

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 5 เมษายน 2566

ณ ห้องประชุมไทยพาณิชย์ 1 ชั้น 22 ธนาคารไทยพาณิชย์ สำนักงานใหญ่

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

นายวิจิต สุรพงษ์ชัย ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุมและเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

## กรรมการที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้แก่

- |                 |              |                                                                                          |
|-----------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. นายวิจิต     | สุรพงษ์ชัย   | ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม                                          |
| 2. นายอภิศักดิ์ | ตันติวรวงศ์  | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหาร                                                      |
| 3. นายกานต์     | ตระกูลสุน    | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหาร                |
| 4. นายประสิทธิ์ | เชื้อพานิช   | กรรมการ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี                                 |
| 5. นายวินิจ     | ศิลามงคล     | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ                                                     |
| 6. นายไพรินทร์  | ชูชาติถาวร   | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี และกรรมการบริหาร                                     |
| 7. นายวีระวงศ์  | จิตต์มิตรภาพ | กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล                                         |
| 8. นายอาทิตย์   | นันทวิทยา    | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี |

## กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- |                       |            |                                                                        |
|-----------------------|------------|------------------------------------------------------------------------|
| 1. พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ | สุขวิมล    | กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม                                    |
| 2. พ.ต.อ.ธรรมนิต      | วินัยถนอม  | กรรมการ และกรรมการบริหาร                                               |
| 3. นายทวีศักดิ์       | กอนันตกุล  | กรรมการอิสระ กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 4. นางสาวจวีพร        | จารุกรสกุล | กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม                   |
| 5. นางปานทิพย์        | ศรีพิมล    | กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม                                    |
| 6. นายชัยรัตน์        | ปัญชรอัมพร | กรรมการอิสระ กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 7. นางนันท์วัลย์      | ศกุนตนา    | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ                                         |
| 8. นางกุลภัทรา        | สิโรตม     | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง                  |
| 9. นางสาวกุลยา        | ตันติเตมิท | กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง                                      |

นพ

ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 17 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100

**ผู้บริหารบริษัทในกลุ่มและผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่**

|     |                |                  |                                                                                                                                                           |
|-----|----------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.  | นายกฤษณ์       | จันทโนทก         | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)                                                                                                 |
| 2.  | นายสารัชต์     | รัตนภรณ์         | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด                                                                                                       |
| 3.  | นายมานพ        | เสี่ยมบุตร       | Chief Finance & Strategy Officer                                                                                                                          |
| 4.  | นางวัลลยา      | แก้วรุ่งเรือง    | Chief Legal Officer and Chief Compliance Officer                                                                                                          |
| 5.  | นางสาวธีรินทร์ | รัตนภิญโญวงศ์    | Head of Strategy                                                                                                                                          |
| 6.  | นางสาวอรพินท์  | สินถาวรกุล       | Head of Finance                                                                                                                                           |
| 7.  | นายแสงชาติ     | วนิชเวทย์พิบูล   | Senior Compliance Expert                                                                                                                                  |
| 8.  | นายสิทธิพร     | ธัญญะรัตนะ       | Senior Legal Expert                                                                                                                                       |
| 9.  | นางสาวหทัยพร   | จิรจรรยาเวช      | Lead Portfolio Management                                                                                                                                 |
| 10. | นายปฏิภาณ      | เลิศประเสริฐศิริ | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานการเงิน และ<br>ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Financial Planning<br>and Analysis ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |

**ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่**

นางสาวอรรวรรณ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105

เลขานุการบริษัท (นางศิริบรรจง อุทโยภาส) แจ้งให้ประธานทราบว่า ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนมีจำนวนรวม 1,700 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 2,429,991,347 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.1685 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานแจ้งที่ประชุมว่า บริษัทจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ประธานได้แนะนำกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่ม ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม และการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้

หลังจากนั้น ประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ซึ่งถือเป็นกติกาในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุม โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 38. กำหนดว่าการวินิจฉัยชี้ขาดหรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการลงคะแนนเสียงนั้นจะกระทำด้วยวิธีใด ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียงเสมอ ทั้งนี้ ในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ เมื่อประธานแจ้งให้ที่ประชุมลงคะแนนเสียงในวาระใด ให้ผู้เข้าประชุมกดปุ่มสำหรับออกเสียงลงคะแนน ซึ่งมีทั้งหมด 3 ปุ่ม คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยผู้เข้าประชุมสามารถแก้ไขการลงคะแนนเสียงได้ตลอดเวลาจนกว่าวาระนั้นจะปิดการลงคะแนน โดยการกดปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” ทั้งนี้ บริษัทจะถือว่าผู้เข้าประชุมที่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนใด ๆ ในระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ออกเสียงเห็นด้วย ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงในวาระใด ๆ ไว้ในหนังสือมอบฉันทะโดยถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว บริษัทจะไม่ให้สิทธิผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสียงในวาระนั้นอีก เนื่องจากบริษัทได้บันทึกการลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าวตามที่ผู้ถือหุ้นแสดงความประสงค์ไว้แล้ว

สำหรับการนับผลการลงคะแนนเสียงตามวาระที่กำหนดไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ แบ่งเป็น 3 ประเภท ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้แก่

1. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่ วาระที่ 2, 3, 4 และ 6 ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดเฉพาะคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงที่ออกเสียงเห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่านั้น โดยไม่คิดรวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง

2. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ได้แก่ วาระที่ 5 ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดจากคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

3. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ได้แก่ วาระที่ 7 ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดจากคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

เมื่อการรวบรวมคะแนนเสียงในแต่ละวาระแล้วเสร็จ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รายงานผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเริ่มวาระถัดไป และจะประกาศผลคะแนนที่ได้รับการตรวจสอบจากบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้เข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือออกจากการประชุมในขณะที่การประชุมยังไม่เสร็จสิ้น โดยในกรณีที่ผู้เข้าประชุมออกจากการประชุมก่อนเวลา ระบบจะตัดคะแนนเสียงของผู้เข้าประชุมออกจากการประชุมสำหรับวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนเสียงเพื่อคำนวณฐานคะแนนเสียงที่ถูกต้อง

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาสอบถามอย่างน้อย 1 นาทีในแต่ละวาระ โดยผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในการประชุมสามารถเลือกดำเนินการได้ 2 วิธี คือ (1) สอบถามโดยวิธีพิมพ์ข้อความ หรือ (2) สอบถามโดยวิธี VDO Conference สำหรับคำถามที่ส่งโดยวิธีพิมพ์ข้อความ เจ้าหน้าที่ของบริษัทจะรวบรวมและอ่านคำถามของผู้ถือหุ้นเพื่อให้มีการชี้แจงต่อที่ประชุม และเพื่อให้การประชุมอยู่ภายในเวลาที่กำหนด บริษัทจะตอบคำถามเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเท่านั้น สำหรับคำถามอื่น ๆ ที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม บริษัทจะพิจารณารวบรวมเพื่อตอบในรายงานการประชุม



หลังจากนั้น ประธานได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระตามที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2565 ของคณะกรรมการในหัวข้อผลการดำเนินงานในรอบปี 2565 สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

ภายหลังจากการจัดตั้งบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท" หรือ "SCBX") ในเดือนกันยายน 2564 และกระบวนการแลกเปลี่ยนหุ้นระหว่างธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") และบริษัทเสร็จสิ้นในช่วงกลางเดือนเมษายน 2565 โดยมีผู้ถือหุ้นให้ความสนับสนุนต่อการแลกหุ้นสูงถึงร้อยละ 99.06 ต่อมาบริษัทจึงได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลให้มีสถานะเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยสมบูรณ์

หลังจากนั้น บริษัทได้เร่งดำเนินการตามแผนงานต่าง ๆ ที่วางไว้ โดยคณะกรรมการได้ให้ความสำคัญกับการวางโครงสร้างและนโยบายในด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้บริษัทสามารถกำหนดทิศทางการบริหารงาน รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดนโยบายของกลุ่มที่สำคัญและให้บริษัทในกลุ่มนำไปใช้ เพื่อให้ทุกบริษัทมีระบบการบริหารจัดการที่ดี มีธรรมาภิบาล มีการบริหารความเสี่ยงที่ดีทั่วทั้งกลุ่ม อาทิ นโยบายความยั่งยืนของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน นโยบายการใช้ข้อมูลภายใน นโยบาย Market Conduct เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการพิจารณาการลงทุนในธุรกิจใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีการเงินทั้งในประเทศและในภูมิภาค และสนับสนุนการขยายธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งคณะกรรมการได้ดำเนินการด้วยความรอบคอบระมัดระวัง รวมถึงยุติการลงทุนเมื่อพิจารณาเห็นความไม่แน่นอน

ด้วยสภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งในด้านเทคโนโลยีดิจิทัล ความปลอดภัยด้านไซเบอร์ และกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล รวมไปถึงการแข่งขันที่เข้มข้นทั้งจากผู้ประกอบการในธุรกิจเดิมและรายใหม่ อย่างไรก็ตาม ด้วยแนวทางธุรกิจที่วางไว้ การให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการดำเนินงานด้วยความรอบคอบระมัดระวัง บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าจะสามารถบรรลุเป้าหมายระยะยาวในการสร้างมูลค่ากิจการและเป็นกลุ่มบริษัทที่มีคุณค่าของสังคม

หลังจากนั้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายอาทิตย์ นันทวิทยา) ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565 และนโยบายการดำเนินธุรกิจในปี 2566 ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

ภายหลังจากที่บริษัทได้ก้าวขึ้นมาเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มอย่างเต็มรูปแบบภายหลังการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ บริษัทได้มีการแบ่งธุรกิจออกเป็น 3 กลุ่ม โดยแต่ละกลุ่มจะมีความเสี่ยง ผลตอบแทน โอกาสในการเติบโต เป้าหมายและวิถีในการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างกันออกไป แต่ทั้งหมดอยู่บนวิสัยทัศน์เดียวกัน คือ มุ่งให้กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในภูมิภาค ภายใต้พันธกิจหลัก "ทำเรื่องการเงินให้ง่าย เข้าถึง และจับต้องได้โดยลูกค้าทุกกลุ่ม ผ่านความสามารถด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม" โดยธุรกิจ 3 กลุ่มของ SCBX ประกอบด้วย

๗๗



1. กลุ่มธุรกิจธนาคาร จะมีธนาคารไทยพาณิชย์เป็นเสาหลัก โดยเน้นการสร้างฐานกำไรที่ยั่งยืนให้กับกลุ่มความมั่งคั่งสูงการเป็น “ธนาคารที่ดียิ่งขึ้น” ของธนาคารไทยพาณิชย์จะดำเนินการใน 3 เรื่องหลัก กล่าวคือ 1) การจัดการพอร์ตสินเชื่อย่างมีคุณภาพและมีประสิทธิภาพภายใต้สมดุลของผลตอบแทนและความเสี่ยง 2) สร้างความเข้มแข็งให้กับบริการด้านการบริหารความมั่งคั่งแก่ลูกค้าทุกกลุ่ม และขยายฐานรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยผ่านช่องทางดิจิทัล และ 3) ควบคุมค่าใช้จ่ายผ่านการปรับกระบวนการทำธุรกิจให้เป็นดิจิทัลอย่างครบวงจร เพื่อยกระดับประสิทธิภาพและเสถียรภาพของการดำเนินงาน

2. กลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อรายย่อย จะช่วยตอบโจทย์การเข้าถึงบริการทางการเงินของกลุ่มลูกค้าบุคคลที่หลากหลาย โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการด้านการเงินจากภาคธนาคาร รูปแบบการทำธุรกิจในกลุ่มนี้จะเน้นความคล่องตัวและสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยจะนำขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีดิจิทัลและการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกมาใช้ในการสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน บริษัทในกลุ่มนี้ได้แก่ บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด, บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด, บริษัท ม้านิกซ์ จำกัด, บริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด และบริษัท อัลฟา เอกซ์ จำกัด

3. กลุ่มธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี จะมีบทบาทหลักในการสร้างธุรกิจที่ตอบโจทย์ความต้องการแห่งโลกปัจจุบันและโลกอนาคต เช่น บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด, บริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด, และบริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส จำกัด (หรือที่รู้จักกันในชื่อ Robinhood) ซึ่งมุ่งเน้นการปฏิรูปเพื่อนำนวัตกรรมมาให้บริการทางการเงิน เป็นการเตรียมความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีการเงินที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ ยังมีบริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด และบริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด ที่จะพัฒนาความสามารถด้านเทคโนโลยีและการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกเพื่อมุ่งสู่การเป็นกลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำของภูมิภาคได้ตามเป้าหมายที่วางไว้

สำหรับผลการดำเนินงานของกลุ่มในปี 2565 บริษัทให้ความสำคัญอย่างมากในการขยายฐานลูกค้าและวางแนวทางให้กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เข้าถึงลูกค้ากลุ่มใหม่ทั้งในประเทศและในภูมิภาค ด้วยการเป็นแพลตฟอร์มที่น่าเสนอบริการด้านการเงินที่ตอบโจทย์การเปลี่ยนแปลงใหม่ๆ ปัจจุบันมีแอปพลิเคชัน SCB EASY เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มหลัก และยังมีแอปพลิเคชัน Robinhood ซึ่งได้เริ่มพัฒนาเป็นซูเปอร์แอปพลิเคชัน (Super App) สำหรับสั่งอาหาร ซื้อสินค้า และจองที่พัก นอกจากนี้ยังมีแพลตฟอร์มสินเชื่อดิจิทัลของบริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด และบริษัท ม้านิกซ์ จำกัด ซึ่งทั้ง 3 แอปพลิเคชันดังกล่าวเกิดขึ้นท่ามกลางสถานการณ์ Covid-19 และในปี 2565 ที่ผ่านมามีการเปิดตัวอีก 2 แอปพลิเคชัน คือ Card X Application เพื่อให้บริการด้านสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และ InnovestX Application เพื่อให้บริการด้านการลงทุนอย่างครบวงจร แพลตฟอร์มเหล่านี้มีลูกค้าดิจิทัลรวมกันกว่า 26 ล้านราย

ในส่วนของผลการดำเนินงานที่สำคัญแยกตามกลุ่มธุรกิจนั้น กลุ่มธุรกิจธนาคารยังคงมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง โดยมีพอร์ตสินเชื่อรวมมูลค่า 2.3 ล้านล้านบาท และผลตอบแทนจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นจากการปรับสมดุลพอร์ตให้มีคุณภาพ โดยธนาคารยังคงมุ่งเน้นช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ Covid-19 ผ่านโครงการปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ โดยมียอดสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จอยู่ที่ 2.8 แสนล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12 ของสินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร และมีการติดตามการชำระหนี้เงินอย่างใกล้ชิด สามารถควบคุมอัตราส่วนหนี้สงสัยจะสูญได้ที่ร้อยละ 3.3 และมีระดับการตั้งสำรองที่สูงถึงร้อยละ 151 ของยอดหนี้ด้วยคุณภาพทั้งหมด นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นผู้นำตลาดในด้านธุรกิจ Bancassurance สะท้อนความสำเร็จของยุทธศาสตร์หลักของธนาคารในเรื่องธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และสามารถคุมอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 41 ในปีที่ผ่านมา ซึ่งถือเป็นระดับที่ดี

ณพ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อรายย่อยสามารถสรุปได้ดังนี้

1. การแยกธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันจากธนาคารไทยพาณิชย์มาที่ บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด ได้ดำเนินการเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 10 ธันวาคม 2565 ที่ผ่านมา โดยมูลค่าธุรกิจที่โอนอยู่ที่ประมาณ 1.15 แสนล้านบาท ครอบคลุมลูกค้ามากกว่า 2 ล้านราย

2. การสร้างธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนภายใต้แบรนด์ “เงินไซโย” ของบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด ซึ่งธุรกิจเดินหน้าอย่างรวดเร็วหลังจากเปิดตัวในเดือนกรกฎาคม 2565 ข้อมูล ณ สิ้นปี 2565 มียอดสินเชื่อคงค้าง 7.5 พันล้านบาท จากจำนวนลูกค้ากว่า 6 หมื่นราย และมีสาขาทั่วประเทศประมาณ 1,200 แห่ง

3. การสร้างธุรกิจบริการด้านการเงินและสินเชื่อยานพาหนะสำหรับกลุ่มลูกค้าพรีเมียม-ลักซ์วรี ของบริษัท อัลฟา เอกซ์ จำกัด โดยธุรกิจเปิดตัวในช่วงปลายปี 2564 และขยายธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งข้อมูล ณ สิ้นปี 2565 มียอดสินเชื่อคงค้าง 3.8 พันล้านบาท

4. การพัฒนาสินเชื่อดิจิทัลสู่กลุ่มลูกค้าผู้มีรายได้น้อยถึงปานกลางผ่านบริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด และ บริษัท มั่นนิค จำกัด มียอดสินเชื่อคงค้างรวมกันที่ 1.1 หมื่นล้านบาท เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 120 จากปีก่อนหน้า

สำหรับผลการดำเนินงานของธุรกิจในกลุ่มธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี ในปี 2565 ได้มีการเดินหน้าสร้างแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อขยายธุรกิจสู่ระบบนิเวศที่หลากหลายเพื่อการขยายฐานลูกค้า เช่น

- Robinhood Application ที่มีการขยายธุรกิจจากบริการจัดส่งอาหารสู่บริการท่องเที่ยว มาร์ท และส่งสินค้า และกำลังเตรียมขยายเข้าสู่บริการเรียกรถรับส่ง และบริการเช่าใช้รถยนต์ไฟฟ้า โดยตั้งเป้าที่จะเป็น Super App ด้านไลฟ์สไตล์
- InnovestX Application ที่พัฒนาโดยบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด (ชื่อเดิม คือ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด) ที่ตอบโจทย์ทุกการลงทุน ทั้งหุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ กองทุน ตราสารหนี้ และสินทรัพย์ดิจิทัลและจะผลักดันให้เป็น Super App ด้านการลงทุนภายใต้ยุคสินทรัพย์ดิจิทัล

นอกจากนี้เพื่อสร้างขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีและนำข้อมูลมาใช้ในการเกิดประโยชน์สูงสุดกับกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ บริษัทได้มีการจัดตั้งบริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด เพื่อให้บริการวิเคราะห์ข้อมูลผ่านเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ และให้บริการโครงสร้างพื้นฐานด้านการจัดการข้อมูลให้กับบริษัทในกลุ่ม

สำหรับนโยบายการดำเนินงานในระยะต่อไป บริษัทกำหนด 5 ยุทธศาสตร์การลงทุนที่สำคัญไว้ดังนี้

1. การเป็นธนาคารที่ดียิ่งขึ้น
2. การพัฒนาธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลเพื่อให้เรื่องการเงินเป็นเรื่องง่ายและเข้าถึงได้ โดยเฉพาะกับกลุ่มผู้มีรายได้น้อยถึงปานกลางผ่านขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีและข้อมูล
3. การขยายระบบนิเวศให้หลากหลายผ่านช่องทางดิจิทัลเพื่อให้เกิดการเข้าถึงและเชื่อมต่อกับลูกค้าได้ถี่และกว้างขวางมากขึ้น
4. การขยายสู่เศรษฐกิจและการลงทุนยุคสินทรัพย์ดิจิทัล โดยเน้นด้านการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานสำหรับการพัฒนาธุรกิจการลงทุนและบริการการเงินสำหรับสินทรัพย์ดิจิทัล
5. การผลักดันเทคโนโลยีด้านสิ่งแวดล้อมสู่การเป็น Net Zero ในปี 2593 



ทั้งนี้ บริษัทแบ่งระยะเวลาการลงทุนภายใต้ยุทธศาสตร์การลงทุนข้างต้นออกเป็น 3 ระยะ ทั้งนี้เพื่อให้มีภาระต้องลงทุนและงบกำไรขาดทุนในช่วงแรก กล่าวคือ

ระยะที่ 1 เป็นการวางโครงสร้างพื้นฐานเพื่อสร้างขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีและข้อมูล โดยจะใช้เวลาประมาณ 1-2 ปี ซึ่งบริษัทได้เริ่มจัดตั้ง Center of Excellence ในเรื่อง Cloud, Data/AI และ Cybersecurity เพื่อเป็นศูนย์รวมเทคโนโลยีของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์

ระยะที่ 2 เป็นช่วงเวลาขยายการเติบโต โดยเฉพาะการต่อยอดจากกลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อย่อย เพื่อสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งให้กับกลุ่ม โดยมีผลตอบแทนการลงทุน (ROE) ที่สูงขึ้นจากการขยายธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลผ่านความสามารถด้านเทคโนโลยีและข้อมูลที่แข็งแกร่ง โดยระยะที่ 2 นี้จะใช้เวลาประมาณ 2-3 ปี

ระยะที่ 3 เป็นช่วงเวลาที่จะเห็นผลจากการเปลี่ยนแปลงยุทธศาสตร์อย่างเต็มที่ ซึ่งจะอยู่ในช่วงปีที่ 4-5 จากปัจจุบัน ซึ่งแต่ละบริษัทจะเดินหน้าทำธุรกิจและเติบโตได้อย่างแข็งแกร่ง โดยจะมีบริษัทในกลุ่มจำนวนหนึ่งที่จะเข้าระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โดยการวางยุทธศาสตร์ข้างต้นจะช่วยสร้างความยั่งยืนให้กับองค์กรทั้งในด้านการสร้างการเติบโตของผลกำไรและผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้นในระยะ 2-3 ปีข้างหน้า รวมถึงการรับมือกับพลวัตที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของธุรกิจปัจจุบัน และทำให้กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ก้าวสู่การเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่เป็นผู้นำทางด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีได้ในที่สุด

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นายธนภัทร วิชาชัย ผู้ถือหุ้น ได้ส่งคำถามล่วงหน้าเพื่อสอบถามว่า เงินผลกำไรนำมาใช้ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลท.”) ก่อให้เกิดผลประโยชน์ใดกับ ตลท. หรือบริษัทหรือไม่อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เงินผลกำไรของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ แบ่งเป็น 2 ส่วน โดยส่วนแรกจะนำมาจ่ายเป็นเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท หลังจากจ่ายเงินปันผล กำไรส่วนที่เหลือจะนำมาใช้สนับสนุนบริษัทที่ SCBX ได้เข้าไปลงทุนเพื่อขยายการเติบโต รวมถึงการหาโอกาสการลงทุนเพิ่มเติมในธุรกิจใหม่ๆ ภายใต้กรอบยุทธศาสตร์ที่ได้นำเสนอข้างต้น

2. นายปิยะพงษ์ ประสาททอง และ นายอดิเรก ภัทรกิจวันตร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ว่า จากสถานการณ์การล้มละลายของธนาคาร Silicon Valley Bank ลามไปจนถึงธนาคารพาณิชย์ในทวีปยุโรปที่ประสบปัญหาล้มละลายคลั่งกัน เช่น การขาดสภาพคล่องของธนาคาร Credit Suisse ทำให้ลูกค้าแห่ไปถอนเงินฝากจำนวนมากจนนำมาสู่การที่ธนาคาร UBS เข้าซื้อกิจการของ Credit Suisse ในเวลาต่อมา ขอสอบถามว่า กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ได้รับผลกระทบดังกล่าวอย่างไร และจะสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นคงของสถาบันการเงินของไทยอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ในด้านการบริหารจัดการ เรื่องที่กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ให้ความสำคัญอย่างมากประการหนึ่ง คือ การดูแลให้ธนาคารไทยพาณิชย์มีความมั่นคงแข็งแรงและไม่ได้รับผลกระทบจากบริษัทอื่นๆ ในกลุ่ม ปัจจุบันธนาคารไทยพาณิชย์มีสภาพคล่องและส่วนกองทุนอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งมาก โดยมีสภาพคล่องมากกว่า 8 แสนล้านบาท และเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องใกล้เคียงเงินสดหรือเป็นเงินสด ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งเป็น Core Capital ที่เกิดจากทุนจดทะเบียนและกำไรสะสมอยู่ในระดับที่สูงกว่าร้อยละ 15 ของสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนรวม (Capital ratio) สูงถึงร้อยละ 17 ซึ่งระดับเงินกองทุนทั้งสองส่วนอยู่ในระดับที่สูงกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของ



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 12 อย่างมาก ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งและความมั่นคงของธนาคารไทยพาณิชย์ทั้งในเรื่องสภาพคล่องและเงินทุน

### 3. นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น มีข้อสอบถามดังนี้

3.1 กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีแนวทางป้องกันไม่ให้กลุ่มมิจอาชีพเอาบัญชีของธนาคารไปใช้ในทางที่ผิดกฎหมาย รวมถึงไม่ให้เงินในบัญชีของลูกค้าสูญหายอันเนื่องมาจากการกระทำของกลุ่มมิจอาชีพ รวมถึงการแอบอ้างชื่อธนาคารไทยพาณิชย์เพื่อหลอกลวงให้ขอสินเชื่อหรือให้ลงทุนโดยให้ผลตอบแทนสูงอย่างไรบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า แนวทางการแก้ไขปัญหาที่หลากหลายวิธี แต่สิ่งที่ธนาคารมุ่งดำเนินการมาโดยตลอด คือ การสร้างความเข้าใจ การให้ความรู้ การสื่อสาร ตลอดจนการปิดช่องทางหรือความเสี่ยงที่อาจทำให้กลุ่มมิจอาชีพใช้ประโยชน์เพื่อปลอมแปลงหรือกระทำทุจริต กล่าวโดยสรุป ธนาคารจะเน้นเรื่องของการสื่อสารและชี้แจงเพื่อให้ลูกค้าเกิดความตระหนักว่า แนวทาง/รูปแบบการสื่อสารใดที่เป็นมาตรฐานของธนาคาร และรูปแบบใดที่ลูกค้าควรระมัดระวังและไม่เข้าไปเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นเรื่องที่ธนาคารดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยเสริมการทำงานเพื่อให้สามารถตรวจสอบสิ่งที่อาจเป็นจุดอ่อนหรือช่องโหว่ให้กลุ่มมิจอาชีพนำไปใช้ประโยชน์โดยมิชอบ ซึ่งเป็นเรื่องของกระบวนการเฝ้าระวังที่ธนาคารทำควบคู่กับการให้ความรู้และการสื่อสารข้างต้น

3.2 กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีแผนโอนลูกค้า My Car, My Cash ของธนาคารไทยพาณิชย์ไปเป็นลูกค้า "เงินไทย" ของบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด หรือไม่ เนื่องจากประกอบธุรกิจสินเชื่อรถแลกเงินคล้ายกัน แบบเดียวกับการโอนลูกค้าบัตรเครดิตของธนาคารไทยพาณิชย์ไปเป็นลูกค้าบัตรเครดิตของบริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ไม่มีแผนการโอนลูกค้าดังกล่าว ถึงแม้ว่าชื่อและลักษณะของผลิตภัณฑ์อาจจะฟังดูคล้ายกัน แต่กลุ่มลูกค้าของทั้งสองผลิตภัณฑ์แตกต่างกัน โดยผลิตภัณฑ์ My Car, My Cash ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ดูแลจะเป็นสินเชื่อเนกประสงค์สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีฐานรายได้ตามเกณฑ์ของธนาคารและมีประวัติการใช้บริการของธนาคารมานาน ส่วนกลุ่มลูกค้าของเงินไทยนั้นจะมีฐานรายได้ที่ต่ำกว่า ซึ่งฐานรายได้ถือเป็นเกณฑ์ที่ใช้ในการแบ่งกลุ่มลูกค้าของผลิตภัณฑ์สองประเภท ในขณะเดียวกันอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงในการทำธุรกิจของทั้งสองกลุ่มก็แตกต่างกัน โดยลูกค้าที่เชื่อว่าตนเองมีความเสี่ยงต่ำสามารถสมัครใช้บริการผลิตภัณฑ์ My Car, My Cash กับธนาคาร ในขณะที่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงกว่าและยังไม่เคยเข้าถึงบริการของธนาคารมาก่อนก็สามารถสมัครใช้บริการเงินไทย

4. นางสาวรจนา แจ่มจันทร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธุรกิจสินเชื่อเงินไทยมีการโฆษณาในช่องทางหลายช่อง จึงอยากทราบว่าในปี 2565 ธุรกิจนี้กำไรหรือไม่หลังจากหักค่าโฆษณา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ผู้ถือหุ้นอาจจะมีความกังวลใจเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการเปิดตัวผลิตภัณฑ์เงินไทย ขอเรียนให้ทราบว่า กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีการกำหนดงบประมาณด้านการตลาดและการลงทุนสำหรับการดำเนินธุรกิจแต่ละประเภทอยู่แล้ว โดยธุรกิจเงินไทยอยู่ภายใต้การบริหารงานของบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด ซึ่งเพิ่งจัดตั้งขึ้นในปีแรก โดยปกติบริษัทที่เพิ่งจัดตั้งส่วนใหญ่จะยังไม่มีกำไร แต่หากพิจารณาในประเด็นการเติบโตของสินเชื่อจำนวนลูกค้า ตลอดจนความสามารถในการได้ลูกค้าโดยที่ไม่ต้องแข่งขันเรื่องอัตราดอกเบี้ย ทางบริษัทยังได้รับธุรกิจที่มีอัตรากำไร (Margin) ดีมาก รวมถึงการมีธุรกิจอื่น ๆ เข้ามาเสริมโดยเฉพาะธุรกิจประกัน ดังนั้น การลงทุนเพื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์ยังคงมีความจำเป็น แต่ไม่ใช่สิ่งที่จะทำต่อเนื่องตลอดไป โดยคาดว่าจะเมื่อถึงจุดที่ผลิตภัณฑ์มีชื่อเสียงเป็นที่รู้จัก ผลตอบแทนที่บริษัทออโต้ เอกซ์ จะสามารถทำได้ในปีนี้และในอนาคตจะเป็นที่น่าพอใจ

## 5. นายพิพัฒ อุดม ผู้ถือหุ้น มีข้อสอบถามดังนี้

5.1 ด้วยภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน มีข่าวเกี่ยวกับธุรกิจธนาคารไม่ค่อยดี จึงอยากให้ท่านผู้บริหารสร้างความมั่นใจให้ผู้ถือหุ้นได้หรือไม่

ประธานกรรมการชี้แจงว่า ฐานะการเงินของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ โดยเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ถือว่าอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและไม่ได้ได้รับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ในต่างประเทศหรือเหตุการณ์อื่นใด โดยธุรกิจใหม่ ๆ ที่กลุ่มเข้าไปลงทุนก็ได้ดำเนินการด้วยความรอบคอบ ในขณะที่ธุรกิจดั้งเดิมอย่างธนาคารไทยพาณิชย์ก็ดำเนินไปได้อย่างดีและมีผลกำไรที่น่าพอใจ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจได้ว่าสถานะทางการเงินของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีความมั่นคง

5.2 การแยกบริษัทย่อยจำนวนมากต้องใช้ทรัพยากรบุคคลที่มีความรู้ความสามารถจำนวนมาก อยากทราบถึงความพร้อมของบุคลากร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เนื่องจากโครงสร้างของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีการทำธุรกิจที่หลากหลาย ทำให้สามารถดึงดูดบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและความต้องการที่จะทำเรื่องที่แตกต่างกันเข้ามาร่วมงาน โดยในปัจจุบันพบว่าบริษัทในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เป็นองค์กรที่น่าสนใจของบุคลากรที่หลากหลาย ทั้งบุคลากรด้านเทคโนโลยีและด้านอื่น ๆ โดยการขยายตัวของกลุ่มจะต้องขึ้นอยู่กับความพร้อมของการมีบุคลากรในการทำธุรกิจด้วย มิใช่การขยายธุรกิจไปก่อนโดยที่ยังไม่มีบุคลากร

5.3 ถ้าลูกค้าใช้บริการกับธนาคารหรือบริษัทในเครือแล้วพบปัญหา โดยแจ้งปัญหาไปแล้วแต่ไม่ได้รับการแก้ไข ผู้บริหารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับทรัพยากรบุคคลอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เรื่องที่การขยายธุรกิจเร็วแล้วจะกระทบกับมาตรฐานการให้บริการขอชี้แจงว่ามีโอกาสเกิดขึ้นได้ แต่เนื่องจากวัฒนธรรมองค์กรของเราให้ความสำคัญกับการดูแลและการให้บริการที่มีมาตรฐาน โดยคณะกรรมการและผู้บริหารขององค์กรให้ความสำคัญและเข้มงวดกับเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้เรื่อง Customer First เป็นวัฒนธรรมองค์กรที่เราให้ความสำคัญว่า ลูกค้าจะต้องมาเป็นอันดับแรกในการที่เราจะต้องดูแลและบริการให้ดีและมีมาตรฐานสูงอย่างที่เคยเป็นมา

6. นายสรการ แก้วสม อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามว่าจากการที่กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีบริษัทย่อยเป็นผู้ประกอบธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลและ ICO Portal รวมไปถึงการที่บริษัท เอสซีบี เท็นเอ็กซ์ จำกัด ("SCB 10X") ได้มีการลงทุนใน Tech Company และธุรกิจสตาร์ทอัพตั้งแต่ปี 2563-ปัจจุบันซึ่งเฉพาะในธุรกิจดังกล่าวที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลมีทั้งสิ้น 14 บริษัท อาทิเช่น Blockfi, Sygnum, Anchorage และ Sandbox เป็นต้น และมีบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด ("InnovestX") (ซึ่งเป็นบริษัทย่อย) รวมมือกับคริปโตมายด์ กรุ๊ป เพื่อพัฒนาบริการสินทรัพย์ดิจิทัล โดยมีแผนที่จะให้บริการภายในปี 2566 จากที่ปรากฏตามสื่อต่าง ๆ ว่า ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลหลายแห่งในต่างประเทศและบางแห่งในประเทศไทยต้องเข้าสู่อการปรับโครงสร้างและเสริมสภาพคล่อง รวมถึงการขาดสภาพคล่องจนต้องปิดกิจการของธนาคารในสหรัฐอเมริกาที่ให้สินเชื่อกับบรรดา Tech Company และธุรกิจสตาร์ทอัพต่าง ๆ จึงขอสอบถามดังนี้

6.1 การประเมินความเสี่ยงของธุรกิจและผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องดังกล่าว



ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ขณะนี้บริษัท InnovestX ไม่ได้ทำธุรกิจเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล แต่ทำหน้าที่เป็นนายหน้า (Broker-Dealer) ซึ่งจะต้องส่งคำสั่งซื้อผ่านศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลอีกต่อหนึ่ง โดยการเริ่มต้นทำธุรกิจของ InnovestX อยู่ในช่วงขาลงของตลาดคริปโต (Crypto Winter) พอดี ในแง่ของปริมาณการซื้อขายก็ลดลง และทาง InnovestX ก็ไม่ได้ต้องการทำธุรกิจในลักษณะแบบศูนย์ซื้อขาย แต่เป็นเพียงโบรกเกอร์ที่ทำรายการตามที่ได้รับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้า ซึ่งทั้งปริมาณธุรกรรมและรูปแบบธุรกิจถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ ในขณะที่ผลกระทบในเรื่องการลงทุนก็ไม่มี เพราะไม่ได้ใช้เงินลงทุนมากนักในการพัฒนาระบบ Broker-Dealer รวมทั้งหากพบความเสี่ยงจากการซื้อขายกับคู่ค้ารายใดก็จะรีบดำเนินการปิดความเสี่ยง ตลอดจนตัดช่องทางในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความเสี่ยงเกิดขึ้น จึงเห็นได้ว่าทั้งขนาดและรายการที่ InnovestX ทำอยู่มีความเสี่ยงค่อนข้างต่ำ

คณะกรรมการตรวจสอบ (นายวินิจ ศิลามงคล) อธิบายเพิ่มเติมว่า งานด้านการตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบจะครอบคลุมหลายเรื่อง อาทิเช่น งบการเงิน การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย และ ฯลฯ แต่เรื่องที่คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญเป็นอย่างมากและมีการทำงานร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คือ การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ในภาพรวม โดยกระบวนการในการตรวจสอบและติดตามความเสี่ยงของกลุ่ม มีความเข้มแข็งค่อนข้างมาก เริ่มตั้งแต่ SCBX ในฐานะบริษัทแม่ลงไปยังระดับธนาคารและบริษัทย่อยทั้งหมด โดยมีการใช้เครื่องมือ Risk Dashboard เพื่อกำกับดูแลและตรวจสอบติดตามจุดที่มีความเสี่ยงในแต่ละด้าน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อที่คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญและควบคุมดูแลโดยตลอด รวมถึงมีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายจัดการของบริษัทเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งในกรณีที่มิประเด็นเร่งด่วน คณะกรรมการตรวจสอบก็สามารถให้ฝ่ายจัดการมาชี้แจงได้โดยตลอด

## 6.2 อยากทราบขนาดเงินกองทุนที่ SCB 10X บริหารและวงเงินลงทุนในปี 2566

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า รูปแบบการลงทุนของ SCB 10X จะดำเนินการผ่านกองทุน Corporate Venture Capital ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นเมื่อประมาณ 3 ปีที่ผ่านมา โดยในครั้งแรกธนาคารไทยพาณิชย์เป็นผู้กำหนดวงเงินลงทุนให้ SCB 10X นำไปลงทุน แต่ปัจจุบันเงินลงทุนดังกล่าวได้ถูกโอนมาบริหารโดยบริษัท SCBX โดยเงินลงทุนเริ่มต้นมีจำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (หรือประมาณ 20,000 ล้านบาท) และนำไปใช้ลงทุนแล้วจำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยเงินส่วนที่เหลือจะนำไปใช้สนับสนุน Venture Builder ให้กับบริษัทต่าง ๆ ปัจจุบันวงเงินนี้ยังเหลืออยู่อีกประมาณ 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และยังไม่ได้มีการขอวงเงินลงทุนเพิ่มขึ้น สำหรับผลการดำเนินงานจากจำนวนเงินลงทุนที่ได้ใช้ไปแล้วประมาณ 15,000 ล้านบาทนั้น ผลตอบแทนการลงทุนที่ SCB 10X ได้รับทั้งจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ตามราคาตลาดล่าสุด (Mark to Market) และการรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุน (Realized Gain) คิดเป็นมูลค่ารวมแล้วประมาณร้อยละ 130 หรือประมาณ 1.3 เท่าของขนาดเงินลงทุนที่ได้ใช้ไป ทั้งนี้ บริษัทมีการบริหารหรือดูแลติดตามเงินลงทุนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าปัจจุบัน (Mark to Market) ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทจะทำงานร่วมกับฝ่ายจัดการของ SCB 10X อย่างใกล้ชิด ทั้งในเรื่องการประเมินมูลค่า การวางแผน การทำ Stress Test การจัดทำแผนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ต่าง ๆ

6.3 อยากทราบว่าบริษัทมีการบอกการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มที่แข่งขันกันทำธุรกิจที่มีกลุ่มลูกค้าหรือตลาดเหมือนกันหรือใกล้เคียงกันอย่างไร ตัวอย่างเช่น กรณีของบริษัท มอนิกซ์ จำกัด ("Monix") และบริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด ("SCB Abacus") 

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า บริษัทใช้แนวปฏิบัติเดียวกันกับทุกบริษัทในกลุ่ม สำหรับกรณีของบริษัท SCB Abacus และ Monix ขอเรียนว่า ทั้งสองบริษัทไม่ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อทำธุรกิจเดียวกันและภายใต้ลูกค้ากลุ่มเดียวกัน เนื่องจากบริษัททั้งสองแห่งเกิดขึ้นในช่วงเวลาต่างกันและมีวัตถุประสงค์ในการทำธุรกิจที่ไม่เหมือนกัน โดยขณะนี้ทั้งสองบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจโดยที่ไม่ได้มีการแข่งขันหรือแย่งชิงตลาดกัน เพราะมีโมเดลการทำธุรกิจและกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่แตกต่างกัน ในส่วนของเรื่องเงินทุน เงินกู้ และ ฯลฯ บริษัททั้งสองแห่งนี้ก็จะได้รับการดูแลจากกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ภายใต้มาตรฐานและกติกาแบบเดียวกัน

7. นางสาวปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น มีข้อสอบถามดังนี้

7.1 กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ตั้งเป้าหมายเงินลงทุนด้านเทคโนโลยีในปีเพื่อพัฒนาธุรกิจอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เงินลงทุนของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ประมาณ 2,000-3,000 ล้านบาท จะเป็นการสร้างศูนย์กลางความเป็นเลิศ (Center of Excellence) ในเรื่อง Cloud/ Cyber Security/ Data & AI ซึ่งในจำนวนนี้จะเป็นเรื่องของการวิจัยและพัฒนา (Research & Development) ประมาณ 500 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทลูกก็จะมีการลงทุนเองในเรื่อง Cloud ตามขนาดธุรกิจของแต่ละบริษัท ส่วนบริษัทจะทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในเรื่องทั้งสามส่วนข้างต้นเพื่อดูแลภาพรวมของทุกบริษัทให้เป็นไปตามแนวทางของกลุ่ม

7.2 ธนาคารไทยพาณิชย์มีแผนจะจัดเก็บค่าธรรมเนียมการโอนเงินไม่ใช้บัตร รวมถึงค่าธรรมเนียมการบริการผ่านช่องทางดิจิทัลในอนาคตหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า จากเหตุการณ์ที่ธนาคารแห่งหนึ่งได้แจ้งการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการโอนเงินไม่ใช้บัตรและมีกระแสได้กลับจากลูกค้าและสังคม จนกระทั่งได้มีการตัดสินใจในเวลาต่อมาที่จะระงับแผนการคิดค่าธรรมเนียม เข้าใจว่ากลุ่มธนาคารทั้งหมดคงอยู่ระหว่างการทบทวนแนวทางของตนเองและคงจะไม่มีกรณีเคลื่อนไหวใด ๆ ในขณะนี้

8. นายอุดร ไรจน์วัชรนิกร ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

8.1 บริษัทกำหนดเป้าหมายหนี้เสียจากการปล่อยสินเชื่อของเงินไชโยอยู่ที่เท่าไร และเมื่อเทียบกับคู่แข่งอยู่ในระดับใด

Chief Finance & Strategy Officer (นายมานพ เสงี่ยมบุตร) ชี้แจงว่า เนื่องจากบริษัทที่ทำธุรกิจสินเชื่อ “เงินไชโย” เพิ่งก่อตั้งได้ไม่นาน หนี้เสียของผลิตภัณฑ์ดังกล่าวจึงอยู่ในระดับที่ต่ำมาก ซึ่งถือว่าเทียบเคียงได้กับคู่แข่ง โดยเป้าหมายหนี้เสียที่วางไว้จะต้องเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม ซึ่งจะต้องมีการติดตามอย่างใกล้ชิดว่าระดับหนี้เสียในอนาคตจะเป็นอย่างไร

8.2 บริษัทกำหนดเป้าหมายส่วนแบ่งการตลาดและอันดับธุรกิจของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อเงินไชโยไว้ได้อย่างไร

Chief Finance & Strategy Officer (นายมานพ เสงี่ยมบุตร) ชี้แจงว่า เป้าหมายระยะ 3-5 ปีของบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด (“AutoX”) ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อเงินไชโย ถูกคาดหวังให้เป็นผู้เล่นที่ติดอันดับ 1 ใน 3 ของอุตสาหกรรม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอธิบายเสริมว่า ระดับหนี้เสียของธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (Title Loan) อยู่ที่ประมาณร้อยละ 1-3 ซึ่งปรับเปลี่ยนไปตามช่วงเวลา ปัจจุบันระดับหนี้เสียของเงินไชโยอยู่ในระดับต่ำ คือ



สูงกว่าร้อยละ 1 เล็กน้อย โดยเมื่อธุรกิจของ AutoX มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นก็จะต้องพยายามคุมยอดหนี้เสียไม่ให้สูงเกินกว่าร้อยละ 3 โดยขนาดพอร์ตสินเชื่อเป้าหมายในอีก 5 ปีข้างหน้าของ AutoX น่าจะอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับคู่แข่งอันดับ 1 และ 2 ของอุตสาหกรรมในปัจจุบัน อย่างไรก็ตามหากในอีก 5 ปีข้างหน้าคู่แข่งมีการขยายธุรกิจเพิ่มสูงขึ้น ก็คงต้องพิจารณาเรื่องนี้อีกครั้ง แต่กลุ่มคาดหวังให้ AutoX อยู่ในระดับ Top 3 ของอุตสาหกรรม

9. นางประสพสุข ชัยวงศ์สุรฤทธิ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในธุรกิจสตาร์ทอัพว่ามุ่งเน้นธุรกิจด้านใด และปัจจุบันการลงทุนในสตาร์ทอัพเป็นอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า การลงทุนในธุรกิจสตาร์ทอัพจะดำเนินการผ่านบริษัท เอสซีบี เท็นเอ็กซ์ จำกัด ("SCB 10X") เป็นหลัก โดย SCB 10X ได้สร้างแพลตฟอร์มและขีดความสามารถของการเป็น Corporate Venture Capital ซึ่งที่ผ่านมาได้รับรางวัลว่าเป็นหนึ่งในบริษัท Corporate Venture Capital ชั้นนำของภูมิภาค โดยในการลงทุนของ SCB 10X มีการเชิญกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกเข้ามาร่วมในคณะกรรมการลงทุน และมีทีมงานซึ่งมีประสบการณ์จากต่างประเทศเข้ามาดูแลเรื่องการลงทุน ซึ่งสร้างผลการดำเนินงานที่ผ่านมาได้น่าพอใจ สำหรับการลงทุนในธุรกิจสตาร์ทอัพโดย SCB 10X ยังมีวงเงินคงเหลืออยู่ประมาณ 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยในอนาคตคงมีการพิจารณาว่าจะขยายวงเงินเพิ่มเป็นกองใหม่หรือไม่ สำหรับการลงทุนจะมุ่งเน้นในเรื่องของ Deep Tech ไม่ว่าจะเป็นเทคโนโลยี Blockchain / AI ซึ่งในขณะนี้กำลังพัฒนาเพิ่มในเรื่องของ Climate Tech กล่าวโดยสรุปการลงทุนจะมี 3 แนวทางใหญ่ ๆ คือ AI/ Blockchain/ และ Climate

10. นางสาวทิพานันท์ ชัยรัตนาวรรณ ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่องการแยกบริษัท CardX และ AutoX เพื่อเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ว่าจะดำเนินการในปีใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า การเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของทั้งสองบริษัทจะขึ้นอยู่กับความจำเป็น ความพร้อม และความเหมาะสมของแต่ละบริษัท โดยจะต้องพิจารณาว่าบริษัทมีโอกาสขยายตัว มีผลประกอบการที่แข็งแกร่ง และมีความต้องการระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์เพื่อขยายธุรกิจ ซึ่งปัจจัยทั้งหมดจะถูกนำมาพิจารณาเมื่อถึงเวลาที่เหมาะสมว่าควรจะเดินหน้าเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือไม่อย่างไร

11. นายอภิสิทธิ์ พุกฤษณ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่อง Virtual Bank ว่า กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีแผนด้านนี้อย่างไร โดยหากธนาคารต่าง ๆ เปลี่ยนรูปแบบมาทำ Virtual Bank มากขึ้น จะมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคาร การแข่งขันรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร อุตสาหกรรมต่างๆ และเศรษฐกิจอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีมุมมองเป็นบวกต่อเรื่อง Virtual Bank เพราะเป็นไปในทิศทางเดียวกับแผนยุทธศาสตร์ของกลุ่มที่มุ่งเน้นจะแก้ไขปัญหาเรื่องการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) เพื่อลดความเหลื่อมล้ำด้านรายได้ (Income Inequality) โดยสิ่งสำคัญประการหนึ่ง คือ การทำให้คนที่มีรายได้น้อยสามารถเข้าถึงบริการด้านการเงิน ซึ่งปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ มีการให้บริการและดูแลกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้น้อยปานกลางขึ้นไป ซึ่งเป็นกลุ่มคนส่วนใหญ่ของสังคมอยู่แล้ว ในขณะที่เดียวกันก็ยังมีกลุ่มคนจำนวนมากที่มีรายได้น้อย ซึ่งต้องพึ่งพิงเงินกู้ยืมกระแสรายวันและอยู่ภายใต้แรงกดดันของภาระดอกเบี้ยต่าง ๆ โดยหลักเกณฑ์เรื่อง Virtual Bank ของ ธปท. ได้เปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการภายใต้ใบอนุญาตใหม่สามารถดำเนินธุรกิจธนาคารโดยมีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำกว่า เพราะไม่จำเป็นต้องมีรูปแบบการให้บริการผ่านพนักงานหรือสาขาอีกต่อไป โดย Virtual Bank จะให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเพียงอย่างเดียว ซึ่งจะทำให้ต้นทุนการดำเนินงานต่ำกว่าธุรกิจธนาคารดั้งเดิมเป็นอย่างมาก ซึ่งเป็นแนวทางที่กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ให้ความสนใจ

12. นายอดิเรก ภัทรกิจนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธุรกิจสินเชื่อระหว่างบุคคลผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ (Peer-to-Peer Lending) และแพลตฟอร์มระดมทุนจากนักลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดา (Crowdfunding Platform) มีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ผลกระทบในระยะสั้นคงมีไม่มาก เนื่องจากระบบของธนาคารสามารถดูแลลูกค้าได้ด้วยต้นทุนและอัตราดอกเบี้ยที่ค่อนข้างต่ำ รวมถึงมีประสิทธิภาพในการให้บริการที่ดีอยู่แล้ว

13. นายทองคำ ปิยธีรวงศ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารไทยพาณิชย์สามารถเรียนรู้เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับ Silicon Valley Bank ในสหรัฐอเมริกาเพื่อนำมาบริหารการลงทุนในธุรกิจดิจิทัลได้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า สิ่งที่ได้เรียนรู้คือ ความไม่ประมาทและการบริหารสภาพคล่อง โดยดูแลในเรื่องการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การทำให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอ และการที่คณะกรรมการจะต้องเข้าไปดูการบริหารงานในเรื่องที่กล่าวมาอย่างเข้มข้น

14. นางประสพสุข ชัยวงศ์สุรฤทธิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล ("ESG") ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ว่ามีแนวทางอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เรื่อง ESG เป็นเรื่องในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นที่จะทำเป็นอย่างมาก โดยเฉพาะปัญหาเรื่องสภาพภูมิอากาศ (Climate) และสิ่งแวดล้อม (Environment) ซึ่งเป็นปัญหาใหญ่ของโลก โดย SCBX ในฐานะกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีส่วนสำคัญในการผลักดันให้ลูกค้าเกิดความตระหนักและช่วยกันลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและมลพิษต่าง ๆ ในด้านสังคมและการกำกับดูแลที่ดี กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เล็งเห็นความสำคัญและได้นำเรื่องดังกล่าวมากำหนดเป็น Core Value และ Commitment ขององค์กร รวมถึงจัดทำเป็นนโยบายเพื่อนำมาปรับใช้กับทุกบริษัทในกลุ่ม โดยเรื่องในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ประกาศพันธกิจสำคัญในการมุ่งสู่ 2050 Net Zero ก็เป็นตัวอย่างที่แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นต่อสังคมในเรื่องของสิ่งแวดล้อม

15. นางสาวธนาภรณ์ จิตติเสถียรกุล ผู้ถือหุ้น อยากทราบว่า การดำเนินงานของบริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด ("CardX") จะสู้กับคู่แข่งเพื่อเป็นที่ยอมรับของประเทศไทยได้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า CardX เพิ่งเสร็จสิ้นการรับโอนธุรกิจจากธนาคารไทยพาณิชย์เมื่อวันที่ 10 ธันวาคม 2565 ที่ผ่านมา โดย CardX เพิ่งดำเนินธุรกิจผ่านมาได้ประมาณ 3 เดือนเศษ ซึ่งแน่นอนว่า CardX ย่อมมีความมุ่งมั่นและเป้าหมายที่จะเป็นอันดับหนึ่งในอุตสาหกรรม ในขณะที่ทั้งกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของ CardX ถือว่าเรื่องนี้เป็นหนึ่งในเรื่อง Top Priority ของกลุ่มที่จะต้องให้ความสำคัญและสนับสนุนให้ฝ่ายจัดการของ CardX ได้รับการสนับสนุนในเรื่องทรัพยากรต่าง ๆ จากกลุ่มอย่างเต็มที่ ทั้งในมิติของการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสรรหาบุคลากร ตลอดจนการสนับสนุนด้านเทคโนโลยีต่าง ๆ ซึ่งเรื่องที่เราประเมินว่ายังทำได้ไม่ดีหรือยังมีจุดอ่อนเมื่อเทียบกับคู่แข่งที่ทำได้ดีมาก ๆ ก็จะต้องมีการดำเนินการเพื่อปิดจุดอ่อน รวมถึงจะต้องมีการสร้างขีดความสามารถเพื่อให้สามารถสร้างธุรกิจให้ก้าวหน้า โดยขนาดธุรกิจของ CardX ต้องถือว่ามีความใหญ่ในระดับที่เทียบเท่ากับบริษัทชั้นนำ เพียงแต่เรื่องของผลประกอบการและความสามารถในการสร้างผลกำไรจะมาจากวิธีการทำธุรกิจ โดยเพิ่มในเรื่องการปล่อยสินเชื่อและการติดตามหนี้เสีย ซึ่งบริษัทเชื่อว่าฝ่ายจัดการของ CardX จะสามารถดำเนินการพัฒนาให้ธุรกิจเติบโตและมีผลประกอบการที่ดีอย่างที่ตั้งใจ นพ



16. นายอุดร โจนรัชนิกร ผู้ถือหุ้น กล่าวขอบคุณประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่ตอบคำถามได้ชัดเจน

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด และโดยที่วาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบ ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการตามที่เสนอ

## วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ตามที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี และบริษัทได้จัดส่งสรุปงบการเงินพร้อมทั้งคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ดพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมแล้ว โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

บริษัทมีกำไรสุทธิของปี 2565 จำนวน 37,546 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากปี 2564 ซึ่งเป็นผลจากการขยายตัวที่แข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย และการตั้งเงินสำรองที่ลดลง ถึงแม้ว่าจะมีแรงกดดันจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 เป็นผลจากการขยายตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิตามการเติบโตที่เน้นคุณภาพสินเชื่อและทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น
- รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้อื่นๆ ลดลงร้อยละ 4.7 เป็นผลจากการชะลอตัวของธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ในขณะที่รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงร้อยละ 79.1 เนื่องจากความผันผวนอย่างสูงของตลาดเงินและตลาดทุนในปีที่ผ่านมา และผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 เป็นผลจากกิจกรรมธุรกิจที่เพิ่มขึ้น ตลอดจนการปรับโครงสร้างองค์กรภายใต้ยุทธศาสตร์ระยะยาว อย่างไรก็ดีตามอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 45.2 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเพียงเล็กน้อย
- ค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญลดลงร้อยละ 19.5 สะท้อนถึงการบริหารคุณภาพสินเชื่อด้วยมาตรการเชิงรุกและความระมัดระวังตั้งแต่ช่วงที่เศรษฐกิจเริ่มมีปัญหาจากโรคระบาด ประกอบกับสถานะเศรษฐกิจที่ภาคธุรกิจมีแนวโน้มฟื้นตัวรวมทั้งการปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จของธนาคาร
- บริษัทมีสินทรัพย์ ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ประมาณ 3.5 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากปีก่อน โดยมีสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เป็นจำนวน 2.4 ล้านล้านบาท
- อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 3.34 ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.79 ในปีก่อน เป็นผลของความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จภายใต้กรอบของธนาคารแห่งประเทศไทยและการบริหารสินเชื่อต่อคุณภาพที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 159.7 

• ในด้านเงินกองทุน บริษัทยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่ม SCBX และธนาคารให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่จะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่ม SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 สถานะเงินกองทุนของบริษัทมีความแข็งแกร่ง โดยอัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 17.6 ณ สิ้นปี 2564 เป็นร้อยละ 17.7 และเงินกองทุนรวมอยู่ที่ร้อยละ 18.9

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนสดังนี้

|                    |       |               |       |               |         |
|--------------------|-------|---------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย           | จำนวน | 2,424,841,897 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.9946 |
| ไม่เห็นด้วย        | จำนวน | 129,001       | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0053  |
| งดออกเสียง         | จำนวน | 6,142,700     | เสียง |               |         |
| ไม่มีสิทธิออกเสียง | จำนวน | 0             | เสียง |               |         |

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 37,546 ล้านบาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี (ตามงบการเงินรวม) โดยจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ เงินปันผลจะจ่ายในปีที่บริษัทมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต

บริษัทจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 3,400 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนโดยประมาณ และเพื่อปรับโครงสร้างเงินทุนของบริษัทให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 6.69 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 22,526 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2565 ตามงบการเงินรวม ทั้งนี้บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2565 ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อีกหุ้นละ 5.19 บาท รวมเป็นเงินประมาณ 17,475 ล้านบาท โดยบริษัทจะจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของบริษัท ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 18 เมษายน 2566 และมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2566



นอกจากนี้ บริษัทขอเสนอให้ที่ประชุมรับทราบ ว่า กำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลจะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) ซึ่งจะช่วยให้เงินกองทุนทั้งสิ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวนประมาณ 449,927 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.51 ของสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวนประมาณ 423,307 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.35 ของสินทรัพย์เสี่ยง

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นายอดิเรก ภัทรภิญโญรัตน์ ผู้ถือหุ้น กล่าวขอขอบคุณคณะกรรมการบริษัทสำหรับการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงมากสำหรับผลประกอบการปี 2565 และสอบถามว่าบริษัทจะกำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงตลอดไปหรือไม่ และอยากทราบว่าธนาคารไทยพาณิชย์จ่ายเงินปันผลให้บริษัท SCBX ในอัตราหุ้นละเท่าไร

ประธานกรรมการชี้แจงว่า อัตราการจ่ายเงินปันผลบริษัทคงไม่สามารถเป็นอัตราที่ตลอดไป โดยบริษัทจะพิจารณาฐานะการเงินและกำหนดอัตราเงินปันผลตามที่เห็นว่าเหมาะสมและให้ผลตอบแทนที่ดีกับผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นหลักการที่บริษัทยึดถือมาโดยตลอด และ Chief Finance & Strategy Officer (นายมานพ เสงี่ยมบุตร) ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ธนาคารไทยพาณิชย์จ่ายเงินปันผลให้บริษัท SCBX ในอัตราหุ้นละ 12.57 บาทต่อหุ้น ซึ่งคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 75

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 3,400 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนโดยประมาณ และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 6.69 บาท และรับทราบการจัดสรรกำไรสำหรับปี 2565 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

|                    |       |               |       |               |          |
|--------------------|-------|---------------|-------|---------------|----------|
| เห็นด้วย           | จำนวน | 2,430,817,398 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย        | จำนวน | 0             | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000   |
| งดออกเสียง         | จำนวน | 300,200       | เสียง |               |          |
| ไม่มีสิทธิออกเสียง | จำนวน | 0             | เสียง |               |          |

#### วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานขอให้ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายกานต์ ตระกูลฮุน) เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ โดยกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้มีจำนวน 7 คน ได้แก่ 1) พลอากาศเอกสฤติพงษ์ สุขวิมล 2) พันตำรวจเอกธรรมนิต วนิชย์ถนอม 3) นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร 4) นางสาวจรีพร จาตุศรีกุล 5) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ 6) นายเกริก วณิกกุล และ 7) นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล โดยกรรมการลำดับที่ 6 และ 7) ได้แจ้งความประสงค์ขอลาออกในระหว่างปี ๒๕๖๕

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้ดำเนินการสรรหากรรมการตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้มีส่วนร่วมในการพิจารณา) พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 คน ได้แก่ 1) พลอากาศเอกสฤติพงษ์ สุขวิมล 2) พันตำรวจเอก ธรรมนิติ วนิชย์ถนอม 3) นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร 4) นางสาวจรีพร จารุกรสกุล 5) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง โดยไม่มีการเสนอแต่งตั้งกรรมการเข้าดำรงตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกข้างต้น

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการ (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้เข้าร่วมประชุมและพิจารณาในวาระนี้) ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 คน ได้แก่ 1) พลอากาศเอกสฤติพงษ์ สุขวิมล 2) พันตำรวจเอก ธรรมนิติ วนิชย์ถนอม 3) นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร 4) นางสาวจรีพร จารุกรสกุล 5) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยคณะกรรมการเห็นว่ากรรมการเดิมทั้ง 5 คน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ตลอดจนมีประสบการณ์ และความสามารถที่เป็นประโยชน์กับบริษัท นอกจากนี้ ยังมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการจำนวน 5 คนตามที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คน เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งสำหรับกรรมการแต่ละคน ดังนี้

| ชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ | ประเภทกรรมการ | จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน (เสียง) |                         |            |                    |
|------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------|--------------------|
|                                    |               | เห็นด้วย<br>(ร้อยละ)                                                 | ไม่เห็นด้วย<br>(ร้อยละ) | งดออกเสียง | ไม่มีสิทธิออกเสียง |
| 1. พลอากาศเอกสฤติพงษ์ สุขวิมล      | กรรมการ       | 2,375,284,345<br>(97.7167)                                           | 55,499,953<br>(2.2832)  | 315,300    | 0                  |
| 2. พันตำรวจเอก ธรรมนิติ วนิชย์ถนอม | กรรมการ       | 2,375,284,345<br>(97.7168)                                           | 55,497,953<br>(2.2831)  | 317,300    | 0                  |
| 3. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร          | กรรมการอิสระ  | 2,414,858,049<br>(99.3448)                                           | 15,926,249<br>(0.6551)  | 315,300    | 0                  |
| 4. นางสาวจรีพร จารุกรสกุล          | กรรมการ       | 2,350,914,372<br>(96.7144)                                           | 79,864,926<br>(3.2855)  | 320,300    | 0                  |
| 5. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ        | กรรมการ       | 2,344,526,451<br>(96.4515)                                           | 86,255,846<br>(3.5484)  | 317,301    | 0                  |

พรพ



วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และเงินรางวัลกรรมการ  
สำหรับผลการดำเนินงานปี 2565

ประธานขอให้ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายกานต์ ตระกูลสุน) เป็นผู้นำเสนอ  
รายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เสนอที่ประชุมว่า เนื่องจากครั้งนี้เป็นการประชุม  
สามัญกับผู้ถือหุ้นเป็นครั้งแรกหลังการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของบริษัท จึงขอเสนอที่ประชุมเพื่อ  
พิจารณานุมัติค่าตอบแทนในการทำหน้าที่ของกรรมการให้มีผลย้อนหลังนับตั้งแต่การเริ่มทำหน้าที่ โดยเสนอที่ประชุมเพื่อ  
พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี  
2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการ: กำหนดให้ประธานกรรมการและกรรมการได้รับค่าตอบแทนรายเดือนสำหรับปี  
2564 ตั้งแต่วันที่จัดตั้งบริษัท คือวันที่ 15 กันยายน 2564, ปี 2565 และปี 2566 โดยประธานกรรมการได้รับค่าตอบแทนราย  
เดือนจำนวน 250,000 บาท และกรรมการบริษัทได้รับค่าตอบแทนรายเดือนจำนวน 150,000 บาท
2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย: กำหนดให้กรรมการชุดย่อยได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งใน  
คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับปี 2564 ตั้งแต่วันที่จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย คือ วันที่ 22 กันยายน 2564, ปี 2565 และปี  
2566 ดังนี้

| คณะกรรมการชุดย่อย                           | ค่าตอบแทน (บาท/เดือน) |         |
|---------------------------------------------|-----------------------|---------|
|                                             | ประธานกรรมการ         | กรรมการ |
| 1. คณะกรรมการบริหาร                         | 300,000               | 200,000 |
| 2. คณะกรรมการตรวจสอบ                        | 100,000               | 80,000  |
| 3. คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล | 90,000                | 60,000  |
| 4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง                | 90,000                | 60,000  |
| 5. คณะกรรมการเทคโนโลยี                      | 90,000                | 60,000  |
| 6. คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม              | 60,000                | 40,000  |

3. เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565: กำหนดเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงาน  
ปี 2565 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.08 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมปี 2565 และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรกันเอง

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่ได้  
รับเงินรางวัลกรรมการ

4. สิทธิประโยชน์อื่น: กำหนดให้ได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของ  
บริษัทข้อ 22

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน  
และบรรษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 (ตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2564)  
และประจำปี 2565 และ 2566 และค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2564 (ตั้งแต่วันที่ 22 กันยายน 2564) และ

ณ

ประจำปี 2565 และ 2566 รวมถึงเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 ตามที่เสนอ เนื่องจากคำตอบแทนดังกล่าวมีความเหมาะสม สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่อื่น ๆ

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ คำตอบแทนกรรมการชุดย่อย และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ คำตอบแทนกรรมการชุดย่อย และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

|                    |       |               |       |               |         |
|--------------------|-------|---------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย           | จำนวน | 2,353,444,892 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 96.8057 |
| ไม่เห็นด้วย        | จำนวน | 77,344,506    | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 3.1814  |
| งดออกเสียง         | จำนวน | 310,200       | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0127  |
| ไม่มีสิทธิออกเสียง | จำนวน | 0             | เสียง |               | 0       |

#### วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2566

ประธานขอให้ประธานกรรมการตรวจสอบ (นายวินิจ ศิลามงคล) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2566 ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นางสาวอรรณพ ชุณหกิจไพศาล เลขทะเบียน 6105 หรือ นางสาวพรณทิพย์ กุลสันติราษฎร์ เลขทะเบียน 4208 หรือ นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยง เลขทะเบียน 10728 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด มีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระในการทำงาน และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ สามารถสอบทานและตรวจสอบงบการเงินให้แล้วเสร็จได้ทันตามกำหนดเวลา นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีและบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบต่อการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย สำหรับรอบปีบัญชี 2566 แล้ว

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 4.90 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชีของปี 2565 จำนวน 1.40 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.0) สาเหตุหลักมาจากปริมาณธุรกิจและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่จะเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาหลังการปรับโครงสร้างธุรกิจแล้วเสร็จในปี 2565 นอกจากนี้ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2566 ของบริษัทย่อยในเบื้องต้น จำนวน 45.09 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 2.08 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.80) เนื่องจากค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยที่จะเริ่มดำเนินงานเต็มปีในปี 2566 การขยายตัวของธุรกิจ รวมถึงการจัดตั้งบริษัทใหม่ในปี 2566 และรับทราบค่าบริการอื่นสำหรับปี 2566 จำนวน 25.13 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปีก่อน จำนวน 7.25 ล้านบาท (ลดลงร้อยละ 22.4) กพ



ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2566 ตามที่เสนอดังกล่าว รวมถึงการรับทราบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในเบื้องต้นและค่าบริการอื่นสำหรับปี 2566 ตามที่เสนอ เนื่องจากผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด มีความเป็นอิสระและมีความเหมาะสม อีกทั้งได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงค่าสอบบัญชีดังกล่าวยังมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2566 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2566 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

|                    |       |               |       |               |         |
|--------------------|-------|---------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย           | จำนวน | 2,295,766,278 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 94.4450 |
| ไม่เห็นด้วย        | จำนวน | 135,030,120   | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 5.5549  |
| งดออกเสียง         | จำนวน | 303,200       | เสียง |               |         |
| ไม่มีสิทธิออกเสียง | จำนวน | 0             | เสียง |               |         |

#### วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท จำนวน 4 ข้อ

1. ข้อ 25. เรื่องการจัดประชุมคณะกรรมการและการเรียกประชุมคณะกรรมการ การแก้ไขข้อบังคับข้อนี้เพื่อรองรับการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และเพิ่มความยืดหยุ่นการดำเนินการเรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการ หรือกรรมการ 2 คนขึ้นไป สามารถเรียกประชุมกรรมการได้ รวมถึงลดระยะเวลาการส่งหนังสือนัดประชุมกรรมการล่วงหน้าจากไม่น้อยกว่า 7 วัน เป็น ไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุมคณะกรรมการ ซึ่งข้อความที่แก้ไขแล้วมีดังนี้

"ข้อ 25. คณะกรรมการต้องประชุมกันอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุก 3 เดือน ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือสถานที่อื่นใดในราชอาณาจักร แต่หากเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม

ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจสั่งให้มีการเรียกประชุม โดยส่งหนังสือนัดประชุมให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิและประโยชน์ของบริษัท การนัดประชุมจะกระทำโดยวิธีอื่นหรือจะกำหนดวันประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้ และต้องจัดเก็บสำเนาหนังสือนัดประชุมไว้เป็นหลักฐาน โดยจะจัดเก็บในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป อาจร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุมภายใน 14 วัน

นับแต่วันที่ได้รับคำร้องขอหรือนัดประชุมตามวันที่มีคำร้องขอนั้น

ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสาม กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายใน 14 วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม

ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้

ให้ประธานกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุมคณะกรรมการ"

2. ข้อ 33. เรื่องการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น การแก้ไขข้อบังคับข้อนี้เพื่อเพิ่มทางเลือกและความยืดหยุ่นในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทสามารถโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นและส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารที่เกี่ยวข้องให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ ซึ่งข้อความที่แก้ไขแล้วมีดังนี้

"ข้อ 33. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม โดยระบุให้ชัดเจนว่าเรื่องใดเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องนั้นๆ (ถ้ามี) และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามสมควรและจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียน พร้อมกับเอกสารที่เกี่ยวข้องไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์หรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยการจัดส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารที่เกี่ยวข้องสามารถดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ตามที่กฎหมายกำหนด และจะต้องจัดให้มีการจัดเก็บสำเนาหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไว้เป็นหลักฐานด้วย โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

ให้คณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจเป็นท้องที่อื่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือสถานที่อื่นใดหรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ก็ได้ โดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้น"

3. ข้อ 34. เรื่องการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น การแก้ไขข้อบังคับข้อนี้เพื่อเพิ่มทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยกำหนดให้การมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นสามารถดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ ซึ่งข้อความที่แก้ไขแล้วมีดังนี้

"ข้อ 34. ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนกันได้ โดยทำเป็นหนังสือตามแบบที่กฎหมายกำหนดและให้ผู้รับมอบฉันทะยื่นต่อประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะจะเข้าประชุม

การมอบฉันทะตามวรรคหนึ่ง อาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด"

4. ข้อ 53/1. เรื่องการส่งหนังสือและเอกสาร การเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทข้อนี้เพื่อเพิ่มทางเลือกและความยืดหยุ่นในการส่งหนังสือและเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งข้อความที่เพิ่มเติมแล้วมีดังนี้



“ข้อ 53/1. ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด”

รวมถึงแก้ไขคำผิดในข้อบังคับของบริษัทข้อ 49 (3) ซึ่งมีการอ้างอิงเลขข้อบังคับผิดให้ถูกต้องตรงกับความ เป็นจริง โดยจะแก้ไขเลขข้อจาก “ข้อ 49” เป็น “ข้อ 50” ซึ่งข้อความที่แก้ไขแล้วมีดังนี้

“ข้อ 49. การทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก บริษัทย่อยและ/หรือบริษัท ร่วม (แล้วแต่กรณี) ในกรณีดังต่อไปนี้จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ก่อนบริษัทย่อยและ/หรือ บริษัทร่วมเข้าทำรายการ

(3) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อย เว้นแต่การแก้ไขข้อบังคับในเรื่องที่มีนัยสำคัญตามข้อ 50 ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท”

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติม ข้อบังคับของบริษัทจำนวน 4 ข้อดังกล่าว รวมถึงดำเนินการแก้ไขคำผิดในข้อบังคับของบริษัทตามรายละเอียดที่เสนอ นอกจากนั้นขอเสนอที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเป็นผู้มีอำนาจ ในการดำเนินการต่าง ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน เพื่อให้การดำเนินการจดทะเบียนดังกล่าวเสร็จ สมบูรณ์

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นางสาวรจนา แจ่มจันทร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ถึงแม้บริษัทจะสามารถแจ้งข้อมูลผู้ถือหุ้นได้ทั้ง หนังสือพิมพ์และสื่ออิเล็กทรอนิกส์ แต่บริษัทจะแจ้งข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นทราบทั้ง 2 ช่องทางหรือไม่

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ทางบริษัทจะพิจารณาแจ้งข้อมูลผู้ถือหุ้นตามความเหมาะสม อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นช่องทางที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไปและผู้ถือหุ้นก็มีความคุ้นชิน จึงน่าจะเป็นทางเลือกที่ บริษัทจะพิจารณาก่อน

2. นอกจากนี้ นายอภิสิทธิ์ พุกฤษณ์ ผู้ถือหุ้น ได้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับเอกสารการประชุมว่า ในการเปิด เอกสารการประชุม ระบบของบริษัทบังคับให้ยอมรับทุกก็ ในขณะที่บริษัทส่วนใหญ่จะไม่บังคับให้ต้องยอมรับและให้สิทธิ ผู้ใช้งานปฏิเสธได้ จึงขอให้บริษัทพิจารณายกเลิกการยอมรับทุกก็ด้วย

เลขานุการบริษัทรับคำแนะนำของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาและศึกษาแนวทางต่อไป

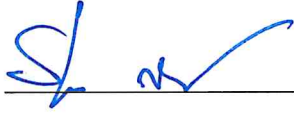
เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติม ข้อบังคับของบริษัทตามรายละเอียดที่เสนอ และอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมาย เป็นผู้ที่มีอำนาจในการดำเนินการต่าง ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้การจดทะเบียนดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท จำนวน 4 ข้อ รวมถึงแก้ไขคำผิดใน ข้อบังคับดังกล่าว ด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ลงคะแนน ดังนี้ 

|                    |       |               |       |               |         |
|--------------------|-------|---------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย           | จำนวน | 2,426,815,432 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.8241 |
| ไม่เห็นด้วย        | จำนวน | 2,324,200     | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0956  |
| งดออกเสียง         | จำนวน | 1,949,966     | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0802  |
| ไม่มีสิทธิออกเสียง | จำนวน | 0             | เสียง |               |         |

ประธานได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมได้ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้ว ประธานจึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่กรุณาสละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการขอรับไว้พิจารณาต่อไป

ปิดประชุมเวลา 16.20 น.

  
 ประธานกรรมการ  
 (นายวิชิต สุรพงษ์ชัย)

  
 เลขานุการบริษัท  
 (นางศิริบรรจง อุตโยภาส)