

เอกสารประกอบการพิจารณา
วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568
บริษัท พุนธินาต จำกัด (มหาชน)
วันพุธที่ 2 เมษายน 2568 เวลา 14.00 นาฬิกา
(เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ถ่ายทอดการประชุม ณ ห้องจามจุรี 2 ชั้น M โรงแรมปทุมวันปริ้นเซส
เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค เซ็นเตอร์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330)

เลขานุการบริษัทกล่าวรายงานองค์ประชุม ณ เวลา 14.00 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเอง
จำนวน 40 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 9,447,716 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 386 ราย รวมจำนวนหุ้นได้
589,151,957 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 426 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 598,599,673 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ
57.0846 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 ไม่ใช่ผู้บริหาร)
6. นายวิจิต	ญาณอมร	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และ กรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
7. นางสาวลิณี	วังตาล	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการ อิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
8. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
9. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) (ประชุมผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ ณ สถานที่ถ่ายทอดสด)

นายบันเทิง ตันติวิท ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี
2568 โดยมีผู้ถือหุ้นทำการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ครบองค์ประชุมแล้ว โดย **ประธานที่ประชุม** แต่งตั้ง
ให้ **นางสาวมณฑาพันธ์ พลอดกัย** เลขาธิการบริษัท เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม และชี้แจงวิธีการดำเนินการประชุม
หลังจากนั้นขอให้เลขาธิการบริษัทกล่าวแนะนำกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร และชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการ
ประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ

คุณณภาพันท์ พลอดภัย ได้เรียนชี้แจงว่าในการประชุมครั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ ทั้ง 9 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด) รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยได้แนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ถ่ายทอดสดการจัดประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ห้องจามจุรี 2 ชั้น M โรงแรมปทุมวันปริ้นเซส และกรรมการอีก 8 ท่าน เข้าร่วมประชุมผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์จากสถานที่ที่แต่ละท่านอยู่

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ได้มีผู้บริหารของบริษัทฯ 1) คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี รองกรรมการผู้จัดการ 2) คุณธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ การเงินและกลยุทธ์องค์กร (CFO) 3) คุณสรศักดิ์ ชัยรักษ์ ผู้อำนวยการ กลยุทธ์องค์กรและการลงทุน และ 4) คุณกัณธร ตันติศิริวัฒน์ ที่ปรึกษาการเงินและกลยุทธ์องค์กร เข้าร่วมประชุมด้วย และในวันนี้ คุณบงกต์ เกรียงพินธุ์อมร ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ทำการสอบบัญชีให้แก่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มก็ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ รวมถึงผู้แทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการประชุมครั้งนี้ด้วย โดยเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสถานที่อื่น ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้สอบบัญชีตอบชี้แจงข้อสอบถามในวาระที่เกี่ยวข้องก็สามารถดำเนินการได้

การประชุมครั้งนี้เป็นการประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ได้จัดให้มีการแสดงตน การลงมติ และการดำเนินการอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563

โดยบริษัทฯ ใช้บริการของบริษัท อินเวนทเทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีความเชี่ยวชาญ เป็นที่ยอมรับจากบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่หลายบริษัท และได้รับการรับรองจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ดังนี้ 1) ระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Zoom Meeting) ที่ผ่านการรับรองตามมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศของระบบควบคุมการประชุม และ 2) ระบบการลงคะแนน Inventech Connect ที่ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง

โดยขอเรียนให้ทุกท่านทราบว่า กรรมการบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ได้ผ่านการแสดงตนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และการประชุมในครั้งนี้ บริษัทฯ จะมีการดำเนินการ เก็บ ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมไปถึงภาพนิ่ง เสียง และภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน เพื่อการบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุมการบริหารจัดการการประชุม เป็นต้น

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ขอเรียนว่าบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเป็นวาระการประชุมเข้ามาแต่อย่างใด

ทั้งนี้ ข้อมูลประกอบการประชุม เป็นไปตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ฉบับลงวันที่ 4 มีนาคม 2568 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

โดยขอชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุม วิธีการ และหลักเกณฑ์การประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบสรุปได้ดังนี้

- การประชุมครั้งนี้มีระเบียบวาระการประชุม 11 วาระ โดยพิจารณาเรียงตามระเบียบวาระการประชุมตามที่แสดงบนจอ และรายละเอียดตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยจะดำเนินการตามลำดับวาระการประชุมดังกล่าว
- 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” ระบบจะแสดงช่องสำหรับการออกเสียงลงคะแนนทั้งหมด 3 ช่อง ได้แก่ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ให้ผู้ถือหุ้นเลือกลงคะแนนตามความประสงค์
- สำหรับผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย ระบบจะแสดงรายชื่อทั้งหมดที่ได้รับมอบฉันทะ โดยการออกเสียงลงคะแนนจะแยกเป็นรายบุคคล
- กรณีรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย โดยใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกันในการยืนยันตัวตนในการรับมอบฉันทะ ระบบจะรวมรายชื่อผู้มอบฉันทะไว้ในบัญชีผู้ใช้งานเดียวกัน เว้นแต่ใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์ในการยืนยันตัวตนต่างกัน ระบบจะไม่รวมรายชื่อผู้มอบฉันทะ แต่จะเป็นการใช้งานแยกบัญชีผู้ใช้ หากต้องการเข้าใช้งานบัญชีอื่น ๆ ให้กดเลือกที่เมนู “บัญชีผู้ใช้” และกดที่ปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ โดยการเปลี่ยนบัญชีระบบจะไม่นำคะแนนเสียงออกจาฐานการประชุม
- 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
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นทำการลงคะแนนนอกจากการประชุม ก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใด ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และคะแนนเสียงจะไม่ถูกนำมานับคะแนนในวาระที่เหลือทันที อย่างไรก็ตาม การออกจากการประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง จะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ดำเนินการในระบบ
- ผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสงค์จะสอบถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระใด สามารถสอบถามได้ 2 ช่องทาง โดยเลือกวาระที่ต้องการถามคำถาม กดปุ่ม “คำถาม” กรณีที่ 1) ต้องการสอบถามด้วยการพิมพ์คำถาม ให้พิมพ์ข้อความ และกด “ส่งคำถาม” หรือ 2) ต้องการสอบถามด้วยภาพและเสียง กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง” และกดปุ่ม “ตกลง” เพื่อยืนยันการจ้องคิว เจ้าหน้าที่จะแจ้งชื่อผู้ที่ได้รับสิทธิในการถามคำถาม จากนั้นให้เปิดไมโครโฟน และกล้องของท่าน โดยขอให้แจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถนำมาบันทึกลงในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
- โดยผู้ให้บริการระบบการประชุมได้นำเสนอวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการสอบถามในที่ประชุมก่อนเปิดการประชุมแล้ว
- ในการสอบถามหรือแสดงความเห็น ขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเฉพาะที่เกี่ยวกับวาระการประชุมเท่านั้น บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการพิจารณาตอบคำถามในที่ประชุมเฉพาะประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับวาระในการประชุมเท่านั้น คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมจะรวบรวมบันทึกในรายงานการประชุมตามที่เหมาะสม และส่วนที่เหลือจะตอบคำถามเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการตัดภาพและเสียงของผู้ถือหุ้นที่ถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นไม่สุภาพ หรือหมิ่นประมาทผู้อื่น หรือละเมิดกฎหมายใด ๆ รวมถึงการละเมิดสิทธิของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุม หรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น

- กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการใช้งานระบบประชุมหรือระบบการลงคะแนน กรรณศึกษาและปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หรือเลือกเมนู “ช่วยเหลือ” ในระบบ โดยสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ Inventech Call Center ได้จากหมายเลขโทรศัพท์ และ Line Official ตามที่ปรากฏบนหน้าจอ
- หากเกิดกรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมล เพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

นายบันเทิง ตันติวิท ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายผู้ดำเนินการประชุม ดังนี้

1. คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ดำเนินการประชุมวาระที่ 1 ถึงวาระที่ 4 และวาระที่ 9 ถึงวาระที่ 11
2. คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ดำเนินการประชุมวาระที่ 5 ถึงวาระที่ 7
3. คุณศิริเพ็ญ สีสวรรณ ดำเนินการประชุมวาระที่ 8

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น จึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ได้จัดขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2567 โดยได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2567 โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้า 11 ถึงหน้า 28 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้อง โดยขอเสนอรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

ผลการลงมติวาระที่ 1 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	600,211,847	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	17,326	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2567

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2567 ที่ผ่านมามาต่อที่ประชุม สรุปได้ดังนี้

เศรษฐกิจไทยปี 2567 มีการขยายตัวร้อยละ 2.5 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนแต่ต่ำกว่าที่คาด และเป็นการเติบโตแบบไม่ทั่วถึง ปัจจัยหลักมาจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการส่งออกที่ขยายตัวได้ตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้า รวมถึงการเติบโตของรายจ่ายภาครัฐที่ขยายตัวขึ้นตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การใช้จ่ายภาครัฐเร็วเกินไปได้รับแรงกดดันจากภาระหนี้ภาครัฐที่อยู่ในระดับสูง ในขณะที่การลงทุนภาคเอกชนหดตัว จากปัญหาเชิงโครงสร้างที่ส่งผลต่อความสามารถในการแข่งขัน สำหรับอัตราเงินเฟ้อยังอยู่ในระดับต่ำ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงจากร้อยละ 2.50 ต่อปี มาเป็นร้อยละ 2.25 ต่อปี เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มเศรษฐกิจไทยและอัตราเงินเฟ้อเป้าหมาย

จากภาวะเศรษฐกิจในปี 2567 ดังกล่าว กลุ่มธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการสร้างความมั่นคงของบริษัทในกลุ่ม และดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 6,646 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.65 จากปีก่อน

โดยผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย นำโดยธุรกิจประกันสามารถเติบโตเบี้ยประกันภัยรับได้จำนวนรวมเกินกว่า 10,000 ล้านบาท เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน เช่นเดียวกับธุรกิจสินเชื่อที่มีหลักประกันที่ยังคงเติบโตได้ดี และสามารถขยายสินเชื่อได้มากกว่าเป้าหมายที่วางไว้ ขณะที่ปริมาณสินเชื่อเช่าซื้อของราชธานีลิสซิ่งซึ่งปรับลดลง ตามนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น และการชะลอตัวของตลาดรถบรรทุก ส่วนธุรกิจหลักทรัพย์ได้รับผลกระทบจากการตั้งสำรองลูกค้าบัญชียืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้ที่เกิดจากการปิดฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แต่อย่างไรก็ตามผลการดำเนินงานของบริษัทรวม ทั้งธนาคารทหารไทยธนชาต และเอ็มบีเคปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2568 เศรษฐกิจไทยยังคงต้องเผชิญความกดดันจากทั้งปัจจัยภายนอกและภายใน ซึ่งอาจส่งผลให้เศรษฐกิจเติบโตในอัตราที่ชะลอตัวลง และยังคงเติบโตแบบไม่ทั่วถึง ดังนั้น การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารในปี 2568 คณะกรรมการบริษัทฯ จึงยังคงเน้นหนักในเรื่องการสร้างความมั่นคงของบริษัทในกลุ่ม และดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง เติบโตแบบค่อยเป็นค่อยไป พร้อมทั้งแสวงหาโอกาสลงทุนในธุรกิจอื่น ๆ ที่มีศักยภาพต่อไป เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจดังกล่าว

แต่อย่างไรก็ตาม ผลการดำเนินงานในอนาคตยังมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น คณะกรรมการบริษัทฯ จึงมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตรา 1.25 บาทต่อหุ้น และเสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายเงินปันผลงวดที่สองอีก 2.05 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 3.30 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 52.07 ของกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่จ่าย 3.20 บาทต่อหุ้น

บริษัทฯ ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทหลักทรัพย์ธนชาต ยังได้พิจารณาเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 พิจารณาอนุมัติให้บริษัทฯ ขยายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ธนชาตที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่ธนาคารทหารไทยธนชาต โดยพิจารณาเห็นว่าการที่บริษัทหลักทรัพย์ธนชาตได้ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จะช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงินและเครือข่ายการดำเนินธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ธนชาต อันจะเป็นผลดีต่อพนักงาน ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังคงเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของบริษัทหลักทรัพย์ธนชาต ผ่านการเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารทหารไทยธนชาต ในสัดส่วนเกือบร้อยละ 25 ต่อไป

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง จนมีผลประกอบการที่เติบโตอย่างมั่นคงและสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นมาโดยตลอด พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับการพัฒนาการดำเนินการด้านความยั่งยืน (ESG) โดยในปี 2567 บริษัทฯ ได้รับการประเมินหุ้นยั่งยืน “SET ESG Ratings” จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระดับ “AA” เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ระดับ A และอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน แสดงให้เห็นถึงพัฒนาการที่สำคัญในการดำเนินงานต่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ทั้งหมดนี้เพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานของคณะกรรมการที่แสดงถึงการดำเนินการของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา

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

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไป

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระที่ 3 บริษัทฯ ขอนำเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ปี 2567 เพื่ออธิบายฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน งบการเงินนี้ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข สรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการขอเสนอแนะที่ประชุมเพื่อการพิจารณาอนุมัติงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัทฯ ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยผลการตรวจสอบผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข แต่ขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี สำหรับการแสดงมูลค่าอาคาร จากวิธีตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด งบการเงินรวมสะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธนชาติ

ในปี 2567 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 7,027 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่สำคัญ ดังนี้

- บริษัท ราชธานีลิซซิง จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 800 ล้านบาท
- บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิ จำนวน 733 ล้านบาท
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีขาดทุนสุทธิ จำนวน 21 ล้านบาท
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) รวมจำนวน 5,565 ล้านบาท
- บริษัทย่อยอื่น มีขาดทุนสุทธิ จำนวน 29 ล้านบาท

ส่งผลให้งบการเงินรวมมีกำไรสุทธิส่วนของบริษัทฯ จำนวน 6,646 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.65 จากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสียที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 19.34 ตามผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลง สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยของสินเชื่อบริษัทราชธานีลิซซิงจากนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น และการชะลอตัวของตลาดรถบรรทุก ส่วนสินเชื่อที่มีหลักประกันของธนชาติพลัสยังเติบโตต่อเนื่อง สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้น ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายพนักงานปรับเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของบริษัทย่อย ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการผัดผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้ที่เกิดจากการปิดฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลูกหนี้เช่าซื้อของบริษัทย่อย

ด้านสินทรัพย์รวม

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม จำนวน 164,697 ล้านบาท

ด้านหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 85,748 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

ณ สิ้นปี 2567 มีจำนวน 78,949 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ส่วนของบริษัทใหญ่ จำนวน 73,124 ล้านบาท
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม จำนวน 5,825 ล้านบาท

ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น ได้พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้กับท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

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

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้สอบบัญชีจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณวัชรินทร์ อร่ามมงคลวิชัย (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

1. ขอรบกวนผลกระทบต่อบริษัทฯ กรณีที่ต้องจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย ที่จะเริ่มบังคับใช้ในปี 2568 และบริษัทฯ มีแนวโน้มที่จะประเมินโดยใช้วิธีใดระหว่างวิธี General Model (GM) วิธี Variable Fee Approach (VFA) และวิธี Premium Allocation Approach (PAA) เนื่องจากมีความแตกต่างกัน

2. หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13 เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ สิ้นปี 2567 บริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (“เอ็มบีเค”) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 22.64 ซึ่งส่วนแบ่งกำไรจากเอ็มบีเค (จากงบการเงินของเอ็มบีเค) ไม่ได้สะท้อนสัดส่วนดังกล่าวในงบการเงินของบริษัทฯ

คุณบงกต เกรียงพันทน์ (ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ) เรียนชี้แจง ดังนี้

1. ผลกระทบจากมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (IFRS17) กลุ่มบริษัทกำลังทำการประเมินผลกระทบ สำหรับเรื่องของการรับรู้และวัดมูลค่า วิธีแรกคือ General Model จะใช้กับทุกสัญญาประกันภัย แต่มีข้อยกเว้นกรณีเป็นสัญญาที่มีส่วนในการร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง จะใช้วิธี Variable Fee Approach ถ้าเป็นสัญญาประกันภัยที่มีเงื่อนไขในการปันส่วนเบี้ยประกันภัยจะใช้วิธี Premium Allocation Approach โดยทั่วไปวิธี General Model จะใช้กับแบบประกันชีวิตที่มีระยะยาวหรือสัญญาประกันภัยที่มีระยะยาว สำหรับวิธี Variable Fee Approach ส่วนใหญ่จะใช้กับผลิตภัณฑ์ที่เป็น Unit Linked หรือเป็น Participating Product วิธีสุดท้าย ถ้าเป็นเรื่องการปันส่วนเบี้ยประกันภัย หรือ Premium Allocation Approach ส่วนใหญ่จะใช้กับประกันภัยรถยนต์หรือประกันชีวิตที่ครอบคลุมประมาณ 1 ปี หรือในกรณีที่เป็นสัญญาประกันภัยต่อ สำหรับกลุ่มชนชาติที่มีทั้งธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต โดยประกันวินาศภัยจะใช้ทั้งวิธีมูลค่าทั่วไป หรือ General Model และ Premium Allocation Approach ส่วนประกันชีวิตจะใช้วิธี General Model

2. เอ็มบีเค มีการลงทุนหรือถือหุ้นบริษัทฯ ดังนั้น กรณีที่บริษัทฯ จะนำกำไรของเอ็มบีเค มารับรู้หรือบันทึกเป็นส่วนแบ่งกำไรขาดทุนของเอ็มบีเค ต้องมีการหักกำไรที่ทางเอ็มบีเค รับรู้กำไรของบริษัทฯ ออกไป เพื่อไม่ให้มีการรับรู้กำไรที่ซ้ำซ้อนกันในงบการเงิน

คุณอนุพนธ์ พนาพรศิริกุล (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

บริษัทฯ ประเมินผลกระทบจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวที่ผ่านมาว่ามีผลกระทบต่อบริษัทฯ มากน้อยแค่ไหน

คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี (รองกรรมการผู้จัดการ) เรียนชี้แจง ดังนี้

เหตุการณ์แผ่นดินไหวเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2568 ทำให้เกิดความเสียหายในวงกว้าง ทั้งความเสียหายด้านชีวิตและทรัพย์สิน สำหรับบริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“ธนชาติประกันภัย”) ได้รับผลกระทบหรือความเสียหายค่อนข้างน้อย เนื่องจาก ธนชาติประกันภัยเน้นการรับประกันภัยลูกค้ารายย่อย โดยได้รับแจ้งเหตุจากลูกค้าของธนชาติประกันภัยจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2568 จนถึงปัจจุบันจำนวน 630 ราย คิดเป็นมูลค่าความเสียหายประมาณไม่เกิน 5 ล้านบาท โดยให้ความสำคัญในการดูแลและให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถซ่อมแซมทรัพย์สินส่วนที่เสียหายให้กลับสู่ภาวะปกติโดยเร็วที่สุด

คุณสมเจตน์ หนูศิริเลิศ เรียนชี้แจงเพิ่มเติม ดังนี้ สำหรับบริษัทร่วมและบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มชนชาติ คาดว่าไม่ได้รับผลกระทบมากนัก ทั้งนี้ อยู่ระหว่างติดตามข้อมูลและรอผลการประเมินผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว โดยเบื้องต้นยังไม่พบว่ามีผลกระทบที่รุนแรงหรือมีมูลค่าความเสียหายสูง

คุณอนุพนธ์ พนาพรศิริกุล (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

แผนการลงทุนในปี 2568 เป็นอย่างไร และจะมีการเปลี่ยนแปลงหรือไม่ อย่างไรบ้าง

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

สำหรับการพิจารณาเรื่องการลงทุนในปี 2568 อยู่ระหว่างศึกษาปัจจัยต่าง ๆ ในการพิจารณาการลงทุน

คุณสถาพร โคธีรานุรักษ์ (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

ปัจจุบันบริษัทฯ มีการปรับปรุงกระบวนการ หรือแนวทางการคำนวณ ECL เพื่อลดกระทบตามผลประกอบการอย่างไรบ้าง

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

เรื่อง ECL ส่วนใหญ่จะมีผลกระทบต่อบริษัท ราชธานีลิซซิง จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้สอบบัญชีได้กำกับดูแลตามบทบาทหน้าที่เพื่อให้การคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลที่ถูกต้องเหมาะสม ซึ่งภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันค่อนข้างส่งผลกระทบต่อ ECL อย่างไรก็ดี ฝ่ายจัดการหรือฝ่ายบริหารมีความพยายามที่จะบริหารจัดการลูกหนี้ให้มีคุณภาพที่ดี จะเห็นได้จากรายงานว่าบริษัทฯ สามารถควบคุมบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ยังคงมีผลประกอบการที่ดีตามสมควร

คุณสถาพร โคธีรานุรักษ์ (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

จากเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเกี่ยวกับการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทรวม 61,000 กว่าล้านบาท ขอทราบข้อมูลเพิ่มเติม และเหตุใดจึงพิจารณาด้อยค่า

คุณบงกต เกรียงพันธุธร (ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ) เรียนชี้แจง ดังนี้

ธุรกิจของบริษัทฯ คือธุรกิจการลงทุน ดังนั้น สินทรัพย์รวมหลัก ๆ คือสินทรัพย์เงินลงทุนที่อยู่ในธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) (TTB) จำนวนประมาณ 67,900 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 38 ของสินทรัพย์รวม หากพิจารณาจำนวนเงินลงทุน ถือว่ามีสาระสำคัญต่อการเงิน ผู้สอบบัญชีจึงต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษในการตรวจสอบโดยการพิจารณามูลค่าของเงินลงทุนในบริษัทรวมดังกล่าว ในเรื่องของการด้อยค่าว่าสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินยังมีมูลค่าที่เหมาะสมหรือไม่ อย่างไรก็ตาม ผู้สอบบัญชีไม่ได้มีประเด็นเกี่ยวกับการลงทุนในบริษัทรวม

คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

จากเหตุการณ์แผ่นดินไหวที่สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา (ประเทศพม่า) เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2568 บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีการรับประกันภัยโครงการก่อสร้างอาคารสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) แห่งใหม่หรือไม่ และมีลูกค้าแจ้งเคลมประกันภัยจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวครั้งนี้ จำนวนประมาณกี่ราย คิดเป็นมูลค่าจำนวนเท่าไร

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

ตามที่คุณพิระพัฒน์ เมฆสิงห์วี ได้ชี้แจงเรื่องการรับประกันภัยของบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) ไปแล้วในคำถามก่อนหน้านี้ โดยลูกค้าของธนชาตประกันภัยส่วนใหญ่เป็นลูกค้ารายย่อย เช่น ประกันภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ สำหรับกรณีโครงการอาคารสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) แห่งใหม่ ธนชาตประกันภัยไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการรับประกันภัยโครงการดังกล่าว

นอกจากนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น เพิ่มเติมแต่อย่างใด คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติวาระที่ 3 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	603,495,073	99.9936
ไม่เห็นด้วย	38,300	0.0063
งดออกเสียง	156,000	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2567 และจ่ายเงินปันผล

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่าตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น และจากข้อมูลที่แสดงไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยในปี 2567 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมและงบเฉพาะกิจการ จำนวน 6,646,024,314.69 บาท

โดยมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

1. รับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2567 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
2. อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 3.30 บาท รวมเป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 3,460,435,218.90 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 52.07 ของกำไรสุทธิปี 2567 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยเป็นการจ่ายเพิ่มจากปีก่อน ที่จ่ายหุ้นละ 3.20 บาท แต่เนื่องจากบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2567 ในอัตราหุ้นละ 1.25 บาท ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลที่บริษัทฯ ต้องจ่ายอีกในอัตราหุ้นละ 2.05 บาท เป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 2,149,664,302.65 บาท

หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ก็จะกำหนดวันที่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 16 เมษายน 2568 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2568

รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณสถาพร โคธีรานุรักษ์ (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

บริษัทฯ มีกำไรที่ยังไม่ได้จ่ายปันผลในอัตรากาษาที่สูงกว่าในปัจจุบันจำนวนเท่าไร และเหตุใดในปี 2568 จึงมีการจ่ายเงินปันผลจากกำไรในหลายอัตรา

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

การจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมที่บริษัทฯ เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในหลายอัตรา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากเครดิตภาษี โดยบริษัทฯ พยายามให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้เครดิตภาษีเรียงลำดับจากอัตราที่สูงที่สุดก่อน

นอกจากนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น เพิ่มเติมแต่อย่างใด คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติวาระที่ 4 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	602,381,873	99.7839
ไม่เห็นด้วย	1,304,000	0.2160
งดออกเสียง	3,700	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมรับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 3.30 บาท โดยคงเหลือเงินปันผลที่ต้องจ่ายอีกในอัตราหุ้นละ 2.05 บาท และให้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามกำหนดการที่เสนอ

วาระที่ 5 พิจารณามติคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2568 และอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2567

คุณธีรพจน์ วัชรากัย ประธานกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้มีการทบทวนคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย และเห็นสมควรให้มีการรายงานคำตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา โดยในปี 2567 ได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยตามอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 มีจำนวนเงินรวมที่จ่ายในปี 2567 ดังนี้

- คำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย คำตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม รวมจำนวนที่จ่ายเป็นเงิน 10,800,000 บาท
- คำตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคน รวมจำนวนที่จ่ายเป็นเงิน 5,540,000 บาท

สำหรับคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคน โดยแสดงเป็นรายบุคคลที่จ่ายในปี 2567 ดูได้จากแบบ 56-1 One Report หน้าที่ 212 ถึงหน้าที่ 213 และนอกเหนือจากคำตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายคำตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช้คำตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

สำหรับในปี 2568 คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยตามนโยบายและหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. คำตอบแทนแต่ละคนจะต้องสะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ
2. มีการพิจารณาเปรียบเทียบคำตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยนำข้อมูลคำตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนที่รวบรวมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยมาเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณามติคำตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2568 ตามที่จ่ายปัจจุบัน โดยอัตราค่าตอบแทนเท่ากับปี 2567 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 และ บรรษัทภิบาล	ประธาน	30,000	30,000
	กรรมการ	20,000	20,000
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	ประธาน	30,000	30,000
	กรรมการ	20,000	20,000

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย ทุกคณะ นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ขออนุมัติ บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดให้แก่กรรมการ

2. พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยปีนี้เงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นรวมเป็นจำนวนเงิน 3,460,435,218.90 บาท ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะจึงเป็นเงินจำนวน 34,604,352.19 บาท รายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2565-2567 ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที่ 5 โดยปีที่แสดงในเอกสารเป็นปีผลการดำเนินงาน

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณสุวรรณี อัสตานรักษ์ (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

1. เงินบำเหน็จกรรมการ คือ โบนัสกรรมการ ใช่หรือไม่
2. เงินบำเหน็จกรรมการที่จ่ายในอัตราร้อยละ 1.00 เป็นอัตราคงที่ หรือผันแปรไปในแต่ละปี

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ เรียนชี้แจง ดังนี้

1. เงินบำเหน็จกรรมการและเงินโบนัสกรรมการมีความหมายเหมือนกัน ขึ้นอยู่กับแต่ละบริษัทจะเรียกอย่างไร
2. อัตราจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการที่ร้อยละ 1.00 ไม่ใช่อัตราคงที่ โดยอัตราดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมาเป็นเวลานานพอสมควร สำหรับการพิจารณาอัตราการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการในแต่ละปี คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาถึงความเหมาะสมของอัตราการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาก่อนที่จะเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

นอกจากนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น เพิ่มเติมแต่อย่างใด คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ ดังนี้

1. ขออนุมัติค่าตอบแทนจ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ โดยลงคะแนนวาระที่ 5.1

2. ขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ ในจำนวนร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยลงคะแนนวาระที่ 5.2

ผลการลงมติวาระที่ 5.1 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	603,302,886	99.9359
ไม่เห็นด้วย	382,787	0.0634
งดออกเสียง	3,900	0.0006
บัตรเสีย	0	0.0000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2568

ผลการลงมติวาระที่ 5.2 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	573,529,180	95.0039
ไม่เห็นด้วย	30,145,343	4.9935
งดออกเสียง	15,050	0.0024
บัตรเสีย	0	0.0000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

คุณธีรพจน์ วัชรากย์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่ากรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. นายบันเทิง ตันติวิท ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นายวิจิต ญาณอมร กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
3. นางสาวสินี วังตาล กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)

คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ออกตามวาระ 3 ท่าน ตามรายชื่อข้างต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ จึงใคร่ขอเชิญบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ออกจากห้องประชุม โดยได้ทำการกวดออกจากห้องประชุม

คุณธีรพจน์ วัชรากย์ เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่าการสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่เข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อ

บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จึงได้พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการบริษัทฯ ที่ออกตามวาระ ซึ่งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง สำหรับกรรมการที่ออกตามวาระได้พิจารณาถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมาและการเข้าร่วมประชุมด้วย โดยมีมติเสนอบุคคล 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยกรรมการที่ออกตามวาระไม่ร่วมการพิจารณาและลงมติสำหรับตนเอง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เสนอบุคคลทั้ง 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของบุคคลทั้ง 3 ท่าน ได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 29 ถึงหน้าที่ 35 หรือตามที่แสดงบนหน้าจอ

หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรากัย ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

คุณธีรพจน์ วัชรากัย แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้เพื่อความโปร่งใสในการลงมติจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติแยกเป็นรายบุคคล โดยวาระที่ 6.1 ถึงวาระที่ 6.3 ที่ระบุชื่อกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

6.1 นายบันเทิง ดันติวิท

6.2 นายวิจิต ญาณอมร

6.3 นางสาวสินี วังตาล

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

จากนั้น คุณมนนาพันธ์ พลอดภัย ได้เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน ที่ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวกลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระต่อไป ซึ่งกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ทำการกดเข้าร่วมประชุม

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้เลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

ผลการลงมติวาระที่ 6.1 นายบันเทิง ดันติวิท มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	599,564,494	99.3183
ไม่เห็นด้วย	4,115,079	0.6816
งดออกเสียง	10,000	-
บัตรเสีย	0	-

ผลการลงมติวาระที่ 6.2 นายวิจิต ญาณอมร มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	569,819,872	94.3910
ไม่เห็นด้วย	33,859,801	5.6089
งดออกเสียง	9,900	-
บัตรเสีย	0	-

ผลการลงมติวาระที่ 6.3 นางสาวนิตี วังตาล มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	603,684,173	99.9992
ไม่เห็นด้วย	4,500	0.0007
งดออกเสียง	900	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการบริษัท เสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่

คุณธีรพจน์ วัชรากัย ประธานกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่าด้วยวาระนี้เป็นการเสนอชื่อบุคคล ได้แก่ นายพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี เพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการใหม่ของบริษัท โดยตามแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาเลือกตั้งนายพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี อดีตประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ของบริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้บริหารทดแทนในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ของบริษัท และให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยเป็นกรรมการใหม่

ดังนั้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ จึงใคร่ขอเชิญ คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้น คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี ได้เดินออกจากห้องประชุม

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้ตรวจสอบคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ จึงเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาเพื่อเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เลือกตั้ง นายพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เนื่องจากเห็นว่าเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ประกอบกับมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะช่วยเสริมสร้างการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ด้วยนายพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี เป็นกรรมการและผู้บริหารที่ร่วมงานกับกลุ่มธนาตมาอย่างยาวนาน เข้าใจธุรกิจของกลุ่มธนาต และมีผลงานการบริหารกำกับดูแลธุรกิจประกันของกลุ่มธนาตเป็นอย่างดี และเป็นการเสนอเลือกตั้งตามแผนทดแทนผู้บริหารในตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่ จึงขอเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เลือกตั้งนายพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท ทั้งนี้ หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ให้มีผลการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2568

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของนายพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี ได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 36 ถึงหน้าที่ 37 หรือตามที่แสดงบนหน้าจอ

หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรากัย ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

จากนั้น คุณมนนาพันธ์ พลอดกัย ได้เชิญคุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี ที่ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว กลับเข้าห้องประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระต่อไป

ผลการลงมติวาระที่ 7 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	600,710,073	99.5450
ไม่เห็นด้วย	2,745,190	0.4549
งดออกเสียง	237,710	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้ง นายพีระพัฒน์ เหมสิงห์วิ เป็นกรรมการของบริษัทฯ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2568

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568

คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 ซึ่งกำหนดค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 1,100,000 บาท โดยสำหรับปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณานำเสนอผู้สอบบัญชี และ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเห็นของกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีรายนาม ดังนี้

1. นางสาวบงกต เกรียงพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6777 และ/หรือ
2. นางสาวชุตีวรรณ จันทรสว่างภูวนะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 8265 และ/หรือ
3. นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 10678

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2568 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,150,000 บาท

หลังจากได้พิจารณาถึงองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ รวมทั้งความเหมาะสมของปริมาณงานแล้วมีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นสำนักงานที่มีความน่าเชื่อถือ มีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในประเทศ และต่างประเทศ และมีมาตรฐานการสอบบัญชีอยู่ในระดับสากล มีบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญและประสบการณ์ในการ ตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน มีความรู้ ความเข้าใจ ในธุรกิจต่าง ๆ ของบริษัทในกลุ่มธนาชาติเป็นอย่างดี ตลอดจนมีการให้บริการ และการให้คำปรึกษากับบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ เป็นอย่างดียิ่ง

สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2568 จำนวน 1,150,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 50,000 บาท ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชี ทั้ง 3 ท่าน ตามที่แสดงบนจอ และข้อมูลอื่น ๆ ปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 38 ถึงหน้าที่ 40

จึงขอเสนอที่ประชุมแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 จำนวน 3 ท่าน จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยมีค่าสอบบัญชีจำนวน 1,150,000 บาท

หลังจากนั้น คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้น สอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ผลการลงมติในวาระที่ 8 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	603,646,473	99.9943
ไม่เห็นด้วย	34,300	0.0056
งดออกเสียง	12,200	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2568 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

1. นางสาวบงกช เกรียงพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6777 และ/หรือ
2. นางสาวชุตีวรรณ จันทร์สว่างภูวนะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 8265 และ/หรือ
3. นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 10678

และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 1,150,000 บาท

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้

คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2565 ได้อนุมัติให้บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกประเภทในวงเงินไม่เกิน 30,000 ล้านบาท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาทบทวนวงเงินรวมในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเพิ่มวงเงินในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกประเภทอีก 5,000 ล้านบาท จากที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 จำนวน 30,000 ล้านบาท รวมเป็นวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ที่ขออนุมัติในครั้งนี้ ไม่เกิน 35,000 ล้านบาท เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทฯ หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย เป็นผู้พิจารณาออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นครั้งคราวไป โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	หุ้นกู้ทุกประเภท ชนิดระบุชื่อผู้ถือหรือไม่ระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ ซึ่งอาจมีหรือไม่มีประกัน และอาจมีหรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
สกุลเงิน	เงินบาท / เงินเหรียญสหรัฐฯ และ/หรือ เงินสกุลต่างประเทศอื่น ๆ
วงเงินรวมของหุ้นกู้ทั้งหมด	ณ ขณะใดขณะหนึ่ง รวมไม่เกิน 35,000 ล้านบาท หากเป็นสกุลเงินต่างประเทศ ให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนในวันออกหุ้นกู้ (Issue Date) ในแต่ละคราว
มูลค่าที่ตราไว้	1,000 บาท
อายุ	ให้คณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมาย พิจารณาการกำหนดอายุของตราสารตามความเหมาะสมของประเภทตราสาร ลักษณะการใช้เงินและสถานะตลาด
วิธีการจัดสรร	เสนอขายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศให้แก่ประชาชน และ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือผู้ลงทุนในวงจำกัดไม่เกิน 10 ราย โดยอาจแบ่งขายเป็นรุ่นเดียวหรือหลายรุ่น และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และสามารถออกและเสนอขายแยกต่างหากจากกันก็ได้ การออกเสนอขายสามารถเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นกู้เดิม ซึ่งตราสารนั้น ๆ กำลังจะครบกำหนดชำระคืนหรือถูกไถ่ถอนคืน

ก่อนกำหนด ทั้งนี้ โดยปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับหรือประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการขออนุญาตจากหน่วยราชการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง

การไถ่ถอนก่อนครบอายุ ผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิหรือไม่มีสิทธิขอให้บริษัทฯ ไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดและ/หรือบริษัทฯ อาจมีหรือไม่มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการขออนุญาตจากหน่วยราชการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง

เงื่อนไขพิเศษ ในกรณีที่บริษัทฯ ได้ไถ่ถอนหรือชำระคืนหุ้นกู้ ที่ได้ออกภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติข้างต้น บริษัทฯ สามารถออกหุ้นกู้ทดแทนเพิ่มเติมอีกได้ ตามจำนวนที่ได้ไถ่ถอนหรือชำระคืน โดยมูลค่าคงเหลือของหุ้นกู้ ณ ขณะใด ๆ ต้องไม่เกินวงเงินรวมของหุ้นกู้ที่ได้อนุมัติในครั้งนี้

โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้มีอำนาจดังต่อไปนี้

1. การกำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ เช่น การกำหนดชื่อหุ้นกู้ สกุลเงิน ลักษณะการขายหุ้นกู้ จำนวนหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขายในแต่ละคราว ประเภทของหุ้นกู้หลักประกัน (ถ้ามี) ราคาเสนอขายต่อหน่วย อายุ ระยะเวลาไถ่ถอน การไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ย วิธีการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย วิธีการเสนอขายทั้งในและต่างประเทศ วิธีการจัดสรรและรายละเอียดการเสนอขาย เป็นต้น
2. การแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือผู้ประสานงานการออกหุ้นกู้ และ/หรือผู้จัดทำนายหลักทรัพย์ และ/หรือสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ และ/หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้
3. การเข้าเจรจา ตกลง ลงนามในเอกสารและสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็น และเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละครั้ง รวมถึงการนำหุ้นกู้ดังกล่าวไปจดทะเบียนกับตลาดรองตราสารหนี้ หรือตลาดรองแห่งใด ๆ ตลอดจนให้มีอำนาจดำเนินการขออนุญาตกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

สำหรับรายละเอียดหุ้นกู้ที่ขออนุมัติและการมอบอำนาจดำเนินการที่เกี่ยวข้อง แสดงไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที่ 7 ถึงหน้าที่ 8

หลังจากนั้น คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ผลการลงมติในวาระที่ 9 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	603,677,147	99.9973
ไม่เห็นด้วย	4,700	0.0007
งดออกเสียง	11,126	0.0018
บัตรเสีย	0	0.0000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 35,000 ล้านบาท (เพิ่มขึ้น 5,000 ล้านบาท จากวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 จำนวน 30,000 ล้านบาท) ตามที่เสนอ โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทฯ หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย เป็นผู้ดำเนินการ

วาระที่ 10 พิจารณาการขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ที่ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 พิจารณานุมัติให้บริษัทฯ ขายหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทหลักทรัพย์ธนชาติ”) ที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทหารไทยธนชาติ”) ด้วยกรณีดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการขายหรือโอนกิจการบางส่วนที่สำคัญของบริษัทฯ ให้แก่บุคคลอื่นตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) สรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งที่ 3/2568 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2568 มีมติให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 พิจารณานุมัติให้บริษัทฯ ขายหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติ ที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่ธนาคารทหารไทยธนชาติ

ซึ่งการที่บริษัทหลักทรัพย์ธนชาติได้ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่มาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ จะช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน และเครือข่ายการดำเนินธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติ อันจะเป็นผลดีต่อพนักงาน ลูกค้าและผู้ที่มีส่วนได้เสียต่อไป

โดยมีข้อมูลประกอบการพิจารณาดังนี้

1. คู่สัญญาที่ทำรายการและความสัมพันธ์กับบริษัทฯ

บริษัทฯ ในฐานะผู้ขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติ ให้แก่ธนาคารทหารไทยธนชาติในฐานะผู้ซื้อหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติ โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารทหารไทยธนชาติ จำนวน 24,325,519,032 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 24.974 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

2. ลักษณะรายการและสินทรัพย์

บริษัทฯ จะขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติที่ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน 2,698,959,721 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 89.97 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ให้แก่ธนาคารทหารไทยธนชาติที่เป็นผู้ถือหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติ จำนวน 300,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10.00 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว และภายหลังการซื้อขายหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารทหารไทยธนชาติจะเป็นผู้ถือหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติในจำนวน 2,998,959,721 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.97 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว

3. มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน วิธีการชำระราคา และเงื่อนไขสำคัญอื่น ๆ ตามที่ตกลงกัน

ราคาซื้อขายจะมีมูลค่ารวมเท่ากับมูลค่าทางบัญชีที่ปรับปรุงด้วยรายการตามที่ตกลงกัน ซึ่งมูลค่าทางบัญชีอ้างอิงจากบัญชีเพื่อการจัดการที่จะมีการจัดทำขึ้นเป็นการเฉพาะ สำหรับวันที่การซื้อขายแล้วเสร็จ ตามกระบวนการที่ระบุในสัญญาซื้อขายหุ้น โดยในเบื้องต้นมูลค่าทางบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติปรับปรุงด้วยรายการที่ตกลงกันจะอยู่ที่ประมาณ 3,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่าที่คำนวณโดยอ้างอิงข้อมูลสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมในบัญชีเพื่อการจัดการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

อย่างไรก็ตาม มูลค่าดังกล่าวจะเปลี่ยนแปลงได้ตามบัญชีเพื่อการจัดการล่าสุด และการลงทุนสุดท้ายจะถูกปรับปรุงด้วยส่วนต่างของมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินที่ตรวจสอบกับมูลค่าทางบัญชีอ้างอิงจากบัญชีเพื่อการจัดการข้างต้น และการปรับปรุงอื่นตามสัญญาซื้อขายหุ้น ณ วันที่ทำการซื้อขายหุ้น

โดยชำระราคาเป็นเงินสดในวันที่รายการเสร็จสิ้นสมบูรณ์ ทั้งนี้ การชำระราคาจะเป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาซื้อขายหุ้น

4. ผลประโยชน์ที่บริษัทฯ จะได้รับ

เงินที่ได้จากการขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ธนชาต บริษัทฯ สามารถนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจทั้งการลงทุนและการสนับสนุนธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม และประโยชน์จากการเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมในบริษัทหลักทรัพย์ธนชาตผ่านการเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารทหารไทยธนชาต ที่จะมีธุรกิจหลักทรัพย์มาเสริมธุรกิจในกลุ่มธนาคารทหารไทยธนชาต

5. เงื่อนไขที่จำเป็น

ในการดำเนินการซื้อขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ธนชาตให้เสร็จสิ้นภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้นขึ้นอยู่กับปฏิบัติตามเงื่อนไขบังคับก่อนอย่างครบถ้วน ดังต่อไปนี้

- 1) บริษัทฯ และธนาคารทหารไทยธนชาต ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในการทำรายการซื้อขายหุ้นตามสัญญาซื้อขายหุ้น
- 2) ธนาคารทหารไทยธนชาตได้รับการอนุมัติที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการซื้อขายหุ้นจากธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 3) บริษัทหลักทรัพย์ธนชาตทำการลดทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจรวมถึงการดำเนินงานของธุรกิจในอนาคต โดยการลดทุนดังกล่าวจะเป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย รวมถึงหลักเกณฑ์และขั้นตอนของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

โดยรายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มีขนาดรายการที่คำนวณตามเกณฑ์การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งมูลค่าของสินทรัพย์สูงสุด โดยมีขนาดรายการที่ร้อยละ 2.65 ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 15 จึงไม่เข้าข่ายรายการที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศตามบัญชีที่กำหนด และไม่ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป และไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

อย่างไรก็ตาม รายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการขายหรือโอนกิจการบางส่วนที่สำคัญของบริษัทให้แก่บุคคลอื่น ตามมาตรา 107(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งบริษัทฯ จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

ทั้งนี้ หากมีการปฏิบัติตามสัญญาซื้อขายหุ้นโดยครบถ้วน คาดว่าจะมีการชำระราคาค่าหุ้นและโอนหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ธนชาต ภายในไตรมาส 3 ปี 2568

6. ความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับการเข้าทำรายการ

คณะกรรมการบริษัทฯ รวมกรรมการอิสระทุกท่าน พิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และบริษัทหลักทรัพย์ธนชาตด้วยเหตุดังกล่าวข้างต้น อีกทั้งราคาซื้อขายมีความเหมาะสม จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการทำรายการขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ธนชาตให้แก่ธนาคารทหารไทยธนชาต

สำหรับรายละเอียดประกอบการพิจารณาได้แสดงไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 41 ถึงหน้าที่ 42

หลังจากนั้น คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

การขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติให้แก่ธนาคารทหารไทยธนชาติ ซึ่งเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน จำเป็นต้องแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) หรือไม่ และรายการดังกล่าวทำให้บริษัทหลักทรัพย์ธนชาติสิ้นสภาพการเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ หรือไม่

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

กรณีการขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติให้แก่ธนาคารทหารไทยธนชาติไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศและหลักเกณฑ์ของทางการที่กำกับดูแลตามที่ได้นำเสนอข้างต้น แต่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ มีขนาดรายการที่คำนวณตามเกณฑ์การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งมูลค่าของสินทรัพย์สูงสุดอยู่ที่ร้อยละ 2.65 (น้อยกว่าร้อยละ 15) ซึ่งมีขนาดรายการเล็กน้อย จึงไม่จำเป็นต้องมีที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) ทั้งนี้ เมื่อทำการขายบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติให้แก่ธนาคารทหารไทยธนชาติเสร็จสิ้นแล้วประมาณไตรมาส 3 ปี 2568 บริษัทหลักทรัพย์ธนชาติจะไม่เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ อีกต่อไป แต่บริษัทฯ ยังคงถือหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติทางอ้อม โดยผ่านการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารทหารไทยธนชาติ

คุณวัชรินทร์ อร่ามมงคลวิชัย (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

1. การขายหุ้นทั้งหมดของบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติให้กับธนาคารทหารไทยธนชาติจะสร้างประโยชน์อย่างไรให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ จะขาดรายได้จากบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติ และการรับรู้กำไรจากบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติจะหายไป ซึ่งการรับรู้ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติตามสัดส่วนการถือหุ้นผ่านธนาคารทหารไทยธนชาติที่ถือหุ้นแค่ประมาณร้อยละ 25 ดังนั้น หากบริษัทฯ ไม่มีกำไรจากการขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติที่มากพอสมควร มีความเห็นว่าผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทยธนชาติน่าจะได้รับผลประโยชน์จากการขายหุ้นดังกล่าวมากกว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

2. บริษัทฯ มีแผนการใช้เงินที่ได้รับจากการขายบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติอย่างไรบ้าง เพื่อชดเชยการขาดรายได้ดังกล่าว

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

1. การขายหุ้นทั้งหมดของบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติให้กับธนาคารทหารไทยธนชาติ จะทำให้บริษัทหลักทรัพย์ธนชาติกลายเป็นบริษัทย่อยของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งถือเป็นเรื่องที่ดีเนื่องจากบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติมีโอกาที่จะขยายธุรกิจได้ในอนาคตตามภาวะเศรษฐกิจ และถึงแม้ว่าบริษัทฯ จะถือหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติโดยอ้อมในสัดส่วนที่ลดลง แต่จะได้ประโยชน์จากการเติบโตของธุรกิจหลักทรัพย์ในอนาคต

2. เงินที่ได้จากการขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ธนชาตินั้น อยู่ระหว่างหารือกับฝ่ายบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาว่าจะนำเงินดังกล่าวไปลงทุนอะไรเพิ่มเติมเพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้น และเพื่อเป็นการชดเชยรายได้ที่หายไป

คุณสุวรรณี อัสตานุรักษ์ (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

การขายบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด (“บลจ. อีสท์สปริง”) ที่ธนาคารทหารไทยธนชาติถือหุ้นอยู่หรือไม่

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

บริษัทหลักทรัพย์ธนชาติกับ บลจ. อีสท์สปริง มีการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างกัน โดยบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติประกอบธุรกิจให้บริการด้านหลักทรัพย์ ให้คำแนะนำการลงทุนให้แก่ลูกค้า การทำ Margin Loan การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ต่าง ๆ รวมถึงการให้บริการด้านอื่น ๆ ตามที่ได้รับอนุญาตจากทางการ สำหรับ บลจ. อีสท์สปริง เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ดังนั้น จึงไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น เพิ่มเติมแต่อย่างใด คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ผลการลงมติในวาระที่ 10 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	490,695,601	81.2972
ไม่เห็นด้วย	112,687,832	18.6698
งดออกเสียง	198,540	0.0328
บัตรเสีย	0	0.0000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้ บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ที่ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เรียนชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติม และส่งคำถามล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และส่งคำถามตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2568 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเป็นวาระการประชุม และมีคำถามเข้ามาแต่อย่างใด

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรกำหนดให้มีวาระนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอนะและคำถามต่าง ๆ ได้ โดยไม่มีการลงมติแต่อย่างใด โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความเห็น ดังนี้

คุณอนุพจน์ พนาพรศิริกุล (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

ขอให้บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบ Onsite ร่วมด้วย เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

คุณกัมพล สานพุด (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง และรับมอบฉันทะ)

บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบ Hybrid หรือไม่ อย่างไรบ้าง

คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

สำหรับคำถามของผู้ถือหุ้นทั้ง 2 ท่าน ขออนุญาตรับความเห็นของท่านผู้ถือหุ้นไปพิจารณา โดยจะให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไปศึกษาความเหมาะสมสำหรับการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งต่อไป

คุณวัชรินทร์ อร่ามมงคลวิชัย (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

1. ในปีที่ผ่านมา คณะกรรมการบริษัทฯ มีการประเมินและจัดการความเสี่ยงที่สำคัญในธุรกิจแต่ละกลุ่มอย่างไรบ้าง โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาด และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาเห็นว่าปัจจัยในด้านใดเป็นความเสี่ยงหลักสำหรับปี 2568 และเพราะสาเหตุใด

2. บริษัทฯ มีความเห็นอย่างไรเกี่ยวกับนโยบายการซื้อหนี้รายย่อยมาบริหารของรัฐบาล และแข่งขันกับบริษัทย่อยของบริษัทฯ หรือไม่

3. ระหว่างการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นกับการซื้อหุ้นคืน แบบไหนที่จะทำให้เกิดผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นมากกว่ากัน

4. โครงสร้างของกลุ่มชนชาติที่มีการถือหุ้นไขว้ภายในกลุ่ม สร้างประโยชน์ให้กับกลุ่มชนชาติและผู้ถือหุ้นอย่างไรบ้าง

5. ภายใต้ความท้าทายจากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกจากนโยบาย Reciprocal Tariff (มาตรการภาษีนำเข้าแบบตอบโต้ที่สหรัฐอเมริกากำหนดขึ้นกับสินค้าจากต่างประเทศกับประเทศคู่ค้าของสหรัฐอเมริกา) ผู้บริหารมีมุมมองทางด้านการเสี่ยงและโอกาสในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มชนชาติจากนโยบายดังกล่าวอย่างไรบ้าง

6. แนวโน้มกลยุทธ์และธุรกิจที่บริษัทฯ ต้องการจะลงทุน รวมถึงงบประมาณในการลงทุน ในปี 2568 เป็นอย่างไรบ้าง และอยากทราบถึงเป้าหมายและความมุ่งมั่นสำหรับปี 2568 และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ

คุณสมบัติที่ 3 คุณสมบัติที่ 3 **เรียนรู้** ดังนี้

1. บริษัทฯ ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มชนชาติมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณาความเสี่ยงที่สำคัญและคอยกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อยตามความเสี่ยงที่สำคัญของแต่ละธุรกิจ โดยมีการรายงานสถานะความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่สำคัญเป็นประจำทุกเดือน ความเสี่ยงหลักของกลุ่มชนชาติคือความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาด หากพิจารณาผลประกอบการปี 2567 จะเห็นได้ว่าภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยเพิ่งจะเริ่มฟื้นตัวอย่างช้า ๆ แต่ยังไม่ทั่วถึง โดยผลกระทบในด้านความเสี่ยงด้านเครดิตจะพบว่าบริษัทในกลุ่มชนชาติมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) เพิ่มขึ้น ทำให้ต้องมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นค่อนข้างสูง ส่วนความเสี่ยงด้านตลาดพิจารณาได้จากปริมาณการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของลูกค้าในแต่ละธุรกิจ ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหน่วยงานที่ดูแลบริหารจัดการความเสี่ยงโดยเฉพาะ โดยติดตามกำกับดูแลความเสี่ยงทุกด้านรวมถึงปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อปรับแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องและเหมาะสมตามสถานการณ์ปัจจุบัน สำหรับความเสี่ยงในปี 2568 คาดว่าน่าจะคล้ายกับปีที่ผ่านมา เพียงแต่มีปัจจัยบางอย่างที่อาจจะเกิดขึ้นเร็วกว่าที่คาดการณ์ไว้ เช่น เรื่องการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย นโยบายด้านภูมิรัฐศาสตร์จากการเปลี่ยนแปลงผู้นำประเทศใหญ่ ๆ เช่น สหรัฐอเมริกา รวมถึงปัจจัยใหม่ ๆ ที่มีผลกระทบ เช่น เหตุการณ์แผ่นดินไหว ซึ่งเป็นเรื่องใหม่ ๆ ที่อาจจะยังมีข้อมูลไม่ครบถ้วนเพียงพอให้วิเคราะห์ความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการติดตามและเฝ้าระวังความเสี่ยงในทุกด้านอย่างสม่ำเสมอ

2. นโยบายการซื้อหุ้นรายย่อยมาบริหารของรัฐบาลตามที่มิชชั่นนั้น บริษัทฯ ไม่ได้อยู่ในฐานะที่มีข้อมูลเพียงพอที่จะให้รายละเอียด เป็นเรื่องของรัฐบาลซึ่งผู้ที่เกี่ยวข้องต้องพิจารณา โดยเห็นว่ารัฐบาลน่าจะมีความพยายามในการช่วยเหลือประชาชนที่เป็นหนี้ให้ผ่อนคลายลง อย่างไรก็ตาม ตามที่ได้ติดตามข่าวสารเรื่องดังกล่าว ได้มีนักวิชาการหลายท่านเตือนให้ระมัดระวังประเด็นเรื่องความอันตรายทางศีลธรรม (Moral Hazard)

3. **คุณธนวันต์ ชัยสิทธิการคำ (CFO)** ได้เรียนรู้แจ้งว่าการจ่ายเงินปันผล (Dividends) และการซื้อหุ้นคืน (Share Buyback) ต่างก็เป็นวิธีการคืนผลประโยชน์ให้ผู้ถือหุ้น แต่ละวิธีเหมาะกับสถานการณ์ที่ต่างกัน การซื้อหุ้นคืนสร้างประโยชน์ระยะยาวมากกว่า หากหุ้นของบริษัทมีมูลค่าต่ำกว่าที่ควรจะเป็น เพราะช่วยเพิ่มกำไรต่อหุ้น (EPS) และอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ในระยะยาว ขณะที่เงินปันผลให้ผลตอบแทนที่ชัดเจนและเหมาะสมกับนักลงทุนที่ต้องการรายได้สม่ำเสมอ อย่างไรก็ตาม เหตุผลหนึ่งที่บริษัทจดทะเบียนหลายแห่งทำการซื้อหุ้นคืนนั้น เพื่อเป็นการบอกกล่าวกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปว่าราคาหุ้นของบริษัทอยู่ในระดับที่ต่ำมากเกินไป จึงต้องดำเนินการดังกล่าวเพื่อปรับให้ราคาหุ้นและกำไรปรับตัวเพิ่มขึ้น

4. การถือหุ้นไขว้ตามโครงสร้างของกลุ่มเป็นการบริหารจัดการเพื่อให้บริษัทฯ ลงทุนในกิจการที่บริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญ มีความเข้าใจในธุรกิจและความเสี่ยง เพื่อให้มีผลตอบแทนที่ดีพอสมควร

5. ผลกระทบจากนโยบาย Reciprocal Tariff ในแต่ละบริษัทหรือในแต่ละธุรกิจจะมีความแตกต่างกัน ปัจจุบันยังไม่มีข้อมูลที่ชัดเจน อาจจะต้องพิจารณาความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป อย่างไรก็ตาม ขอให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มชนชาติมีทีมงานที่แข็งแกร่ง มีความเข้าใจในธุรกิจอย่างลึกซึ้ง และมีการวิเคราะห์โดยอ้างอิงข้อมูลที่เก็บรวบรวมอย่างรอบคอบ ทันสมัยและทันเหตุการณ์ ในการบริหารจัดการเรื่องดังกล่าว รวมทั้งมีคณะกรรมการที่เชี่ยวชาญในการกำกับดูแลเพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปโดยเหมาะสม

6. กลยุทธ์การลงทุนของบริษัทฯ ตามที่ได้เรียนรู้แจ้งแล้วก่อนหน้านี้ โดยบริษัทฯ มีการศึกษาในหลายธุรกิจ และเปิดกว้างอยู่ตลอด ส่วนเงินลงทุนนั้น บริษัทฯ มีมาตรการในการบริหารความเสี่ยงที่ไม่มากเกินไป ซึ่งก่อนที่บริษัทฯ

จะทำการลงทุนจะต้องศึกษาข้อมูลจนมั่นใจแล้วว่าธุรกิจที่จะลงทุนนั้น จะมีผลประโยชน์การที่ดีในอนาคต ตรงตามเป้าหมายการลงทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ไม่ละเลยเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยง กรณีที่มีความผันผวนเกิดขึ้นจากปัจจัยที่ไม่คาดคิดทำให้อาจจะได้รับผลกระทบนั้น ผลกระทบดังกล่าวต้องอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ตาม Risk Control ทั้งนี้ ปัจจุบันมีความเสี่ยงด้านเครดิต และความไม่แน่นอนต่าง ๆ ซึ่งบริษัทฯ มุ่งเน้นเรื่องความมั่นคงแข็งแรงทางการเงิน และมีนโยบายระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจหรือการลงทุน แต่ก็พร้อมที่จะขยายการเติบโตทางธุรกิจหากศึกษาและมีข้อมูลที่ชัดเจนเพียงพอว่าน่าจะเป็นประโยชน์และน่าจะทำให้บริษัทฯ มีกำไรหรือเติบโตได้

คุณมงคล ศิลป์ประสิทธิ์ (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

1. ตามที่บริษัทฯ มีการลงทุนในหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“TISCO”) ขอให้บริษัทฯ ให้ข้อมูลเรื่องเหตุผลในการเข้าไปลงทุนดังกล่าว
2. ขอให้ผู้บริหารกล่าวถึงเป้าหมายการเติบโตของบริษัทฯ ในปี 2568 และสอบถามว่ากิจการหรือธุรกิจประเภทใดที่บริษัทฯ ให้ความสนใจหรืออาจจะเข้าไปลงทุนในช่วง 1 ปีข้างหน้า

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

1. ตามที่ได้เคยเรียนชี้แจงผู้ถือหุ้นในการประชุมปีที่ผ่านมาถึงเหตุผลที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนใน TISCO เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเห็นว่า TISCO เป็นบริษัทที่จัดตั้งและดำเนินธุรกิจมายาวนาน มีผลประโยชน์การที่ดีต่อเนื่องและน่าจะได้เติบโตขึ้นในอนาคต มีทีมผู้บริหารและคณะกรรมการที่อยู่ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจการเงินมาเป็นเวลานานและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีฐานเงินทุนแข็งแกร่งและแหล่งรายได้ที่มั่นคง มีประวัติการจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอและมีอัตราเพิ่มขึ้นตามลำดับ อีกทั้ง ธุรกิจของ TISCO ในหลายธุรกิจไม่ซ้ำซ้อนกับธุรกิจของกลุ่มธนาคารและยังเป็นธุรกิจที่บริษัทฯ ต้องการขยายการลงทุน เช่น ธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ สหหวัง เงินสั่งได้ เป็นต้น จึงพิจารณาเห็นว่า TISCO เป็นทางเลือกที่ดีในการลงทุนและคาดว่าจะมีผลตอบแทนที่ดีให้กับบริษัทฯ
2. ตามที่ได้เรียนชี้แจงผู้ถือหุ้นไปก่อนหน้านี้ว่าบริษัทฯ อยู่ระหว่างศึกษาการลงทุนในหลายธุรกิจ โดยมีหลักการว่าบริษัทฯ จะลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์การที่ชัดเจน มีการเติบโตของรายได้ มีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลได้อย่างสม่ำเสมอ และที่สำคัญจะต้องเป็นบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คุณสถาพร โคธีรานุรักษ์ (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

จากเหตุการณ์แผ่นดินไหวเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2568 บริษัทฯ มีมาตรการรับมืออย่างไรบ้าง และมีแผนบริหารความเสี่ยงจากภัยพิบัติทางธรรมชาติหรือไม่ อย่างไรบ้าง

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

หลักการในระยะสั้นคือบริษัทในกลุ่มธนาคารทุกบริษัทจะเน้นเรื่องความปลอดภัยของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ควบคู่กับการบริหารจัดการความเสียหายต่าง ๆ ซึ่งมีมาตรการเฝ้าระวังแล้ว

คุณธนธิป อัครวังดิคุณ (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

บริษัทฯ มีแผนที่จะซื้อหุ้นคืนหรือไม่

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

ขอรับความเห็นของท่านผู้ถือหุ้นไว้พิจารณาในลำดับต่อไป โดยขอเรียนว่าปัจจุบันยังไม่มีแผนชัดเจนในเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะพิจารณาโดยมุ่งเน้นที่ผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียเป็นหลัก

นอกจากนี้ ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณา ประธานที่ประชุมจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.24 นาฬิกา

ลงชื่อ นายบัณฑิต ตันติวิท ประธานที่ประชุม
(นายบัณฑิต ตันติวิท)

ลงชื่อ นางสาวมณฑาพันธ์ พลอดภัย ผู้จัดบันทึกการประชุม
(นางสาวมณฑาพันธ์ พลอดภัย)