

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

บริษัท ทูธนชาติ จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 3 เมษายน 2569 เวลา 14.00 นาฬิกา

(เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ถ่ายทอดการประชุม ณ ห้องจามจรี 2 ชั้น M โรงแรมปทุมวันปริ๊นเซส
เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค เซ็นเตอร์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330)

เลขานุการบริษัทกล่าวรายงานองค์ประชุม ณ เวลา 14.00 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเอง
จำนวน 26 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 11,525,591 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 488 ราย รวมจำนวนหุ้นได้
555,375,161 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 514 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 566,900,752 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ
54.0617 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจำนวน 1,048,616,733 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม

กรรมการบริษัท ทูธนชาติ จำกัด (มหาชน) ผู้เข้าร่วมประชุม (ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ทั้ง 10 ท่าน)

- | | | |
|------------------|--------------|--|
| 1. นายบัณฑิต | ตันติวิท | ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 2. นายศุภเดช | พูนพิพัฒน์ | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็น
ผู้บริหาร) |
| 3. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 4. นายธีรพจน์ | วัชรภักย์ | ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็น
ผู้บริหาร) |
| 5. ดร.ธนาชาติ | นุมนนท์ | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ/กรรมการที่
ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 6. นายวิจิต | ญาณอมร | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็น
ผู้บริหาร) |
| 7. นางสาวลิณี | วังตาล | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการ
อิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 8. นางสาวสุวรรณา | สุวรรณประทีป | รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 9. นายสมเจตน์ | หมุศิริเลิศ | รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
(ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ณ สถานที่ถ่ายทอดสด) |
| 10. นายพีระพัฒน์ | เมฆสิงห์วี | กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการ
ผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) (ประชุมผ่านสื่อ
อิเล็กทรอนิกส์ ณ สถานที่ถ่ายทอดสด) |

นายบัณฑิต ตันติวิท ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี
2569 บริษัท ทูธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) โดยมีผู้ถือหุ้นทำการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์

ครบองค์ประชุมแล้ว โดย **ประธานที่ประชุม** แต่งตั้งให้ **นางสาวมานาพันธ์ ปลอดภัย** เลขานุการบริษัท เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม และดำเนินการประชุม หลังจากนั้นขอให้เลขานุการบริษัทกล่าวแนะนำกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร และชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ

คุณมานาพันธ์ ปลอดภัย ได้เรียนชี้แจงว่าในการประชุมครั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ ทั้ง 10 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด) รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยได้แนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ รองประธานกรรมการบริหาร และคุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี กรรมการผู้จัดการใหญ่ เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ถ่ายทอดสดการจัดประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ห้องจามจรี 2 ชั้น M โรงแรมพทุมวันปริ๊นเซส และกรรมการอีก 8 ท่าน เข้าร่วมประชุมผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์จากสถานที่ที่แต่ละท่านอยู่

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ได้มีผู้บริหารของบริษัทฯ 1) คุณธนวันต์ ชัยสิทธิการคำ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ การเงินและกลยุทธ์องค์กร (CFO) 2) คุณสรศักดิ์ ชัยรักษ์ ผู้อำนวยการ กลยุทธ์องค์กรและการลงทุน และ 3) คุณกัณธ ตันติศิริวัฒน์ ที่ปรึกษาการเงินและกลยุทธ์องค์กร เข้าร่วมประชุมด้วย และในวันนี้ คุณบงกช เกรียงพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด ที่ทำการสอบบัญชีให้แก่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ก็ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ โดยเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสถานที่อื่น ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้สอบบัญชีตอบชี้แจงข้อสอบถามในวาระที่เกี่ยวข้องก็สามารถดำเนินการได้

การประชุมครั้งนี้เป็นการประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการรับมือกับผลกระทบต่อเสถียรภาพด้านพลังงานของประเทศ ตามมาตรการลดการใช้พลังงานและน้ำมันเชื้อเพลิงของภาครัฐ ตามมติคณะรัฐมนตรี โดยในการประชุมครั้งนี้ได้จัดให้มีการแสดงตน การลงมติ และการดำเนินการอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563

โดยบริษัทฯ ใช้บริการของบริษัท อินเวนท์เทค 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 เพื่อการบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุม การบริหารจัดการการประชุม เป็นต้น

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ขอเรียนว่าบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเป็นวาระการประชุมเข้ามาแต่อย่างใด

ทั้งนี้ ข้อมูลประกอบการประชุม เป็นไปตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ฉบับลงวันที่ 5 มีนาคม 2569 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

โดยขอชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุม วิธีการ และหลักเกณฑ์การประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบสรุปได้ดังนี้

- การประชุมครั้งนี้มีระเบียบวาระการประชุม 8 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 ผู้ถือหุ้นจะต้องลงคะแนนเสียงในระบบ Inventech Connect โดยผู้ถือหุ้นเลือกวาระที่ต้องการออกเสียงลงคะแนน จากนั้นกดปุ่ม “ลงคะแนน” ระบบจะแสดงช่องสำหรับการออกเสียงลงคะแนนทั้งหมด 3 ช่อง ได้แก่ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ให้ผู้ถือหุ้นเลือกลงคะแนนตามความประสงค์
- สำหรับผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย ระบบจะแสดงรายชื่อทั้งหมดที่ได้รับมอบฉันทะ โดยการออกเสียงลงคะแนนจะแยกเป็นรายบุคคล
- กรณีรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย โดยใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกันในการยืนยันตัวตนในการรับมอบฉันทะ ระบบจะรวมรายชื่อผู้มอบฉันทะให้ในบัญชีผู้ใช้งานเดียวกัน เว้นแต่ใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์ในการยืนยันตัวตนต่างกัน ระบบจะไม่รวมรายชื่อผู้มอบฉันทะ แต่จะเป็นการใช้งานแยกบัญชีผู้ใช้ หากต้องการเข้าใช้งานบัญชีอื่น ๆ ให้กดเลือกที่เมนู “บัญชีผู้ใช้” และกดที่ปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ โดยการเปลี่ยนบัญชีระบบจะไม่นำคะแนนเสียงออกจากรฐานการประชุม
- 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

อย่างไรก็ตาม การออกจากการประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง จะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ดำเนินการในระบบ

- ผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสงค์จะสอบถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระใด สามารถสอบถามได้ 2 ช่องทาง โดยเลือกวาระที่ต้องการถามคำถาม กดปุ่ม “คำถาม” กรณีที่ 1) ต้องการสอบถามด้วยการพิมพ์คำถาม ให้พิมพ์ข้อความ และกด “ส่งคำถาม” หรือ 2) ต้องการสอบถามด้วยภาพและเสียง กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง” และกดปุ่ม “ตกลง” เพื่อยืนยันการจองคิว เจ้าหน้าที่จะแจ้งชื่อผู้ที่ได้รับสิทธิในการถามคำถาม จากนั้นให้เปิดไมโครโฟน และกล้องของท่าน โดยขอให้แจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถนำมาบันทึกลงในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
- โดยผู้ให้บริการระบบการประชุมได้นำเสนอวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการสอบถามในที่ประชุมก่อนเปิดการประชุมแล้ว
- ในการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเฉพาะที่เกี่ยวกับวาระการประชุมเท่านั้น บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการพิจารณาตอบคำถามในที่ประชุมเฉพาะประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับวาระในการประชุมเท่านั้น คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมจะรวบรวมบันทึกในรายงานการประชุมตามความเห็นสมควร และส่วนที่เหลือจะตอบคำถามเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการตัดภาพและเสียงของผู้ถือหุ้นที่ถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นไม่สุภาพหรือหมิ่นประมาทผู้อื่น หรือละเมิดกฎหมายใด ๆ รวมถึงการละเมิดสิทธิของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุมหรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น
- กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการใช้งานระบบประชุมหรือระบบการลงคะแนน กรุณาศึกษาและปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หรือเลือกเมนู “ช่วยเหลือ” ในระบบ โดยสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ Inventech Call Center ได้จากหมายเลขโทรศัพท์ และ Line Official ตามที่ปรากฏบนหน้าจอ
- หากเกิดกรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมล เพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

ในการประชุมครั้งนี้ ประธานที่ประชุมได้มอบหมายผู้ดำเนินการประชุม ดังนี้

1. คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี ดำเนินการประชุมวาระที่ 1 ถึงวาระที่ 4 และวาระที่ 8
2. คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ดำเนินการประชุมวาระที่ 5
3. คุณวิจิต ญาณอมร ดำเนินการประชุมวาระที่ 6
4. คุณศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ ดำเนินการประชุมวาระที่ 7

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น จึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี กรรมการผู้จัดการใหญ่ เรียนชี้แจงต่อที่ประชุมว่าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2568 โดยได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์

แห่งประเทศไทยภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2568 โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุมได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 10 ถึงหน้าที่ 33 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้อง โดยขอเสนอรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวพร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

ผลการลงมติวาระที่ 1 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	571,167,007	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	6,400	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2568

คุณพิระพัฒน์ เมฆสิงห์วี กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 ที่ผ่านมาต่อที่ประชุม สรุปได้ดังนี้

เศรษฐกิจไทยปี 2568 ขยายตัวร้อยละ 2.4 ชะลอลงจากปีก่อนหน้า สะท้อนการฟื้นตัวที่ยังไม่ทั่วถึง แรงขับเคลื่อนหลักยังคงมาจากภาคการส่งออก โดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีแรก ก่อนที่มาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ จะมีผลบังคับใช้ ขณะเดียวกันการบริโภคภาคเอกชนชะลอลงจากหนักเร็วขึ้นที่ยังอยู่ในระดับสูง และความเชื่อมั่นที่ยังเปราะบาง รวมถึงภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวต่ำกว่าคาด โดยเฉพาะจากจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ลดลง ในด้านเงินเฟ้ออยู่ในระดับติดลบ ส่งผลให้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องรวม 4 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 1.25 เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความท้าทาย บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังคงดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคง โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 7,750 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,095 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.45 การเติบโตดังกล่าวได้รับแรงสนับสนุนหลักจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่สำคัญ ได้แก่

- ราชธานีลิสซิ่ง มีกำไรสุทธิ 1,148 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.50 จากการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ และคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น
- ธนชาติประกันภัย มีกำไรสุทธิ 1,077 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 83.48 จากการเติบโตของรายได้ประกันภัย คุณภาพการรับประกันภัยที่ดีขึ้น การบริหารความเสี่ยงผ่านประกันภัยต่อและรายได้จากการลงทุน แม้ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมในพื้นที่ภาคใต้ในช่วงปลายปี

- รวมถึงส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทรวมจำนวน 5,707 ล้านบาท ที่ปรับตัวดีขึ้นตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่กับการสร้างความมั่นคงและยั่งยืนทางเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยเน้นการพัฒนาเทคโนโลยี และการยกระดับความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล พร้อมทั้งมุ่งพัฒนาการดำเนินงานด้านความยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในทุกมิติ

โดยในปี 2568 บริษัทฯ ได้รับการประเมิน SET ESG Ratings ในระดับ “AA” และได้รับคัดเลือกอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 และยังคงเข้าร่วมแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยอย่างต่อเนื่องมากกว่า 10 ปี ซึ่งสะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างยั่งยืน

จากผลการดำเนินงานที่เติบโตขึ้นในปี 2568 และนโยบายของบริษัทฯ ที่มุ่งสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมและสม่ำเสมอแก่ผู้ถือหุ้น ควบคู่กับการรักษาความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว คณะกรรมการบริษัทฯ จึงมีมติเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานอนุมัติการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ 3.30 บาทต่อหุ้น โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงาน ฐานะเงินทุน และสภาพคล่องของบริษัทฯ ประกอบกับความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว เพื่อรักษาสมดุลระหว่างการสร้างผลตอบแทนให้ผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

สำหรับปี 2569 คาดว่าเศรษฐกิจยังคงเผชิญความไม่แน่นอนจากทั้งเศรษฐกิจโลก ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และปัญหาหนี้ครัวเรือน ภายใต้บริบทดังกล่าวกลุ่มธนาคารจะดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โดยจะมุ่งเน้นการบริหารพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ การรักษาคุณภาพสินทรัพย์ และความแข็งแกร่งทางการเงิน พร้อมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานผ่านการใช้เทคโนโลยีและดิจิทัลโซลูชันอย่างเหมาะสม รวมถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความผันผวน และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ทั้งหมดนี้เป็นภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมานี้ เพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นได้รับทราบและประกอบการพิจารณาในวาระต่อไป

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

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณอุมาชัชญา เจริญไชย (ผู้ถือหุ้นรับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย)

บริษัทฯ ได้มีการเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในหุ้นกลุ่มธนาคารอื่นอย่างต่อเนื่องในช่วงปีที่ผ่านมา อยากทราบเกณฑ์ในการคัดเลือกหุ้นเพื่อการลงทุนระยะยาวของบริษัทฯ ว่าตั้งเป้าสัดส่วนรายได้ที่มาจากเงินปันผลรับจากภายนอกกลุ่มบริษัทฯ ไว้ที่เท่าใด และมีแผนจะขยายการลงทุนในลักษณะนี้ไปยังอุตสาหกรรมอื่นนอกเหนือจากภาคการเงินหรือไม่

คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี เรียนชี้แจง ดังนี้

บริษัทฯ มีแผนในการขยายการลงทุนอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการลงทุนในธุรกิจการเงิน ธุรกิจธนาคาร และธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นธุรกิจที่บริษัทฯ มีความรู้ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญ สำหรับการพิจารณาคัดเลือกหุ้นที่จะลงทุนนั้น บริษัทฯ เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีผลประกอบการที่ดี มีฝ่ายบริหารที่มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจนั้น ๆ ที่สำคัญจะต้องมีผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวและมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการลงทุนในธุรกิจดังกล่าวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในปี 2569

นอกจากนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น เพิ่มเติมแต่อย่างใด จึงขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไป

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระที่ 3 บริษัทฯ ขอนำเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ปี 2568 เพื่ออธิบายฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน งบการเงินนี้ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข ซึ่งสะท้อนว่างบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้อย่างถูกต้องตามควรในสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

เหตุการณ์สำคัญในปี 2568 ที่มีผลต่องบการเงินของบริษัทฯ มีดังนี้

1. บริษัทฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) โดยได้โอนหุ้นทั้งหมดแล้วเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ส่งผลให้กิจการดังกล่าวสิ้นสุดสถานะการเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ
2. บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนในบริษัท พี อาร์ จี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) จำนวน 38 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.80 โดยจัดเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม และรับรู้ผลการดำเนินงานตามวิธีส่วนได้เสีย
3. บริษัทย่อย 2 แห่ง ได้เริ่มใช้มาตรฐาน TFRS 17 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปรับปรุงข้อมูลปี 2567 ให้สอดคล้องกับมาตรฐานดังกล่าวแล้ว

ในปี 2568 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 8,264 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักจาก ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่สำคัญ ดังนี้

- ราชธานีลิสซิ่ง มีกำไรสุทธิ 1,148 ล้านบาท
- ธนชาตประกันภัย มีกำไรสุทธิ 1,077 ล้านบาท
- และส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม 5,707 ล้านบาท

ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนของบริษัทฯ อยู่ที่ 7,750 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,095 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.45 จากปีที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยหลัก ดังนี้

- รายได้จากการรับประกันภัยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 89.17 จากการเติบโตของธุรกิจ และการขยายช่องทางการจำหน่าย
- ค่าใช้จ่ายจากการด้อยค่าทรัพย์สินลดลง รวมถึงรายได้เงินปันผลและส่วนแบ่งกำไรที่เพิ่มขึ้น
- ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลงจากการชะลอตัวของสินเชื่อเช่าซื้อของราชธานีลิสซิ่ง ซึ่งเป็นผลจากนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ สินเชื่อของธนชาติพลัสยังคงเติบโตได้ดี
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับลดลงจากการปรับโครงสร้างทางการเงินให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย
- และค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายพนักงานตามการขยายตัวของธุรกิจ
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นปรับลดลงจากการพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น ส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมปรับตัวดีขึ้น และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทย่อย

ในด้านฐานะการเงิน บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม จำนวน 154,674 ล้านบาท มีหนี้สินรวม 68,662 ล้านบาทและมีส่วนของเจ้าของรวม 86,012 ล้านบาท ประกอบด้วยส่วนของบริษัทใหญ่ 80,514 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม 5,498 ล้านบาท

ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น ได้พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งรายละเอียดงบการเงินปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report (ในรูปแบบ QR Code) ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้สอบบัญชีจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณสุวรรณี อัสตานุรักษ์ (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม หมายความว่าอย่างไร

คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี เรียนชี้แจง ดังนี้

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมคือส่วนของหุ้นในบริษัทย่อยที่ไม่ได้ถือหุ้นหรือลงทุนโดยบริษัทแม่ เช่น บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 89.96 และธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 10 และบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรงและโดยอ้อมรวมร้อยละ 66.94 สัดส่วนที่เหลือที่บริษัทไม่ได้ถือหุ้นคือสัดส่วนที่บริษัทฯ ไม่มีอำนาจควบคุม เป็นต้น

คุณพิทักษ์ ศีลรัตน (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

มีบริษัทย่อยขาดทุนสุทธิหรือไม่

คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี เรียนชี้แจง ดังนี้

บริษัทย่อยที่มีผลขาดทุนคือบริษัทที่ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยที่ชะลอตัวลง ส่งผลให้ทรัพย์สินรอการขายมีโอกาสในการขายลดลง ยอดขายชะลอตัว ในขณะเดียวกันมีภาระในการตั้งสำรองทรัพย์สินรอการขายที่ครบกำหนดถือครองเกิน 15 ปี ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้มีผลขาดทุน

นอกจากนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น เพิ่มเติมแต่อย่างใด คุณ พีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติวาระที่ 3 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	571,123,507	99.9979
ไม่เห็นด้วย	11,800	0.0020
งดออกเสียง	60,900	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยให้อนุมัติงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2568 และจ่ายเงินปันผล

คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่าตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น และจากข้อมูลที่แสดงไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยในปี 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม จำนวน 7,749,833,831.23 บาท

โดยมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

1. รับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
2. อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 3.50 บาท รวมเป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 3,670,158,565.50 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 47.36 ของกำไรสุทธิปี 2568 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม โดยเป็นการจ่ายเพิ่มจากปีก่อน ที่จ่ายหุ้นละ 3.30 บาท แต่เนื่องจากบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2568 ในอัตราหุ้นละ 1.30 บาท ดังนั้นคงเหลือเงินปันผลที่บริษัทฯ ต้องจ่ายอีกในอัตราหุ้นละ 2.20 บาท เป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 2,306,956,812.60 บาท

หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ก็จะกำหนดวันที่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 17 เมษายน 2569 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2569

รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติวาระที่ 4 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	571,193,712	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	2,495	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมรับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท โดยคงเหลือเงินปันผลที่ต้องจ่ายอีกในอัตราหุ้นละ 2.20 บาท และให้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามกำหนดการที่เสนอ

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569 และอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2568

คุณธีรพจน์ วัชรากัย ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้มีการทบทวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย และเห็นสมควรให้มีการรายงานค่าตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา โดยในปี 2568 ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยตามอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 มีจำนวนเงินรวมทั้งจ่ายในปี 2568 ดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม รวมทั้งจ่ายเป็นเงินจำนวน 12,206,000 บาท
- ค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคณะ รวมทั้งจ่ายเป็นเงินจำนวน 5,300,000 บาท

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคณะ โดยแสดงเป็นรายบุคคลที่จ่ายในปี 2568 ดูได้จากแบบ 56-1 One Report หน้าที่ 209 ถึงหน้าที่ 210 และนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช้ค่าตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

สำหรับปี 2569 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยตามนโยบายและหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนแต่ละคนจะต้องสะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ
2. มีการพิจารณาเปรียบเทียบค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยนำข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนที่รวบรวมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยมาเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทน ดังนี้

1. พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569 ตามที่จ่ายปัจจุบัน โดยอัตราค่าตอบแทนเท่ากับปี 2568 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 กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่อนุมัติ บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดให้แก่กรรมการ

2. พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยปีนี้เงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นรวมเป็นจำนวนเงิน 3,670,158,565.50 บาท ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ เป็นเงินจำนวน 36,701,585.66 บาท รายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2566-2568 ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที่ 5 โดยปีที่แสดงในเอกสารเป็นปีผลการดำเนินงาน

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ ดังนี้

1. ขออนุมัติค่าตอบแทนจ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569 ตามที่เสนอ โดยลงคะแนนวาระที่ 5.1

2. ขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ ในจำนวนร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยลงคะแนนวาระที่ 5.2

ผลการลงมติวาระที่ 5.1 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	570,565,607	99.8896
ไม่เห็นด้วย	377,200	0.0660
งดออกเสียง	253,400	0.0443
บัตรเสีย	0	0.0000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569

ผลการลงมติวาระที่ 5.2 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	544,206,961	95.2749
ไม่เห็นด้วย	26,942,346	4.7168
งดออกเสียง	46,900	0.0082
บัตรเสีย	0	0.0000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

คุณวิจิต ญาณอมร กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่ากรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. คุณศิริเพ็ญ สีสวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ)
3. คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และ กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)

คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ออกตามวาระ 3 ท่าน ตามรายชื่อข้างต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ จึงใคร่ขอเชิญบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับเลือกตั้ง เป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ทั้ง 3 ท่าน ได้ออกจากห้องประชุม โดยได้ทำการกดออกจากห้องประชุม

คุณวิจิต ญาณอมร เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่าการสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่จะเข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จึงได้พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการบริษัทฯ ที่ออกตามวาระ ซึ่งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง สำหรับกรรมการที่ออกตามวาระได้พิจารณาถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมา และการเข้าร่วมประชุมด้วย โดยมีมติเสนอบุคคล 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยกรรมการที่ออกตามวาระไม่ร่วมการพิจารณาและลงมติสำหรับตนเอง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เสนอบุคคลทั้ง 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของบุคคลทั้ง 3 ท่าน ได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 34 ถึงหน้าที่ 40 หรือตามที่แสดงบนหน้าจอ

หลังจากนั้น คุณวิจิต ญาณอมร ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ ในวาระนี้เพื่อความโปร่งใสในการลงมติจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติแยกเป็นรายบุคคล โดยวาระที่ 6.1 ถึงวาระที่ 6.3 ที่ระบุชื่อกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

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

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

จากนั้น คุณมนนาพันธ์ ปลอดภัย ได้เรียนเชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน ที่ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว กลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระต่อไป ซึ่งกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ทำการกดเข้าร่วมประชุม

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้เลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

ผลการลงมติวาระที่ 6.1 นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	563,842,975	98.7135
ไม่เห็นด้วย	7,347,932	1.2864
งดออกเสียง	5,300	-
บัตรเสีย	0	-

ผลการลงมติวาระที่ 6.2 นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	500,700,822	87.6591
ไม่เห็นด้วย	70,490,085	12.3408
งดออกเสียง	5,300	-
บัตรเสีย	0	-

ผลการลงมติวาระที่ 6.3 นายธีรพจน์ วัชรภักย์ มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	500,397,424	87.6067
ไม่เห็นด้วย	70,788,483	12.3932
งดออกเสียง	10,300	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569

คุณศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ โดยเรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 ซึ่งกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,150,000 บาท โดยสำหรับปี 2569 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณานำเสนอผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเห็นของกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีรายนาม ดังนี้

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

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2569 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท

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

สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2569 จำนวน 1,200,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2568 จำนวน 50,000 บาท ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์

หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชี ทั้ง 3 ท่าน ตามที่แสดงบนจอ และข้อมูลอื่น ๆ ปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 41 ถึงหน้าที่ 43

จึงขอเสนอที่ประชุมแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 จำนวน 3 ท่าน จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยมีค่าสอบบัญชีจำนวน 1,200,000 บาท

หลังจากนั้น คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้น สอบถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง	ร้อยละ
เห็นด้วย	571,056,495	99.9811
ไม่เห็นด้วย	107,912	0.0188
งดออกเสียง	19,400	-
บัตรเสีย	0	-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2569 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

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

และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี กรรมการผู้จัดการใหญ่ เรียนชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติม และส่งคำถามล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และส่งคำถามตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2569 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเป็นวาระการประชุม และมีคำถามเข้ามาแต่อย่างใด

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรกำหนดให้มีวาระนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอแนะและคำถามต่าง ๆ ได้ โดยไม่มีการลงมติแต่อย่างใด โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม / แสดงความเห็น ดังนี้

คุณสิทธิพล ทุมสทัศน์ (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

การถือหุ้นในบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TISCO) มีสัดส่วนลดลงจากปีที่ผ่านมา อยากทราบว่านำเงินในส่วนนี้ไปใช้ในด้านใดบ้าง

คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี เรียนชี้แจง ดังนี้

บริษัทฯ มีการพิจารณาและตัดสินใจขายเงินลงทุนในหุ้น TISCO ออกไปบางส่วนในช่วงปลายปีที่ผ่านมา เนื่องจากได้พิจารณาแล้วเห็นว่าผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในหุ้น TISCO ขณะนั้นมีผลตอบแทนอยู่ในระดับที่สูงกว่าที่กำหนดไว้ ดังนั้น ฝ่ายจัดการจึงได้ตัดสินใจที่จะขายหุ้น TISCO ออกไปบางส่วน สำหรับเงินที่ได้จากการขายหุ้น TISCO ตามที่ได้เรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบ บริษัทฯ มีแผนที่จะขยายการลงทุนในกลุ่มธุรกิจการเงินการธนาคาร และประกัน โดยจะพิจารณาลงทุนในบริษัทที่มีผลตอบแทนที่สูง สามารถจ่ายผลตอบแทนได้อย่างต่อเนื่อง ดังนั้น เงินที่ได้จากการขายหุ้นดังกล่าวจะนำไปลงทุนในกลุ่มธุรกิจที่บริษัทฯ มุ่งเน้นเป็นหลัก อีกส่วนหนึ่งจะนำไปขยายสัดส่วนการลงทุนในบริษัทย่อยของกลุ่มธนาตบางบริษัท เนื่องด้วยเล็งเห็นศักยภาพในการเติบโตและศักยภาพในการสร้างผลตอบแทน และผลกำไรในระดับที่น่าพอใจ

คุณสิทธิพล ทุมสท้อน (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

ใน 3 ปีข้างหน้า บริษัทฯ มีแผนที่จะขยายการลงทุนหรือมีแผนการลงทุนใหม่ ๆ ด้านอื่นบ้างหรือไม่

คุณอนุพจน์ พนาพรศิริกุล (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

1. ในสถานะที่มีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน บริษัทฯ จะมีการลดสัดส่วนการลงทุนหรือไม่อย่างไร หากมีการลงทุนจะมุ่งเน้นไปในทิศทางใด
2. บริษัทฯ มีแผนการรับมือกับสถานะเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่อค่าใช้จ่ายของภาคประชาชนและการท่องเที่ยวอย่างไร

คุณพิทักษ์ ศีลรัตน์ (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

น้ำมันแพง มีผลกระทบต่อบริษัทฯ หรือไม่

คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี เรียนชี้แจงจากคำถามข้างต้นทั้ง 4 คำถาม ดังนี้

การศึกษาและวิเคราะห์โอกาสในการลงทุนในธุรกิจใหม่ ๆ บริษัทฯ มีการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ สำหรับธุรกิจที่มุ่งเน้นที่จะลงทุน คือ ธุรกิจการเงินการธนาคาร และการประกันภัย ซึ่งเป็นธุรกิจที่บริษัทฯ มีความรู้ ความชำนาญ การศึกษาการลงทุนยังขยายขอบเขตไปถึงธุรกิจ Supply Chain ของกลุ่มธุรกิจที่สนใจดังกล่าว โดยผลการวิเคราะห์และศึกษาการลงทุนในแต่ละช่วง หากมองเห็นโอกาสในการลงทุน ฝ่ายจัดการจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาลงทุนเพิ่มเติมต่อไป

สำหรับแผนการขยายธุรกิจ หรือการปรับตัวในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง โดยเฉพาะในปัจจุบันที่มีผลกระทบจากภาวะสงครามตะวันออกกลาง ซึ่งมีผลกระทบต่อทุกภาคส่วน โดยช่วงแรกที่เกิดสงคราม บริษัทฯ ได้ตระหนักในเรื่องดังกล่าว และมีการเรียกประชุมผู้บริหารของทุกบริษัทในกลุ่มธนาต เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น จากภาวะราคาน้ำมันที่เพิ่มสูงขึ้น โดยได้มีการกำหนดเป็น 2 สถานการณ์ สถานการณ์ที่ 1 ถ้าภาวะสงครามไม่ยืดเยื้อ และผลกระทบด้านราคาน้ำมันเฉลี่ยตลอดทั้งปีอยู่ที่ระดับ 90 - 100 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรล สถานการณ์ที่ 2 ภาวะสงครามอาจจะยืดเยื้อ ส่งผลให้ราคาน้ำมันสูงกว่า 100 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรล จากการทำ Stress Test จาก 2 สถานการณ์ พบว่าสถานการณ์ที่ 1 กำไรของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบเพียงเล็กน้อย สำหรับสถานการณ์ที่ 2 มีผลกระทบสูงกว่า แต่ยังอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ หลัก ๆ ผลกระทบ

ด้านกำไรเกิดจากโอกาสในการทำธุรกิจมีข้อจำกัดมากขึ้น เช่น ด้านการขายผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เนื่องจากลูกค้ามีความสามารถในการซื้อลดลง ซึ่งในแต่ละธุรกิจต้องมีการปรับตัว โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการขาย เช่น ธุรกิจประกันภัย ประกันชีวิต โดยในช่วงเวลานี้ได้มุ่งเน้นการช่วยเหลือลูกค้าให้สามารถซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัย/ประกันชีวิตได้สะดวกและง่ายขึ้น โดยมีระบบผ่อนชำระรายเดือน ส่วนธุรกิจสินเชื่อมุ่งเน้นการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ให้มีระดับคุณภาพที่ดีสำหรับลูกค้าปัจจุบันได้มีการติดต่อ พูดคุย และรับทราบสถานะของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถช่วยแก้ปัญหาและช่วยปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องต่อไป ส่วนลูกค้าที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้จริง ๆ ก็จะดำเนินการให้มีการโอนสินทรัพย์เพื่อหลีกเลี่ยงหนี้ต่อไป อีกเรื่องคือการปรับสัดส่วนการลงทุน ปัจจุบันบริษัทฯ มีการลงทุนอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง ทีมงานที่ดูแลและบริหารการลงทุนได้ติดตามผลประกอบการในบริษัทที่มีการลงทุนอย่างใกล้ชิด โดยคาดว่าจะได้รับผลกระทบบ้างในบางส่วน อย่างไรก็ตาม ทีมงานที่ดูแลและบริหารการลงทุนของบริษัทฯ เป็นทีมงานที่มีศักยภาพ ดังนั้น คาดว่าสามารถที่จะปรับตัวและบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและได้รับผลตอบแทนตามที่ตั้งเป้าหมายไว้

คุณมงคล ศิลป์ประสิทธิ์ (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

อยากให้ผู้บริหารให้แนวทางการดำเนินงานของบริษัท ทีไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (T Life) ว่าจะเติบโตอย่างไรให้แข็งแกร่งใกล้เคียงกับบริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี เรียนชี้แจง ดังนี้

T Life ดำเนินธุรกิจด้านประกันชีวิต ปัจจุบันมีสินทรัพย์รวมอยู่ที่ประมาณ 7,500 ล้านบาท ซึ่งเป็นบริษัทประกันชีวิตขนาดใหญ่ ผลประกอบการของ T Life ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วง 2 - 3 ปีที่ผ่านมา ในปีปัจจุบันสามารถสร้างผลกำไรได้ตามเป้าหมาย รวมถึงมีความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ในระดับที่สูงกว่าที่ คปภ. กำหนด โดยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 250 ในช่วงต้นเดือนมีนาคม 2569 คณะกรรมการของบริษัทแม่ได้พิจารณาเพิ่มทุนให้กับ T Life เนื่องจากมีความเชื่อมั่นในการเติบโต โดยเพิ่มทุนเป็นจำนวน 800 ล้านบาท ซึ่ง T Life ได้ดำเนินการเพิ่มทุนเสร็จสิ้นและรายงานให้ คปภ. รับทราบเรียบร้อยแล้ว สำหรับแผนการทำธุรกิจและการขยายงานของ T Life เน้นการขยายช่องทางการขาย โดยมีแผนในการเพิ่มการขายด้าน Direct Sale ซึ่งได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง และมีบริษัท ที โบรคเกอร์ จำกัด ที่ดูแลตัวแทนและนายหน้า ซึ่งเป็นช่องทางขายหลักในการขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ ให้กับกลุ่มชนชาติ ทั้งด้านการประกันภัยและประกันชีวิต ช่องทางออนไลน์เป็นอีกช่องทางหนึ่งที่มีการเติบโต โดยได้มีการพัฒนาและเร่งการขายผ่านช่องทางออนไลน์ ผลลัพธ์อยู่ในระดับที่ดีมากในปีที่ผ่านมา และเรื่องที่สำคัญของประกันชีวิตคือมีทีมบริหารการลงทุนที่มีความรู้ความชำนาญและมีความมั่นใจว่าจะสามารถนำเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตมาลงทุนให้ได้ผลตอบแทนในระดับที่สูง สร้างผลตอบแทนในระดับที่น่าพอใจให้กับลูกค้าได้

คุณพิทักษ์ ศีลรัตน (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (TIPH) มีความน่าสนใจหรือไม่

คุณพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี เรียนชี้แจง ดังนี้

แผนการลงทุนของบริษัทฯ มีการศึกษาและวิเคราะห์การลงทุนในกลุ่มการเงินการธนาคาร และการประกันภัยอย่างต่อเนื่อง โดยกลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนในระดับที่สูงจึงเป็นกลุ่มธุรกิจที่น่าสนใจ เช่นเดียวกับกลุ่มธุรกิจประกัน มีหลายบริษัทที่สามารถสร้างผลตอบแทนในระดับที่ดี และสามารถให้ผลตอบแทนได้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่บริษัทฯ มุ่งเน้นที่จะศึกษาและวิเคราะห์เพื่อการลงทุนอยู่แล้ว สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ใดบ้างนั้น ขึ้นอยู่กับช่วงจังหวะเวลาว่าเป็นเวลาที่เหมาะสมที่จะเข้าลงทุนหรือไม่ โดยบริษัทฯ มีการพิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้องอย่างรอบด้าน

คุณรุจิรา เมธาณัฐสกุล (ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง)

ขอขอบคุณท่านคณะกรรมการ ท่านผู้บริหาร และพนักงานบริษัททุก ๆ ท่าน สำหรับผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา

นอกจากนี้ ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณา ประธานที่ประชุมจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.44 นาฬิกา

ลงชื่อ นายบันเทิง ตันตวิท ประธานที่ประชุม
(นายบันเทิง ตันตวิท)

ลงชื่อ นางสาวมณฑิณี ปลอดภัย ผู้จัดบันทึกการประชุม
(นางสาวมณฑิณี ปลอดภัย)