

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567
ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
วันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2567 ณ ห้องประชุมไทยพาณิชย์ 1 ชั้น 22
สำนักงานใหญ่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

นายวิจิต สุรพงษ์ชัย ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมีผู้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้แก่

- | | | |
|-----------------|------------|---|
| 1. นายวิจิต | สุรพงษ์ชัย | ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 2. นายประสิทธิ์ | เชื้อพานิช | กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี |
| 3. นายกานต์ | ตระกูลสุน | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ
บรรษัทภิบาล และกรรมการบริหาร |
| 4. นายวิจิ | ศิลามงคล | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายไพรินทร์ | ชูโชติถาวร | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี และ
กรรมการบริหาร |
| 6. นางกุลภัทรา | สิโรตม | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และ
กรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายอาทิตย์ | นันทวิทยา | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการเทคโนโลยี และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- | | | |
|---------------------|-------------|---|
| 1. พล.อ.อ. สติยพงษ์ | สุขวิมล | กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 2. พ.ต.อ.ธรรมนิต | วนิชย์ถนอม | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 3. นายอภิศักดิ์ | ตันติวรวงศ์ | กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร |
| 4. นางสาวจรีพร | จารุกรสกุล | กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี กรรมการกำกับความเสี่ยง
และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 5. นางนันทวัลย์ | ศกุนตนา | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นางสาวกุลยา | ตันติเตมิต | กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 7. นายธิปดี | วัฒนกุล | กรรมการ |

กรรมการที่ลาประชุม

- | | | |
|----------------|------------|---|
| 1. นายชัยรัตน์ | ปัทมอรัมพร | กรรมการอิสระ กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการสรรหา
ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
|----------------|------------|---|

นพ. ๒๕๖๗

ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 14 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 15 คน คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 93.33

ผู้บริหารบริษัทในกลุ่มและผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

- | | | | |
|-----|----------------|----------------|--|
| 1. | นายอารักษ์ | สุธีวงศ์ | Deputy Chief Executive Officer |
| 2. | นายกฤษณ์ | จันทโนทก | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| 3. | นายสารัชต์ | รัตนภรณ์ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด |
| 4. | นางอภิพันธ์ | เจริญอนุสรณ์ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด |
| 5. | นายมานพ | เสี่ยมบุตร | Chief Financial Officer |
| 6. | นางวัลลยา | แก้วรุ่งเรือง | Chief Legal Officer and Chief Compliance Officer |
| 7. | นางสาวธีรินทร์ | รัตนกัญญา | Head of Portfolio Value Creation |
| 8. | นางสาวอรพินท์ | สินถาวรกุล | Head of Finance and Accounting |
| 9. | นายแสงชาติ | วนิชเวทย์พิบูล | Senior Compliance Expert |
| 10. | นายสิทธิพร | ธัญญะรัตน์ | Senior Legal Expert |
| 11. | นางสาวหทัยพร | จิรจรียาเวช | Portfolio Value Creation Lead |

ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

- | | | | |
|----|--------------|--------------|---|
| 1. | นางสาวอรรณ | ชุนทกิจไพศาล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด |
| 2. | นายนิติกันต์ | รามัญญ | ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด |

เลขานุการบริษัท (นางศิริบรรจง อุทัยภาค) แจ้งให้ประธานทราบว่า ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนมีจำนวนรวม 2,300 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 2,484,950,325 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.8007 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุมและเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานแจ้งที่ประชุมว่า บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท" หรือ "SCBX") จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ประธานได้แนะนำกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่ม ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม รวมถึงที่ปรึกษากฎหมายซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม และการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้

หลังจากนั้น ประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นและวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ซึ่งถือเป็นกติกาในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุม

Handwritten signature

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอคำถาม ระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นการล่วงหน้า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 ตามหลักเกณฑ์ของบริษัท ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องดังกล่าว และได้เชิญที่ประชุมรับชมวิดีโอทัศนวิสัยปฏิบัติในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 38. กำหนดว่าการวินิจฉัยชี้ขาดหรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการลงคะแนนเสียงนั้นจะกระทำด้วยวิธีใด ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียงเสมอ ทั้งนี้ ในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ เมื่อประธานแจ้งให้ที่ประชุมลงคะแนนเสียงในวาระใด ให้ผู้เข้าประชุมกดเลือกวาระการประชุมที่ต้องการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งมีทั้งหมด 3 ตัวเลือก คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง อย่างไรก็ตามอย่างหนึ่งเท่านั้น ยกเว้นการออกเสียงของ Custodian ที่สามารถแบ่งแยกการลงคะแนนเสียงได้

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถแก้ไขการลงคะแนนเสียงได้ตลอดเวลาจนกว่าวาระนั้นจะปิดการลงคะแนน และหากผู้เข้าร่วมประชุมไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด หรือยกเลิกการลงคะแนน บริษัทจะถือว่าผู้เข้าร่วมประชุมออกเสียงเห็นด้วย โดยเมื่อครบกำหนดเวลา 2 นาที บริษัทจะปิดการลงคะแนน และประกาศผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ ยกเว้นวาระที่ 4 เรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งเป็นการเลือกตั้งรายบุคคล โดยบริษัทจะให้เวลาผู้ถือหุ้นทั้งหมด 3 นาที สำหรับการลงคะแนนเสียงในวาระนี้

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทน และผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงในวาระใด ๆ ไว้ในหนังสือมอบฉันทะโดยถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว บริษัทจะบันทึกการลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าวตามที่ผู้ถือหุ้นแสดงความประสงค์ไว้ล่วงหน้า

สำหรับการนับผลการลงคะแนนเสียงตามวาระที่กำหนดไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ แบ่งเป็น 2 ประเภท ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้แก่

1. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 2, 3, 4 และ 6 ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดเฉพาะคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงที่ออกเสียงเห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่านั้น โดยไม่คิดรวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง

2. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ได้แก่วาระที่ 5 ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดจากคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

ทั้งนี้ จำนวนผู้เข้าประชุมในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้เข้ามาประชุมเพิ่มเติม หรือออกจากการประชุมในขณะที่การประชุมยังไม่เสร็จสิ้น โดยในกรณีที่ผู้เข้าประชุมลงทะเบียนออกจากองค์ประชุม ระบบจะตัดคะแนนเสียงของผู้เข้าประชุมออกจากการประชุมสำหรับวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนเสียง เพื่อคำนวณฐานคะแนนเสียงที่ถูกต้อง และเมื่อการรวบรวมคะแนนเสียงในแต่ละวาระแล้วเสร็จ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รายงานผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเริ่มวาระถัดไป

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาสอบถามอย่างน้อย 1 นาทีในแต่ละวาระ โดยผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในการประชุมสามารถเลือกดำเนินการได้ 2 วิธี คือ (1) สอบถามโดยวิธีพิมพ์

ข้อความ หรือ (2) สอบถามโดยวิธี VDO Conference ที่ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถเลือกที่จะเปิดไมโครโฟนเพื่อพูดอย่างเดียว (โดยไม่แสดงหน้า) หรือเปิดกล้องและไมโครโฟน สำหรับคำถามที่ส่งโดยวิธีพิมพ์ข้อความ เลขานุการบริษัทจะรวบรวมและอ่านคำถามของผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมชี้แจง และเพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมท่านอื่นได้มีโอกาสสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น บริษัทจะตอบคำถามเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเท่านั้น สำหรับคำถามอื่น ๆ ที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม บริษัทจะพิจารณารวบรวมเพื่อตอบในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่เป็นไปตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) ทั้งนี้ บริษัทมีการบันทึกภาพและเสียงในการประชุม เพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายและเพื่อวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถศึกษารายละเอียดประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้

หลังจากนั้น ประธานได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระตามที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2566 ของคณะกรรมการ ตามที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ด พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้แล้ว และประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอรายงานในรูปแบบวิดิทัศน์ให้ที่ประชุมรับทราบ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

ในปี 2566 นับเป็นปีแรกที่บริษัทได้ดำเนินธุรกิจภายใต้โครงสร้างใหม่อย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งแบ่งรูปแบบการดำเนินธุรกิจออกเป็น 3 กลุ่มธุรกิจหลัก ได้แก่

1. กลุ่มธุรกิจธนาคาร ซึ่งยังคงเป็นธุรกิจหลักที่สร้างผลกำไรให้แก่กลุ่มเอสซีบี เอกซ์
2. กลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อรายย่อย ที่เริ่มสามารถสร้างผลกำไรได้ในปีนี้ และ
3. กลุ่มธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี ที่ยังคงพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

บริษัทมีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนแผนธุรกิจและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มทั้งหมด เพื่อเสริมสร้างขีดความสามารถทางธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านเทคโนโลยีและการใช้ประโยชน์จากข้อมูล เพื่อสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันที่ยั่งยืน รวมถึงการมองหาโอกาสในการลงทุนในธุรกิจใหม่ที่น่าสนใจ ไม่ว่าจะเป็นด้าน เทคโนโลยีทางการเงิน เทคโนโลยีด้านสิ่งแวดล้อม หรือการขยายธุรกิจไปยังภูมิภาคอื่น ๆ นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการผลักดันโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิให้เป็นศูนย์อีกด้วย

ในรอบปี 2566 บริษัทได้มุ่งเน้นการดำเนินงานที่สำคัญใน 3 ด้านหลัก เพื่อมุ่งสู่การเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำในภูมิภาค ได้แก่



1. การเป็นธนาคารที่ดีขึ้น (Being a Better Bank) โดยให้ความสำคัญกับ
 - การบริหารและควบคุมคุณภาพสินทรัพย์อย่างรัดกุม ท่ามกลางความเสี่ยงที่สูงขึ้น ตลอดจนการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ
 - การควบคุมต้นทุนทางธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ พัฒนาความมั่นคงปลอดภัยและเสถียรภาพของระบบเทคโนโลยี ระบบปฏิบัติการ การบริหารจัดการ และการนำข้อมูลมาใช้ประโยชน์ในการปรับปรุงการดำเนินงาน
2. การทำให้บริการทางการเงินเป็นเรื่องง่ายและเข้าถึงได้ (Making Financial Services Accessible)
 - การนำเทคโนโลยีดิจิทัลและข้อมูลเชิงลึกมาใช้ประโยชน์ ผ่านระบบวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ขยายไปสู่ลูกค้าที่หลากหลายขึ้น
 - การสร้างและขยายธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนผ่านบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด และขยายพอร์ตสินเชื่อดิจิทัลอย่างต่อเนื่องและควบคุมคุณภาพและต้นทุนทางธุรกิจได้อย่างดี โดยมีบริษัท มอนิกซ์ จำกัด (Monix) และบริษัท อบาคัส ดิจิทัล จำกัด (Abacus Digital) ที่สามารถเติบโตได้อย่างแข็งแกร่ง
3. การพัฒนาธุรกิจเพื่ออนาคตที่ยั่งยืน (Creating Future Sustainable Growth)
 - ท่ามกลางความผันผวนของสภาวะเศรษฐกิจและการเงินโลกในปีที่ผ่านมา บริษัทได้ชะลอการลงทุนในธุรกิจใหม่บางส่วนออกไป และใช้เวลาศึกษาความเป็นไปได้และความเหมาะสมของธุรกิจเหล่านั้นอย่างรอบคอบมากขึ้น เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้นในอนาคต
 - มุ่งต่อยอดและพัฒนาธุรกิจแพลตฟอร์มให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง

ผลจากความมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนองค์กรตามกลยุทธ์ข้างต้น ทำให้บริษัทมีผลการดำเนินงานในปี 2566 ที่แข็งแกร่ง สามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 24 จากปีก่อน เป็นจำนวนลูกค้า 33 ล้านรายจากการขยายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย มีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 เป็นจำนวน 171,100 ล้านบาท และกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 เป็นจำนวน 43,500 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 9.3 ขณะที่สินเชื่อบริหารเติบโตขึ้นร้อยละ 2 อยู่ที่จำนวน 2,427,000 ล้านบาท โดยผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่มธุรกิจ สรุปได้ดังนี้

1. กลุ่มธุรกิจธนาคาร สามารถรักษาสินเชื่อไว้ได้ที่ 2.3 ล้านล้านบาท หรือขยายตัวอัตราร้อยละ 1 ควบคุมอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ให้ลดลงได้ร้อยละ 3 เหลือร้อยละ 38 และรักษาคุณภาพสินทรัพย์โดยมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 3.3

2. กลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อรายย่อย มีจำนวนลูกค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 27 เป็นจำนวนลูกค้า 10 ล้านราย ขณะที่สินเชื่อบริหารเติบโตร้อยละ 24 สู่ระดับ 170,000 ล้านบาท และมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงร้อยละ 10 เหลือร้อยละ 41 ซึ่งสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่สูงขึ้น

3. กลุ่มธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี แม้ว่าภาพรวมธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะชะลอตัวตามภาวะตลาด แต่แพลตฟอร์ม Robinhood ก็สามารถขยายธุรกิจไปสู่บริการเรียกรถ และบริการให้เช่ามอเตอร์ไซด์ไฟฟ้าได้ตามแผนธุรกิจที่วางไว้ ซึ่งคาดว่าตลาดของธุรกิจนี้จะค่อยๆ ฟื้นตัวในปี 2567

M. M.

ทั้งนี้ จากความสามารถในการนำเสนอบริการทางการเงินผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลต่างๆ ทำให้บริษัทในกลุ่ม เอสซีบี เอกซ์ สามารถเข้าถึงลูกค้าได้อย่างกว้างขวางและรวดเร็ว ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการขยายธุรกิจในอนาคต โดยที่ แพลตฟอร์ม SCB EASY ที่ดำเนินงานโดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) มีลูกค้าจำนวน 17.8 ล้านราย แพลตฟอร์ม Robinhood ที่ดำเนินงานโดยบริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส จำกัด ซึ่งขยายสู่ Super App ด้านไลฟ์สไตล์ มีลูกค้าจำนวน 4.1 ล้านราย ส่วนแพลตฟอร์มด้านสินเชื่อดิจิทัลที่ดำเนินงานโดย Monix และ Abacus Digital รวมกันมีลูกค้าจำนวน 4.3 ล้านราย สำหรับธุรกิจบริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ดำเนินงานโดยบริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด มีลูกค้าจำนวนประมาณ 3 ล้านราย และแพลตฟอร์มด้านการลงทุนที่ดำเนินงานโดยบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด ซึ่งเปิดตัวเมื่อปลายปีที่แล้ว มีลูกค้าเข้ามาใช้งานแล้วกว่า 8 แสนราย

ทั้งนี้ เพื่อให้การเติบโตเป็นไปอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน บริษัทได้วางรากฐานที่สำคัญหลายประการตลอด ปี 2566 ประกอบด้วย

1. การเพิ่มขีดความสามารถทางเทคโนโลยีและข้อมูล ผ่านการตั้งศูนย์ความเป็นเลิศ (Center of Excellence: COE) ด้าน Cloud, Cybersecurity, Data และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) ที่ยกระดับการปฏิบัติงานและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยเฉพาะอย่างยิ่ง กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีความมุ่งมั่นที่จะเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วย AI หรือ AI-First Organization ภายในอีก 5 ปีข้างหน้า
2. การขยายขอบเขตธุรกิจสู่ภูมิภาคอาเซียน ผ่านการเข้าซื้อกิจการ Home Credit Vietnam Finance Company Limited ซึ่งจะเสริมความแข็งแกร่งในตลาดประเทศเวียดนาม และการลงนามความร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อเตรียมความพร้อมทำธุรกิจธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) เมื่อมีการเปิดให้ขอใบอนุญาตเพื่อดำเนินการในประเทศไทย
3. การปรับโครงสร้างเงินทุนอย่างเหมาะสม ด้วยการเสนอขายหุ้นกู้สกุลเงินบาท มูลค่า 50,000 ล้านบาท โดยในส่วนของรายจ่ายแก่ประชาชนทั่วไปทำผ่านกระบวนการดิจิทัลเต็มรูปแบบ ซึ่งถือเป็นการเสนอขายหุ้นกู้ดิจิทัลมูลค่าสูงที่สุดในประเทศ
4. การสร้างความยั่งยืนทั้งในมิติสิ่งแวดล้อมและสังคม ด้วยการผลักดันโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ ทั้งจากการปฏิบัติงานภายในองค์กรและการให้สินเชื่อและลงทุน

ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่ม บริษัทให้ความสำคัญสูงสุดกับการกำกับดูแลองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและจัดระบบการบริหารความเสี่ยงให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่ม เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส และถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายระเบียบต่างๆ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และบริษัทยังคงมุ่งสู่การเป็น "กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในภูมิภาค" เพื่อสร้างสรรค์นวัตกรรมที่ยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าไปพร้อมกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและยั่งยืน รวมถึงจะยังคงแนวทางหลักในการสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างสมดุล พร้อมกันนี้ขอแสดงความขอบคุณต่อผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทด้วยดีเสมอมา โดยบริษัทจะยังคงมุ่งมั่นพัฒนาและสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านต่อไป

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า รายงานผลการดำเนินงานที่ผู้ถือหุ้นได้รับชมทางวิดีโอทัศน์ข้างต้นนั้นเป็นการนำเทคโนโลยี AI แบบ Generative Video เรียนรู้รูปแบบของวิดีโอทัศน์ในอดีต เพื่อสร้างวิดีโอทัศน์ขึ้นมาใหม่ทั้งภาพเคลื่อนไหวและเสียงพูด โดยไม่ต้องพึ่งพากระบวนการผลิตแบบเดิม ซึ่งการใช้ AI ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการมุ่งเป็น



องค์กรที่มุ่งใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี AI ในการดำเนินงาน หรือ AI-first Organization ทั้งนี้ จากสรุปภาพรวมผลการดำเนินงานและการวางยุทธศาสตร์ทั้ง 3 ระยะที่ได้นำเสนอข้างต้นนั้น จะสร้างความยั่งยืนให้กับองค์กรในการรับมือกับพลวัตที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วของธุรกิจในปัจจุบัน และทำให้กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ก้าวสู่การเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่เป็นผู้นำทางด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีได้ในที่สุด

นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้กล่าวว่า บริษัทยังคงยึดมั่นการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2566 และได้การรับรองเป็นสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2567

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1.1 การซื้อหุ้น Home Credit Vietnam Finance Company Limited (HCVN) ของธนาคารไทยพาณิชย์ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 201 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2567 เข้าข่ายเป็นการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.20/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า การลงทุนใน HCVN ครั้งนี้ ธนาคารไทยพาณิชย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เป็นผู้ทำรายการ จึงต้องขออนุมัติมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยบริษัทได้ตรวจสอบหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องแล้วพบว่า เมื่อคำนวณขนาดรายการตามเกณฑ์การได้มาซึ่งสินทรัพย์แล้ว เกณฑ์กำไรสุทธิจากการดำเนินงานเป็นเกณฑ์ที่คำนวณได้ค่าสูงสุด อยู่ที่ระดับร้อยละ 4.38 ซึ่งไม่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าว

1.2 ผลิตรถยนต์สินเชื่อที่สมัครผ่านแอปพลิเคชัน MoneyThunder และ FINNIX มีรายละเอียดอย่างไร เนื่องจากวิธีการสมัครและอัตราดอกเบี้ยเหมือนกัน แต่ดำเนินงานโดยสองบริษัทที่ต่างกันในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ผลิตรถยนต์สินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน MoneyThunder ดำเนินงานโดยบริษัท Abacus Digital ส่วนผลิตรถยนต์สินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน FINNIX ดำเนินงานโดยบริษัท Monix ซึ่งทั้งสองบริษัทจัดตั้งขึ้นคนละช่วงเวลา และมีวัตถุประสงค์ในการเป็นสตาร์ทอัพที่ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer lending) โดยมีแนวทางและวิธีการที่แตกต่างกัน แต่บางผลิตภัณฑ์ที่ออกมาอาจมีความคล้ายคลึงกัน อย่างไรก็ตาม โดยภาพรวม ผลิตรถยนต์ของทั้งสองบริษัทไม่ได้เป็นรูปแบบเดียวกัน

2. นายอดิเรก ภัทรภิญโญรัตน์ ผู้ถือหุ้น กล่าวขอคุณคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานทุกระดับของ SCBX ที่สร้างอัตราผลตอบแทนที่ดีมากให้แก่ผู้ถือหุ้น และสอบถามดังนี้

2.1 จากการคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยจะปรับลดลงในปี 2567 จะส่งผลกระทบต่อกำไรของธนาคารไทยพาณิชย์อย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ อย่างไร

ประธาน ชี้แจงว่า อัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับภาวะตลาดทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงหลายปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยและสภาพคล่องของสถานะตลาดโดยรวม โดยในส่วนของบริษัท

nmh

ธนาคารไทยพาณิชย์ถือเป็นบริษัทที่มีขนาดใหญ่ที่สุด และผลกำไรของบริษัทส่วนใหญ่ก็มาจากธนาคาร ซึ่งประเด็นอัตราดอกเบี้ยเป็นเรื่องที่ทุกคนให้ความสนใจ และธนาคารก็ได้บริหารงานภายใต้สภาพตลาดที่มีความเหมาะสม ทั้งนี้ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้ความสนใจกับคณะกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงให้ความเชื่อมั่นในการดำเนินงาน

2.2 จากการที่กลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อย่อย (ธุรกิจในกลุ่ม Generation 2) พร้อมทั้งจะสร้างความเติบโตของผลกำไรในปี 2567 บริษัทสามารถประมาณการเป็นอัตราส่วนต่อกำไรรวมของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ได้หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ตามแผนระยะยาวของบริษัทในอีก 3 ปีข้างหน้า บริษัทตั้งเป้าหมายอัตราส่วนต่อกำไรรวมของธุรกิจในกลุ่ม Generation 2 และกลุ่มแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี (ธุรกิจในกลุ่ม Generation 3) รวมกันประมาณร้อยละ 30 เมื่อเทียบกับภาพรวมของกลุ่ม โดยบริษัทยังเห็นว่าแนวโน้มการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา และยังคงเป้าหมายตามแผนการดำเนินงานที่บริษัทได้วางไว้

2.3 ตามที่ SCBX ได้ตั้งเป้าหมายเรื่องการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นศูนย์ภายในปี 2573 หรืออีก 6 ปีข้างหน้า บริษัทจะดำเนินการอย่างไร และใช้งบประมาณเท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นศูนย์ในปี 2573 จะอยู่กลุ่ม Scope 1 และ Scope 2 ซึ่งยังไม่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของธนาคาร โดยที่ระดับของการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของกลุ่ม SCBX ทั้งในระดับของ Scope 1 และ Scope 2 ยังอยู่ในปริมาณที่ต่ำมากเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมโดยรวม ดังนั้นตามแผนการดำเนินงาน บริษัทต้องวางแผนตั้งแต่มาตรการชดเชย (Offset) และการดำเนินการภายในองค์กร เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ซึ่งเห็นว่าอยู่ในวิสัยทัศน์ที่บริษัทน่าจะสามารถดำเนินการได้

3. นายปณชัย ก่อสวัสดิ์วรกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทมีการตั้งสำรองกรณีสินเชื่อบริษัท อิตาเลียนไทย ดีเวลล็อปเมนต์ จำกัด (มหาชน) (ITD) ในปี 2567 ไว้หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารไทยพาณิชย์มีแนวทางการบริหารงานและใช้หลักความระมัดระวัง (Conservative) โดยได้มีการตั้งสำรองในเชิงป้องกัน รวมถึงพิจารณาสิ่งที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และปัจจัยความเสี่ยงอย่างรอบด้านในภาพรวมของทั้งพอร์ตโฟลิโอ ซึ่งกรณีที่ผู้ถือหุ้นสอบถามนี้ยังไม่ได้ถูกจัดอยู่ในกลุ่มหนี้เสีย (NPL) อย่างไรก็ดี ธนาคารยังคงเฝ้าระวังและติดตามสถานการณ์ของ ITD อย่างใกล้ชิด และประเมินการตั้งสำรองที่สามารถรองรับสถานการณ์ได้ในระดับหนึ่ง โดยหากสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจะพิจารณาปรับแผนการตั้งสำรองต่อไป

4. นางสาวสุพร แซ่ซึ้ง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทจะขอใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank License) จำนวนกี่ใบ เนื่องจากเห็นว่าบริษัทมีพันธมิตรจำนวน 2 ราย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทจะขอ Virtual Bank License จำนวน 1 ใบ โดยจะมีพันธมิตรจำนวน 2 ราย ตามที่ได้ประกาศไว้

5. นายฉัตรชัย งามวิภาส ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า นโยบายและทิศทางในการดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลของบริษัทในกลุ่ม เช่น บริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด (Token X), บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (SCB 10X) เป็นต้น ในช่วงปีที่ผ่านมา และในอีก 2-3 ปีต่อจากนี้จะเป็นอย่างไร รวมถึงจะมีความเสี่ยงและโอกาสกับบริษัทมากน้อยเพียงใด



ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ทั้งสองบริษัททำธุรกิจต่างกัน โดย Token X จะทำธุรกิจเกี่ยวกับ ICO (Initial Coin Offering) และ Tokenization ซึ่งยังคงอยู่ในช่วงเริ่มต้น โดยแนวทางที่ทางกลุ่มเน้นคือ การนำสินทรัพย์มาแปลงเป็นโทเคนดิจิทัล (Tokenized) ซึ่งขณะนี้ก็ยังอยู่ในขั้นทดลอง และมีข้อตกลงในการทำธุรกิจอยู่จำนวน 2-3 ข้อตกลงเท่านั้น ส่วน SCB 10X เป็นบริษัท Venture Capital ที่ดำเนินการด้านการลงทุน ซึ่งได้เริ่มลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลแล้วในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา แต่เนื่องจากสถานการณ์ที่ตลาดสินทรัพย์คริปโตมีการปรับตัวลง (Crypto Winter) และยังคงมีความผันผวน จึงส่งผลให้ต้องชะลอการลงทุนออกไปก่อน โดยในปีที่ผ่านมา SCB 10X ไม่ได้เน้นการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล แต่เปลี่ยนไปเน้นการลงทุนด้าน AI มากกว่า

6. นายณัฐพล เสริมดวงประทีป ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

6.1 แผนรับมือกับการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัล: ธนาคารมีแผนการอย่างไรในการรับมือกับความท้าทายและโอกาสที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีดิจิทัลในอุตสาหกรรมการเงิน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ รวมถึงธนาคารไทยพาณิชย์ ซึ่งเป็นบริษัทหลักของกลุ่ม มีการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ ทั้งในการบริการลูกค้าสำหรับการทำ Mobile Banking การนำดิจิทัลควบคู่กับนำ AI มาปรับปรุงกระบวนการให้บริการลูกค้าทั้งธุรกิจ Wealth และธุรกิจ Retails เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความสามารถในการให้บริการ รวมถึงการปรับลดโครงสร้างต้นทุนของธนาคาร ในส่วนของธุรกิจอื่น ๆ นอกจากธนาคารส่วนใหญ่จะดำเนินธุรกิจโครงสร้างเทคโนโลยีที่อยู่บน Cloud Native ซึ่งจะต้องเตรียมพร้อมให้โครงสร้างของบริษัทนั้น ๆ สามารถปรับขั้นตอนการทำงานให้เป็นดิจิทัล และสามารถนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาให้บริการลูกค้าเพื่อให้มีความสะดวกและง่ายยิ่งขึ้น รวมถึงเรื่องการพัฒนา AI ตามที่ได้กล่าวไปแล้วข้างต้น และสุดท้ายคือเรื่องธนาคารไร้สาขา หรือ Virtual Bank ซึ่งจะเกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจด้านเทคโนโลยีดิจิทัล ซึ่งกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ได้ให้ความสนใจและแสดงความจำนงที่จะสมัครขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจ Virtual Bank เพื่อดำเนินการเรื่อง Virtual Bank ให้สำเร็จ

6.2 แผนการเติบโตและขยายธุรกิจ: บริษัทมีแผนอย่างไรในการขยายธุรกิจในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นการเข้าสู่ตลาดใหม่ หรือการเติบโตในตลาดเดิมที่มีอยู่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าในการขยายธุรกิจ ธุรกิจหลักของกลุ่ม เอสซีบี เอกซ์ ยังคงเป็นธุรกิจด้านการเงินของธนาคาร และธุรกิจในกลุ่ม Generation 2 ที่ดำเนินธุรกิจด้านการเงินดิจิทัลและสินเชื่อรายย่อย (Consumer lending and Digital lending) โดยตลาดในประเทศยังคงเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักที่บริษัทมุ่งเน้น ส่วนการขยายตัวในตลาดเพื่อนบ้าน ยังคงดำเนินการแบบค่อยเป็นค่อยไป และจะต้องมีความมั่นใจจึงจะมีการขยายธุรกิจ ซึ่งบริษัทยังไม่ได้มุ่งเน้นมากนักในขณะนี้

6.3 มุมมองเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในอุตสาหกรรมการเงิน: บริษัทมองเห็นโอกาสหรือความท้าทายใดบ้างที่อาจเกิดขึ้นในอุตสาหกรรมการเงินในอีก 5-10 ปีข้างหน้า และการบริการทางการเงินแบบไม่รวมศูนย์ (Decentralized Finance) จะมาเปลี่ยนวิถีการดำเนินธุรกิจธนาคารหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทมองว่าการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีในอนาคต ทั้งดิจิทัลและ AI จะยังคงเป็นเรื่องหลักของการเปลี่ยนแปลง ซึ่ง SCBX และบริษัทในกลุ่มมีการเตรียมความพร้อมในเรื่องความก้าวหน้าของเทคโนโลยีไว้ล่วงหน้าพอสมควร เพื่อที่จะนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาปรับใช้ และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพใน



การบริการของบริษัทในกลุ่ม สำหรับประเด็น Decentralized Finance บริษัทมองว่าเป็นเรื่องระยะยาว และยังไม่มีความชัดเจนจากหน่วยงานกำกับดูแลทั้งระดับภูมิภาคและในระดับโลก จึงยังไม่ใช่ประเด็นที่บริษัทมุ่งเน้นในขณะนี้

7. นางสาวปิ่นปิ่นทร์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

7.1 กรณีหนี้ของลูกค้ารายใหญ่ทั้งกรณีนิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่มีความน่าเป็นห่วงหรือไม่ ธนาคารมีการจัดการอย่างไร และจะส่งผลต่อการตั้งสำรองในระยะถัดไปของปีนี้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า สำหรับลูกหนี้ขนาดใหญ่ของธนาคารยังอยู่ในสถานะที่เป็นปกติ เรื่องการตั้งสำรองจึงยังคงเป็นไปตามแผนงานตามปกติ ยังไม่มีประเด็นพิเศษแต่อย่างใด

7.2 บริษัทได้ยื่นขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank License) กับธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วหรือไม่ และมีความเป็นไปได้มากน้อยเพียงในการตั้ง Virtual Bank รวมถึงเหตุใดบริษัทจึงสนใจดำเนินธุรกิจ Virtual Bank

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ขณะนี้บริษัทยังไม่ได้ดำเนินการยื่นขอ Virtual Bank License โดยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดสำหรับการยื่นเอกสารขอใบอนุญาตภายในสิ้นเดือนกันยายน 2567 ซึ่งขณะนี้บริษัทยังอยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมเพื่อขอใบอนุญาตดังกล่าว สำหรับความเป็นไปได้ในการตั้ง Virtual Bank นั้น ปัจจุบันอยู่ในช่วงเริ่มต้นของการหาพันธมิตร โดยบริษัทมีพันธมิตร 2 ราย และความเป็นไปได้นี้ขึ้นอยู่กับผู้เข้าแข่งขันอื่น รวมถึงแผนธุรกิจของ SCBX และรูปแบบการนำเสนอในการจัดตั้ง Virtual Bank ให้มีความน่าสนใจ ซึ่งคงต้องใช้เวลาอีกระยะหนึ่งจึงจะมีความชัดเจนขึ้น สำหรับเหตุผลที่บริษัทสนใจดำเนินธุรกิจ Virtual Bank นั้น เป็นเรื่องของเทคโนโลยี ทั้งด้านดิจิทัลและ AI ต่าง ๆ ตามที่ได้กล่าวไปแล้ว จึงน่าจะเป็นโอกาสให้บริษัทในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ สามารถมีธนาคารในรูปแบบที่ไร้สาขา และทำให้เป็นธนาคารที่มีต้นทุนและมีเทคโนโลยีให้บริการกับลูกค้า โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าจำนวนมากที่ต้องอาศัยความสามารถด้านเทคโนโลยี และความสามารถทางด้านต้นทุนที่ต่ำมาก ๆ

7.3 จากการเข้าซื้อธุรกิจ Home Credit Vietnam Finance Company Limited (HCVN) ในปีนี้ SCBX มีโอกาสซื้อธุรกิจอื่นเพิ่มเติมอีกหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า สำหรับการเข้าซื้อธุรกิจนั้น จะยังคงดำเนินการอย่างค่อยเป็นค่อยไป รวมถึงการซื้อธุรกิจของ HCVN ก็ยังไม่เสร็จสิ้นดี ในปี 2567 บริษัทจึงยังไม่มีแผนการเข้าซื้อกิจการอื่นในต่างประเทศเพิ่มเติม

7.4 ธนาคารไทยพาณิชย์มีแผนจัดตั้งกิจการร่วมทุนเพื่อแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (Joint Venture Asset Management Company: JV AMC) เพื่อจัดการหนี้เสียหรือไม่ เนื่องจากเห็นว่าปีนี้เป็นปีสุดท้ายเพื่อยื่นจัดตั้ง JV AMC กรณีมีแผนจัดตั้ง JV AMC จะเริ่มเมื่อใด หรือกรณีไม่มีแผนจัดตั้ง JV AMC ทางธนาคารมีแผนจัดการหนี้เสียในระยะยาวอย่างไรบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ชี้แจงว่าปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาความเหมาะสมในการจัดตั้ง JV AMC หากมีความชัดเจนมากขึ้น ธนาคารจะแจ้งให้ทราบต่อไป

7.5 ในปี 2567 นอกจากธนาคารไทยพาณิชย์ที่เป็นเรื่องจริงในการสร้างรายได้และกำไรให้กับกลุ่ม SCBX แล้ว ยังมีธุรกิจใดที่จะเข้ามาช่วยขับเคลื่อนอีก

ม.ค.พ.

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ในเบื้องต้นธุรกิจธนาคารยังคงเป็นธุรกิจที่เป็นรายได้หลักของกลุ่ม SCBX ทั้งนี้ ในระยะถัดไป ธุรกิจในกลุ่ม Generation 2 ที่ดำเนินงานด้าน Consumer lending และ Digital lending จะเป็นตัวเสริมเพื่อขยายรายได้ของกลุ่มเพิ่มเติม

8. นางสาวจรรยา แจ่มจันทร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำหรับทิศทางกลุ่มบริการทางการเงินดิจิทัลของ SCBX มีมุมมองและคาดการณ์ถึงความสำเร็จตามเป้าหมายมากน้อยเพียงใด รวมถึงเป้าหมายดังกล่าวเป็นเป้าหมายระยะสั้นหรือเป้าหมายระยะยาว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธุรกิจในกลุ่ม Generation 1-3 ของบริษัท เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับดิจิทัล โดยในแต่ละธุรกิจก็จะมีเป้าหมายที่มุ่งเน้นแตกต่างกัน เช่น ธุรกิจในกลุ่ม Generation 1 คือ ธนาคารจะนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาเพิ่มขีดความสามารถในการบริการและลดต้นทุน ส่วนธุรกิจในกลุ่ม Generation 2 เป็นธุรกิจที่นำเทคโนโลยีด้านดิจิทัลและ AI เข้ามาใช้ในการให้บริการกับลูกค้า โดยในภาพรวม กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีเทคโนโลยีเป็นหัวใจหลัก ทำให้การดำเนินธุรกิจและการให้บริการของกลุ่มเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงมีต้นทุนในการให้บริการที่สามารถแข่งขันกับตลาดได้

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้ให้ความสนใจและสอบถามคำถามที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และได้กล่าวเสริมว่า สิ่งสำคัญที่จะผลักดันให้ธุรกิจสามารถเดินต่อไปได้คือ การพัฒนาเทคโนโลยีทั้งดิจิทัลและ AI ซึ่งบริษัทต้องมุ่งมั่นให้ความสำคัญ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ ในขณะที่บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับธนาคารซึ่งเป็นธุรกิจหลักของกลุ่ม และยังคงมีนโยบายที่จะดำเนินงานควบคู่ไปด้วยกัน รวมถึงการพัฒนาเทคโนโลยีซึ่งเป็นเป้าหมายสำคัญของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์

ทั้งนี้ วาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ตามที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report และสรุปงบการเงินพร้อมทั้งคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ด พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้อีกแล้ว โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. บริษัทมีกำไรสุทธิของปี 2566 จำนวน 43,521 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จากปี 2565 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้จากการลงทุน และการควบคุมต้นทุนอย่างเข้มงวด โดย

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 เป็นผลจากการขยายตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้นตามสถานะของอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น รวมถึงการเติบโตของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคที่ให้อัตราราคาผลตอบแทนที่สูงขึ้น

น.น.น.

- รายได้ค่าธรรมเนียมลดลงร้อยละ 4 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยลดลงจากการที่ค่าตอบแทนพิเศษที่เชื่อมโยงกับผลงานจากการขายประกันภัยได้ครบอายุ รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งที่ลดลง อย่างไรก็ตาม การลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบไม่มาก เพราะรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงินและรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อยังคงดีขึ้นจากปีก่อนหน้า
- รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 97.6 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการวัดมูลค่าตลาดของพอร์ตการลงทุนที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ รวมถึงกิจกรรมทางธุรกิจที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมยังอยู่ในระดับที่ดีที่ร้อยละ 42
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือ Credit Cost เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.9 เพื่อเป็นไปตามหลักการบริหารด้วยความระมัดระวัง และรองรับการฟื้นตัวเศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบาง

2. บริษัทมีสินทรัพย์ ณ สิ้นปี 2566 อยู่ที่ประมาณ 3.4 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.5 จากปีก่อน โดยมีสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 เป็นจำนวน 2.4 ล้านล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อเคหะของธนาคาร และการเติบโตของสินเชื่อผู้บริโภคในกลุ่มบริษัทลูกอื่น ๆ

3. บริษัทได้ดำเนินการอย่างรอบคอบและตั้งสำรองเป็นจำนวน 43.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.82 ของสินเชื่อรวม โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ หรือ NPL ต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.44 และอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ มีความแข็งแกร่งที่ร้อยละ 159.9

4. ในด้านเงินกองทุน บริษัทจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่ม SCBX และธนาคารให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่ม SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 สถานะเงินกองทุนของบริษัทมีความแข็งแกร่ง อัตราเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหรือ CET 1 อยู่ที่ร้อยละ 17.6 และเงินกองทุนรวมอยู่ที่ร้อยละ 18.8

โดยสรุป ตามงบการเงินรวมในปี 2566 บริษัทมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 43,521 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 12.93 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.3 จากปีก่อน ส่วนมูลค่าตามบัญชีหรือ Book Value ณ สิ้นปี 2566 เท่ากับ 141.99 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากปี 2565

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นางสาวชนัญชิตา ไชคมานะสกุล ผู้รับมอบฉันทะ จากบริษัท พูนผล จำกัด สอบถามดังนี้

1.1 จากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่จะลดลง ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ของธนาคาร จะสามารถคงไว้ในอัตราใกล้เคียงเดิม หรือจะปรับเพิ่มขึ้นหรือไม่

nm

ประธานชี้แจงว่า อัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด และหลายปัจจัยที่เกี่ยวข้องรวมถึงนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทจึงยังไม่สามารถให้ความชัดเจนในประเด็นนี้ได้

1.2 แนวโน้มต้นทุนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ (Credit Cost) และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) ในปีนี้จะลดลงหรือไม่ เนื่องจากมีการตั้งสำรองจำนวนมากในปี 2566

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า Credit Cost และ Cost to Income Ratio ในปีนี้ยังคงเป็นสิ่งที่บริษัทต้องเฝ้าระวัง โดยในปีนี้ตั้ง Credit Cost ให้ต่ำลงมาเล็กน้อย ซึ่งยังคงต้องเฝ้าระวังสถานการณ์เศรษฐกิจ สำหรับ Cost to Income Ratio เป็นเรื่องการบริหารต้นทุนค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ซึ่งมีแนวโน้มที่จะปรับตัวดีขึ้น โดยในส่วนของธนาคารได้มีการปรับลดต้นทุนจนกระทั่งมี Cost to Income ที่ต่ำกว่าร้อยละ 40 แล้ว ซึ่งยังคงต้องใช้ระยะเวลาในการพัฒนาและนำเทคโนโลยีมาปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อให้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายสามารถลดลงได้ในอนาคต แต่คงยังไม่ใช่ในช่วงปีนี้ โดยในปีนี้จะยังเป็นไปตามแผนที่บริษัทประมาณการไว้ ซึ่งใกล้เคียงกับปีที่แล้วหรืออาจจะลดต่ำลงมาอีกเล็กน้อย

2. นายฐรัตน์ วิจิตรธรรมกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เป้าหมายอัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (Return On Equity: ROE) ที่ร้อยละ 13-15 ยังคงเป็นเป้าหมายระยะกลางและระยะยาวหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เป้าหมาย ROE ที่ร้อยละ 13-15 ยังคงเป็นเป้าหมายระยะกลางและระยะยาวของบริษัท

3. นางสาววรารัตน์ ศรีอิสราณสุรณ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในปีนี้บริษัทมีแผนการปรับลดต้นทุนส่วนใดเป็นพิเศษ เพื่อให้ Cost to Income มีผลลัพธ์ที่ดีขึ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารงานโดยเน้นความมีประสิทธิภาพ การมีวินัยในการลงทุน และการมีวินัยในการบริหารค่าใช้จ่าย รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดภาระค่าใช้จ่ายในหลายขั้นตอน

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,474,458,641	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9949
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	125,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0050
งดออกเสียง	จำนวน	11,369,975	เสียง		

mgmt

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 45,256 ล้านบาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม โดยบริษัทจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

บริษัทจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 10.34 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 34,816 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 80 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2565 อยู่ที่อัตราร้อยละ 60 โดยที่อัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอยู่บนหลักการของการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้จ่ายเงินกองทุนของบริษัท พร้อมกับการมีเงินกองทุนที่เข้มแข็ง

ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2566 ในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท รวมเป็นเงิน 8,418 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อีกหุ้นละ 7.84 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 26,398 ล้านบาท โดยบริษัทจะจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของบริษัท ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 18 เมษายน 2567 และมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2567

นอกจากนี้ บริษัทขอเสนอให้ที่ประชุมรับทราบ ว่า กำไรจากผลการดำเนินงานปี 2566 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลจะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) ซึ่งจะทำให้เงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR) ของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวนประมาณ 452,385 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.9 ของประมาณการสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของมีจำนวนประมาณ 424,618 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.8 ของประมาณการสินทรัพย์เสี่ยง

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นางสาวปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า แนวโน้มอัตราเงินปันผลในระยะถัดไปจะอยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องหรือไม่

ประธาน ชี้แจงว่า บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสม โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงผลกำไรซึ่งเป็นตัวชี้วัดที่สำคัญ หากมีผลประกอบการที่ดี บริษัทก็จะพิจารณาจ่ายเงินปันผลในระดับที่สูงได้ นอกจากนี้ หากพิจารณาจากปัจจัยอื่นประกอบ ทั้งธนาคารและบริษัทเองก็มีระดับเงินกองทุนที่มีความแข็งแกร่งพอสมควร ดังนั้นการพิจารณาจึงขึ้นอยู่กับสถานะตลาดและความสามารถในการทำกำไรแต่ละปี

2. นางสาวชนัญชิตา ไชคมานะสกุล ผู้รับมอบฉันทะ จากบริษัท พูนผล จำกัด สอบถามดังนี้

2.1 สำหรับผลประกอบการปี 2567 จะสามารถคงอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไร (Dividend Payout Ratio) ได้ที่ร้อยละ 80 เหมือนผลประกอบการปี 2566 หรือไม่

M. M.

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ตามที่ประธานได้ตอบชี้แจงไปข้างต้น โดยหลักการจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับผลประกอบการ หากบริษัทมีผลประกอบการที่ดี อัตราการจ่ายเงินปันผลก็จะยังคงอยู่ในระดับสูง

2.2 มีความเป็นไปได้หรือไม่ในการจัดสรรการจ่ายปันผลระหว่างกาลในช่วงเดือนกันยายน 2567 ในสัดส่วนที่เพิ่มมากขึ้น เพื่อเฉลี่ยให้อัตราเงินปันผลประจำปีและเงินปันผลระหว่างกาลใกล้เคียงกัน

ประธาน ชี้แจงว่า บริษัทเข้าใจมุมมองของผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะให้จ่ายเงินปันผลทั้งสองครั้งอยู่ในอัตราที่ใกล้เคียงกัน อย่างไรก็ตาม การพิจารณาจ่ายเงินปันผลแต่ละครั้ง บริษัทจะต้องพิจารณาผลประกอบการในส่วนผลกำไรกับสภาพตลาดในช่วงเวลานั้น ๆ

3. นายณัฐพล เสริมดวงประทีป ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดบริษัทถึงเลือกจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูง แทนการนำเงินไปลงทุนเพิ่มเพื่อสร้างรายได้ให้บริษัทเพิ่มขึ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทได้พิจารณาความสมดุลระหว่างการจ่ายเงินปันผลและการกักเงินบางส่วนไว้สำหรับการลงทุนแล้ว โดยปัจจุบันมีบริษัทในกลุ่มจำนวนค่อนข้างมาก บริษัทจึงเน้นให้ทุกบริษัทในกลุ่มมีผลประกอบการที่แข็งแกร่ง อย่างไรก็ตาม หากมีจังหวะหรือโอกาสการลงทุนที่น่าสนใจและสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ขององค์กร โดยเฉพาะเรื่องเทคโนโลยี บริษัทก็จะพิจารณาเข้าไปลงทุนตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ในช่วงแรกบริษัทได้ลงทุนเพื่อการขยายตัวไปเป็นจำนวนที่สูงพอสมควรแล้ว จึงเห็นว่าในปีนี้ ยังไม่มีความจำเป็นที่จะกันเงินไปลงทุนในสัดส่วนที่มากนัก จึงนำส่วนที่เหลือจ่ายเป็นเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น เพื่อบริหารการใช้เงินกองทุนขององค์กร และการปรับ ROE ซึ่งถือเป็นหลักการของบริษัท

4. นายอดิเรก ภัทรภิญโญรัตน์ ผู้ถือหุ้น กล่าวขอขอบคุณคณะกรรมการที่ได้พิจารณาขอความสุขให้กับผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตรา 10.34 บาทต่อหุ้น และสอบถามว่า บริษัทจะเงินเหลือพอสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวยืนยันว่า บริษัทมีเงินทุนเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต

5. นายฐรัตน์ วิจิตรธรรมกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลที่ระดับร้อยละ 80 จะคงต่อไปในอนาคต 2-3 ปีนี้หรือไม่

ประธาน ชี้แจงว่า อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลในปีนี้เป็นในสัดส่วนที่ค่อนข้างสูงหากเทียบกับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ บริษัทจะต้องพิจารณาถึงความสามารถในการทำกำไรและสถานะตลาดประกอบกัน เพื่อสร้างความสมดุลอย่างมีประสิทธิภาพ ระหว่างบริษัทในกลุ่ม SCBX โดยเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ กับความสามารถในการให้ผลตอบแทน ROE ซึ่งต้องพิจารณาจากข้อเท็จจริงในช่วงเวลานั้น ๆ และเป็นสิ่งที่ดีที่สุดในทุกฝ่าย

6. นายปณชัย ก่อสวัสดิ์วรกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การซื้อ Home Credit Vietnam Finance Company Limited (HCVN) จะส่งกระทบกับการจ่ายเงินปันผลในปีหน้าหรือไม่ และจะสามารถจ่ายเงินปันผล 10 บาทได้ทุกปีหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการเข้าซื้อกิจการ HCVN จะยังไม่เกิดขึ้นในปีนี้อีก เนื่องจากอยู่ระหว่างการพิจารณาของหน่วยงานกำกับดูแลทั้งของประเทศไทยและเวียดนาม ซึ่งจะใช้เวลาประมาณ 12-18 เดือน ดังนั้นค่าใช้จ่ายส่วนนี้จะไม่ส่งผลกระทบในช่วงนี้ อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาจากผลประกอบการปี 2567 ไตรมาสที่

nm

ผ่านมาพบว่า ผลประกอบการของบริษัทยังคงเป็นบวกอยู่ ผลกระทบที่เกิดขึ้นไม่ว่าเป็นด้านบวกหรือด้านลบนั้น จึงอาจจะสะท้อนในระยะถัดไป ทั้งนี้ ผลประกอบการของกลุ่มจะยังคงเป็นปัจจัยชี้วัดสำคัญว่า หากผลประกอบการอยู่ในระดับที่ดี บริษัทก็จะสามารถจ่ายเงินปันผลให้ได้ในระดับที่สูง

7. นายวีระศักดิ์ อุปฐาก ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น คิดคำนวณอย่างไร

ประธานชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น พิจารณาจากผลกำไรที่มีอยู่ และเทียบกับความจำเป็นที่ต้องใช้เงินในอนาคตของบริษัท โดยบริษัทจะต้องหาจุดสมดุลให้ได้ว่า หากตัดสินใจจ่ายเงินปันผลออกไปแล้ว บริษัทจะยังรักษาเสถียรภาพและแนวโน้มการเติบโตของบริษัทได้

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 10.34 บาท ตามที่เสนอ และรับทราบการจัดสรรกำไรสำหรับปี 2566 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,485,956,415	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานขอให้ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายกันต์ ตระกูลฮุน) เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล กล่าวว่า คณะกรรมการ (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องมิได้มีส่วนร่วมในการพิจารณาในวาระนี้) ขอเสนอต่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ โดยในปีนี้มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้มีจำนวน 6 คน ได้แก่ 1) นายวิจิต สุรพงษ์ชัย 2) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ 3) นายวินิจ ศีลามาตล 4) นางนันทวัลย์ ศกุนตนาค 5) นายธิติ วัฒนกุล และ 6) นายอาทิตย์ นันทวิทยา

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลได้ดำเนินการสรรหากรรมการตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยพิจารณาบุคคลที่มีประสบการณ์ ความรู้ความสามารถที่สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนพิจารณาคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการ ซึ่งในปีนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดมายังบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล พิจารณาแล้วมีความเห็น

น.ก.ต.

ว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2567 จำนวน 6 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

ประธานกล่าวว่า ตามที่ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้นำเสนอ (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้เข้าร่วมประชุมและพิจารณาในวาระนี้) ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบ กับข้อเสนอดังกล่าว โดยเห็นว่า กรรมการเดิมทั้ง 6 คน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ตลอดจนมีประสบการณ์ และความสามารถที่เป็นประโยชน์กับบริษัท นอกจากนี้ ยังมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระ ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการจำนวน 6 คนตามที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 คน (เป็นรายบุคคล) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งสำหรับกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

ชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ	ประเภทกรรมการ	จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน (เสียง)		
		เห็นด้วย (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (ร้อยละ)	งดออกเสียง
1. นายวิจิต สุรพงษ์ชัย	กรรมการ	2,359,797,409 (94.9251)	126,159,389 (5.0748)	318
2. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์	กรรมการอิสระ	2,481,676,598 (99.8278)	4,279,960 (0.1721)	558
3. นายวินิจ ศิลามงคล	กรรมการอิสระ	2,407,544,872 (96.8463)	78,396,926 (3.1536)	15,318
4. นางนันท์วัลย์ ศกุนตนาค	กรรมการอิสระ	2,424,466,761 (97.5270)	61,475,037 (2.4729)	15,318
5. นายธิติ วัฒนกุล	กรรมการ	2,366,886,774 (95.2108)	119,054,784 (4.7891)	15,558
6. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	กรรมการ	2,435,616,242 (97.9750)	50,340,574 (2.0249)	300

nn nnn

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565

ประธานขอให้ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายกานต์ ตระกูลสุน) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 22 กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา และนอกจากนั้นให้ได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท โดยคณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การให้ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการ และค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2567 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปี 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทน	ปี 2567 (ปีที่เสนอ)		ปี 2566	
	ค่าตอบแทน (บาท/เดือน)		ค่าตอบแทน (บาท/เดือน)	
	ประธานกรรมการ	กรรมการ	ประธานกรรมการ	กรรมการ
1. ค่าตอบแทนกรรมการ	250,000	150,000	250,000	150,000
2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย				
2.1 คณะกรรมการบริหาร	300,000	200,000	300,000	200,000
2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ	100,000	80,000	100,000	80,000
2.3 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	90,000	60,000	90,000	60,000
2.4 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	90,000	60,000	90,000	60,000
2.5 คณะกรรมการเทคโนโลยี	90,000	60,000	90,000	60,000
2.6 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	60,000	40,000	60,000	40,000

2. เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 กำหนดให้กรรมการได้รับเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.08 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมปี 2566 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรกันเอง

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่ได้รับเงินรางวัลกรรมการ นอกจากนี้ กรรมการได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 22 โดยไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น

น.ก. น.ก. น.ก.

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัททึบว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 รวมถึงเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ตามที่เสนอ เนื่องจากคำตอบแทนดังกล่าวมีความเหมาะสม สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่อื่นๆ

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ คำตอบแทนกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,466,723,814	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.2263
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	19,231,301	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.7735
งดออกเสียง	จำนวน	2,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
ไม่มีสิทธิออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2567

ประธานขอให้ประธานกรรมการตรวจสอบ (นายวิจิตร ศิลามงคล) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567 ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2567 โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- 1) นางสาวอรรวรรณ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105
(ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทตั้งแต่ปี 2564) หรือ
- 2) นางสาวพรพนทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท) หรือ
- 3) นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท)

โดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด มีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระในการทำงาน และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ สามารถสอบทานและตรวจสอบงบการเงินให้แล้วเสร็จได้ตามกำหนดเวลา นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีและบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบต่อการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน สำหรับรอบปีบัญชี 2567 แล้ว

น.น.พ.

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 4.96 ล้านบาท และรับทราบค่าบริการอื่นจำนวน 2.81 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการตรวจสอบ / สอบทาน	ปี 2567 (ปีที่เสนอ)	ปี 2566	เปลี่ยนแปลงจากปี 2566
งบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee)	4.96	4.90	1.3
ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)	2.81	4.13	(32.0)
รวม	7.77	9.03	(13.9)

ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของปี 2567 จำนวน 0.06 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 สาเหตุหลักมาจากปริมาณธุรกิจและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่จะเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยที่จำนวนเงินค่าบริการอื่นของปี 2567 ลดลงจำนวน 1.32 ล้านบาท หรือร้อยละ 32 เนื่องจากมีงานบริการอื่นที่จัดทำเพียงครั้งเดียวในปี 2566

นอกจากนี้ บริษัทขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567 ของบริษัทย่อยในเบื้องต้นจำนวน 49.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวนค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของปี 2566 จำนวน 3.27 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.1 เนื่องมาจากการขยายขอบเขตการตรวจสอบและการขยายตัวของธุรกิจของบริษัทย่อย และรับทราบค่าบริการอื่นสำหรับปี 2567 ของบริษัทย่อยในเบื้องต้นจำนวน 14.57 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2.54 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.8 จากจำนวนค่าบริการอื่นที่เกิดขึ้นจริงในปี 2566 จำนวน 17.11 ล้านบาท เนื่องจากงานบางส่วนเป็นการจัดทำเพียงครั้งเดียว

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567 ตามที่เสนอดังกล่าว รวมถึงการรับทราบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในเบื้องต้น และรับทราบค่าบริการอื่นของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2567 ตามที่เสนอ เนื่องจากผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด มีความเป็นอิสระ และมีความเหมาะสม อีกทั้งได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงค่าสอบบัญชีดังกล่าวยังมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,443,527,024	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.2881
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	42,558,092	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.7118
งดออกเสียง	จำนวน	1,400	เสียง		

mn

ประธานได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมได้ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้ว สำหรับคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมนั้น บริษัทจะพิจารณารวบรวมตอบเป็นเอกสารแนบของรายงานการประชุมครั้งนี้ จากนั้นประธานจึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลาเข้าร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการขอรับไว้พิจารณาต่อไป

ปิดประชุมเวลา 15.50 น.



ประธานกรรมการ

(นายวิชิต สุรพงษ์ชัย)



เลขานุการบริษัท

(นางศิริบรรจง อุทัยภาค)



เอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567
การชี้แจงต่อคำถาม และข้อคิดเห็นอื่น ๆ ของผู้ถือหุ้น ซึ่งไม่ได้ชี้แจงในการประชุม

นายฉัตรชัย งามวิภาส ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย มีข้อเสนอแนะว่า สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย มีนโยบายนำเสนอให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นหรือวิสามัญผู้ถือหุ้น แบบ On-site และ Online meeting ควบคู่กัน หรือเรียกว่าแบบผสม (Hybrid) เพื่อเป็นการพบปะสื่อสารและซักถามระหว่างผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัทอย่างสะดวก ซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ ก.ล.ต.นร.(ว) 2/2567 เรื่อง ขอความร่วมมือเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ลว.10 มกราคม 2567 จึงขอเสนอให้บริษัทพิจารณาข้อเสนอในการจัดประชุมแบบ Hybrid ตามนโยบายของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยข้างต้น

คำชี้แจง: คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารูปแบบการจัดประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปีนี้บริษัทยังคงจัดประชุมในรูปแบบ e-meeting หรือ Online meeting ซึ่งได้ปฏิบัติตามคำแนะนำของสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มสามารถใช้สิทธิของตนได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท รวมถึงเลือกใช้ระบบควบคุมการประชุมที่มีมาตรฐาน และมีการสื่อสารกระบวนการและขั้นตอนที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องดำเนินการเพื่อให้สามารถใช้สิทธิได้โดยมีระยะเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ ในระหว่างประชุม บริษัทได้จัดสรรเวลาที่เพียงพอในการนำเสนอวาระ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความเห็น นอกจากนี้ยังได้จัดให้มี Contact Center ของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ตอบข้อซักถามหากผู้ถือหุ้นพบปัญหาในการใช้งานระบบอย่างไรก็ดี บริษัทขอเสนอแนะดังกล่าวไปพิจารณาต่อไป

น.ก.พ.