปได้เรื่อย ๆ ส่วนตัวมีความสุขและมีความสุขมากที่ได้ถือหุ้นของบริษัทฯ

คุณสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

1. ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ให้คำแนะนำสำหรับการลงทุนในหุ้นบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TISCO) และบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (SCBX) ซึ่งจะนำไปพิจารณาต่อไป
2. ตามที่ได้มีการประกาศผลการดำเนินงานไปแล้วนั้น บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ราชธานีลิสซิ่ง) ได้รับผลกระทบจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่ทั่วถึง โดยราชธานีลิสซิ่งประกอบธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกเป็นหลัก ลูกค้ำส่วนใหญ่อยู่ในธุรกิจรับเหมาก่อสร้างและธุรกิจขนส่ง ซึ่งเป็นธุรกิจที่ยังคงได้รับผลกระทบต่อเนื่อง ทำให้มีหนี้เสีย (NPL) เพิ่มขึ้น มีรอยืดเพิ่มขึ้น และขาดทุนจากการขายรอยืดเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการได้ตระหนักถึงปัญหาดังกล่าว และอยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อให้ผลการดำเนินงานกลับมาเป็นปกติหรือดีขึ้น

3. บริษัท ธนชาต พลัส จำกัด ไม่มีหนี้เสีย (NPL) ตามบัญชี ปัจจุบันมี Loan Outstanding อยู่ที่ประมาณ 7,000 ล้านบาท มีการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นจากปีก่อน (Net Growth) อยู่ที่ประมาณ 2,000 ล้านบาท โดยยังมีความมุ่งมั่นที่จะให้ความช่วยเหลือลูกค้าและมีโอกาสที่จะเติบโตในธุรกิจดังกล่าว อย่างไรก็ตาม บริษัทในกลุ่มธนาชาตทุกบริษัทได้เพิ่มความระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ ด้วยภาวะเศรษฐกิจโดยรวมตามที่ทราบกันว่า เศรษฐกิจยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่ อีกทั้งยังมีความไม่แน่นอนในหลายปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศ คงต้องกำกับดูแลอย่างระมัดระวังไปเรื่อย ๆ

4. ตามที่ได้เปิดเผยในแบบ 56-1 One Report นั้น บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต เวิร์ธ จำกัด อยู่ระหว่างดำเนินการเพื่อขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท ข จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) โดยจะดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการค้าตราสารหนี้ทั้งในตลาดแรกและตลาดรอง ปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการเตรียมความพร้อมเพื่อประกอบธุรกิจ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จะเข้ามาตรวจสอบระบบงานและความพร้อมของบริษัทก่อนที่จะอนุญาตให้เริ่มประกอบกิจการ ทั้งนี้ คาดว่าภายใน 3 เดือน น่าจะสามารถเตรียมความพร้อมได้ครบถ้วนตามมาตรฐานของสำนักงาน ก.ล.ต. และเริ่มประกอบธุรกิจได้ ซึ่งจะมีการรายงานหรือแจ้งข่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต่อไป

5. บริษัทฯ มีการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant) ต่าง ๆ ตามสิทธิอย่างครบถ้วน และมีการรักษาสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทต่าง ๆ ดังกล่าวที่มีการลงทุนไม่ให้เกิดไปจากเดิม ทั้งนี้ ขอบคุณผู้ถือหุ้นในการให้คำแนะนำ

6. ผลการดำเนินงานและกำไรในปี 2566 ตามที่ได้รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบไปแล้วในวาระที่ 2 ซึ่งมีการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 26.5 จากปีก่อน และถึงแม้บริษัทย่อยบางบริษัทอาจจะได้รับผลกระทบจากการผันผวนของเศรษฐกิจแต่โดยภาพรวมยังคงมีกำไรเติบโตในระดับที่พอสมควร เนื่องจากบริษัทฯ มีการลงทุนในธุรกิจที่หลากหลาย ได้รับรายได้จากหลายช่องทางจึงมีการชดเชยกัน ในส่วนของอัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ที่มีการบริหารจัดการมาโดยตลอด 10 ปีที่ผ่านมา โดยจะพิจารณาความเหมาะสมในการเพิ่มอัตราเงินปันผลจ่ายทุก ๆ 2 - 3 ปี ตามกำไรและการเติบโตของบริษัทฯ ตามสมควร

7. บริษัทฯ มีสภาพคล่องคงเหลือซึ่งเก็บเอาไว้สำหรับลงทุนเมื่อมีช่องทางหรือมีโอกาสดี ๆ โดยสภาพคล่องดังกล่าวได้นำไปฝากไว้ที่ธนาคาร โดยปี 2566 ฝ่ายจัดการพิจารณาเห็นโอกาสในการลงทุนที่จะสามารถเพิ่มรายได้หรืออัตราผลตอบแทนให้แก่บริษัทฯ จึงมีการนำเงินสภาพคล่องบางส่วนไปลงทุนในหุ้นกู้ที่มีคุณภาพที่ดี โดยพิจารณาลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอันดับเครดิตที่ระดับ A- ขึ้นไป

8. ขอบคุณสำหรับคำแนะนำ ทั้งนี้ ทีมงานของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ได้มีการศึกษาการลงทุนต่าง ๆ เพื่อที่จะสร้างโอกาสให้แก่ลูกค้าในการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ แต่อาจจะไม่ได้มีหลายประเทศเหมือนกับบริษัทหลักทรัพย์อื่น ที่เคยมีการศึกษาวิเคราะห์และคิดที่จะทำคือการลงทุนในกองทุนรวมดัชนี (Exchange Traded Fund: ETF) ในตลาดหลัก ซึ่งเป็นเรื่องที่บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) มีความสามารถ แต่มีเหตุขัดข้องเล็กน้อยเนื่องจากปลายปีที่ผ่านมากรมสรรพากรได้มีการออกมาตรการเกี่ยวกับภาษีการขายหุ้น ซึ่งอาจจะกระทบต่อความต้องการของลูกค้า โดยปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาศึกษาและทบทวน

9. ขอบคุณสำหรับคำแนะนำ และขอรับคำแนะนำไว้ โดยตลาดอนุพันธ์มีฟิวเจอร์ทองคำอยู่แล้ว อย่างไรก็ตาม ภาพรวมในตลาดปริมาณการซื้อขายในตลาดอนุพันธ์เรื่องการซื้อขายทองคำก็น้อยมาก

10. เหตุผลที่บริษัทฯ มีการลงทุนในหุ้นบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TISCO) เนื่องจากเป็นบริษัทที่มีการเติบโตและแข็งแกร่ง มีธุรกิจหลายธุรกิจที่บริษัทฯ มีความถนัดหรือมีการศึกษาแล้วเห็นโอกาส

ในการเติบโต เช่น ธุรกิจการให้สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่ง TISCO สามารถบริหารจัดการได้เป็นอย่างดีมีผลกำไร และธุรกิจบริหารจัดการกองทุน เป็นต้น ซึ่งการลงทุนดังกล่าวได้รับผลตอบแทนที่ดี

11. ขอบพระคุณเป็นอย่างสูงครับ สำหรับกำลังใจที่มีให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต

คุณลัดดา ฐิติเกียรติพงศ์ (อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น)

ขอเสนอให้การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นแบบ Hybrid ตามนโยบายของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่นำเสนอให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จัดประชุมสามัญ/วิสามัญผู้ถือหุ้น แบบ On-site meeting และ Online ควบคู่กัน หรือเรียกว่า Hybrid เพื่อเป็นการพบปะ สื่อสาร และซักถาม ระหว่างผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัท อย่างสะดวก ซึ่งสอดคล้องกับ หนังสือเวียนของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ กสท.นร.(ว) 2/2567 เรื่อง ขอความร่วมมือเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ลงวันที่ 10 มกราคม 2567

คุณสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

ขอขอบคุณสำหรับคำแนะนำ คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณารูปแบบการประชุมที่เหมาะสม สำหรับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2568 ต่อไป

คุณสมพร กลวิทยานันท์ (ผู้ถือหุ้น)

1. อะไรคือจุดแข็งที่ทำให้บริษัทฯ ผ่านการผันผวนของภาวะเศรษฐกิจได้ดีกว่าบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน

2. ทิศทางและนโยบายการลงทุนใหญ่ ๆ ของบริษัทฯ ในช่วง 1 - 2 ปีนี้ มีอะไรบ้าง

คุณสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

1. ตามที่นำเสนอในวาระที่ 2 ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาในการบริหารจัดการของบริษัทฯ กับบริษัทย่อยในกลุ่มธนชาต บริษัทฯ เน้นเรื่องการให้บริษัทย่อยต่าง ๆ สามารถเติบโตทางธุรกิจได้อย่างเต็มศักยภาพ ขณะเดียวกัน การบริหารจัดการก็ต้องสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ โดยให้ความสำคัญในเรื่องความมั่นคงและแข็งแกร่งรองรับความผันผวนของเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นหลักการใหญ่ในการบริหารธุรกิจ

2. สำหรับทิศทางและนโยบายการลงทุนใหม่ ๆ ในปี 2566 ตามที่ได้รายงานไป บริษัทฯ มีการลงทุนเพิ่มในบริษัทย่อยบางบริษัท และมีการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน เพื่อขยายการเติบโตทางธุรกิจ ซึ่งที่ผ่านมาก็สามารถเติบโตได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ ตามนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ไม่ได้จำกัดแค่เฉพาะธุรกิจกลุ่มการเงินเท่านั้น แต่เปิดกว้างสำหรับการลงทุนในบริษัทใดก็ได้ที่มีผลประกอบการดี มีการเติบโตที่ดีตามสมควร มีการจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ มีการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยในปี 2566 อาจจะมีโอกาสในการลงทุนไม่มากเท่าไร อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงศึกษาและแสวงหาโอกาสในการลงทุนอยู่เสมอ

คุณสิทธิพล ทุมสท้าน (ผู้ถือหุ้น)

ปี 2567 แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยถือว่าเป็นขาลง จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือไม่ อย่างไร และบริษัทฯ คาดว่าปี 2567 บริษัทฯ จะสามารถเติบโตและมีกำไรหรือไม่

คุณสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

อัตราดอกเบี้ยขึ้นลงส่งผลกระทบต่อบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 2 - 3 แห่ง โดยธนาคารอาจจะได้รับผลกระทบมาก แต่ธนาคารถือว่าได้รับประโยชน์จากดอกเบี้ยนโยบายที่มีการประกาศขึ้นเมื่อปี 2566 ทั้งนี้ ฝ่ายจัดการตระหนักเรื่องนี้ดีและมีวิธีการบริหารจัดการเพื่อที่จะรักษาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้รับผลกระทบบ้างทั้งดอกเบี้ยขาขึ้นและขาลง ส่วนบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ได้รับผลกระทบเล็กน้อยในด้าน Margin สำหรับปี 2567 ตามที่ทราบกันดีว่าแนวโน้มเศรษฐกิจยังมีความไม่แน่นอน อีกทั้งปัญหาเศรษฐกิจในหลายปีที่ผ่านมายังคงมีผลกระทบทางลบต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน ตามที่เรียนไปก่อนหน้านี้ การเติบโตของบริษัทในกลุ่มธนาตได้เน้นให้เติบโตอย่างเต็มศักยภาพแต่ยังคงระมัดระวังเรื่องความแข็งแกร่งและสภาพคล่อง ซึ่งที่ผ่านมาได้มีการเติบโตในทุก ๆ บริษัทแต่อาจจะเติบโตไม่มากนัก ด้วยภาวะเศรษฐกิจในปี 2567 ที่อาจจะไม่เอื้ออำนวยเท่าที่ควร

คุณเอิญ สุริยะฉาย (ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถามแนวโน้มภาวะการแข่งขันการปล่อยสินเชื่อ และสถานการณ์หนี้เสีย (NPL)

คุณสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

สำหรับหนี้เสียในระบบตามข่าวคือมีแนวโน้มที่จะปรับตัวเพิ่มขึ้น ในส่วนที่บริษัทฯ มีการบริหารจัดการหรือดูแลโดยตรง ได้กำกับดูแลให้มีความระมัดระวังเรื่องหนี้เสีย (NPL) โดยพยายามบริหารจัดการระบบและกระบวนการต่าง ๆ ภายในองค์กร สำหรับบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกันได้ดำเนินการอย่างระมัดระวังอยู่แล้ว อีกทั้งยังมีหลักทรัพย์ที่มีศักยภาพเป็นหลักประกัน ในด้านลูกหนี้รายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจของธนาคาร ก็มีทีมงานของธนาคารกำกับดูแลและบริหารจัดการ ซึ่งเรื่องหนี้เสีย (NPL) เป็นเรื่องที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญและคอยติดตามเพื่อกำกับดูแลต่อไป

คุณยลรวี คุณาวุฒิ (ผู้ถือหุ้น)

แนวโน้มการขาดทุนระยะยาวของ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จะดีขึ้นเมื่อไร และมีแผนการดำเนินการอย่างไร

คุณสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

ตามที่ได้ชี้แจงไปก่อนหน้านี้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“ราชธานีลิสซิ่ง”) ยังคงได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวไม่ทั่วถึง โดยเฉพาะธุรกิจรับเหมาก่อสร้างและธุรกิจขนส่งซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าของราชธานีลิสซิ่งจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของราชธานีลิสซิ่งก็ได้มีการอธิบายแล้วว่าทางราชธานีลิสซิ่งก็มีการติดตามสถานการณ์และบริหารจัดการปัญหาต่าง ๆ อยู่ตลอด โดยมีความหวังว่าแนวโน้มการขาดทุนจะเริ่มอยู่ตัวหรือคงที่ จากกรณีที่รัฐบาลมีการอนุมัติงบประมาณและหากรัฐบาลมีการใช้จ่ายงบประมาณตามแผนได้อย่างรวดเร็วตามสมควร คาดว่าจะสามารถช่วยธุรกิจและฐานะทางการเงินของกลุ่มลูกค้าของราชธานีลิสซิ่งได้ ดังนั้น จึงขึ้นอยู่กับค่าใช้จ่ายงบประมาณ อย่างไรก็ตามฝ่ายจัดการได้ติดตามดูแลเรื่องนี้อย่างใกล้ชิด และมีความพยายามที่จะปรับตัวและบริหารจัดการให้สอดคล้องตามสถานการณ์และภาวะเศรษฐกิจ

คุณกิตติ กลวิทยานันท์ (ผู้ถือหุ้น)

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะควบคุมระดับหนี้เสีย (NPL) ของบริษัทลูกอย่างไร

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียงชี้แจง ดังนี้

ในบริษัทย่อยแต่ละบริษัทมีมาตรฐานและมาตรการควบคุมเรื่องหนี้เสีย (NPL) อยู่แล้ว โดยในแต่ละบริษัทมีทีมงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งคอยดูแลความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ รวมถึงหนี้เสีย (NPL) และมีการถ่วงดุลกันในการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการ

นอกจากนี้ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณา ประธานที่ประชุมจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.50 นาฬิกา

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม
(นายบันเทิง ตันติวิท)

ลงชื่อ  ผู้จัดบันทึกการประชุม
(นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง)