



# หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 4 เมษายน 2568 เวลา 14.00 น.

## รูปแบบการประชุม:

ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563

ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสามารถยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Request) โดยลงทะเบียนล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2568 จนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ  
ด้วยการสแกน QR Code:

บริษัทจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นเข้าสู่ระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์  
ในวันศุกร์ที่ 4 เมษายน 2568 ตั้งแต่เวลา 12.00 น. เป็นต้นไป



## สารบัญ

	หน้า
หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 วันที่ 4 เมษายน 2568	1-12
<b>เอกสารประกอบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น</b>	
• รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 วันที่ 5 เมษายน 2567	13-34
• ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกของกรรมการ (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 4)	35-51
• ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2568 (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 6)	52-55
<b>เอกสารประกอบการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้น</b>	
1. คำชี้แจงวิธีการลงคะแนน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง	56-60
2. ข้อมูลกรรมการอิสระที่บริษัทเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น	61
3. นิยามกรรมการอิสระ	62-63
4. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น	64-66
<b>เอกสารแนบ</b>	
1. แบบ 56-1 One Report ในรูปแบบคิวอาร์โค้ด (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 1 และ 2)	ตามแนบ
2. สรุปงบการเงิน : คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ในรูปแบบคิวอาร์โค้ด (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 2)	ตามแนบ
3. หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.	ตามแนบ
4. ขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect	ตามแนบ

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่:

Corporate Office & Company Secretary

โทรศัพท์ 0-2180-8155

ที่ CSOX-680010

7 มีนาคม 2568

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

**หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568**

คณะกรรมการบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้มีมติให้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ในวันศุกร์ที่ 4 เมษายน 2568 เวลา 14.00 น. โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ**

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานประจำปีของคณะกรรมการ ได้แก่ ผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567 และข้อมูลสำคัญอื่น ๆ มีรายละเอียดปรากฏตามรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 ของบริษัท ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ดพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ได้แก่ ผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567 และข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

การลงมติ วาระนี้ไม่ต้องมีการลงมติ เนื่องจากเป็นการนำเสนอเพื่อทราบ

**วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567**

ข้อเท็จจริงและเหตุผล งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว มีรายละเอียดปรากฏตามรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 ของบริษัท ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ดพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามงบการเงินเฉพาะบริษัทเป็นจำนวนเงิน 23,522 ล้านบาท (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทตามงบการเงินรวมเท่ากับ 43,943 ล้านบาท) และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 นอกจากนี้ บริษัทได้จัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม โดยบริษัทจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ เงินปันผลจะจ่ายในปีใดก็ตามที่บริษัทมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 10.44 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 35,153 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 80 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2567 ตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยมีรายละเอียดเทียบกับปีก่อนหน้า ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2567 (ปีที่เสนอ)	ปี 2566
กำไรสุทธิตามงบการเงินรวม (ล้านบาท)	43,943	43,521
เงินปันผลจ่าย (บาท/หุ้น)	10.44	10.34
รวมเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	35,153	34,816
อัตราร้อยละต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	80	80

โดยที่บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทไปแล้วเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2567 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 6,734 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานให้แก่ผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อีกหุ้นละ 8.44 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 28,418 ล้านบาท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของบริษัท ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 17 เมษายน 2568 (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะเริ่มขึ้นเครื่องหมาย XD หรือวันที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 16 เมษายน 2568) และมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 2 พฤษภาคม 2568 ทั้งนี้ เงินปันผลดังกล่าวข้างต้นจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตรา 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับ

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี 2567 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลข้างต้น จำนวน 8,790 ล้านบาท เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1 Capital: CET1) ซึ่งจะทำให้เงินกองทุนทั้งสิ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 มีจำนวนประมาณ 462,155 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ



18.86 ของประมาณการสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีจำนวนประมาณ 433,415 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.69 ของประมาณการสินทรัพย์เสี่ยง

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

#### **วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ**

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 17 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีครั้ง ให้กรรมการพ้นจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับ 1 ใน 3 โดยรายนามกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปีนี้มีจำนวน 6 คน ได้แก่

- 1) นายประสัณห์ เชื้อพานิช กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
- 2) นายกานต์ ตระกูลฮุน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์
- 3) นางกุลภัทรา สิริโคม กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และกรรมการความยั่งยืน
- 4) นางสาวกุลยา ตันติเตมิท กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
- 5) นายวิโรไท สันติประภพ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการความยั่งยืน และกรรมการเทคโนโลยี
- 6) ตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกของนายทวีศักดิ์ กอนันต์กุล (มีผลตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2566)

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้ดำเนินการสรรหากรรมการตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยพิจารณาคู่มือที่มีประสบการณ์ ความสำเร็จ ความสามารถที่สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนพิจารณาคุณสมบัติการเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการ ซึ่งในปีนี้มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดมายังบริษัท

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้เข้าร่วมประชุมและพิจารณาในเรื่องที่ตนมีส่วนเกี่ยวข้อง) ได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 คน ได้แก่ 1) นายประสัณห์ เชื้อพานิช 2) นายกานต์ ตระกูลฮุน 3) นางกุลภัทรา สิริโคม 4) นางสาวกุลยา ตันติเตมิท และ 5) นายวิโรไท สันติประภพ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากมีคุณสมบัติเหมาะสม ตลอดจนมีประสบการณ์และความสามารถที่เป็นประโยชน์กับบริษัท นอกจากนี้ เสนอชื่อ นายคมกฤช เกียรติดุริยกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของกรรมการ ทั้งนี้ นายกานต์ ตระกูลฮุน จะไม่ถือเป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากจะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อเนื่องในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบี เอกซ์ เกิน 9 ปี ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการ (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้เข้าร่วมประชุมและพิจารณาในเรื่องที่ตนมีส่วนเกี่ยวข้อง) พิจารณาแล้วเห็นชอบกับกระบวนการกลั่นกรองและข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 คน ได้แก่ 1) นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช 2) นายกานต์ ตระกูลฮุน 3) นางกุลภัทรา สีโรดม 4) นางสาวกุลยา ตันติเตมิท และ 5) นายวิโรท สันติประภาพร กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง สำหรับนายคมกฤษ เกียรติดุริยกุล ซึ่งเป็นหุ้นส่วนของบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี จำกัด ที่ปรึกษากฎหมายซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นว่านายคมกฤษ เกียรติดุริยกุล เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความเชี่ยวชาญทางด้านกฎหมายที่เป็นประโยชน์กับบริษัท และมีความเป็นมืออาชีพ ซึ่งจะไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ จึงเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งนายคมกฤษ เกียรติดุริยกุล ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ แทนตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกของกรรมการ (นายทวีศักดิ์ กอนันต์กุล ลาออกเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2566) รวมเป็นจำนวนกรรมการที่เสนอทั้งสิ้น 6 คน

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระซึ่งเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และข้อมูลประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกของกรรมการ ปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้แล้ว

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## **วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567**

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 22 กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา และนอกจากนั้นให้ได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท โดยคณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การให้ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วน ได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจะมีการพิจารณา ทบทวนเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้รับเงินรางวัลกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยสำหรับปี 2568 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2568 โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : บาท

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2568 (ปีที่เสนอ)				ปี 2567			
	รายเดือน		เบี้ยประชุม		รายเดือน		เบี้ยประชุม	
	ประธาน	กรรมการ	ประธาน	กรรมการ	ประธาน	กรรมการ	ประธาน	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท	250,000	150,000	-	-	250,000	150,000	-	-
คณะกรรมการชุดย่อย								
1) คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์	150,000	100,000	-	-	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
2) คณะกรรมการบริหาร	150,000	100,000	10,000	10,000	300,000	200,000	-	-
3) คณะกรรมการตรวจสอบ	80,000	60,000	10,000	10,000	100,000	80,000	-	-
4) คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	50,000	40,000	5,000	5,000	90,000	60,000	-	-
5) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	50,000	40,000	5,000	5,000	90,000	60,000	-	-
6) คณะกรรมการเทคโนโลยี	50,000	40,000	5,000	5,000	90,000	60,000	-	-
7) คณะกรรมการความยั่งยืน	50,000	40,000	5,000	5,000	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
8) คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	50,000	40,000	5,000	5,000	60,000	40,000	-	-

หมายเหตุ: คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และคณะกรรมการความยั่งยืน ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามอัตราที่เสนอ โดยมีผลย้อนหลังตั้งแต่วันที่จัดตั้งคือ วันที่ 25 กรกฎาคม 2567 และ 21 มกราคม 2568 ตามลำดับ

2) เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 เสนอให้กรรมการได้รับเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.08 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมปี 2567 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรกันเอง

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่ได้รับเงินรางวัลกรรมการ

นอกจากนี้ กรรมการได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัทซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 โดยไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอลของคณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2568 รวมถึงเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ตามที่เสนอ เนื่องจากค่าตอบแทนดังกล่าวมีความเหมาะสมสะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่อื่น ๆ

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

## วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2568

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา และมีความเห็นว่า ผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยมีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระในการทำงาน และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ สามารถสอบทานและตรวจสอบงบการเงินให้แล้วเสร็จได้ทันตามกำหนดเวลา นอกจากนี้ได้พิจารณาจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 และมีความเห็นว่าค่าสอบบัญชีดังกล่าวมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568 ตามรายละเอียดดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2568 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- 1) นางสาวอรรวรรณ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105  
(ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทตั้งแต่ปี 2564) หรือ
- 2) นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208  
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท) หรือ
- 3) นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728  
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท) หรือ
- 4) นางสาวอรรวรรณ ไชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566  
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท)

สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับประสบการณ์การทำงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีแต่ละรายปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้แล้ว

โดยผู้สอบบัญชีและบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสีย หรือการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบต่อการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ราย สำหรับปี 2568 แล้ว ทั้งนี้ ในปี 2568 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด หรือเครือข่าย เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของบริษัททั้งหมด ยกเว้นบริษัทย่อยในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ เพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ในประเทศที่บริษัทตั้งอยู่

2. กำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 จำนวน 5.11 ล้านบาท และรับทราบค่าบริการอื่น จำนวน 2.81 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้



รายการตรวจสอบ / สอบทาน งบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม	ปี 2568 (ปีที่เสนอ) (ล้านบาท)	ปี 2567 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2567 (ร้อยละ)
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee)	5.11	4.96	3.0
ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)	2.81	2.81	-
รวม	7.92	7.77	1.9

ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าสอบบัญชีของปี 2568 จำนวน 0.15 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 สาเหตุหลักมาจากปริมาณธุรกรรมและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่จะเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยที่ค่าบริการอื่นของปี 2568 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2567

นอกจากนี้ บริษัทขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 ของบริษัทย่อยในเบื้องต้นจำนวน 48.05 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.3 จากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการการขยายบริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทในระหว่างปี 2567 สู่กิจการเพิ่มขึ้นของค่าสอบบัญชีของบางบริษัทย่อยจากปริมาณธุรกรรมและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่จะเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และรับทราบค่าบริการอื่นสำหรับปี 2568 ของบริษัทย่อยในเบื้องต้นจำนวน 24.76 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.0 จากปี 2567 เนื่องจากงานบางส่วนเป็นการจัดทำเพียงครั้งเดียว

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอก่อนของคณะกรรมการตรวจสอบว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นางสาวอรรรณ ชุมทกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105 หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208 หรือ นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728 หรือ นางสาวอรรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2568 และกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2568 เป็นจำนวน 5.11 ล้านบาท และรับทราบค่าบริการอื่น จำนวน 2.81 ล้านบาท รวมถึงรับทราบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในเบื้องต้นของบริษัทย่อยประจำปี 2568 จำนวน 48.05 ล้านบาท โดยรวมแล้วค่าสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี 2568 คิดเป็นจำนวนเงินรวม 53.16 ล้านบาท รวมทั้งรับทราบค่าบริการอื่นสำหรับบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี 2568 คิดเป็นจำนวนรวม 27.57 ล้านบาท

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งที่ 1/2566 ได้มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ในวงเงินไม่เกิน 100,000 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 บริษัทมีตราสารหนี้คงค้างรวม 84,200 ล้านบาท จากการเสนอขายในช่วงปี 2566 และ 2567 เพื่อใช้ในการลงทุนและขยายการเติบโตของสินเชื่อ โดยเฉพาะในธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย (Consumer and Digital Finance Business – Gen 2)

ซึ่งตามแผนธุรกิจปี 2568-2570 นั้น บริษัทยังคงมีแผนการลงทุนและเติบโตธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อรายย่อย (Consumer and Digital Finance Business – Gen 2) และธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี (Platform and Technology Business – Gen 3) อย่างต่อเนื่องภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อยกระดับขีดความสามารถของบริษัท และเพิ่มผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น จึงเห็นสมควรให้ยกเลิวงเงินคงเหลือตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งที่ 1/2566 จำนวน 15,800 ล้านบาท และเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ รวมวงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ทั้งนี้ ตราสารหนี้ที่บริษัทออกจำหน่ายแล้วในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องมีจำนวนเงินไม่เกินวงเงินดังกล่าว โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ประเภท: ตราสารหนี้ทุกประเภท ในสกุลเงินบาท และ/หรือ สกุลเงินต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงหุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือ หุ้นกู้ระยะยาว และ/หรือ หุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ (perpetual debentures) และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มีประกัน และ/หรือไม่มีประกัน และ/หรือตราสารหนี้อื่นๆ
- จำนวนเงิน: ภายในวงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น
- การเสนอขาย: เสนอขายในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันที่กำหนดตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ/หรือ ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ถือตราสารหนี้เดิม โดยอาจจะออกและเสนอขายตราสารหนี้ในคราวเดียวหรือหลายคราวได้ตามที่เห็นสมควร และสามารถออกและเสนอขายตราสารหนี้เพิ่มเติม และ/หรือ ออกและเสนอขายตราสารหนี้เพื่อทดแทนตราสารหนี้เดิมที่มีการไถ่ถอนไปแล้วได้ภายในวงเงินดังกล่าว โดยมีกำหนดเวลาการออกและเสนอขาย ภายในระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่ได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในคราวนี้ ทั้งนี้ ตราสารหนี้ที่บริษัทออกจำหน่ายแล้วในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องมีจำนวนเงินไม่เกินวงเงินดังกล่าว
- เงื่อนไขอื่น ๆ: ให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายมีอำนาจในการกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับตราสารหนี้ ประเภทหลักประกัน สกุลเงิน จำนวนเงิน อายุ มูลค่าที่ตราไว้ ราคาเสนอขาย อัตราดอกเบี้ย สิทธิในการไถ่ถอน การกำหนดอายุโครงการ และ/หรือ การกำหนดวงเงินที่เป็นวงเงินหมุนเวียนสำหรับกรณีที่เป็นการออกตราสารหนี้ระยะสั้น วิธีการและระยะเวลาการออกและเสนอขาย ตลอดจนการกำหนดหลักเกณฑ์เงื่อนไขและรายละเอียดต่าง ๆ และดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่เห็นสมควร ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการยกเลิวงเงินการออกและเสนอขายตราสารหนี้คงเหลือตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งที่ 1/2566 จำนวน 15,800 ล้านบาท และอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ รวมวงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในเงิน

สกุลอื่น ทั้งนี้ ตราสารหนี้ที่บริษัทออกจำหน่ายแล้วในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องมีจำนวนเงินไม่เกินวงเงินดังกล่าว โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามที่เสนอ

**การลงมติ** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์ของบริษัท)**

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** บริษัทที่มีความประสงค์จะแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท ข้อ 2. และข้อ 5. เพื่อให้สามารถรับจำนวน ก่อและรับหลักประกันทางธุรกิจ รวมทั้งประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ เพื่อรองรับการประกอบธุรกิจที่อาจมีขึ้น ทั้งนี้ กฎกระทรวงกำหนดให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับหลักประกัน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2561 ได้กำหนดบุคคลหรือนิติบุคคลที่จะเป็นผู้รับหลักประกันได้ มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ

**ความเห็นคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทจำนวน 2 ข้อ ได้แก่ ข้อ 2. และ 5. รวมถึงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์) โดยมีรายละเอียดดังนี้

	<b>วัตถุประสงค์ปัจจุบัน</b>	<b>วัตถุประสงค์ที่เสนอแก้ไข</b>
ข้อ 2.	ขาย ขายฝาก โอน รับโอน ฝาก รับฝาก จำนวน จำนำ รับจำนำ ยืม ให้ยืม แลกเปลี่ยน และจำหน่ายทรัพย์สินหรือสิทธิและหน้าที่ทุกชนิดทุกประเภทของบริษัทหรือบุคคลอื่นใด รวมถึงการก่อภาระผูกพันใด ๆ เพื่อเป็นหลักประกันหนี้หรือเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทได้ทุกประการ	ขาย ขายฝาก โอน รับโอน ฝาก รับฝาก จำนวน <b>รับจำนวน</b> จำนำ รับจำนำ <b>ก่อนหลักประกันทางธุรกิจ รับหลักประกันทางธุรกิจ</b> ยืม ให้ยืม แลกเปลี่ยน และจำหน่ายทรัพย์สินหรือสิทธิและหน้าที่ทุกชนิดทุกประเภทของบริษัทหรือบุคคลอื่นใด รวมถึงการก่อภาระผูกพันใด ๆ เพื่อเป็นหลักประกันหนี้หรือเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทได้ทุกประการ <b>(โดยมิได้รับฝากเงินและรับเงินจากประชาชนและใช้ประโยชน์จากเงินนั้น)</b>
ข้อ 5.	กู้ยืม เงินเบิกเงินเกินบัญชี ขอเครดิตด้วยวิธีการอื่นจากธนาคาร นิติบุคคล หรือสถาบันการเงินอื่น ทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม และ ให้กู้ยืมเงิน ให้ความช่วยเหลือทางการเงินหรือให้เครดิตด้วยวิธีการอื่นโดยจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งการรับ ออก โอน และสลักหลังตั๋วเงินหรือตราสารที่เปลี่ยนมือได้อีกวิธีอื่น เว้นแต่ในธุรกิจธนาคาร ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์	กู้ยืม เงินเบิกเงินเกินบัญชี ขอเครดิตด้วยวิธีการอื่นจากธนาคาร นิติบุคคล หรือสถาบันการเงินอื่น ทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม และ <b>ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ</b> ให้กู้ยืมเงิน ให้ความช่วยเหลือทางการเงินหรือให้เครดิตด้วยวิธีการอื่นโดยจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งการรับ ออก โอน และสลักหลังตั๋วเงินหรือตราสารที่เปลี่ยนมือได้อีกวิธีอื่น เว้นแต่ในธุรกิจธนาคาร ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์

นอกจากนี้ คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการ บริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ บุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ที่มีอำนาจในการ ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท ณ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และมีอำนาจ ดำเนินการที่จำเป็น เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน เพื่อให้การดำเนินการจดทะเบียนดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

### วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทมีความประสงค์จะแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ข้อ 25. เพื่อให้ สอดคล้องกับข้อเท็จจริงและแนวปฏิบัติของบริษัท ที่กำหนดให้ประธานกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุมคณะกรรมการได้ รวมถึงการแก้ไขถ้อยคำให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด (มาตรา 81 แห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535) รวมถึงในกรณีที่มีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของ บริษัท กำหนดให้กรรมการ 2 คนขึ้นไป อาจร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการได้

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้ แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทจำนวน 1 ข้อ คือ ข้อ 25. เรื่องการเรียกประชุมกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ข้อความฉบับปัจจุบัน	ข้อความที่เสนอแก้ไข
<p>คณะกรรมการต้องประชุมกันอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุก 3 เดือน ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือ สถานที่อื่นใดในราชอาณาจักร แต่หากเป็นการประชุมผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด ให้ถือว่าที่ตั้ง สำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</p> <p>ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจสั่งให้มีการเรียกประชุม โดยส่งหนังสือนัดประชุมให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษา สิทธิและประโยชน์ของบริษัท การนัดประชุมจะกระทำโดยวิธี อื่นหรือจะกำหนดวันประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้ และต้องจัดเก็บ สำเนาหนังสือนัดประชุมไว้เป็นหลักฐาน โดยจะจัดเก็บในรูป ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</p> <p>กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป อาจร้องขอให้ประธาน กรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้โดยต้องระบุเรื่อง และเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีนี้</p>	<p>คณะกรรมการต้องประชุมกันอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุก 3 เดือน ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือ สถานที่อื่นใดในราชอาณาจักร แต่หากเป็นการประชุมผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด ให้ถือว่าที่ตั้ง สำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</p> <p>ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจสั่งให้มีการเรียกประชุม <u>คณะกรรมการ โดยประธานกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับ มอบหมายเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุม คณะกรรมการ และ</u>ส่งหนังสือนัดประชุมให้กรรมการล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิและประโยชน์ของบริษัท การนัดประชุมจะ กระทำโดยวิธีอื่นหรือจะกำหนดวันประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้ และ ต้องจัดเก็บสำเนาหนังสือนัดประชุมไว้เป็นหลักฐาน โดยจะ จัดเก็บในรูปข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</p> <p><u>เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือ ประโยชน์ของบริษัท</u> กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป อาจร้อง ขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้ โดย</p>



ข้อความฉบับปัจจุบัน	ข้อความที่เสนอแก้ไข
<p>ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำร้องขอหรือนัดประชุมตามวันที่มีคำร้องขอ</p> <p>ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสาม กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุม คณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายใน 14 วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม</p> <p>ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้</p> <p>ให้ประธานกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมาย เป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุมคณะกรรมการ</p>	<p>ต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย</p> <p>ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุม ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำร้องขอหรือนัดประชุมตาม วันที่มีคำร้องขอ</p> <p>ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสาม กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุม คณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายใน 14 วัน นับ แต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม</p> <p>ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รอง ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้</p> <p><b>ให้ประธานกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมาย เป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุม คณะกรรมการ</b></p>

นอกจากนี้ คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการ บริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ บุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ที่อำนาจในการ ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ณ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และมีอำนาจ ดำเนินการที่จำเป็น เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน เพื่อให้การดำเนินการจดทะเบียนดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์

**การลงมติ** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวันและเวลาข้างต้น ทั้งนี้ บริษัทจึงได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) เพียงรูปแบบเดียวเท่านั้น โดยไม่มีการจัดเตรียมสถานที่หรือห้องประชุมสำหรับรองรับผู้ถือ หุ้นเพิ่มเติมแต่อย่างใด การลงทะเบียนเข้าประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงจะดำเนินการผ่าน ระบบอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมด บริษัทจึงขอ ให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ โปรดศึกษาและปฏิบัติตามคำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และการนับ ผลการลงคะแนนเสียง (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น 1) และขั้นตอนการใช้งานระบบ ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 4)

หากท่านผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุม ท่านสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนท่านได้ โดยกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นประกอบด้วย

- 1) นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร และ 2) นายวินิจ ศิลามงคล (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น
- 2) (โปรดศึกษารายละเอียดของวาระการประชุมก่อนตัดสินใจมอบฉันทะตามคำชี้แจงวิธีการลงคะแนนฯ ที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น) โดยขอให้ผู้ถือหุ้นกรอกข้อความและลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามที่แนบมาพร้อมนี้ และส่งหนังสือมอบฉันทะ รวมถึงคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (หากมี) ให้แก่เลขานุการบริษัททางไปรษณีย์ตอบรับหรือทางอีเมล [company.secretary@scbx.com](mailto:company.secretary@scbx.com) ภายในวันที่ 1 เมษายน 2568 เวลา 17.00 น.

อนึ่ง บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ในวันที่ 5 มีนาคม 2568 โดยบริษัทจะเปิดระบบลงคะแนนแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2568 เวลา 8.30 น. เป็นต้นไปจนกว่าการประชุมจะเสร็จสิ้นในวันที่ 4 เมษายน 2568 ทั้งนี้ ภายหลังจากที่บริษัทได้ตรวจสอบรายชื่อและความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมแล้ว บริษัทจะส่งชื่อผู้ใช้ (Username) รหัสผู้ใช้ (Password) และเว็บลิงก์ (Weblink) ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามอีเมลที่ผู้ถือหุ้นได้แจ้งความประสงค์ไว้ สำหรับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 และเอกสารประกอบจะเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.scbx.com](http://www.scbx.com) ตั้งแต่วันที่ 7 มีนาคม 2568 สำหรับรายงานแบบ 56-1 One Report ผู้ถือหุ้นสามารถดูข้อมูลหรือสแกนคิวอาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)



(นางศิริบรรจง อูทโยภาศ)

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการบริษัท

Corporate Office & Company Secretary

โทรศัพท์ 02-180-8155

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ใส่ใจในความเป็นส่วนตัวของผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะ และผู้ที่เกี่ยวข้อง จึงขอเรียนว่าบริษัทได้จัดให้มีประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ท่านรับทราบถึงนโยบายของบริษัทเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ตลอดจนสิทธิในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยท่านสามารถอ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวสำหรับการประชุม ผู้ถือหุ้นในรายละเอียดที่เว็บไซต์ของบริษัท [www.scbx.com](http://www.scbx.com) ทั้งนี้ ในกรณีที่ท่านได้มีการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมการประชุมแทน ขอให้ท่านแจ้งให้บุคคลดังกล่าวทราบถึงนโยบายของบริษัทตามประกาศดังกล่าวด้วย

**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. นายประสัณฑ์ | เชื้อพานิช | กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี                                             |
| 3. นายกานต์    | ตระกูลสุน  | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และ<br>บรรษัทภิบาล และกรรมการบริหาร                |
| 4. นายวินิจ    | ศิลามงคล   | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ                                                        |
| 5. นายไพรินทร์ | ชูโชติถาวร | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี และ<br>กรรมการบริหาร                                    |
| 6. นางกุลภัทรา | สิโรตม     | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และ<br>กรรมการตรวจสอบ                             |
| 7. นายอาทิตย์  | นันทวิทยา  | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>กรรมการเทคโนโลยี และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

**กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่**

- |                       |             |                                                                                            |
|-----------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ | สุขวิมล     | กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม                                                        |
| 2. พ.ต.อ.ธรรมนิต      | วินิชย์ถนอม | กรรมการ และกรรมการบริหาร                                                                   |
| 3. นายอภิศักดิ์       | ตันติวรวงศ์ | กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร                                                              |
| 4. นางสาวจรีพร        | จารุกรสกุล  | กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 5. นางนันทวัลย์       | ศกุนตนาค    | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ                                                             |
| 6. นางสาวกุลยา        | ตันติเตมิต  | กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง                                                          |
| 7. นายธิปดี           | วัฒนกุล     | กรรมการ                                                                                    |

**กรรมการที่ลาประชุม**

- |                |            |                                                                          |
|----------------|------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1. นายชัยรัตน์ | ปັນฑูรอำพร | กรรมการอิสระ กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการสรรหา<br>คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
|----------------|------------|--------------------------------------------------------------------------|

ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 14 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 15 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 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. นายมาณฑ        | เสี่ยมบุตร     | Chief Financial Officer                                |
| 6. นางวัลลยา      | แก้วรุ่งเรือง  | Chief Legal Officer and Chief Compliance Officer       |
| 7. นางสาวธีรินทร์ | รัตนกัญญา      | Head of Portfolio Value Creation                       |
| 8. นางสาวอรพินทร์ | 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. นางสาวอรรวรรณ | ชุนทกิจไพศาล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105<br>บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด |
| 2. นายนิติกันต์  | รามัญญ       | ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด                       |

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

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 ซึ่งถือเป็นปกติในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุม



เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอคำถาม ระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นการล่วงหน้า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 ตามหลักเกณฑ์ของบริษัท ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องดังกล่าว และได้เชิญที่ประชุมรับชมวีดิทัศน์วิธีปฏิบัติในการประชุมผู้ถือหุ้น 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 ที่ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถเลือกที่จะเปิดไมโครโฟนเพื่อพูดอย่างเดี่ยว (โดยไม่แสดงหน้า) หรือเปิดกล้องและไมโครโฟน สำหรับคำถามที่ส่งโดยวิธีพิมพ์ข้อความ เลขานุการบริษัทจะรวบรวมและอ่านคำถามของผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมชี้แจง และเพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมท่านอื่นได้มีโอกาสสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น บริษัทจะตอบคำถามเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเท่านั้น สำหรับคำถามอื่น ๆ ที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม บริษัทจะพิจารณารวบรวมเพื่อตอบในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท อินเทอร์เน็ต ชิสเท็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่เป็นไปตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) ทั้งนี้ บริษัทมีการบันทึกภาพและเสียงในการประชุม เพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายและเพื่อวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถศึกษารายละเอียดประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้

หลังจากนั้น ประธานได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระตามที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2566 ของคณะกรรมการ ตามที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ด พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว และประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอรายงานในรูปแบบวิดีโอที่ที่ประชุมรับทราบ 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. การเป็นธนาคารที่ดียิ่งขึ้น (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 ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 9.3 ขณะที่สินเชื่อรวมเติบโตขึ้นร้อยละ 2 อยู่ที่จำนวน 2,427,000 ล้านบาท โดยผลการดำเนินงานแยกตามกลุ่มธุรกิจ สรุปได้ดังนี้

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

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

3. กลุ่มธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี แม้ว่าภาพรวมธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะชะลอตัวตามภาวะตลาด แต่แพลตฟอร์ม Robinhood ก็สามารถขยายธุรกิจไปสู่อบริการเรียกรถ และบริการให้เช่ามอเตอร์ไซค์ไฟฟ้าได้ตามแผนธุรกิจที่วางไว้ ซึ่งคาดว่าตลาดของธุรกิจนี้จะค่อยๆฟื้นตัวในปี 2567

*M. Anant*

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 มีลูกค้า จำนวน 4.1 ล้านราย ส่วนแพลตฟอร์มด้านสินเชื่อดิจิทัลที่ดำเนินงานโดย Monix และ Abacus Digital รวมกันมีลูกค้า จำนวน 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) ที่ยกระดับการ ปฏิบัติงานและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยเฉพาะอย่างยิ่ง กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีความมุ่งมั่นที่จะเป็นองค์กรที่ ขับเคลื่อนด้วย AI หรือ AI-First Organization ภายในอีก 5 ปีนับจากนี้
2. การขยายขอบเขตธุรกิจสู่ภูมิภาคอาเซียน ผ่านการเข้าซื้อกิจการ Home Credit Vietnam Finance Company Limited ซึ่งจะเสริมความ แข็งแกร่งในตลาดประเทศเวียดนาม และการลงนามความร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อ เตรียมความพร้อมทำธุรกิจธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) เมื่อมีการเปิดให้ขอใบอนุญาตเพื่อดำเนินการในประเทศไทย
3. การปรับโครงสร้างเงินทุนอย่างเหมาะสม ด้วยการเสนอขายหุ้นกู้สกุลเงินบาท มูลค่า 50,000 ล้านบาท โดยในส่วนของรายจ่ายแก่ประชาชนทั่วไปทำผ่านกระบวนการดิจิทัลเต็มรูปแบบ ซึ่งถือเป็นการเสนอขายหุ้นกู้ดิจิทัลมูลค่าสูง ที่สุดในประเทศ
4. การสร้างความยั่งยืนทั้งในมิติสิ่งแวดล้อมและสังคม ด้วยการผลักดันโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือน กระจกสุทธิเป็นศูนย์ ทั้งจากการปฏิบัติงานภายในองค์กรและการให้สินเชื่อและลงทุน

ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่ม บริษัทให้ความสำคัญสูงสุดกับการกำกับดูแลองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและ จัดระบบการบริหารความเสี่ยงให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่ม เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจเป็นไปอย่าง โปร่งใส และถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายระเบียบต่างๆ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และบริษัทยังคงมุ่งสู่การเป็น "กลุ่ม เทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในภูมิภาค" เพื่อสร้างสรรค์นวัตกรรมที่ยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าไปพร้อมกับการ ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและยั่งยืน รวมถึงจะยังคงแนวทางหลักในการสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุก ภาคส่วนอย่างสมดุล พร้อมกันนี้ขอแสดงความขอบคุณต่อผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทด้วยดีเสมอมา โดยบริษัทจะ ยังคงมุ่งมั่นพัฒนาและสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านต่อไป

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า รายงานผลการดำเนินงานที่ผู้ถือหุ้นได้รับชมทางวิดีโอทัศน์ข้างต้น นั้นเป็นการนำเทคโนโลยี AI แบบ Generative Video เรียนรู้รูปแบบของวิดีโอทัศน์ในอดีต เพื่อสร้างวิดีโอทัศน์ขึ้นมาใหม่ทั้ง ภาพเคลื่อนไหวและเสียงพูด 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 ผลិតภัณฑ์สินเชื่อที่สมัครผ่านแอปพลิเคชัน MoneyThunder และ FINNIX มีรายละเอียดอย่างไร เนื่องจากวิธีการสมัครและอัตราดอกเบี้ยเหมือนกัน แต่ดำเนินงานโดยสองบริษัทที่ต่างกันในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ผลิตภัณฑ์สินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน MoneyThunder ดำเนินงานโดยบริษัท Abacus Digital ส่วนผลิตภัณฑ์สินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน FINNIX ดำเนินงานโดยบริษัท Monix ซึ่งทั้งสองบริษัทจัดตั้งขึ้นคนละช่วงเวลา และมีวัตถุประสงค์ในการเป็นสตาร์ทอัพที่ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer lending) โดยมีแนวทางและวิธีการที่แตกต่างกัน แต่บางผลิตภัณฑ์ที่ออกมาอาจมีความคล้ายคลึงกันอย่างไรก็ดี โดยภาพรวม ผลิตภัณฑ์ของทั้งสองบริษัทไม่ได้เป็นรูปแบบเดียวกัน

2. นายอดิเรก ภัทรภิกขิณันดร ผู้ถือหุ้น กล่าวขอคุณคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานทุกระดับของ SCBX ที่สร้างอัตราผลตอบแทนที่ดีมากให้แก่ผู้ถือหุ้น และสอบถามดังนี้

2.1 จากการคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยจะปรับลดลงในปี 2567 จะส่งผลกระทบต่อกำไรของธนาคารไทยพาณิชย์อย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ อย่างไร

ประธาน ชี้แจงว่า อัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับภาวะตลาดทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงหลายปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยและสภาพคล่องของสถานะตลาดโดยรวม โดยในส่วนของบริษัท

*Handwritten signature*

ธนาคารไทยพาณิชย์ถือเป็นบริษัทลูกที่มีขนาดใหญ่ที่สุด และผลกำไรของบริษัทส่วนใหญ่ก็มาจากธนาคาร ซึ่งประเด็นอัตราดอกเบี้ยเป็นเรื่องที่ทุกคนให้ความสนใจ และธนาคารก็ได้บริหารงานภายใต้สภาพตลาดที่มีความเหมาะสม ทั้งนี้ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้กำลังใจกับคณะกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงให้ความเชื่อมั่นในการดำเนินงาน

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

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ตามแผนระยะยาวของบริษัทในอีก 3 ปีข้างหน้า นั้น บริษัทตั้งเป้าหมายอัตราส่วนต่อกำไรรวมของธุรกิจในกลุ่ม Generation 2 และกลุ่มแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี (ธุรกิจในกลุ่ม Generation 3) รวมกันประมาณร้อยละ 30 เมื่อเทียบกับภาพรวมของกลุ่ม โดยบริษัทยังเห็นว่ามีความโน้มเอียงการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 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 ไร่หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารไทยพาณิชย์มีแนวทางการบริหารงานและใช้หลักความระมัดระวัง (Conservative) โดยได้มีการตั้งสำรองในเชิงป้องกัน รวมถึงพิจารณาสิ่งที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และปัจจัยความเสี่ยงอย่างรอบด้านในภาพรวมของทั้งพอร์ตโฟลิโอ ซึ่งกรณีที่ผู้ถือหุ้นสอบถามนี้ยังไม่ได้ถูกจัดอยู่ในกลุ่มหนี้เสีย (NPL) ใดๆก็ดี 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 กรณีหนี้ของลูกค้ารายใหญ่ทั้งกรณีนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา มีความน่าเป็นห่วงหรือไม่ ธนาคารมีการจัดการอย่างไร และจะส่งผลต่อการตั้งสำรองในระบะถัดไปของปีนี้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า สำหรับลูกหนี้ขนาดใหญ่ของธนาคารยังอยู่ในสภาวะที่เป็นปกติ 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 เป็นเรื่องการมาถึงของเทคโนโลยี 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 นอกจากธนาคารไทยพาณิชย์ที่เป็นเรื่องในการสร้างรายได้และกำไรให้กับกลุ่ม SCBX แล้ว ยังมีธุรกิจใดที่จะเข้ามาช่วยขับเคลื่อนอีก



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 สิ่งสำคัญที่จะผลักดันให้ธุรกิจสามารถเดินหน้าไปได้อีกคือ 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 พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

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

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 เป็นผลจากการขยายตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้นตามสถานะของอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น รวมถึงการเติบโตของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคที่ให้อัตรามาผลตอบแทนที่สูงขึ้น

*Handwritten signature*

- 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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหรือ 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 ผู้รับมอบอำนาจ จากบริษัท พูนผล จำกัด สอบถามดังนี้

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

*Handwritten signature*



ประธาน ซึ่งแจ้งว่า อัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด และหลายปัจจัยที่เกี่ยวข้องรวมถึงนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทจึงยังไม่สามารถให้ความชัดเจนในประเด็นนี้ได้

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

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งแจ้งว่า Credit Cost และ Cost to Income Ratio ในปีนี้ยังคงเป็นสิ่งที่บริษัทต้องเฝ้าระวัง โดยในปีที่ตั้ง 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. นายชูรัตน์ วิจิตรธรรมกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เป้าหมายอัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (Return On Equity: ROE) ที่ร้อยละ 13-15 ยังคงเป็นเป้าหมายระยะกลางและระยะยาวหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งแจ้งว่า เป้าหมาย ROE ที่ร้อยละ 13-15 ยังคงเป็นเป้าหมายระยะกลางและระยะยาวของบริษัท

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

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งแจ้งว่า 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		

*Handwritten signature*



วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 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 โดยที่อัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอยู่บนหลักการของการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้เงินกองทุนของบริษัท 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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) ซึ่งจะทำให้เงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR) ของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวนประมาณ 452,385 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.9 ของประมาณการสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวนประมาณ 424,618 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.8 ของประมาณการสินทรัพย์เสี่ยง

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นางสาวปิ่นปัทม์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า แนวโน้มอัตราเงินปันผลในระยะถัดไปจะอยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องหรือไม่

ประธาน ชี้แจงว่า บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสม โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงผลกำไรซึ่งเป็นตัวชี้วัดที่สำคัญ หากมีผลประกอบการที่ดี บริษัทก็จะพิจารณาจ่ายเงินปันผลในระดับที่สูงได้ นอกจากนี้ หากพิจารณาจากปัจจัยอื่นประกอบ ทั้งธนาคารและบริษัทเองก็มีระดับเงินกองทุนที่มีความแข็งแกร่งพอสมควร ดังนั้นการพิจารณาจึงขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดและความสามารถในการทำกำไรแต่ละปี

2. นางสาวชนัญชิตา ไชคมานะสกุล ผู้รับมอบอำนาจ จากบริษัท พูนผล จำกัด สอบถามดังนี้

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

*M. P. P.*

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ตามที่ประธานได้ตอบชี้แจงไปข้างต้น โดยหลักการจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับผลประกอบการ หากบริษัทมีผลประกอบการที่ดี อัตราการจ่ายเงินปันผลก็ยังคงอยู่ในระดับสูง

2.2 มีความเป็นไปได้หรือไม่ในการจัดสรรการจ่ายปันผลระหว่างกาลในช่วงเดือนกันยายน 2567 ในสัดส่วนที่เพิ่มมากขึ้น เพื่อเฉลี่ยให้อัตราเงินปันผลประจำปีและเงินปันผลระหว่างกาลใกล้เคียงกัน

ประธาน ชี้แจงว่า บริษัทเข้าใจมุมมองของผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะให้จ่ายเงินปันผลทั้งสองครั้งอยู่ในอัตราที่ใกล้เคียงกัน อย่างไรก็ตาม การพิจารณาจ่ายเงินปันผลแต่ละครั้ง บริษัทจะต้องพิจารณาผลประกอบการในส่วนของผลกำไรกับสภาพตลาดในช่วงเวลานั้น ๆ

3. นายณัฐพล เสริมดวงประทีป ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดบริษัทถึงเลือกจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงแทนการนำเงินไปลงทุนเพิ่มเพื่อสร้างรายได้ให้บริษัทเพิ่มขึ้น

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

4. นายอดิเรก ภัทรภิกขิณันดร ผู้ถือหุ้น กล่าวขอขอบคุณคณะกรรมการที่ได้พิจารณาขอความสุขให้กับผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตรา 10.34 บาทต่อหุ้น และสอบถามว่า บริษัทจะเงินเหลือพอสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวยืนยันว่า บริษัทมีเงินทุนเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต

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

ประธาน ชี้แจงว่า อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลในปีนี้เป็นในสัดส่วนที่ค่อนข้างสูงหากเทียบกับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ บริษัทจะต้องพิจารณาถึงความสามารถในการทำกำไรและสถานะตลาดประกอบกัน เพื่อสร้างความสมดุลอย่างมีเสถียรภาพ 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 จะยังไม่เกิดขึ้นในปีนี เนื่องจากอยู่ระหว่างการพิจารณาของหน่วยงานกำกับดูแลทั้งของประเทศไทยและเวียดนาม ซึ่งจะใช้เวลาประมาณ 12-18 เดือน ดังนั้นค่าใช้จ่ายส่วนนี้จะไม่ส่งผลกระทบต่อในช่วงนี้ อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาจากผลประกอบการปี 2567 ไตรมาสที่

*M. Am*



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

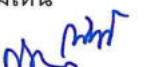
เห็นด้วย	จำนวน	2,485,956,415	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานขอให้ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายกานต์ ตระกูลฮุน) เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล กล่าวว่า คณะกรรมการ (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องมิได้มีส่วนร่วมในการพิจารณาในวาระนี้) ขอเสนอต่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ โดยในปีนี้มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้มีจำนวน 6 คน ได้แก่ 1) นายวิจิต สุรพงษ์ชัย 2) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ 3) นายวิจิตร ศิลามงคล 4) นางนันท์วัลย์ ศกุนตนาค 5) นายธิบัติ วัฒนกุล และ 6) นายอาทิตย์ นันทวิทยา

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



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) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งสำหรับกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

ชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ	ประเภทกรรมการ	จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน (เสียง)		
		เห็นด้วย (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (ร้อยละ)	งดออกเสียง
1. นายวิชิต 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. นางนันทวัลย์ ศกุนตนาค	กรรมการอิสระ	2,424,466,761 (97.5270)	61,475,037 (2.4729)	15,318
5. นายธิปไตย 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

*M. M. M.*



วาระที่ 5 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565

ประธานขอให้ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายกานต์ ตระกูลสุน) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 22 กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา และนอกจากนั้นให้ได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท โดยคณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทนกรรมการ คำตอบแทนกรรมการชด้อยต่าง ๆ และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี

ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ คำตอบแทนกรรมการชด้อย ประจำปี 2567 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. คำตอบแทนกรรมการ และคำตอบแทนกรรมการชด้อย สำหรับปี 2567 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปี 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

คำตอบแทน	ปี 2567 (ปีที่เสนอ)		ปี 2566	
	คำตอบแทน (บาท/เดือน)		คำตอบแทน (บาท/เดือน)	
	ประธานกรรมการ	กรรมการ	ประธานกรรมการ	กรรมการ
1. คำตอบแทนกรรมการ	250,000	150,000	250,000	150,000
2. คำตอบแทนกรรมการชด้อย				
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 คำตอบแทน 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 กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการชด้อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่ได้รับเงินรางวัลกรรมการ นอกจากนี้ กรรมการได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 22 โดยไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น

*Handwritten signature*

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 รวมถึงเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ตามที่เสนอ เนื่องจากค่าตอบแทนดังกล่าวมีความเหมาะสม สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่อื่น ๆ

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย 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) นางสาวอรรฉัตร ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105  
(ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทตั้งแต่ปี 2564) หรือ
- 2) นางสาวพรรณทิพย์ 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

*Handwritten signature*



2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 4.96 ล้านบาท และรับทราบค่าบริการอื่นจำนวน 2.81 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการตรวจสอบ / สอบทาน	ปี 2567 (ปีที่เสนอ) (ล้านบาท)	ปี 2566 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลงจากปี 2566 (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 เนื่องจากมีการขยายขอบเขตการตรวจสอบและการขยายตัวของธุรกิจของบริษัทย่อย 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 ภูมิภาค ไทย 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		

ประธานได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมได้ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้ว สำหรับคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมนั้น บริษัทจะพิจารณารวบรวมตอบเป็นเอกสารแนบของรายงานการประชุมครั้งนี้ จากนั้นประธานจึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลาเข้าร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการขอรับไว้พิจารณาต่อไป

ปิดประชุมเวลา 15.50 น.



ประธานกรรมการ

(นายวิชิต สุรพงษ์ชัย)



เลขานุการบริษัท

(นางศิริบรรจง อุตโยภาศ)






เอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567  
การชี้แจงต่อคำถาม และข้อคิดเห็นอื่น ๆ ของผู้ถือหุ้น ซึ่งไม่ได้ชี้แจงในการประชุม

นายฉัตรชัย งามวิภาส ผู้รับมอบอำนาจจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย 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 ในปัจจุบันบริษัทยังคงจัดประชุมในรูปแบบ e-meeting หรือ Online meeting ซึ่งได้ปฏิบัติตามคำแนะนำของสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มสามารถใช้สิทธิของตนได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท รวมถึงเลือกใช้ระบบควบคุมการประชุมที่มีมาตรฐาน และมีการสื่อสารกระบวนการและขั้นตอนที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องดำเนินการเพื่อให้สามารถใช้สิทธิได้ โดยมีระยะเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ ในระหว่างประชุม บริษัทได้จัดสรรเวลาที่เพียงพอในการนำเสนอวาระ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น นอกจากนี้ยังได้จัดให้มี Contact Center ของบริษัท อินเวนท์ เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ตอบข้อซักถามหากผู้ถือหุ้นพบปัญหาในการใช้งานระบบอย่างไรก็ดี บริษัทขอเสนอแนะดังกล่าวไปพิจารณาต่อไป

*Handwritten signature*

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง  
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ชื่อ-นามสกุล	นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช	
ประเภทกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ</li> <li>- ประธานกรรมการบริหาร</li> <li>- กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์</li> <li>- กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล</li> </ul>	
อายุ	72 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (สาขาวิชาการบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต</li> <li>- ASEAN Chartered Professional Accountant</li> <li>- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต</li> <li>- Executive Management Program, Ivey School of Business, University of Western Ontario ประเทศแคนาดา</li> <li>- Leading Professional Services Firms, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 119/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 6/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Board Matters and Trends (BMT) รุ่นที่ 2/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Australian Governance Summit 2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Cyber Security and Technology Risk โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ PwC Thailand</li> <li>- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>- National Director Conference 2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Bangkok Sustainable Banking Forum 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>- การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA Cyber security) โดย Baker &amp; McKenzie และ PwC Thailand</li> <li>- Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 9/2563 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 0/2563 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- National Director Conference 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Capital Market Threat Landscape สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>- สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership ปี 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>- Digital Fraud 101 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- National Directors 2566 Conference, Delivering Net Zero Together สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Detection of Accounting Irregularities in fast growing business, Role of Audit Committee 2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 55/2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- ChatGPT ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- Sustainability Executive Master Classes โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ McKinsey &amp; Company</li> </ul>
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	15 กันยายน 2564
จำนวนปีที่ เป็นกรรมการ	3 ปี 3 เดือน
ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ทรงคุณวุฒิ (ด้านการบัญชี) และประธานกรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</li> <li>- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทย ไชลาร์ เอ็นเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง</li> <li>- ประธานกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- กรรมการ คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต</li> <li>- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกำกับความเสี่ยง และประธานคณะกรรมการ พัฒนาความยั่งยืน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด</li> <li>- กรรมการตรวจสอบการบริหารงานประจำมหาวิทยาลัย สภามหาวิทยาลัยมหิดล</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการสถาบันอนุญาโตตุลาการ กระทรวงยุติธรรม</li> <li>- คณะที่ปรึกษาของนายกรัฐมนตรี สำนักราชเลขาธิการ</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ (ด้านการบัญชี) ในคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์</li> <li>- อนุกรรมการกีดกันการรัฐวิสาหกิจ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการพัฒนาและส่งเสริมองค์กรมหาชน</li> </ul>


	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ คณะกรรมการกำกับการประเมินประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติราชการ สำนักงานการวิจัยแห่งชาติ</li> <li>- กรรมการ บริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เคอีเอ็ม เอ็มพีเอส (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท สิงห์ เอสเตท จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ และกรรมการบริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี คณะกรรมการพิจารณาการคุ้มครองตลาดและการอุดหนุนกระทรวงพาณิชย์</li> <li>- กรรมการบริหารการเงินและทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาครัฐราชการ</li> <li>- ประธาน คณะที่ปรึกษาด้านการสอบบัญชี คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>- กรรมการจัดทำบัญชีรายชื่อกิจกรรมรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง</li> <li>- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิตกระทรวงการคลัง</li> <li>- ประธานกรรมการกิตติมศักดิ์ และที่ปรึกษาของคณะกรรมการสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ (ด้านการบัญชี) ในคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาครัฐราชการ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการบัญชี คณะกรรมการกำกับดูแลการประกอบวิชาชีพบัญชี กระทรวงพาณิชย์</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กองทุนประกันวินาศภัย กระทรวงการคลัง</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท มั่นนิค จำกัด</li> </ul>
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	- ไม่มี -
ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาล ที่ไม่ใช่คดีละเมิด	- ไม่มี -

<p><b>การเข้าร่วมประชุมในปี 2567</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 23 ครั้ง จาก 23 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ 13 ครั้ง จาก 13 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 21 ครั้ง จาก 21 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล 11 ครั้ง จาก 12 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยี 3 ครั้ง จาก 3 ครั้ง</li> </ul> <p>หมายเหตุ: สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2567</p>
<p><b>ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรงตำแหน่งกรรมการ</b></p>	<p>มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านบัญชี การตรวจสอบบัญชีและการรายงานทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง รวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้นำความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่และสนับสนุนการดำเนินการของบริษัทอย่างเต็มที่ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท</p>
<p><b>หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ</b></p>	<p>คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากระบวนการกลั่นกรองและข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่านายประสิทธิ์ เชื้อพานิช มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว</p>

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567



ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง  
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ชื่อ-นามสกุล	นายกานต์ ตระกูลฮุน	
<p>ประเภทกรรมการ</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ</li> <li>- ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล</li> <li>- กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์</li> </ul> <p>69 ปี</p> <p>ไทย</p>	
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) เกียรตินิยมอันดับ 1 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- Master of Science (Engineering), Georgia Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- Master of Science (Management), Georgia Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- วิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- วิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (สาขาวิชาวิศวกรรมการผลิต) มหาวิทยาลัยมหาสารคาม</li> <li>- Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 29/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Exponential Manufacturing Thailand 2562 Singularity University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Bangkok Sustainable Banking Forum 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>- การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (Cyber security) โดย Baker &amp; McKenzie และ PwC Thailand</li> <li>- Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</li> <li>- National Director Conference 2564: Leadership Behind Closed Door โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 24/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	


	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Capital Market Threat Landscape สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>- BOT Digital Finance Conference 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>- Digital Fraud 101 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- Sustainability Executive Master Classes โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ McKinsey &amp; Company</li> </ul>
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	15 กันยายน 2564
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	3 ปี 3 เดือน
ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการพัฒนาความเป็นผู้นำและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ กรรมการทบทวนกลยุทธ์และโครงสร้างองค์กร และกรรมการความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านการบริหารราชการแผ่นดิน</li> <li>- กรรมการ และกรรมการกิจการสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ที่ปรึกษา คณะกรรมการกำกับโครงการขับเคลื่อนการปฏิรูประบบบริหารจัดการ ด้านอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม สำนักงานสภานโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรมแห่งชาติ</li> <li>- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ</li> <li>- กรรมการ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด</li> <li>- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส จำกัด</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการสรรหาพัฒนาความเป็นผู้นำและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการพัฒนาสู่ความยั่งยืน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ที่ปรึกษา สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย</li> <li>- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ สมาคมวิศวกรรมสิ่งแวดล้อมแห่งประเทศไทย</li> <li>- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร มูลนิธิมหาวิทยาลัยมหิดล</li> <li>- คณะกรรมการบริหารในคณะกรรมการแผนวิศวกรรมศาสตร์ มูลนิธิอานันทมหิดล</li> <li>- กรรมการ คณะกรรมการที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- กรรมการ บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ตเวิร์ค จำกัด</li> <li>- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ที่ปรึกษาอดีตคณบดี สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก</li> <li>- ประธานอนุกรรมการ คณะอนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของเลขาธิการคณะกรรมการนโยบาย เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก</li> <li>- ที่ปรึกษา คณะกรรมการขับเคลื่อน การจัดทำร่างกรอบนโยบาย ยุทธศาสตร์ แผน และร่างแนวทางการจัดสรรและบริหารงบประมาณด้านวิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม สำนักงานสภานโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรมแห่งชาติ</li> <li>- กรรมการ คณะกรรมการอำนวยการกลุ่มบริการทางการแพทย์ สภากาชาดไทย</li> <li>- ประธานกรรมการ คณะติดตามและประเมินผลการสนับสนุนวิทยาศาสตร์ การวิจัย และนวัตกรรม</li> <li>- กรรมการ (ด้านวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี) สภานโยบายผู้ทรงคุณวุฒิในสภานโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรมแห่งชาติ</li> <li>- กรรมการ คณะกรรมการพิเศษเฉพาะเรื่อง ด้านการส่งเสริมระบบนิเวศนวัตกรรม และการพัฒนาปรับปรุงกฎหมาย กฎและระเบียบ</li> <li>- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ</li> </ul>
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	- ไม่มี -
ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาลที่ไม่ใช่คดีลหุโทษ	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2567	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 21 ครั้ง จาก 23 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ 13 ครั้ง จาก 13 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 7 ครั้ง จาก 7 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล 18 ครั้ง จาก 18 ครั้ง</li> </ul> <p>หมายเหตุ: สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2567</p>
ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรงตำแหน่งกรรมการ	<p>มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านการบริหารองค์กร การบริหารการวางแผนกลยุทธ์ธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ และความยั่งยืนขององค์กร และได้นำความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่และสนับสนุนการดำเนินการของบริษัทอย่างต่อเนื่อง อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท</p>
หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	<p>คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากระบวนการกลั่นกรองและข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่า นายกานต์ ตระกูลฮุน มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็น</p>

	กรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง  
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ชื่อ-นามสกุล	นางกุลภัทรา สีโรดม	
ประเภทกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ</li> <li>- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง</li> <li>- กรรมการตรวจสอบ</li> <li>- กรรมการความยั่งยืน (วันที่ได้รับแต่งตั้ง 21 มกราคม 2568)</li> <li>- กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม</li> </ul>	
อายุ	68 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- Master of Business Administration (Finance) West Virginia University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- Doctor of Philosophy (Finance) University of Pittsburgh ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 0/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 29/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 0/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Board Nomination &amp; Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 16/2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 55/2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- ESG in the Boardroom: A Practical Guide for Board รุ่นที่ 0/2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 34/2567 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- National Director Conference 2567, Sustainable Future: The Board as a Catalyst for Value สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	1 มิถุนายน 2565	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	2 ปี 6 เดือน	
ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ที่ปรึกษา สภาวิชาชีพบัญชี</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ</li> </ul>	



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ และประธานอนุกรรมการความเสี่ยง</li> <li>- บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>- กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ เหน้ญญิก สมาคมธุรกิจเพื่อสังคม (ประเทศไทย)</li> <li>- กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>- อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง กองทุนประกันสังคม</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยศรีปทุม</li> <li>- กรรมการสภา สภาวิทยาลัยเข้าที่อีสท์บางกอก</li> <li>- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล</li> <li>- กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> <li>- กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ มูลนิธิแม่ฟ้าหลวงในพระบรมราชูปถัมภ์</li> <li>- ประธานกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- กรรมการ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด</li> <li>- กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด</li> </ul>
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งหมด	- ไม่มี -
ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาล ที่ไม่ใช่คดีทุจริต	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2567	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 23 ครั้ง จาก 23 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 14 ครั้ง จาก 14 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 17 ครั้ง จาก 17 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง</li> </ul>


<p><b>ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรงตำแหน่งกรรมการ</b></p>	<p>มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านบัญชีการเงิน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนประสบการณ์ในการสอบบัญชีและการตรวจสอบภายใน และได้นำความรู้และความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่และสนับสนุนการดำเนินการของบริษัทอย่างเต็มที่ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท</p>
<p><b>หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ</b></p>	<p>คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและกลั่นกรองความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่า นางกุลภัทรา สีโรดม มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท โดยสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว</p>

**ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ**

<p>- การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับบริษัท/ บริษัทใหญ่/ บริษัทย่อย/ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา</p> <p>(1) เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ</p> <p>(2) เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ</p> <p>(3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ</p>	<p>ไม่เป็น</p> <p>ไม่เป็น</p> <p>ไม่มี</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง  
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง


ชื่อ-นามสกุล	นางสาวกุลยา ตันติเตมิท	
ประเภทกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ</li> <li>- กรรมการกำกับความเสี่ยง</li> <li>- กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม</li> </ul>	
อายุ	52 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- Master of Arts (Economics), Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- Master of Science (International Economics and Finance), Brandeis University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- Doctor of Philosophy (International Economics and Finance), Brandeis University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 7/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 239/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Board Matters and Trends (BMT) รุ่นที่ 5/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	18 มกราคม 2566	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 ปี 11 เดือน	
ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง</li> <li>- กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการบริหาร กลุ่มธนาคารโลก</li> <li>- ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง</li> <li>- ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง รักษาราชการแทนผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง</li> <li>- ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง</li> <li>- กรรมการ บริษัท วิฑูการบินแห่งประเทศไทย จำกัด</li> <li>- กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)</li> <li>- อธิบดีกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี -
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ที่ปรึกษาบริษัท (กิตติมศักดิ์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด</li> <li>- อธิบดีกรมสรรพากร กระทรวงการคลัง</li> <li>- กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- อธิบดีกรมสรรพสามิต</li> </ul>
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งหมด	- ไม่มี -
ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาล ที่ไม่ใช่คดีลหุโทษ	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2567	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 22 ครั้ง จาก 23 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 13 ครั้ง จาก 17 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม 1 ครั้ง จาก 1 ครั้ง</li> </ul>
ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรง ตำแหน่งกรรมการ	มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านเศรษฐศาสตร์ การเงิน การวางแผนกลยุทธ์ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง และได้นำความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่และสนับสนุนการดำเนินการของบริษัทอย่างเต็มที่ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท
หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากระบวนการกลั่นกรองและข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่านางสาวกุลยา ตันติเตมิท มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567



**ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง  
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง**

ชื่อ-นามสกุล	นายวิโรท สันติประภาพ	
ประเภทกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ</li> <li>- ประธานกรรมการความยั่งยืน (วันที่ได้รับแต่งตั้ง 21 มกราคม 2568)</li> <li>- กรรมการเทคโนโลยี</li> </ul>	
อายุ	55 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม อันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- A.M. in Economics, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- Doctor of Philosophy (Economics), Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 63/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 192/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 41/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Corporate Strategy Executive Education Program, MIT Sloan School of Management ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 4 สถาบันวิทยาการตลาดทุน</li> </ul>	
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	17 กันยายน 2567	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	3 เดือน	
ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ว่าราชการนครแห่งประเทศไทย</li> <li>- กรรมการ สำนักงานกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</li> <li>- กรรมการ สำนักงานกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ยูนิวานิชน้ำมันปาล์ม จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการกำกับดูแลกิจการ United Nations World Food Programme</li> <li>- กรรมการ มูลนิธิแม่ฟ้าหลวงในพระบรมราชูปถัมภ์</li> <li>- รองประธานกรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัท ไทยน้ำทิพย์ จำกัด</li> </ul>	


	- คณะกรรมการที่ปรึกษาระหว่างประเทศ Global Finance & Technology Network ประเทศสิงคโปร์
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งหมด	- ไม่มี -
ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาล ที่ไม่ใช่คดีลหุโทษ	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2567	- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 3 ครั้ง จาก 3 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยี 0 ครั้ง จาก 1 ครั้ง
ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรง ตำแหน่งกรรมการ	มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านเศรษฐศาสตร์ การเงิน การธนาคาร การบริหารองค์กร ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน การกำกับดูแลกิจการที่ดี และความยั่งยืนองค์กร และได้นำ ความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่และ สนับสนุนการดำเนินการของบริษัทอย่างเต็มที่ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการ ดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท
หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและกลั่นกรองความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่า นายวิวิธ สันติประภาพ มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็น กรรมการอิสระตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตร คณะกรรมการบริษัท โดยสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมทั้งได้รับความ เห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

#### ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ

- การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับบริษัท/ บริษัทใหญ่/ บริษัทย่อย/ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	
(1) เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	ไม่เป็น
(2) เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ	ไม่เป็น
(3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ	ไม่มี

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการ  
แทนตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกของกรรมการ

ชื่อ-นามสกุล	นายคมกฤช เกียรติดุริยกุล
ประเภทกรรมการ อายุ สัญชาติ	- กรรมการอิสระ 56 ปี ไทย 
การศึกษา	- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Master of Laws (International Legal Studies), New York University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Master of Laws (Corporation and Securities Regulation), Cornell University ประเทศสหรัฐอเมริกา - ใบอนุญาตให้เป็นทนายความ สภาทนายความ - เนติบัณฑิตยสภา สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร Blockchain Technologies: Business Innovation and Application โดย MIT Sloan School of Management - หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิชาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย - หลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 9 สถาบันวิชาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - หลักสูตร The Partner Leadership Program (PLP) โดย Center for Creative Leadership- Colorado Springs ประเทศสหรัฐอเมริกา - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิชาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 11
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	4 เมษายน 2568
จำนวนปีที่ เป็นกรรมการ	-
ประสบการณ์	- ทนายความ เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี สำนักงานลอนดอน Finance and Derivatives Department - อนุกรรมการในคณะกรรมการด้านการกำกับและตรวจสอบ ชุดที่ 3 คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) - อนุกรรมการปฏิรูปกฎหมายเพื่อสนับสนุนสังคมเศรษฐกิจดิจิทัล สำนักงานขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ ยุทธศาสตร์ชาติ และการสร้างความสามัคคีปรองดอง (สำนักงาน ป.ย.ป.)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ ประธานอนุกรรมการกฎหมาย ประธานอนุกรรมการด้านการกำกับดูแลอนุกรรมการตรวจสอบ และอนุกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>- กรรมการ มูลนิธิตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>- กรรมการ และทนายความหุ้นส่วน บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด</li> <li>- ที่ปรึกษาคณะกรรมการชมรมวาทิชธนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย</li> <li>- ที่ปรึกษาและสมาชิก ISDA Asia-Pacific Legal &amp; Regulatory Committee ของ International Swaps &amp; Derivatives Association Inc (ISDA)</li> </ul>
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งหมด	- ไม่มี -
ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาล ที่ไม่ใช่คดีลหุโทษ	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2567	- ไม่มี -
หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและกลั่นกรองความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่า นายคมกฤษ เกียรติศิริยกุล มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท โดยสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

#### ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ

<ul style="list-style-type: none"> <li>- การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับบริษัท/ บริษัทใหญ่/ บริษัทย่อย/ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา</li> <li>(1) เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ</li> <li>(2) เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ</li> <li>(3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ</li> </ul>	<p>ไม่เป็น</p> <p>เป็น (ดูหมายเหตุข้อ 2.)</p> <p>ไม่มี</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------

หมายเหตุ: 1. ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

2. นายคมกฤษ เกียรติศิริยกุล เป็นหุ้นส่วนของบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ที่ปรึกษากฎหมาย ซึ่งเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพที่ได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท ทำให้มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การเป็นกรรมการอิสระตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ อย่างไรก็ดี คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาประเด็นคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระของนายคมกฤษ เกียรติศิริยกุล ตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แล้ว คณะกรรมการบริษัทมีมติผ่อนผันการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระกรณีการเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพดังกล่าว เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า นายคมกฤษ เกียรติศิริยกุล เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความเชี่ยวชาญทางด้านกฎหมายที่เป็นประโยชน์กับบริษัท และมีความเป็นมืออาชีพ ซึ่งจะไม่เกิดผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ



## ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2568

ชื่อ-นามสกุล	1. นางสาวอรวรรณ ชุณหกิจไพศาล
สำนักงานสอบบัญชี	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด
ตำแหน่ง	หุ้นส่วน
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	6105
ระยะเวลาการทำงาน	- บริษัท สำนักงาน เอสจีวี-ณ ถกลาง จำกัด พ.ศ. 2541 – 2546 - บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด พ.ศ. 2546 – ปัจจุบัน
ประวัติการศึกษา	- ปริญญาตรี ด้านการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโท ด้านการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงาน	คุณอรวรรณ มีประสบการณ์ทำงานเป็นเวลามากกว่า 26 ปี โดยมีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบงบการเงินให้กับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และบริษัทจำกัด และให้บริการสอบบัญชีในหลายกลุ่มธุรกิจ อาทิ สถาบันการเงินและธุรกิจไฟแนนซ์ เคมีภัณฑ์ พลาสติก เหล็ก ยาน และอาหารและเครื่องดื่ม ด้วยประสบการณ์การทำงานกับเคพีเอ็มจี ฟิลาเดลเฟีย ซึ่งเป็นสำนักงานเคพีเอ็มจีในประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นระยะเวลา 5 ปี คุณอรวรรณจึงมีประสบการณ์การทำงานร่วมกับเคพีเอ็มจีและผู้สอบบัญชีอื่นๆ ในหลายประเทศ เพื่อตรวจสอบงบการเงินรวมถึงให้คำปรึกษาแก่บริษัทข้ามชาติในการซื้อธุรกิจและบริษัทที่ทำการเสนอขายหุ้นออกใหม่ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering)  ปัจจุบันคุณอรวรรณดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักงานสอบบัญชีและการให้ความเชื่อมั่นอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด
การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อยผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องบุคคลดังกล่าว	ไม่มี
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท	ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทรวมระยะเวลา 3 ปี สำหรับปีการบัญชี 2565 ถึง 2567

ชื่อ-นามสกุล	2. นางสาวพรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์
สำนักงานสอบบัญชี	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
ตำแหน่ง	หุ้นส่วน
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4208
ระยะเวลาการทำงาน	- บริษัท เคพีเอ็มจี ออดิท (ประเทศไทย) จำกัด พ.ศ. 2532 – 2546 - บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด พ.ศ. 2546 – ปัจจุบัน
ประวัติการศึกษา	-ปริญญาตรี ด้านการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ -ปริญญาโท ด้านการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประสบการณ์ทำงาน	คุณพรณทิพย์ มีประสบการณ์ทำงานสอบบัญชีเป็นเวลากว่า 35 ปี โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวกับการประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจด้านการเงินและการธนาคาร นอกจากนี้คุณพรณทิพย์มีประสบการณ์ในการตรวจสอบการดำเนินงานทางการเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) และการตรวจสอบงบการเงิน โดยมีขอบเขตงานครอบคลุมมาตรฐานการบัญชีไทย มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (IFRS) กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	ไม่มี
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท	ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทรวมระยะเวลา 3 ปี สำหรับปีการบัญชี 2565 ถึง 2567

ชื่อ-นามสกุล	3. นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยยง
สำนักงานสอบบัญชี	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด
ตำแหน่ง	หุ้นส่วน
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	10728
ระยะเวลาการทำงาน	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด พ.ศ. 2547 – ปัจจุบัน
ประวัติการศึกษา	-ปริญญาตรี ด้านการบัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - ใบบรรองหลักสูตรโครงการพัฒนาผู้บริหารยุคใหม่จากสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
ประสบการณ์ทำงาน	คุณจิตติมา มีประสบการณ์การทำงานเป็นเวลามากกว่า 20 ปี โดยมีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบงบการเงิน ให้บริการตรวจสอบบัญชีให้กับลูกค้าหลายแห่ง รวมถึงธนาคารชั้นนำในประเทศ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทบริหารสินทรัพย์ บริษัทลีสซิ่ง ธุรกิจรวมสินทรัพย์ดิจิทัล และบริการที่เกี่ยวข้องตามมาตรฐานการบัญชีไทย และมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (IFRS) รวมถึง US GAAP และข้อกำหนดต่าง ๆ ตามสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้คุณจิตติมายังมีประสบการณ์ในด้านการออกรายงานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามที่ตกลงร่วมกันให้แก่ธนาคารและบริษัทเงินทุน รวมถึงมีประสบการณ์ในด้านการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในให้แก่ธนาคารในประเทศไทย
การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อยผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	ไม่มี
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท	ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทรวมระยะเวลา 3 ปี สำหรับปีการบัญชี 2565 ถึง 2567

ชื่อ-นามสกุล	4. นางสาวอรวรรณ ไซตวิริยะกุล
สำนักงานสอบบัญชี	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด
ตำแหน่ง	หุ้นส่วน
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	10566
ระยะเวลาการทำงาน	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด พ.ศ. 2548 – ปัจจุบัน
ประวัติการศึกษา	-ปริญญาตรี ด้านการบัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ -ปริญญาโท ด้านการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงาน	คุณอรวรรณ มีประสบการณ์ทำงานเป็นเวลามากกว่า 19 ปี ในด้านการตรวจสอบงบการเงิน และให้บริการตรวจสอบบัญชีในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ประกันภัย บริษัทลิสซิ่ง และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อรายย่อย คุณอรวรรณยังมีประสบการณ์การในออกรายงานตามมาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องของไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องระหว่างประเทศ และข้อกำหนดต่าง ๆ ของทางการ อีกทั้งมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานตามที่ตกลงร่วมกัน และงานที่ให้ความเชื่อมั่นต่อการควบคุมขององค์กรที่ให้บริการให้แก่ธนาคาร และการตรวจสอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) ให้แก่บริษัทประกันชีวิตในประเทศ นอกจากนี้คุณอรวรรณมีประสบการณ์ในการเป็นที่ปรึกษาและเป็นผู้บรรยายในหลักสูตรการฝึกอบรมทั้งภายในบริษัท ลูกจ้างของบริษัท หน่วยงานราชการ และธนาคารแห่งประเทศไทย ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงเป็นคณะกรรมการสนับสนุนและพิจารณามาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ตั้งแต่ปี 2563 ถึง 2566
การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อยผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	ไม่มี
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท	เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในปีแรก



**คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน**  
**การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง**  
**สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568**  
**บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)**  
**วันที่ 4 เมษายน 2568**

**ก. การลงทะเบียนเข้าประชุม**

สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น โปรดศึกษาขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect ตามเอกสารแนบ 4

**เอกสารที่ใช้ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม**

**1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา**

1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

- สำเนาเอกสารแสดงตน ที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของเจ้าของบัตรและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่ ใบอนุญาตขับขี่สากล ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หนังสือเดินทาง เป็นต้น โดยผู้ถือหุ้นลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องในเอกสารดังกล่าว

1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบ ข. (ที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม) ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาทและขีดฆ่าอากรแสตมป์พร้อมลงวันที่ทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
- (ข) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้มอบฉันทะ (โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1) ซึ่งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มอบฉันทะ
- (ค) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1

**2. ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล**

2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

- (ก) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้แทนนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1
- (ข) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกไม่เกิน 1 ปีก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า หรือส่วนราชการที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่ หรือเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้น โดยมีรายละเอียดชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันหรือกระทำการแทนนิติบุคคล เงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เป็นต้น และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล

2.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบ ข. (ที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม) ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท และขีดฆ่าอากรแสตมป์พร้อมลงวันที่จัดทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
- (ข) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกไม่เกิน 1 ปีก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า หรือส่วนราชการที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่ หรือเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้น โดยมีรายละเอียดชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล เงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

เป็นต้น และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล โดยมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น

- (ค) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้แทนนิติบุคคล (โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1) ซึ่งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล
- (ง) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1

### 3. ผู้ถือหุ้นที่แต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

- (ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบ ค. (ดังมีรายละเอียดในข้อ ข. การมอบฉันทะ) ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท และขีดฆ่าอากรแสตมป์พร้อมลงวันที่ทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
- (ข) หนังสือยืนยันการได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจ Custodian
- (ค) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของ Custodian ที่ออกไม่เกิน 1 ปีก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นโดย กรมพัฒนาธุรกิจการค้า และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคลของ Custodian หรือผู้รับมอบอำนาจ (กรณีหนังสือมอบอำนาจกำหนดให้ผู้รับมอบอำนาจลงลายมือชื่อรับรองสำเนาเอกสารดังกล่าวได้)
- (ง) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้แทนนิติบุคคลของ Custodian (โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1) ที่มีการลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคลของ Custodian
- (จ) สำเนาหนังสือมอบอำนาจของ Custodian (ที่ยังไม่หมดอายุ) กรณีที่มอบอำนาจให้ผู้รับมอบอำนาจดำเนินการแทน และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคลของ Custodian หรือผู้รับมอบอำนาจ (กรณีหนังสือมอบอำนาจกำหนดให้ผู้รับมอบอำนาจลงลายมือชื่อรับรองสำเนาเอกสารดังกล่าวได้) และสำเนาเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบอำนาจ (โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1) ซึ่งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้รับมอบอำนาจ
- (ฉ) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1

ทั้งนี้ สำหรับเอกสารใดที่มีได้จัดทำเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ ขอให้ผู้ถือหุ้นจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบอีกชุดหนึ่ง และขอให้ผู้แทนนิติบุคคลรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

### บริษัทจะ ไม่รับลงทะเบียนและไม่อนุญาต ให้ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีดังต่อไปนี้

1. สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น (โดยมีรายละเอียดตามข้อ 2.1 (ข)) ที่ออกมาแล้ว เกิน 1 ปีก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
2. ผู้มอบฉันทะ และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะมิได้ลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะ
3. หนังสือมอบฉันทะมีการแก้ไขข้อมูลที่สำคัญ โดยผู้มอบฉันทะมิได้ลงลายมือชื่อกำกับการแก้ไขดังกล่าว (ทุกแห่งที่มีการแก้ไข)
4. เอกสารแสดงตนของผู้มอบฉันทะ และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะที่ต้องใช้ในการลงทะเบียนไม่ครบถ้วน

เนื่องจากสำเนาเอกสารแสดงตนข้างต้น อาจมีข้อมูลส่วนบุคคลที่อ่อนไหว (Sensitive Data) เช่น เชื้อชาติ ศาสนา หมูโลหิตปรากฏอยู่ ซึ่งบริษัทไม่มีวัตถุประสงค์และนโยบายในการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่อ่อนไหวของท่านที่ปรากฏอยู่บนสำเนาเอกสารแสดงตน บริษัทจึงขอให้ท่านขีดฆ่าหรือปิดทึบข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวดังกล่าวก่อนส่งมอบให้แก่บริษัท หากท่านมิได้ดำเนินการ บริษัทขอสงวนสิทธิดำเนินการดังกล่าวแทน ทั้งนี้ หากบริษัทไม่สามารถขีดฆ่าหรือปิดทึบข้อมูลได้เนื่องจากข้อจำกัดทางเทคนิคบางประการ บริษัทจะจัดเก็บสำเนาเอกสารดังกล่าวในลักษณะที่เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารยืนยันตัวตนของท่านเท่านั้น

## ข. การมอบฉันทะ

### 1. การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับมอบฉันทะ

- 1.1 ผู้มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- 1.2 ผู้มอบฉันทะต้องกรอรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะให้ถูกต้องครบถ้วน
- 1.3 กรณีที่มีการแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้มอบฉันทะจะต้องลงลายมือชื่อกำกับกับการแก้ไขในหนังสือมอบฉันทะ หากไม่มีการลงนามกำกับกับการแก้ไข บริษัทจะถือว่าเป็น “ผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง” ในวาระดังกล่าว

### 2. หนังสือมอบฉันทะ

บริษัทได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กำหนดโดยประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่องกำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ซึ่งได้กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้นไว้ 3 แบบ ได้แก่

- แบบ ก. เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะทั่วไป ซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน
- แบบ ข. เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว
- แบบ ค. เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

โดยบริษัทได้จัดส่งแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่า จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือจะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท (ตามรายชื่อกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด) เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทน ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการมอบ ฉันทะแบบทั่วไปสามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้ โดยสามารถดาวน์โหลดได้ที่เว็บไซต์ : <https://www.scbx.com>

### 3. การมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ

- 3.1 ผู้มอบฉันทะโปรดระบุเลือกชื่อและรายละเอียดของกรรมการอิสระทั้ง 2 ท่านของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ เนื่องจากในกรณีมีเหตุสุดวิสัยที่กรรมการท่านใดท่านหนึ่งไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ กรรมการอีกท่านที่เข้าประชุมจะได้เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนได้ โดยรายละเอียดของกรรมการอิสระบริษัทที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ ดังนี้

#### (1) นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และกรรมการบริหาร อายุ 68 ปี ที่อยู่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

#### (2) นายวินิจ ศิลามงคล

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ 66 ปี ที่อยู่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โดยกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะจะดำเนินการตามความประสงค์ของผู้มอบฉันทะตามที่ได้มอบฉันทะให้ทุกประการ

- 3.2 ผู้มอบฉันทะต้องกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะพร้อมเอกสารตามที่กำหนด โดยบริษัทได้อำนวยความสะดวกในการจัดเตรียมของบริการธุรกิจตอบรับให้ท่านสามารถนำส่งทางไปรษณีย์ หรือสแกนเอกสารทั้งหมดและจัดส่งมาที่อีเมล: [company.secretary@scbx.com](mailto:company.secretary@scbx.com) โดยขอความร่วมมือโปรดจัดส่งเอกสารล่วงหน้าให้บริษัท (เลขานุการบริษัท) ได้รับภายในวันที่ 1 เมษายน 2568 เพื่อดำเนินการที่เกี่ยวข้องต่อไป

## ค. การออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง

### 1. การออกเสียงลงคะแนน

- 1.1 การลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยการลงคะแนนในระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ผู้เข้าประชุมจะต้องลงคะแนนเสียงในช่อง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของ Custodian) ในกรณีที่ผู้เข้าประชุมไม่ได้ลงคะแนนเสียงใด ๆ ในระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทจะถือว่าผู้เข้าประชุมออกเสียง “เห็นด้วย”

ในกรณีที่ผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดในหนังสือมอบฉันทะ หรือระบุไม่ชัดเจน เช่น มีการลงคะแนนเสียงมากกว่า 1 ประเภทในวาระเดียวกัน (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของ Custodian) เป็นต้น หรือในกรณีที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะ หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทนได้ตามที่เห็นสมควร

- 1.2 ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและได้ทำเครื่องหมายในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในหนังสือมอบฉันทะในวาระใด ๆ ถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว บริษัทจะนำคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกคะแนนเสียงไว้ล่วงหน้า

### 2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

#### 2.1 นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง

#### 2.2 การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

- วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน (ตามมาตรา 107 (1) แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535) ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเฉพาะเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงที่ออกเสียงเห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่านั้น แต่ไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง
- วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม (ตามมาตรา 90 วรรคสอง แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535) ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม ที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง
- วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน (ตามมาตรา 31 และ 145 วรรคสอง แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535) โดยบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง



- 2.3 การออกเสียงในแต่ละวาระดังต่อไปนี้ บริษัทจะถือว่าเป็น “ผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง”
- กรณีผู้มอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะมากกว่า 1 ประเภท และมีการแก้ไขโดยไม่ลงลายมือชื่อของผู้มอบฉันทะกำกับไว้
  - กรณีผู้มอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะมากกว่าจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (เฉพาะกรณี Custodian)
- 2.4 ประธานที่ประชุมหรือบุคคลที่ประธานที่ประชุมมอบหมายจะประกาศให้ที่ประชุมทราบผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ หลังจากการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระสิ้นสุด

ทั้งนี้ ประธานที่ประชุมหรือบุคคลที่ประธานที่ประชุมมอบหมายจะแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงโดยสรุปให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

## ข้อมูลกรรมการอิสระที่บริษัทเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

ชื่อ	อายุ (ปี)	ตำแหน่ง	ที่อยู่	การมีส่วนได้เสีย ในวาระการประชุม
นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร	68	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการเทคโนโลยี - กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ - กรรมการบริหาร	เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900	ไม่มี
นายวินิจ ศิลามงคล	66	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการตรวจสอบ		

### นियามกรรมการอิสระ

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้กำหนดนियามกรรมการอิสระเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยมีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 (หนึ่ง) ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตาม (ง) ข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ

- (ค) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ
- (ข) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (ฅ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (ฉ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฉ) แล้ว กรรมการอิสระ อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (ง) หรือ (ฉ) ให้บริษัทได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อบริษัทได้จัดให้มีความเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

## ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น

### การโอนหุ้น

ข้อ 14. ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทุกแห่ง ไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด

### กรรมการ

ข้อ 15. กรรมการของบริษัทจะมีจำนวนเท่าใด ให้เป็นไปตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดแต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน กรรมการจะถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้ แต่กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

- ข้อ 16. การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
  - (2) ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม (1) ทั้งหมดจะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใด มากน้อยเพียงใดไม่ได้
  - (3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ข้อ 22. กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

### การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 31. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากนี้ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้ตามที่เห็นสมควร

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วัน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น



ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 35 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

ทั้งนี้ การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและข้อบังคับนั้นสามารถจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยการจัดการประชุมด้วยวิธีดังกล่าวต้องปฏิบัติตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด หรือหลักเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบันหรือที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคตและให้ถือว่าการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวมีผลเช่นเดียวกับการประชุมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายและข้อบังคับนี้

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

ให้คณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจเป็นท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือสถานที่อื่นใด หรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ก็ได้ โดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้น

ข้อ 34. ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนกันได้ โดยทำเป็นหนังสือตามแบบที่กฎหมายกำหนดและให้ผู้รับมอบฉันทะ ยื่นต่อประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะจะเข้าประชุม

การมอบฉันทะตามวรรคหนึ่ง อาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น ตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 35. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดแล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่ากัน และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ ถ้าการประชุมนั้นได้เรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้การประชุมเป็นอันระงับไป แต่ถ้าการประชุมนั้นมีขึ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นำประชุมใหม่ และส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 36. ให้ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ข้อ 37. ประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม (ถ้ามี) และให้การประชุมดำเนินไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ

ข้อ 38. การวินิจฉัยชี้ขาดหรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการออกเสียงลงคะแนนนั้นจะกระทำด้วยวิธีใด ให้นำหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียงเสมอ

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องที่ที่ประชุมจะลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าวเว้นแต่การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ออกเสียงลงคะแนนได้โดยไม่มีข้อห้าม

### **การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี**

ข้อ 42. บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด

เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (ถ้ามี) ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองเพื่อเป็นเงินกองทุนของบริษัทหรือจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร และให้คณะกรรมการมีอำนาจเปลี่ยนแปลงเงินสำรองที่เป็นเงินกองทุนหรือเงินสำรองต่าง ๆ ที่ได้จัดสรรไว้แล้วได้ตามที่เห็นสมควร ยกเว้นทุนสำรองตามวรรคหนึ่ง และทุนสำรองส่วนล้ำมูลค่าหุ้น (ถ้ามี)

ข้อ 44. คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินรางวัลเฉพาะกาลแก่กรรมการได้ตามหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด เมื่อปรากฏว่างบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับงวดระยะเวลาสิ้นสุดเพียงวันที่ 30 มิถุนายน ผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชีแล้ว และบริษัทมีกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น

### **บททั่วไป**

ข้อ 53/1. ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัดให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด



SCB<sup>x</sup>

[www.scbx.com](http://www.scbx.com)

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร

เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900