



หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

วันประชุม : วันพุธที่ 8 เมษายน 2569

เวลาเริ่มประชุม : 13.30 น.

(ระบบเปิดให้ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 11.30 น. เป็นต้นไป)

รูปแบบการประชุม:

ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563



ยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Request)
(ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจสามารถยื่นแบบคำร้องล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2569 จนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ)



ดาวน์โหลดเอกสารการประชุม



ดาวน์โหลดแบบ 56-1 One Report

สารบัญ

	หน้า
หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 วันที่ 8 เมษายน 2569	1
เอกสารประกอบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	
• รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 วันที่ 4 เมษายน 2568	9
• ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 4)	37
• ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 6)	53
เอกสารประกอบการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	
1. คำชี้แจงวิธีการลงคะแนน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง	56
2. ข้อมูลกรรมการอิสระที่บริษัทเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น	61
3. นิยามกรรมการอิสระ	62
4. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น	64
5. ขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect	67
6. หนังสือมอบฉันทะ	

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่:

Corporate Office & Company Secretary

โทรศัพท์ 0-2180-8155

ที่ CSOX-690019

10 มีนาคม 2569

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

คณะกรรมการบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้มีมติให้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในวันพุธที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 13.30 น. โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานประจำปีของคณะกรรมการ ได้แก่ ผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568 และข้อมูลสำคัญอื่น ๆ มีรายละเอียดปรากฏตามรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ของบริษัท ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ดพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ได้แก่ ผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568 และข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

การลงมติ วาระนี้ไม่ต้องมีการลงมติ เนื่องจากเป็นการนำเสนอเพื่อทราบ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ข้อเท็จจริงและเหตุผล งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว มีรายละเอียดปรากฏตามรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ของบริษัท ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ดพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2568 และการจ่ายเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามงบการเงินเฉพาะบริษัทเป็นจำนวนเงิน 39,606 ล้านบาท (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทตามงบการเงินรวมเท่ากับ 47,488 ล้านบาท) และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 นอกจากนี้ บริษัทได้จัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม โดยบริษัทจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ เงินปันผลจะจ่ายในปีใดก็ตามที่บริษัทมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 11.28 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 37,981 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 80 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2568 ตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยมีรายละเอียดเทียบกับปีก่อนหน้า ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2568 (ปีที่เสนอ)	ปี 2567
กำไรสุทธิตามงบการเงินรวม (ล้านบาท)	47,488	43,943
เงินปันผลจ่าย (บาท/หุ้น)	11.28	10.44
รวมเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	37,981	35,153
อัตราร้อยละต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	80	80

โดยที่บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทไปแล้วเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2568 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 6,734 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานให้แก่ผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อีกหุ้นละ 9.28 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 31,247 ล้านบาท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของบริษัท ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 21 เมษายน 2569 (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะเริ่มขึ้นเครื่องหมาย XD หรือวันที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 20 เมษายน 2569) และมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 7 พฤษภาคม 2569 ทั้งนี้ เงินปันผลดังกล่าวข้างต้นจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตรา 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับ

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี 2568 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลข้างต้น จำนวน 9,507 ล้านบาท เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1 Capital: CET1)

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 71 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 17 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการพ้นจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับ 1 ใน 3 โดยรายนามกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปีนี้มีจำนวน 6 คน ได้แก่

- 1) พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ สุขวิมล กรรมการ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท
- 2) พ.ต.อ. ธรรมนิตี วนิชย์ถนอม ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
- 3) นางสาวจรีพร จาตุกรสกุล กรรมการ กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
- 4) นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการเทคโนโลยี กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และกรรมการบริหาร
- 5) นายชัยรัตน์ ปันจุมภรณ์ กรรมการอิสระ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
- 6) ตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกของกรรมการเมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2566

คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้ดำเนินการสรรหากรรมการตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยพิจารณาคูคนที่มีประสบการณ์ ความสำเร็จ ความสามารถที่สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนพิจารณาคุณสมบัติการเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการ สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ระหว่างวันที่ 1 กันยายน - 30 พฤศจิกายน 2568 ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดมายังบริษัท

คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้เข้าร่วมประชุมและพิจารณาในเรื่องที่ตนมีส่วนเกี่ยวข้อง) ได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 คน ได้แก่ 1) พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ สุขวิมล 2) พ.ต.อ. ธรรมนิตี วนิชย์ถนอม 3) นางสาวจรีพร จาตุกรสกุล 4) นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร และ 5) นายชัยรัตน์ ปันจุมภรณ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ

หนึ่ง เนื่องจากมีคุณสมบัติเหมาะสม ตลอดจนมีประสบการณ์และความสามารถที่เป็นประโยชน์กับบริษัท โดยไม่มีการเสนอแต่งตั้งกรรมการเข้าดำรงตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกข้างต้น ซึ่งเป็นตำแหน่งที่ครบวาระในครั้งนี้อย่าง

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการ (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้เข้าร่วมประชุมและพิจารณาในเรื่องที่ตนมีส่วนเกี่ยวข้อง) พิจารณาแล้วเห็นชอบกับกระบวนการกลั่นกรองและข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 คน ได้แก่ 1) พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ สุขวิมล 2) พ.ต.อ. ธรรมนิต วิเศษย์ถนอม 3) นางสาวจรีพร จาตุศรีกุล 4) นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร และ 5) นายชัยรัตน์ ปันฑูรอำพร กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ สำหรับนายชัยรัตน์ ปันฑูรอำพร ซึ่งเป็นกรรมการในบริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) (BDMS) และเป็นกรรมการ/กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทในกลุ่ม BDMS โดยมีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทเกินกว่า 20 ล้านบาท คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นว่านายชัยรัตน์ ปันฑูรอำพร เป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์กับบริษัท และมีความเป็นมืออาชีพ ซึ่งจะไม่ส่งผลกระทบต่อ การปฏิบัติหน้าที่ และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ จึงเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งนายชัยรัตน์ ปันฑูรอำพร กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 5 คนข้างต้นได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว สำหรับตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกของกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วไม่มีการเสนอบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกดังกล่าว ซึ่งส่งผลให้บริษัทมีจำนวนคณะกรรมการบริษัทคงเหลือ 17 คน

สำหรับข้อมูลประวัติกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระซึ่งเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้แล้ว

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568

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

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาตามนโยบายและหลักเกณฑ์ข้างต้นแล้ว เห็นควรเสนอให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการ ชูดย่อยสำหรับปี 2569 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชูดย่อย สำหรับปี 2569 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปี 2568 โดยมี รายละเอียดดังนี้

หน่วย : บาท

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)				ปี 2568			
	รายเดือน		เบี้ยประชุม		รายเดือน		เบี้ยประชุม	
	ประธาน	กรรมการ	ประธาน	กรรมการ	ประธาน	กรรมการ	ประธาน	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท	250,000	150,000	-	-	250,000	150,000	-	-
คณะกรรมการชูดย่อย								
1) คณะกรรมการ กำกับควบคุมกลุ่ม เอสซีบี เอกซ์	150,000	100,000	-	-	150,000	100,000	-	-
2) คณะกรรมการ บริหาร	150,000	100,000	10,000	10,000	150,000	100,000	10,000	10,000
3) คณะกรรมการ ตรวจสอบ	80,000	60,000	10,000	10,000	80,000	60,000	10,000	10,000
4) คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	50,000	40,000	5,000	5,000	50,000	40,000	5,000	5,000
5) คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	50,000	40,000	5,000	5,000	50,000	40,000	5,000	5,000
6) คณะกรรมการ เทคโนโลยี	50,000	40,000	5,000	5,000	50,000	40,000	5,000	5,000
7) คณะกรรมการ ความยั่งยืน	50,000	40,000	5,000	5,000	50,000	40,000	5,000	5,000
8) คณะกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม	50,000	40,000	5,000	5,000	50,000	40,000	5,000	5,000

2) เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 เสนอให้กรรมการได้รับเงินรางวัลกรรมการ สำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.08 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมปี 2568 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรกันเอง

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชูดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่ได้รับเงินรางวัลกรรมการ

นอกจากนี้ กรรมการได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัทซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 โดยไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2569 รวมถึงเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ตามที่เสนอ

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2569

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา และมีความเห็นว่า ผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยมีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระในการทำงาน และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ สามารถสอบทานและตรวจสอบงบการเงินให้แล้วเสร็จได้ทันตามกำหนดเวลา นอกจากนี้ได้พิจารณาจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2569 และมีความเห็นว่าค่าสอบบัญชีดังกล่าวมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569 ตามรายละเอียดดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|------------------------------|--|
| 1) นางสาวอรรรณ ชุณหกิจไพศาล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105
(ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทตั้งแต่ปี 2564) หรือ |
| 2) นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยง | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท) หรือ |
| 3) นางสาวอรรรณ ไชติวิริยะกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท) |

สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับประสบการณ์การทำงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีแต่ละรายปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้แล้ว

โดยผู้สอบบัญชีและบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสีย หรือการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบต่อการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย สำหรับปี 2569 แล้ว ทั้งนี้ ในปี 2569 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด หรือเครือข่าย เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของบริษัททั้งหมด ยกเว้นบริษัทย่อยในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ เพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ในประเทศที่บริษัทตั้งอยู่

2. กำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2569 จำนวน 5.21 ล้านบาท และรับทราบค่าบริการอื่น จำนวน 0.84 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการตรวจสอบ / สอบทาน งบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม	ปี 2569 (ปีที่เสนอ) (ล้านบาท)	ปี 2568 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2568 (ร้อยละ)
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee)	5.21	5.11	2.0%
ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)	0.84	0.84	0.0%
รวม	6.05	5.95	1.7%

ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าสอบบัญชีของปี 2569 จำนวน 0.10 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 สาเหตุหลักมาจากปริมาณธุรกรรมและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่จะเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยที่จำนวนเงินค่าบริการอื่นของปี 2569 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2568

นอกจากนี้ บริษัทขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2569 ของบริษัทย่อยในเบื้องต้นจำนวน 48.07 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากปีก่อน และรับทราบค่าบริการอื่นสำหรับปี 2569 ของบริษัทย่อยในเบื้องต้นจำนวน 22.37 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.8 สาเหตุหลักมาจากปริมาณงานบริการที่จะเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอก่อนของคณะกรรมการตรวจสอบว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นางสาวอรรณพ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105 หรือ นางสาววิจิตติมา พงศ์ไชยยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728 หรือ นางสาวอรรณพ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 และกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 เป็นจำนวน 5.21 ล้านบาท บาท รวมถึงรับทราบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในเบื้องต้นของบริษัทย่อยประจำปี 2569 จำนวน 48.07 ล้านบาท โดยรวมแล้วค่าสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี 2569 คิดเป็นจำนวนเงินรวม 53.28 ล้านบาท รวมทั้งรับทราบค่าบริการอื่นสำหรับบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี 2569 คิดเป็นจำนวนรวม 23.21 ล้านบาท

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวันและเวลาข้างต้น ทั้งนี้ บริษัทจึงได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) เพียงรูปแบบเดียวนั้น โดยไม่มีการจัดเตรียมสถานที่หรือห้องประชุมสำหรับรองรับผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมแต่อย่างใด การลงทะเบียนเข้าประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงจะดำเนินการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมด บริษัทจึงขอให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โปรดศึกษาและปฏิบัติตามคำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง และขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect

หากท่านผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุม ท่านสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนท่านได้ โดยกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นประกอบด้วย

1) นายวินิจ ศิลามงคล และ 2) นางกุลภัทรา สิริโดม (โปรดศึกษารายละเอียดของวาระการประชุมก่อนตัดสินใจมอบฉันทะตามคำชี้แจงวิธีการลงคะแนนฯ ที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท หรือแจ้งความประสงค์ขอรับหนังสือมอบฉันทะแบบเอกสารได้ทางอีเมล: company.secretary@scbx.com ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารแสดงตนประกอบการมอบฉันทะ รวมถึงคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (หากมี) ให้แก่เลขานุการบริษัททางไปรษณีย์ตามที่อยู่: บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 9 ชั้น 9C ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 หรือทางอีเมล: company.secretary@scbx.com ภายในวันที่ 6 เมษายน 2569

อนึ่ง บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในวันที่ 5 มีนาคม 2569 โดยบริษัทจะเปิดระบบลงคะแนนแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2569 เวลา 8.30 น. เป็นต้นไปจนกว่าการประชุมจะเสร็จสิ้นในวันที่ 8 เมษายน 2569 ทั้งนี้ ภายหลังจากที่บริษัทได้ตรวจสอบรายชื่อและความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมแล้ว บริษัทจะส่งชื่อผู้ใช้ (Username) รหัสผู้ใช้ (Password) และเว็บลิงก์ (Weblink) ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามอีเมลที่ผู้ถือหุ้นได้แจ้งความประสงค์ไว้ สำหรับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 และเอกสารประกอบจะเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.scbx.com ตั้งแต่วันที่ 10 มีนาคม 2569

ขอแสดงความนับถือ

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)



(นางศิริบรรจง อูทยไพภาค)

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 โดยท่านสามารถอ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นในรายละเอียดที่เว็บไซต์ของบริษัท www.scbx.com ทั้งนี้ ในกรณีที่ท่านได้มีการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมการประชุมแทน ขอให้ท่านแจ้งให้บุคคลดังกล่าวทราบถึงนโยบายของบริษัทตามประกาศดังกล่าวด้วย

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568
ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
วันศุกร์ที่ 4 เมษายน 2568 ณ ห้องประชุม Ground Space 1
สำนักงานใหญ่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

พ.ต.อ. ธรรมนิต วิณิชย์ถนอม ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมีผู้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้แก่

- | | | |
|----|----------------------------|---|
| 1. | พ.ต.อ. ธรรมนิต วิณิชย์ถนอม | ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 2. | พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ สุขวิมล | กรรมการ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท |
| 3. | นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช | กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 4. | นายกานต์ ตระกูลสุน | กรรมการ ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ |
| 5. | นายวินิจ ศิลามงคล | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 6. | นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และกรรมการบริหาร |
| 7. | นางกุลภัทรา สิริดม | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืน และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 8. | นายอาทิตย์ นันทวิทยา | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี |

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- | | | |
|----|--------------------------|---|
| 1. | นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ | กรรมการอิสระ กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และกรรมการบริหาร |
| 2. | นางสาวจรีพร จารุกรสกุล | กรรมการ กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |

- | | | | |
|----|--------------|-------------|--|
| 3. | นางนันทวัลย์ | ศกุนตนาถ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 4. | นายชัยรัตน์ | ปิ่นทุรอำพร | กรรมการอิสระ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 5. | นางสาวกุลยา | ตันติเตมิท | กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 6. | นายธิปดี | วัฒนกุล | กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการความยั่งยืน |
| 7. | นายวิโรไท | สันติประภาพ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการความยั่งยืน และกรรมการเทคโนโลยี |

ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 15 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 15 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100

ผู้บริหารบริษัทในกลุ่มและผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

- | | | | |
|-----|----------------|----------------|--|
| 1. | นายอารักษ์ | สุธีวงศ์ | Deputy Chief Executive Officer |
| 2. | นายกฤษณ์ | จันทโนทก | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| 3. | นายสารชด์ | รัตนภรณ์ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด |
| 4. | นางอภิพันธ์ | เจริญอนุสรณ์ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด |
| 5. | นายมานพ | เสงี่ยมบุตร | Chief Financial Officer |
| 6. | นางวัลลยา | แก้วรุ่งเรือง | Chief Legal Officer and Chief Compliance Officer |
| 7. | นางสาวธีรินทร์ | รัตนกัญญาวงษ์ | Head of Portfolio Value Creation |
| 8. | นางสาวอรพินท์ | สินถาวรกุล | Head of Finance and Accounting |
| 9. | นายสิทธิพร | ธัญญะรัตนะ | Senior Legal Expert |
| 10. | นายแสงชาติ | วนิชเวทย์พิบูล | Senior Compliance Expert |
| 11. | นายจิราววัฒน์ | จรัสโรมรัน | Senior Compliance Expert |
| 12. | นายศุภพงษ์ | สวภาพมงคล | Senior Compliance Expert |

ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

- | | | | |
|----|--------------|---------------|--|
| 1. | นางสาวอรรรณ | ชุตนทกิจไพศาล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด |
| 2. | นายนิติگانต์ | รามัญญ | ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด |

เลขานุการบริษัท (นางศิริบรรจง อุทโยภาศ) แจ้งให้ประธานทราบว่า ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง 38 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 122,550 หุ้น และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 1,630 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 2,502,843,016 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 1,668 ราย รวม

จำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น จำนวน 2,502,965,566 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 74.3357 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครอบคลุมประชุมตามข้อบังคับของบริษัทแล้ว

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุมและเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

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

ประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทและกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทในกลุ่มและผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม รวมถึงที่ปรึกษากฎหมายซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม และการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้

หลังจากนั้นเลขานุการบริษัทชี้แจงการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นและวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ซึ่งถือเป็นกติกาในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุม

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอคำถาม ระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นการล่วงหน้า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 ตามหลักเกณฑ์ของบริษัท ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องดังกล่าว และได้เชิญที่ประชุมรับชมวีดิทัศน์วิธีปฏิบัติในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

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

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถแก้ไขการลงคะแนนเสียงได้ตลอดเวลาจนกว่าวาระนั้นจะปิดการลงคะแนน และหากผู้เข้าร่วมประชุมไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด หรือยกเลิกการลงคะแนน บริษัทจะถือว่าผู้เข้าร่วมประชุมออกเสียงเห็นด้วย โดยเมื่อครบกำหนดเวลา 1.5 นาที บริษัทจะปิดการลงคะแนน และประกาศผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ ยกเว้นวาระที่ 4 เรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งเป็นการเลือกตั้งรายบุคคล โดยบริษัทจะให้เวลาผู้ถือหุ้นทั้งหมด 2.5 นาที สำหรับการลงคะแนนเสียงในวาระนี้

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทน และผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงในวาระใด ๆ ไว้ในหนังสือมอบฉันทะโดยถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว บริษัทจะบันทึกการลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าวตามที่ผู้ถือหุ้นแสดงความประสงค์ไว้ล่วงหน้า



สำหรับการนับผลการลงคะแนนเสียงตามวาระที่กำหนดไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ แบ่งเป็น 3 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
3. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ได้แก่ วาระที่ 7, 8 และ 9 บริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ทั้งนี้ จำนวนผู้เข้าประชุมในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้เข้ามาประชุมเพิ่มเติม หรือออกจาก การประชุมในขณะที่การประชุมยังไม่เสร็จสิ้น โดยในกรณีที่ผู้เข้าประชุมลงทะเบียนออกจากองค์ประชุม ระบบจะตัด คะแนนเสียงของผู้เข้าประชุมออกจากการประชุมสำหรับวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนเสียง เพื่อคำนวณฐานคะแนนเสียงที่ ถูกต้อง และเมื่อการรวบรวมคะแนนเสียงในแต่ละวาระแล้วเสร็จ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รายงานผลการลงคะแนนเสียงให้ ที่ประชุมทราบก่อนเริ่มวาระถัดไป

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาสอบถามอย่างน้อย 1 นาทีในแต่ละวาระ โดยผู้เข้าร่วมประชุมที่ ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในการประชุมสามารถเลือกดำเนินการได้ 2 วิธี คือ (1) สอบถามโดยวิธีพิมพ์ ข้อความ หรือ (2) สอบถามโดยวิธี VDO Conference ที่ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถเลือกที่จะเปิดไมโครโฟนเพื่อพูดอย่าง เดี่ยว (โดยไม่แสดงหน้า) หรือเปิดกล้องและไมโครโฟน สำหรับคำถามที่ส่งโดยวิธีพิมพ์ข้อความ เลขานุการบริษัทจะรวบรวม และอ่านคำถามของผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมชี้แจง และเพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและเปิดโอกาสให้ ผู้เข้าร่วมประชุมท่านอื่นได้มีโอกาสสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น บริษัทจะตอบคำถามเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระ การประชุมเท่านั้น สำหรับคำถามอื่น ๆ ที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม บริษัทจะพิจารณารวบรวมเพื่อตอบในรายงานการประชุม ผู้ถือหุ้นต่อไป

การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและใช้ระบบ การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท อินเทอร์เน็ต ชิสเท็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการ ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่เป็นไปตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนา อุตกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) ทั้งนี้ บริษัทมีมาตรการรักษาความปลอดภัยในการประชุม เพื่อประโยชน์โดยชอบด้วย กฎหมายและเพื่อวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถศึกษารายละเอียดประกาศนโยบายความเป็น สนวนตัวสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้

หลังจากนั้น ประธานได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระตามที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียก ประชุมดังต่อไปนี้



วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2567 ของคณะกรรมการ ตามที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้อีกแล้ว และประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

การจัดตั้ง SCBX ขึ้นเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ภายใต้โครงสร้างใหม่ได้ดำเนินการมาแล้วสองปีเต็ม และย่างเข้าสู่ปีที่ 3 บริษัทมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยการดำเนินธุรกิจแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มธุรกิจหลัก ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจธนาคาร (กลุ่ม Generation 1) ซึ่งยังคงเป็นธุรกิจหลักที่มีการสร้างผลกำไรเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งให้กับกลุ่ม (2) กลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อรายย่อย (กลุ่ม Generation 2) เช่น บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด, บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด และบริษัท มั่นนิคซ์ จำกัด เป็นต้น ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีแนวโน้มผลประกอบการที่ดีขึ้นเป็นลำดับภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ และ (3) กลุ่มธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี (กลุ่ม Generation 3) ที่ยังคงมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่อง

บริษัทมุ่งมั่นเต็มกำลังที่จะขับเคลื่อนธุรกิจไปข้างหน้าพร้อมกับการสร้างขีดความสามารถในด้านเทคโนโลยี โดยเน้นการสร้างรากฐานที่มั่นคง ไม่ว่าจะเป็นการใช้ประโยชน์จากข้อมูล การนำเอาปัญญาประดิษฐ์ (AI) เข้ามาช่วยในกระบวนการทำงาน รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพในระดับกลุ่มเพื่อสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน นอกจากนี้ บริษัทยังมองหาโอกาสการเติบโตใหม่ ๆ ทั้งการขยายธุรกิจไปยังภูมิภาคอื่น ๆ และการลงทุนด้านเทคโนโลยีทางการเงิน และเทคโนโลยีด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อการเติบโตแบบยั่งยืน

สำหรับปี 2567 แม้จะเผชิญกับความท้าทายในหลากหลายด้าน ทั้งความผันผวนของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจ รายจ่ายภาครัฐที่ชะลอตัวลง มาตรการพักชำระหนี้จากสถานการณ์โควิดที่สิ้นสุดลง ภาวะหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับ GDP ตลอดจนดัชนีความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและธุรกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ทำให้การให้สินเชื่อของกลุ่มโดยรวมไม่ได้เติบโตขึ้น แต่บริษัทก็ยังคงมีผลการดำเนินงานที่ดี โดยมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 เป็นจำนวนประมาณ 172,000 ล้านบาท และกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 เป็น 43,943 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทยังสามารถรักษาความแข็งแกร่งของงบดุล และควบคุมต้นทุนได้อย่างเข้มงวด มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน และธุรกิจกลุ่ม Generation 2 เริ่มสนับสนุนให้ผลประกอบการดีขึ้น

ในปี 2567 แต่ละบริษัทในกลุ่มตระหนักและติดตามความเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เกิดขึ้นโดยตลอด และได้มีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องเพื่อให้สามารถสร้างผลการดำเนินงานได้ตามเป้าหมาย โดยสรุปผลการดำเนินงานของทั้งสามกลุ่มธุรกิจของบริษัทได้ดังนี้

- กลุ่มธุรกิจธนาคาร มีขนาดสินเชื่อลดลงเล็กน้อยประมาณร้อยละ 2 มาอยู่ที่ระดับ 2.3 ล้านล้านบาท ในขณะที่เดียวกันสามารถควบคุมอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ให้ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 39 และยังคงรักษาคุณภาพของสินทรัพย์โดยมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 3.3

- กลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อรายย่อย ซึ่งอยู่ในช่วงเติบโตธุรกิจ สามารถขยายฐานลูกค้าและขนาดสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยในปี 2567 มีฐานลูกค้ารวม 11.5 ล้านราย เพิ่มขึ้นร้อยละ 15 จากปีก่อน ขณะที่สินเชื่อรวมเติบโตร้อยละ 5 สู่ระดับ 172,000 ล้านบาท และมีอัตราค่าใช้จ่ายต่อรายได้คงที่ที่ร้อยละ 44 สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจภายใต้ความไม่แน่นอนของภาวะตลาดและเศรษฐกิจ

nmnm

- กลุ่มธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี: มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เช่น การประยุกต์นำความสามารถด้าน AI มาใช้งานอย่างหลากหลาย และได้มีการเปิดตัว “ได้ฝัน 2” ซึ่งเป็น AI โมเดล ที่พัฒนาขึ้นสำหรับภาษาไทยโดยเฉพาะ นับเป็นโมเดลภาษาไทยขนาดใหญ่ที่ดีที่สุดในปัจจุบันมีประสิทธิภาพเทียบเท่ากับ GPT – 3.5 นอกจากนี้ กลุ่มยังได้มีการปรับกลยุทธ์การลงทุนโดยได้ขยายการลงทุน จัดตั้งบริษัท พอยท์เอกซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทผู้ให้บริการโปรแกรมสะสมและแลกเปลี่ยนแบบครบวงจร (Comprehensive Point-Based System) ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ รวมถึงได้มีการขายบริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส จำกัด ผู้ให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood ให้กับกลุ่มผู้ลงทุนที่สนใจ ในช่วงไตรมาสที่ 3 ปี 2567

หากมองไปข้างหน้า บริษัทมีกลยุทธ์ที่สำคัญใน 3 ด้านหลักเพื่อมุ่งสู่การเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำในภูมิภาค ดังนี้

1. การเติบโตเนื่องจากธุรกิจที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยให้ความสำคัญกับ
 - การรักษาระดับการกำกับดูแลของธุรกิจธนาคาร และก้าวไปสู่โครงสร้างกำกับดูแลที่เติบโตอย่างสมดุลจากทุกธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต
 - การบริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างรอบคอบ และเดินหน้าให้ความช่วยเหลือกลุ่มลูกค้าเปราะบางภายใต้มาตรการของภาครัฐอย่างเต็มกำลัง
 - การเพิ่มประสิทธิภาพการจัดเก็บหนี้ให้ดีขึ้น และยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวด ผ่านการใช้เทคโนโลยี
2. การเสริมรากฐานและขีดความสามารถ โดย
 - การเพิ่มประสิทธิภาพโดยผ่านการปรับกระบวนการทำงาน ตั้งแต่การให้บริการลูกค้าจนถึงการจัดเก็บหนี้ และตลอดจนหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ
 - การใช้ฐานข้อมูลลูกค้าเพื่อการวิเคราะห์ขั้นสูง และพัฒนาเครื่องมือ AI ที่สำคัญร่วมกันในระดับกลุ่มเพื่อเข้าสู่การเป็น AI-first Organization
 - การกำหนดนโยบายและการกำกับดูแลกิจการเพื่อลดการลงทุนซ้ำซ้อน และเพิ่มมูลค่าในระดับกลุ่ม
3. การพัฒนาธุรกิจใหม่เพื่อการเติบโต โดย
 - การเตรียมความพร้อมสำหรับการจัดตั้งธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) ซึ่งอยู่ในระหว่างการรอประกาศใบอนุญาต ที่คาดว่าจะมีการประกาศผลประมาณกลางปี 2568 นี้
 - การเข้าซื้อกิจการบริษัท Home Credit Vietnam ของกลุ่มตามแนวทางการขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคอาเซียน ปัจจุบันยังอยู่ระหว่างการดำเนินงานเพื่อให้ได้รับคำอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล
 - การหาโอกาสการลงทุนเพื่อขยายธุรกิจภายในภูมิภาค และการลงทุนด้านเทคโนโลยีด้านสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ บริษัทยังได้วางรากฐานที่สำคัญหลายประการ เพื่อให้การเติบโตเป็นไปอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืนสรุปได้ดังนี้

1. การเพิ่มขีดความสามารถทางเทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วย AI หรือ AI-First Organization โดยที่ผ่านมามีบริษัทสามารถเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่มาจากการใช้ AI ผ่านการนำ AI มาประยุกต์ใช้ใน

Handwritten signature

กระบวนการทำงานมากกว่า 650 Use Cases นำโดย AI Champion ของหน่วยงานต่าง ๆ นอกจากนี้บริษัทยังมีการสร้างฐานข้อมูลระดับกลุ่ม เพื่อต่อยอดในการวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูงและการทำ AI Model เพื่อสร้างมูลค่าในอนาคต โดยบริษัทมุ่งสร้างความตื่นตัวและวัฒนธรรมองค์กรในการใช้ AI โดยยกกรณีตัวอย่างของ AI ที่นำมาใช้ในองค์กร ได้แก่

- การบริหารการเรียกเก็บหนี้ของธนาคารไทยพาณิชย์ ซึ่งใช้ AI ในการแนะนำกลยุทธ์การเรียกเก็บหนี้ให้มีประสิทธิภาพ ผ่านการใช้ข้อมูลเชิงบูรณาการ เพื่อให้ต้นทุนความเสี่ยงของสินเชื่อลดลง
- การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารไทยพาณิชย์ ซึ่งใช้ AI & Automated workflow มาช่วยในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสำหรับกิจการ เพื่อลดเวลาการทำงานและเพิ่มความถูกต้อง
- การตรวจสอบการขายของบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด ซึ่งใช้ AI มาช่วยในการตรวจสอบการขายเพื่อให้เป็นธรรมแก่ลูกค้า ผ่านการวิเคราะห์เสียงบันทึก ซึ่งลดเวลาการตรวจสอบการขายของพนักงานหลายพันคน

2. การจัดตั้งบริษัท พอยท์เอกซ์ จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจแพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนสะสมของกลุ่ม เป็นการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ตลอดจนการสร้างมูลค่าระยะยาวกับลูกค้าในกลุ่ม โดยจะเป็นเครื่องมือหลักในการเพิ่มการสร้างความรู้ความผูกพันกับลูกค้า และเพิ่มโอกาสในการเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมแก่ลูกค้า

3. การสร้างความยั่งยืนทั้งในมิติสิ่งแวดล้อมและสังคม บริษัทมีความภูมิใจที่ได้การรับรองเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกระยะสั้นจาก SBTi โดยเป็นองค์กรแรกในกลุ่มสถาบันการเงินในประเทศไทยที่ได้รับการรับรองเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero

นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ บริษัทกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน พร้อมทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี และกำหนดมาตรการที่ใช้ในการควบคุมดูแล เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทประกอบธุรกิจโดยปราศจากการดำเนินการใด ๆ ที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัท และสอดคล้องกับเจตนารมณ์ของ CAC ซึ่งบริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิก CAC แล้วตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2567

ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ บริษัทยังคงความมุ่งมั่นอย่างเต็มที่สู่การเป็น "กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในภูมิภาค" โดยมุ่งเติบโตธุรกิจด้วยความระมัดระวัง บริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างรอบคอบ เน้นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสถานะการเงิน ให้ความสำคัญสูงสุดกับการกำกับดูแลองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและจัดระบบการบริหารความเสี่ยงให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่ม เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส และถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายระเบียบต่างๆ โดยบริษัทจะยังคงแนวทางหลักในการสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างสมดุล

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นายอนุพจน์ พนาพรศิริกุล ผู้ถือหุ้น ได้มีข้อแนะนำและคำถามดังนี้

1.1 อยากให้บริษัทการจัดประชุมแบบ On-site ร่วมด้วย เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะ ซึ่งคณะกรรมการจะรับไปพิจารณาความ

เหมาะสมต่อไป



1.2 หากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง จะกระทบต่อรายได้และกำไรของบริษัทอย่างไร และบริษัทคาดการณ์ว่า ธปท. จะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเท่าไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ตามหลักการทั่วไปเมื่อมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง ธนาคารพาณิชย์และธุรกิจการเงินที่ให้สินเชื่อ ก็ต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงตาม ซึ่งย่อมส่งผลกระทบต่อรายได้และผลกำไรของบริษัท อย่างไรก็ตาม การปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงเป็นมาตรการเพื่อลดผลกระทบจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เพราะฉะนั้นแม้จะมองว่าการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายมีกระทบเชิงลบในด้านรายได้ดอกเบี้ย แต่จะทำให้หนี้เสียอันเกิดจากประเด็นความสามารถในการผ่อนชำระคืนบรรเทาลง สำหรับขนาดของการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายจะต้องประเมินว่าสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทั้งจากสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมถึงการขึ้นภาษีตอบโต้ทางการค้าของสหรัฐอเมริกาจะส่งผลกระทบต่อประเทศไทยมากน้อยเพียงใด ซึ่งจะเป็นปัจจัยที่ ธปท. จะใช้ในการพิจารณาขนาดของการปรับลดอัตราดอกเบี้ย จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้งที่ผ่านมา บริษัทในกลุ่ม SCBX รวมถึงธนาคารไทยพาณิชย์ก็มีการบริหารจัดการในภาพรวม ทำให้ดอกเบี้ยนโยบายที่ลดลงก็อาจไม่ได้ส่งผลกระทบต่อมากนักต่อแนวโน้มรายได้หรือผลกำไรของกลุ่มโดยรวม

2. นางสาวปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น ได้สอบถาม สามารถสรุปได้ดังนี้

2.1 ด้วยภาวะเศรษฐกิจที่เติบโตต่ำ บวกกับหนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง จะทำให้ความสามารถในการทำกำไรของบริษัทในกลุ่ม Generation 2 ต้องล่าช้าออกไปอีกหรือไม่ และต้องปรับกลยุทธ์อย่างไรบ้าง และ SCBX คาดหวังตัวธุรกิจใดเป็นพิเศษในกลุ่ม Generation 2 ที่จะช่วยผลักดันผลกำไรให้กับบริษัทแม่ได้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธุรกิจในกลุ่ม Generation 2 ของ SCBX ส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่เพิ่งจัดตั้งในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา เพราะฉะนั้นจึงเป็นช่วงเริ่มต้นดำเนินธุรกิจ ประกอบกับ 2-3 ปีที่ผ่านมา เป็นช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจเปราะบาง ส่งผลให้การดำเนินธุรกิจในกลุ่ม Generation 2 ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวังและรัดกุมโดยบริษัทยังมองเห็นโอกาสของธุรกิจที่ดีเข้ามา แม้ว่าที่ผ่านมาธุรกิจกลุ่มนี้จะไม่ได้โตอย่างก้าวกระโดด แต่ผลประกอบการค่อย ๆ แสดงผลที่เป็นบวกและดีขึ้นตามลำดับ และสถานการณ์ในปีนี้เป็นปีต่อไป หากเศรษฐกิจไม่ถึงขั้นวิกฤตอย่างรุนแรง บริษัทในกลุ่ม Generation 2 ก็ยังคงมีโอกาสที่จะเติบโตต่อไปได้ เพียงแต่จะต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง และโฟกัสอยู่ในกลุ่มลูกค้าที่มีความแข็งแกร่ง สำหรับบริษัทที่จะเป็นตัวหลักในกลุ่ม Generation 2 ได้แก่ บริษัท คาร์ต เอกซ์ จำกัด ซึ่งในช่วงที่ผ่านมามีการดำเนินงานอย่างเข้มงวดและระมัดระวัง โดยธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลได้เติบโตอย่างมาก ซึ่งยังต้องระมัดระวังและมีความรัดกุมในการคัดกรองลูกค้า นอกจากนี้ ยังมีบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด และบริษัท ม้านิกซ์ จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจคล้ายคลึงกัน และยังสามารถเติบโต ภายใต้การบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวัง และในปีนี้เป็นปี SCBX มุ่งหวังว่าการเติบโตของธุรกิจกลุ่ม Generation 2 จะดีขึ้นและจะช่วยสนับสนุนภาพรวมของผลประกอบการในปีนี้เป็นกลุ่ม

2.2 จากภัยพิบัติในไทยหลายรูปแบบที่เกิดขึ้น โดยเฉพาะแผ่นดินไหวล่าสุด ทาง SCBX และธนาคารไทยพาณิชย์มองอย่างไร และจะนำมาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยงหรือไม่ อย่างไร โดยเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ในการตั้งสำรองและการปล่อยสินเชื่อ และส่งผลกระทบต่อสินเชื่อบ้านในระยะถัดไปอย่างไรบ้าง จำเป็นต้องเพิ่มมาตรการอะไรเป็นพิเศษในการให้สินเชื่อหรือไม่ โดยเฉพาะผู้ประกอบการรายใหญ่กลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์



ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า กลุ่ม SCBX ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงตระหนักถึงความไม่แน่นอน ปัจจัยภายนอกและภายในที่มีความผันแปร และเปลี่ยนแปลงอย่างคาดไม่ถึงอยู่ตลอดเวลา การบริหารจัดการที่จะรองรับหรือรับมือกับความเสี่ยงที่คาดไม่ถึงนั้น เป็นหนึ่งใน DNA การบริหารงานของบริษัท ซึ่งมีการทบทวนการจัดทำแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) โดยบรรจุปัจจัยความเสี่ยงเรื่องสถานการณ์แผ่นดินไหว และเพิ่มระดับเข้าเป็นเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นเป็นประจำ เป็นแผน BCP ของการบริหารจัดการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มทุกบริษัท ซึ่งถือเป็นการจัดการภายในองค์กร รวมถึงธนาคารไทยพาณิชย์ด้วย

สำหรับกรณีของลูกค้าด้านอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารไทยพาณิชย์มีมาตรฐานและมาตรการในการดูแลควบคุมคุณภาพในการก่อสร้างของลูกค้าที่เป็นบริษัทอสังหาริมทรัพย์ที่จะต้องมีความรู้มาตรฐานในการดำเนินงานก่อสร้าง ทั้งนี้ จากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น เบื้องต้นธนาคารไทยพาณิชย์จะเพิ่มมาตรการที่ความเข้มงวดมากขึ้น แต่ไม่ถึงขั้นที่จะยกเลิกหรือลดการปล่อยสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์แนวสูง เนื่องจากประเทศอื่น ๆ อย่างเช่น ประเทศญี่ปุ่นก็มีเหตุการณ์แผ่นดินไหว เกิดขึ้นเป็นประจำ และยังมีอาคารสูงที่อยู่ได้ เพียงแต่ต้องมีการปรับตัวให้มีความรู้มาตรฐานที่สามารถรองรับเหตุการณ์ดังกล่าวได้ ซึ่งอาจจะเป็นการค่าใช้จ่ายของผู้ประกอบการ สำหรับมาตรการระยะยาวที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าหรือผู้ประกอบการ ทาง SCBX และธนาคารไทยพาณิชย์ จะพิจารณาในลำดับถัดไป

2.3 ขอรบกวนความคืบหน้าเรื่องการลงทุน Home Credit Vietnam (HCVN) และ SCBX มีแผนลงทุนในต่างประเทศเพิ่มเติมหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงความคืบหน้าการลงทุน HCVN ว่าบริษัทเพิ่งได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ซึ่งเป็นขั้นตอนที่สำคัญ ก่อนจะนำเรื่องเสนอขออนุญาตในขั้นตอนสุดท้ายต่อธนาคารกลางของประเทศเวียดนาม (State Bank of Vietnam: SBV) ซึ่งขณะนี้ก็อยู่ในขั้นตอนการยื่นเอกสารคำขอกับทาง SBV ซึ่งคงต้องใช้เวลาอีกระยะเวลาหนึ่ง และสำหรับประเด็นแผนลงทุนในต่างประเทศอื่นเพิ่มเติมขอชี้แจงว่า ทางบริษัทได้เรียนรู้จากการขยายธุรกิจออกไปยังต่างประเทศจากดีลของ HCVN โดยในปัจจุบันบริษัทยังไม่ได้เข้าไปถือครอง รวมถึงเริ่มดำเนินธุรกิจนี้ในประเทศเวียดนาม โดยในเบื้องต้นบริษัทยังคงต้องรอการได้รับอนุญาตที่จะเข้าไปถือครองหรือไปลงทุนใน HCVN ให้เรียบร้อยก่อน แล้วแผนการลงทุนในต่างประเทศเพิ่มเติมก็คงจะทยอยตามมาในภายหลัง

2.4 บริษัทมีแผนผลักดันอัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ให้เติบโตที่เท่าไร ที่บริษัทมองว่ามีความเป็นไปได้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า การเพิ่ม ROE อยู่ในวิสัยทัศน์ ซึ่งเป็นแผนยุทธศาสตร์ หลักของกลุ่ม ตั้งแต่เมื่อเริ่มต้นจัดตั้ง SCBX ซึ่งขณะนั้นบริษัทกำหนดเป้าหมายที่จะเพิ่ม ROE ของกลุ่มจากที่เป็น Single digit หรือต่ำกว่าร้อยละ 10 ให้เพิ่มขึ้นไปอยู่ในระดับที่ร้อยละ 12-13 ซึ่ง ภายใต้การปรับปรุงผลการดำเนินงานทั้งของธนาคารไทยพาณิชย์และธุรกิจในกลุ่ม Generation 2 ทำให้ ROE ของบริษัทขยับเข้าใกล้ Double digit แล้ว ส่วนของธนาคารไทยพาณิชย์สามารถขยับขึ้นไปถึงระดับ Double digit เรียบร้อยแล้ว แต่ในภาพรวมของ SCBX คาดว่าจะใช้เวลาอีกไม่นาน เมื่อธุรกิจในกลุ่ม Generation 2 สามารถทำกำไรในภาพรวมได้เป็นส่วนใหญ่ คาดว่า ROE ของกลุ่มก็จะขยับขึ้นเป็น Double digit ได้ในเวลาอันใกล้

nm

2.5 งบลงทุนด้านเทคโนโลยีของ SCBX เพื่อก้าวสู่การเป็นผู้นำระดับภูมิภาค มีเป้าหมายงบลงทุนดังกล่าวแต่ละปีอย่างไร อย่างเช่นปีนี้ใช้งบเทคโนโลยีเท่าไร และสิ่งที่ SCBX คาดหวังจากการพัฒนาเทคโนโลยีเต็มรูปแบบมีอะไรบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า อาจจะไม่สามารถระบุงบประมาณที่เป็นตัวเลขได้ แต่ขออธิบายว่าการลงทุนที่มีขนาดใหญ่ทั้งในเชิงของงบลงทุน (Capital expenditure) รวมถึงงบค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการนั้น งบประมาณสำหรับการลงทุนและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีนั้นเป็นหนึ่งในงบประมาณขนาดใหญ่ที่สุดของบริษัท สำหรับงบประมาณที่ใช้เป็นจำนวนมากในปีที่ผ่านมาเป็นการสร้างโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญในเรื่อง Cloud service ซึ่ง SCBX จะเป็นผู้บริหารจัดการให้ระบบ Technology ทั้งหมดของทุกบริษัทในกลุ่มย้าย (Migrate) เข้าสู่ระบบที่อยู่บน Cloud architecture เดียวกัน ลำดับถัดมาเป็นการลงทุนเรื่อง Data และ AI ซึ่งได้จัดตั้งบริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด เพื่อ รวมศูนย์การบริหารจัดการในการนำ Data และ AI มาใช้ประโยชน์ในกลุ่ม ซึ่งส่วนนี้เป็นส่วนที่ได้ลงทุนไปแล้ว และยังคงลงทุนต่อเนื่องในบริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด เพื่อสร้างความประสิทธิภาพและความมั่นคงปลอดภัย สำหรับการลงทุนในลำดับถัดมาคือเรื่อง Cyber security นอกจากนี้ ยังเพิ่มเติมในเรื่องการ Modernized ระบบ Core Banking ของธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อให้อยู่บน Cloud architecture เดียวกัน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ในเรื่องการบริหารจัดการลดค่าใช้จ่ายทางด้านเทคโนโลยีในอนาคตต่ออย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งที่กล่าวข้างต้นเป็นโครงการที่ได้เริ่มดำเนินการมาบ้างแล้ว และเริ่มเข้าสู่ปีที่ 2 โดยสรุปงบลงทุนด้านเทคโนโลยีหลักของบริษัทจะอยู่ใน 3-4 เรื่องตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น

2.6 ขอทราบความคืบหน้าเรื่องธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า อยู่ในกระบวนการพิจารณาของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ ธปท. และผู้อำนวยการอนุมัติลำดับสุดท้ายคือกระทรวงการคลัง โดยในระยะเวลา 1-2 เดือนที่ผ่านมา มีความคืบหน้าไปค่อนข้างมาก และยังคงเป็นไปตามกำหนดการ โดยคาดว่าจะมีการประกาศรายชื่อผู้ที่ได้รับใบอนุญาตในระยะเวลาอันใกล้

3. นางสาวปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น และนายกิตติ รัตนกรกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในปีนี้ SCBX มีแผนซื้อหุ้นคืนหรือไม่ และหากหุ้นในอนาคตร่วงต่ำมาก โดยต่ำกว่า 100 บาท ทางบริษัทมีแผนจะซื้อหุ้นคืนหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า การซื้อหุ้นคืนหรือการบริหารจัดการส่วนทุนหรือ Capital ของกลุ่มนั้น อยู่ในแผนยุทธศาสตร์หลักเรื่องการบริหารจัดการ Capital ของกลุ่มให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งแนวทางหลักที่กลุ่มได้ดำเนินการแล้ว โดยที่มาก่อนบริษัทอื่น ๆ และทำในระดับที่ดีมากก็คือการจ่ายเงินปันผล ทั้งจากของธนาคารไทยพาณิชย์และของบริษัท SCBX สำหรับ SCBX ถือว่าอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ในระดับที่สูงมากคือร้อยละ 80 ซึ่งเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา เนื่องจากการที่บริษัทสามารถดำรงระดับเงินกองทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ให้อยู่ในระดับที่สูงมาก ทำให้บริษัทมั่นใจในความมั่นคงของกลุ่ม ผลกำไรที่เกินกว่านั้น บริษัทได้กั้นบางส่วนจำนวนเล็กน้อยสำหรับการลงทุนในอนาคตกำไรที่เหลือส่วนใหญ่อีกจะถูกจ่ายคืนให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท ซึ่งถือว่าทำได้ในระดับที่สูงที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงิน สำหรับการซื้อหุ้นคืนก็เป็นอีกหนึ่งทางเลือกเพื่อบริหารส่วนทุนของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างการศึกษาค้นคว้าข้อมูล และจะนำแนวทางทั้งหมดมาพิจารณา อย่างไรก็ดี ขอแจ้งว่าบริษัทยังไม่มีแผนการซื้อหุ้นคืนในขณะนี้

4. นายภูวนารถ ณ สงขลา อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถาม ดังนี้



4.1 บริษัทมีการเตรียมรับมือกับภาวะเศรษฐกิจในปี 2568 ที่มีการคาดการณ์ว่า GDP จะเติบโตประมาณร้อยละ 2.4 ซึ่งต่ำกว่าปี 2567 ที่เติบโตร้อยละ 2.5 ไว้หรือไม่ อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ตามที่ได้นำเสนอผลประกอบการในปีที่ผ่านมาให้กับผู้ถือหุ้นในตอนต้น กลุ่ม SCBX รวมถึงธนาคารไทยพาณิชย์ ได้ดำเนินยุทธศาสตร์การขยายตัวอย่างระมัดระวัง เพราะจะเห็นได้ว่าสถานะเศรษฐกิจไทยในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมา ยังมีความเปราะบาง ไม่เพียงแต่สถานการณ์โควิดเท่านั้น แต่ภายหลังจากสถานการณ์โควิด ความเปราะบางนั้นยิ่งทวีคูณ เพราะฉะนั้นการที่บริษัทยังบริหารจัดการภายใต้สถานะเศรษฐกิจที่ไม่ได้เติบโตมากนัก แต่ยังสามารถมีผลกำไรและผลประกอบการที่ยังแข็งแกร่ง เกิดจากการที่บริษัทเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานของทุกบริษัทในกลุ่ม การลดต้นทุน และการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำรายได้ ซึ่งจะเป็นหัวใจสำคัญของการดำเนินงาน แทนการเน้นเรื่องการเติบโตของสินเชื่อหรือการปล่อยสินเชื่อมาก ๆ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ไม่ใช่แนวทางยุทธศาสตร์ของกลุ่ม โดยสรุป ในปีนี้บริษัทไม่ได้เน้นยุทธศาสตร์แบบเดิมที่เน้นเรื่องการเติบโตของสินเชื่อ แต่ในปีนี้จะเน้นเรื่องความมีประสิทธิภาพ ความสามารถในการสร้างรายได้จากฐานลูกค้าที่ยังแข็งแรง ไม่ว่าจะเป็นฐานลูกค้าบริษัท หรือเป็นลูกค้ากลุ่ม Wealth อันเป็นยุทธศาสตร์ที่บริษัทเชื่อว่า จะยังทำให้บริษัทสามารถมีผลประกอบการที่แข็งแกร่งได้

4.2 ปัจจุบันรายได้จากลูกค้าที่ประกอบธุรกิจด้านการส่งออกคิดเป็นสัดส่วนเท่าไรของรายได้ทั้งหมดของธนาคารไทยพาณิชย์ และกรณีที่สหรัฐอเมริกาประกาศขึ้นภาษีกับประเทศไทยร้อยละ 36 จะมีผลกระทบกับธนาคารและลูกค้าของธนาคารเพียงใด ธนาคารไทยพาณิชย์ มีการเตรียมการให้ความช่วยเหลือลูกค้าไว้หรือไม่ อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ประเด็นนี้เป็นเรื่องของธนาคารไทยพาณิชย์โดยตรง ซึ่งในเชิงภาพรวม ทาง SCBX มองว่ามีผลกระทบทางลบ ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (นายกฤษณ์ จันทโนทก) ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในส่วนมาตรการสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีผลกระทบจากมาตรการส่งออก และผลกระทบล่าสุดจากการประกาศขึ้นภาษีของสหรัฐอเมริกา ธนาคารไทยพาณิชย์ได้ตรวจสอบข้อมูลในรายละเอียดแล้วและอยู่ระหว่างเตรียมแผนงานที่จะสนับสนุนให้ลูกค้าของธนาคารไทยพาณิชย์ที่อาจได้รับผลกระทบนั้น ให้ได้รับการบรรเทาและสามารถที่จะบริหารจัดการธุรกิจของตนเองได้ สำหรับตัวเลขความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้าส่งออกนั้น มีทั้งกลุ่มที่ได้รับผลกระทบเชิงบวกและกลุ่มที่รับผลกระทบเชิงลบ โดยไม่ได้เป็นสัดส่วนที่ใหญ่มากหรือมีความสำคัญมากจนกระทั่งทำให้ภาพรวมของรายได้ของกลุ่มธุรกิจนี้เปลี่ยนไปอย่างมีนัยสำคัญ แต่ขอเรียนว่ามีผลกระทบอยู่บ้างในบาง Sector สำหรับตัวเลขในรายละเอียดจะนำเสนอให้กับทางผู้ถือหุ้นในส่วนท้ายของรายงานการประชุม

4.3 ธนาคารไทยพาณิชย์มีปัญหาในเรื่องหนี้เสียหรือไม่ โดยเฉพาะธุรกิจบัตรเครดิต เพราะปัจจุบันหนี้ครัวเรือนถือเป็นหนึ่งในปัญหาที่นำเป็นห่วงของประเทศ และเป้าหมายในการปล่อยสินเชื่อปีใหม่ที่กำหนดไว้ร้อยละ 1-3 จะยังเป็นไปได้หรือไม่ เพราะปี 2567 สินเชื่อไม่เติบโต และยังคงลดร้อยละ 1 ด้วย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงตามประเด็นต่างๆ ในคำถามดังกล่าว ดังนี้

- ปัจจุบันนี้ธุรกิจบัตรเครดิตแยกออกจากธนาคาร โดยอยู่ภายใต้บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด โดยการเติบโตของสินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด โดยเฉพาะธุรกิจบัตรเครดิต ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาต้องดำเนินงานอย่างระมัดระวังและรัดกุม เพราะกลุ่มมีความกังวลต่อสถานการณ์เศรษฐกิจ สำหรับนโยบายของกลุ่มที่มีกับทุกบริษัทในกลุ่มจะเน้นผลักดันการเพิ่มประสิทธิภาพ การลดต้นทุน และเพิ่มความสามารถในการทำรายได้จากลูกค้ากลุ่มเดิมมากกว่าที่จะเน้น



การขยายลูกค้าออกไปในกลุ่มลูกค้าที่มีความเปราะบาง หรือเน้นยอดการปล่อยสินเชื่อ และขอชี้แจงว่า การเติบโตของผลกำไรไม่ได้แปรผันตามการเติบโตของสินเชื่อ

- บริษัทในกลุ่มและธนาคารไทยพาณิชย์ได้พิสูจน์ให้เห็นแล้วว่า ในหลายปีที่ผ่านมา การไม่ขยายตัวของสินเชื่อไม่ได้แปลว่าผลกำไรจะไม่เติบโต แต่อยู่ที่ว่าการเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนทำได้มากน้อยเพียงใด ซึ่งในระยะยาวแล้วอาจไม่ใช่เรื่องดีกับภาพรวม แต่ในระยะสั้นนี้จะสามารถเอาตัวรอดได้ โดยบริษัทมุ่งหวังว่าการทำงานร่วมกับทางการเพื่อจะผลักดันให้ระบบเศรษฐกิจไทยกลับมาฟื้นตัวนั้น จะสัมฤทธิ์ผลในอนาคต แต่ในขณะนี้ยังคงต้องระดับประคองในลักษณะนี้ไปก่อน

5. นายอนุพนธ์ พนาพรศิริกุล ผู้ถือหุ้น และนายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทคาดการณ์ผลกระทบจากการจัดเก็บภาษีจากสหรัฐอเมริกาจะกระทบต่อบริษัทเพียงใด จะก่อให้เกิดการพักชำระหนี้ หรือเกิด NPL เพิ่มขึ้นหรือไม่ บริษัทเตรียมรับมือไว้เพียงใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการวิเคราะห์ประเด็นนี้อย่างเข้มข้น และเชื่อว่าผลกระทบครั้งนี้มีวงกว้างกระจายตัวไปในหลายภาคส่วนหรือหลายอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตาม ทุกคนก็คงต้องมีการปรับตัว ผู้ประกอบการก็ต้องปรับตัว รัฐบาลเองก็ต้องมีมาตรการเพื่อลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น ในเบื้องต้น กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และธนาคารได้มอบหมายให้สถาบันวิจัยของธนาคารไทยพาณิชย์เก็บรวบรวมข้อมูล และประเมินตัวผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นในระดับมหภาค และระดับตัวบริษัทว่าจะเกิดขึ้นใน Sector ไหน บริษัทแบบไหน ซึ่งเป็นสิ่งที่เรากำลังดำเนินการอยู่

6. นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากเหตุการณ์แผ่นดินไหวที่ประเทศเมียนมาร์ เมื่อวันที่ 28 มีนาคมที่ผ่านมา ลูกค้าของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ได้รับผลกระทบอย่างไร และทางกลุ่มเข้ามาช่วยเหลือลูกค้าอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า โดยภาพรวม ตามที่รับทราบในประเทศไทยมีเฉพาะประเด็นของตัวอาคารที่มีการถล่ม ซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับทางกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ โดยตรง แต่สำหรับลูกค้าสังหาริมทรัพย์ คงมีผลกระทบบ้าง แต่ยังไม่ได้เป็นผลกระทบที่เกิดขึ้นกับงบการเงิน หรือเรื่องของความต้องการความช่วยเหลืออย่างเร่งด่วนจากทางธนาคารไทยพาณิชย์ในขณะนี้ ส่วนในประเทศเมียนมาร์ แม้ทางธนาคารไทยพาณิชย์จะมีการตั้งธนาคารที่นั่น แต่การจัดการธุรกิจที่เมียนมาร์ก็มีค่อนข้างน้อยมาก เพราะฉะนั้นผลกระทบที่มีอยู่ถือว่าไม่มีระดับความสำคัญที่จะกระทบต่อภาพรวมของกลุ่มอย่างมีนัยสำคัญ

7. นายกิตติ รัตนกรกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

7.1 สินเชื่อที่ปล่อยให้อิตาเลียนไทยมีตั้งสำรองไปบ้างแล้วหรือไม่ ปล่อยสินเชื่อไปประมาณเท่าไร และลูกค้าคิงเพาเวอร์ ยังจ่ายค่างวดตรงหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารไทยพาณิชย์จะตั้งสำรองสินเชื่อด้วยความรัดกุมและเหมาะสมเป็นปกติ สำหรับยอดปล่อยสินเชื่อหรือสำรองสำหรับอิตาเลียนไทย เป็นแนวปฏิบัติที่ธนาคารไทยพาณิชย์ไม่สามารถเปิดเผยรายละเอียดของแต่ละบริษัทได้ ส่วนคิงเพาเวอร์ถือเป็นลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งประสบกับสถานการณ์เช่นเดียวกัน ทั้งนี้ไม่ได้มีธนาคารไทยพาณิชย์รายเดียว แต่เป็นการทำงานร่วมกันกับหลายธนาคารที่จะช่วยปรับโครงสร้างเพื่อเป็นการประคับประคองผู้ประกอบการ รวมถึงลูกค้าต้องมีการเจรจากับภาครัฐต่าง ๆ เพิ่มเติมด้วย โดยในภาพรวมยัง

ไม่ได้มีประเด็นที่ก่อให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ และภายใต้โครงสร้างที่ธนาคารช่วยดูแล ลูกค้าก็ยังสามารถดำเนินการต่อไปได้

7.2 หากได้ดำเนินธุรกิจธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) ทางธนาคารไทยพาณิชย์จะถือหุ้นประมาณเท่าไร จะกระทบกับธนาคารหลักหรือไม่ และธนาคารมีการปรับตัวอย่างไรบ้าง ในการเข้ามาของธนาคารไร้สาขาในอนาคต

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า รูปแบบของการลงทุน Virtual Bank ทาง SCBX จะเป็นผู้ลงทุน ไม่ใช่ธนาคารไทยพาณิชย์ โดยเบื้องต้นบริษัทมีโอกาสที่จะเข้าถือหุ้นในสัดส่วนประมาณร้อยละ 80-90 แต่บริษัทจะมีพันธมิตรที่มีข้อตกลงร่วมกัน ไม่ใช่เพียงเรื่องการลงทุนในหุ้นเท่านั้น แต่เป็นข้อตกลงที่จะเข้ามาทำงานร่วมกันกับ SCBX เพื่อการสร้างเทคโนโลยี รวมถึงการนำประสบการณ์ที่เคยดำเนินการในระดับประเทศ ระดับภูมิภาค และระดับโลกเข้ามาดำเนินการร่วมกับบริษัท โดยพันธมิตรอีก 2 ราย ได้แก่ Kakao Bank จากประเทศเกาหลีและ We Bank จากประเทศจีน

ในส่วนผลกระทบต่อธนาคารไทยพาณิชย์ หากบริษัทได้รับใบอนุญาตและมีการดำเนินการธนาคารไร้สาขาหรือ Virtual Bank บริษัทมองว่าไม่มีผลกระทบในระยะสั้น เพราะเป็นช่วงเริ่มจัดตั้ง ขณะเดียวกันธนาคารไทยพาณิชย์ได้มีการปรับตัว และเตรียมความพร้อมอย่างเข้มข้นกับการเกิดขึ้นของ Virtual Bank มาระยะหนึ่ง ซึ่งไม่ใช่เฉพาะในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เท่านั้น แต่เป็นการเตรียมพร้อมรับมือกับคู่แข่ง ที่เป็นผู้เล่นรายใหม่อื่นที่จะได้รับใบอนุญาต Virtual Bank ด้วย เพราะฉะนั้นมีการปรับตัวของธนาคารไทยพาณิชย์ ในเรื่องต้นทุน ประสิทธิภาพ และความสามารถในการเข้าถึง ซึ่งธนาคารไทยพาณิชย์ถือว่ามีแต้มต่อเพราะมีฐานลูกค้าจำนวนมาก และมีความความสัมพันธ์กันมาอย่างยาวนาน โดยฝ่ายบริหารมองว่าในระยะสั้นและระยะกลางนั้น ผลกระทบที่จะมีต่อธนาคารไทยพาณิชย์น่าจะมีในระดับที่น้อยมาก สำหรับผลกระทบต่อธนาคารอื่นที่มีอยู่ปัจจุบันนั้น ขึ้นอยู่กับว่าจะสามารถปรับตัวเร็วและมากน้อยเพียงใด

7.3 หากในอนาคตเกิดสถานการณ์น้ำท่วม และต้องย้ายเมืองหลวงจากกรุงเทพมหานคร จะกระทบธุรกิจของ SCBX มากหรือไม่ และทาง SCBX มีการจัดทำประกันหรือแผนรับมือกับลูกค้าที่จะได้รับผลกระทบอย่างไรบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขออนุญาตนำคำถามข้างต้น มาพิจารณาตอบชี้แจงเพิ่มเติมในท้ายรายงานประชุม

7.4 ในช่วงดอกเบี้ยขาลง ทางธนาคารไทยพาณิชย์ มีกลยุทธ์ในการรักษาผลกำไรอย่างไรบ้าง ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ได้มีการตอบคำถามดังกล่าวแล้ว

7.5 ในช่วงที่ราคาน้ำมันร่วงมาก ๆ ทาง SCBX มีแผนที่จะซื้อหุ้นที่มีพื้นฐานดี อัตราเงินปันผลสูง และการเติบโตได้บ้างหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า SCBX ไม่มีนโยบายในการเก็งกำไรในการลงทุนหุ้นอื่น ๆ

7.6 ธนาคารมีแผนเข้าซื้อหุ้นธนาคารอื่นในต่างประเทศที่มีอนาคตดี เช่นเดียวกับกรณีธนาคารกรุงเทพซื้อธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (Permata) หรือธนาคารกสิกรไทยซื้อธนาคารแมสเปียน (Maspien) หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า เรื่องการลงทุนในต่างประเทศ ขณะนี้การเข้าซื้อ Home Credit Vietnam (HCVN) เป็นสิ่งที่บริษัทกำลังดำเนินการอยู่



7.7 ในช่วงทองคำขาขึ้น ธนาคารไทยพาณิชย์มีแผนให้ลูกค้าลงทุนทองคำในแอปพลิเคชัน SCB Easy บ้างหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ปัจจุบันแอปพลิเคชัน SCB Easy เปิดให้มีการลงทุนทองคำ และกำลังปรับปรุงรูปแบบการให้บริการ เพื่อให้ลูกค้าสามารถลงทุนทางตรงได้ แต่เป็นการลงทุนในรูปของสกุลเงินดอลลาร์ ซึ่งอยู่ในแผนที่กำลังจะเพิ่มบริการนี้ในอนาคตอันใกล้

8. นายธีรวัฒน์ ทวีแสงสกุลไทย ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่องการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อบริษัท ซึ่งเลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้มีการรายงานต่อที่ประชุมแล้ว

9. นายวรทสิญจน์ งามชัด ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่องความคืบหน้ากรณี HCVN ซึ่งเลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้มีการตอบคำถามดังกล่าวแล้ว

10. นางสาวธวัลพร นาคภู ผู้รับมอบฉันทะ จากบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) สอบถามว่า ในบริษัทที่ธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิมอาจเผชิญกับข้อจำกัดในการเติบโตในระยะยาว ขอสอบถามว่า ทางกลุ่มมองเห็นแนวทางในการสร้าง Synergy หรือการขยายการลงทุนไปยังธุรกิจอื่น ๆ ที่สามารถต่อยอดจากธุรกิจธนาคารในลักษณะ Synergy กับธุรกิจอื่น ๆ หรือไม่ และมีแผนกลยุทธ์อย่างไรในการปรับตัวให้สอดคล้องกับสภาพธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า การจัดตั้งกลุ่ม SCBX มีเป้าหมายการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบโจทย์ดังกล่าว โดยมีแนวทางของยุทธศาสตร์หลักตามที่ได้รายงานต่อที่ประชุม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด เนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ตามที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report และสรุปงบการเงินพร้อมทั้งคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้แล้ว โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. บริษัทมีกำไรสุทธิปี 2567 จำนวน 43,943 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากปีก่อน จากกลยุทธ์การเติบโตแบบเน้นคุณภาพ ภายใต้การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ และการควบคุมค่าใช้จ่ายที่รัดกุม โดย

- รายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากการขยายตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
- รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 5.6 และรายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงร้อยละ 31.3 จากปีก่อนหน้า จากภาวะเศรษฐกิจและการลงทุนโดยรวมที่ยังคงมีความเปราะบาง

- ในด้านค่าใช้จ่าย ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากปีก่อนหน้า ซึ่งรวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood ที่บันทึกในปี 2567 หากไม่รวมผลกระทบจาก Robinhood อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 41.7 ซึ่งลดลงจากปีก่อนหน้า
- สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือ Credit Cost ลดลงจากปีก่อนอยู่ที่จำนวน 42,594 ล้านบาท เป็นผลจากการบริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างรัดกุม โดยเฉพาะบริษัท Card X ได้ดำเนินการลดความเสี่ยงในกลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล

2. บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3.49 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ขณะที่การเติบโตของสินเชื่อลดลงร้อยละ 1.0

3. บริษัทยังคงบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างรัดกุมผ่านการขายและการตัดจำหน่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2567 ที่ร้อยละ 3.4 ของสินเชื่อรวม ทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อน ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ ยังอยู่ในระดับที่สูงที่ร้อยละ 158.0

4. ในด้านเงินกองทุน บริษัทยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่ม SCBX ให้มีความแข็งแกร่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด เพื่อรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจจะเกิดขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2567 อัตราเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหรือ CET1 อยู่ที่ร้อยละ 17.7 และเงินกองทุนรวมอยู่ที่ร้อยละ 18.9

โดยสรุป บริษัทมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม 43,943 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิ 13.05 บาทต่อหุ้น และมูลค่าหุ้นตามบัญชี 145.12 บาท

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

นายภูวนารถ ณ สงขลา อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า จากงบการเงินในหมวดรายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ของปี 2567 นั้น มีรายการอื่น ๆ ลดต่ำกว่าปี 2566 ถึงร้อยละ 27.9 (ปรากฏในหน้า 18 ของเอกสารคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน) อยากทราบว่า เป็นรายได้ประเภทใดที่ลดลงมากเช่นนั้น

Chief Financial Officer (นายมานพ เสี่ยมบุตร) ชี้แจงว่า รายได้อื่น ๆ ในหมวดของรายได้ค่าธรรมเนียมส่วนนี้มีมูลค่า 3,500 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8 ของรายได้ค่าธรรมเนียมทั้งหมด ซึ่งถือเป็นส่วนน้อย โดยเป็นรายได้หลากหลายหมวดด้วยกัน เช่น รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน กำไรจากการขายทรัพย์สินหรือการขาย กำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญแล้ว เป็นต้น ซึ่งรายได้ที่มีไฮดอกเบียในภาพรวมที่ลดลงส่วนหนึ่งเกิดจากผลขาดทุนจากการขายธุรกิจของบริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส จำกัด (แอปพลิเคชัน Robinhood) ที่แสดงเป็นตัวเลขสุทธิในส่วนนี้

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามรายละเอียดที่เสนอ



ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,495,118,349	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9949
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	124,801	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0050
งดออกเสียง	จำนวน	9,448,900	เสียง		

วาระที่ 3 พิจารณามติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 43,943 ล้านบาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม รวมถึงได้จัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว บริษัทจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม โดยบริษัทจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

บริษัทจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 10.44 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 35,153 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 80 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา และไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยที่อัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอยู่บนหลักการของการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้จ่ายเงินกองทุนของบริษัทพร้อมกับการมีเงินกองทุนที่เข้มแข็ง

ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2567 ในอัตราหุ้นละ 2 บาท รวมเป็นเงิน 6,734 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อีกหุ้นละ 8.44 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 28,418 ล้านบาท โดยบริษัทจะจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของบริษัท ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 17 เมษายน 2568 และมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 2 พฤษภาคม 2568

นอกจากนี้ บริษัทขอเสนอให้ที่ประชุมรับทราบ ว่า กำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลจะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) ทำให้เงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR) ของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 มีจำนวนประมาณ 462,155 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.86 ของประมาณการสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวนประมาณ 433,415 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.69 ของประมาณการสินทรัพย์เสี่ยง

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

นายกิตติ รัตนกรกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า อัตราการจ่ายเงินปันผลที่ระดับร้อยละ 80 ของกำไร บริษัทจะสามารถจ่ายเงินปันผลที่ระดับนี้ไปได้ยาวนานเพียงใด



ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทได้มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 แต่หากทิศทางของเศรษฐกิจ ความสามารถในการทำกำไรของบริษัทยังอยู่ในระดับสูง รวมถึงนโยบายการบริหารเงินกองทุนที่มีประสิทธิภาพ อัตราการจ่ายเงินปันผลจะยังเป็นแบบเดิม ทั้งนี้ รวมถึงหากระดับของเงินกองทุนของทั้งกลุ่มและธนาคารยังมี ความแข็งแกร่งอยู่ การจ่ายเงินปันผลจากผลกำไรที่มีในระดับที่สูงก็ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจ่ายสรร กำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา หุ้นละ 10.44 บาท ตามที่เสนอ และรับทราบการจ่ายสรรกำไรสำหรับปี 2567 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,504,632,150	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	59,900	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

เนื่องจากในการประชุมครั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายกานต์ ตระกูลฮุน) เป็นกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ประธานจึงเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม ดังนี้

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการ ขอเสนอต่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้น จากตำแหน่งตามวาระ โดยในปีนี้มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้มีจำนวน 5 คน ได้แก่ 1) นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช 2) นายกานต์ ตระกูลฮุน 3) นางกุลภัทธา สิโรตม 4) นางสาวกุลยา ตันติเตมิต 5) นายวิโรท สันติประภพ และ มีตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกของกรรมการที่ครบวาระในครั้งนี้ 1 ตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลได้ดำเนินการสรรหากรรมการตามกระบวนการและ หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยพิจารณาบุคคลที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนพิจารณาคุณสมบัติการเป็น กรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงได้ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการ ซึ่งในปีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอ ชื่อบุคคลใดมายังบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการ (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้เข้าร่วมประชุมและพิจารณาในวาระนี้) ได้พิจารณา แล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้ง กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2568 จำนวน 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง โดยเห็นว่ากรรมการ ทั้ง 5 คน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ตลอดจนมีประสบการณ์ และความสามารถที่เป็นประโยชน์กับบริษัท โดยนายกานต์ ตระกูลฮุน จะไม่ถือเป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากจะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อเนื่องในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เอสซีบี เอกซ์ เกิน 9 ปี ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งนายคมกฤษ เกียรติดุริยกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของกรรมการ โดยที่นายคมกฤษ เกียรติดุริยกุล เป็นหุ้นส่วนของบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี จำกัด ที่ปรึกษากฎหมาย ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท อย่างไรก็ดี คณะกรรมการพิจารณาแล้วมีความเห็นว่านายคมกฤษ เกียรติดุริยกุล เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ ที่จะประโยชน์กับบริษัท และมีความเป็นมืออาชีพ ซึ่งจะไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระดังกล่าว ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 6 ท่านมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระ ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

นายวิรัชสิญจม์ งามชัด ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทมีการกำหนดนโยบายเรื่องอายุของกรรมการหรือไม่ ว่าไม่เกินกี่ปี

ประธาน ชี้แจงว่า บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและบริษัทในกลุ่ม เอสซีบี เอกซ์ โดยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีอายุไม่เกิน 72 ปี แต่หากมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น ให้เป็นอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัท SCBX

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการจำนวน 6 คนตามที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 คน (เป็นรายบุคคล) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งสำหรับกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน (เสียง)		
		เห็นด้วย (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (ร้อยละ)	งดออกเสียง
1. นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช	กรรมการ	2,284,983,538 (91.2304)	219,645,592 (8.7695)	61,800
2. นายกานต์ ตระกูลฮุน	กรรมการ	2,331,533,332 (93.0889)	173,096,798 (6.9110)	60,800
3. นางกุลภัทธา สิโรตม	กรรมการอิสระ	2,455,714,147 (98.0469)	48,916,483 (1.9530)	60,300
4. นางสาวกุลยา ตันติเตมิท	กรรมการ	2,415,163,507 (96.4286)	89,449,123 (3.5713)	78,300
5. นายวิโรไท สันติประภพ	กรรมการอิสระ	2,504,462,816 (99.9960)	98,681 (0.0039)	129,433
6. นายคมกฤษ เกียรติดุริยกุล	กรรมการอิสระ	2,331,118,980 (93.0732)	173,488,650 (6.9267)	83,300

Handwritten signature

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567

ประธานขอให้ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายกานต์ ตระกูลสุน) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

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

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2568 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการ และค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2568 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2568 (บาท)			
	รายเดือน		เบี้ยประชุม	
	ประธาน	กรรมการ	ประธาน	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท	250,000	150,000	-	-
คณะกรรมการชุดย่อย				
1) คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์	150,000	100,000	-	-
2) คณะกรรมการบริหาร	150,000	100,000	10,000	10,000
3) คณะกรรมการตรวจสอบ	80,000	60,000	10,000	10,000
4) คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	50,000	40,000	5,000	5,000
5) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	50,000	40,000	5,000	5,000
6) คณะกรรมการเทคโนโลยี	50,000	40,000	5,000	5,000
7) คณะกรรมการความยั่งยืน	50,000	40,000	5,000	5,000
8) คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	50,000	40,000	5,000	5,000

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

2. เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 กำหนดให้กรรมการได้รับเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.08 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมปี 2567 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรกันเอง

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่ได้
รับเงินรางวัลกรรมการ นอกจากนี้ กรรมการได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท
ข้อ 22 โดยไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 รวมถึงเงินรางวัลกรรมการสำหรับ
ผลการดำเนินงานปี 2567 ตามที่เสนอ เนื่องจากค่าตอบแทนดังกล่าวมีความเหมาะสม สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความ
รับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่อื่น ๆ

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทน
กรรมการประจำปี 2568 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2568 และเงิน
รางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่ง
มาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,485,912,779	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.2502
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	18,438,921	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.7361
งดออกเสียง	จำนวน	339,230	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0135
ไม่มีสิทธิออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2568

ประธานขอให้ประธานกรรมการตรวจสอบ (นายวินิช ศิลามงคล) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
สำหรับปี 2568 ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี
2568 โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

โดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด มีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระในการทำงาน และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ สามารถสอบทานและตรวจสอบงบการเงินให้แล้วเสร็จได้ตามกำหนดเวลา นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีและบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบต่อการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้ง 4 คน สำหรับรอบปีบัญชี 2568 แล้ว

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 5.11 ล้านบาท และรับทราบค่าบริการอื่นจำนวน 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 ค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 0.15 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 มีสาเหตุหลักมาจากปริมาณธุรกิจและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่จะเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา สำหรับค่าบริการอื่นของปี 2568 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2567 นอกจากนี้ บริษัทขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 ของบริษัทย่อยในเบื้องต้นจำนวน 48.05 ล้านบาท และค่าบริการอื่นสำหรับปี 2568 ของบริษัทย่อยในเบื้องต้นจำนวน 24.76 ล้านบาท

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 ตามที่เสนอดังกล่าว รวมถึงการรับทราบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในเบื้องต้น และรับทราบค่าบริการอื่นของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2568 ตามที่เสนอ เนื่องจากผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด มีความเป็นอิสระ และมีความเหมาะสม อีกทั้งได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงค่าสอบบัญชีดังกล่าวยังมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,453,814,378	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.0253
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	49,430,957	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.9746
งดออกเสียง	จำนวน	1,445,600	เสียง		

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เสนอที่ประชุมพิจารณานุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ดังนี้

ตามที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2566 ได้เคยอนุมัติวงเงินการออกและเสนอขายตราสารหนี้ของ บริษัทจำนวนไม่เกิน 100,000 ล้านบาท ปัจจุบันบริษัทมีตราสารหนี้คงค้างรวม 84,200 ล้านบาทจากการเสนอขายในช่วง ปี 2566 และ 2567 เพื่อใช้ในการลงทุนและขยายการเติบโตของสินเชื่อของธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อ รายย่อย โดยที่ตามแผนธุรกิจ 3 ปีระหว่างปี 2568-2570 บริษัทมีแผนการลงทุนและเติบโตธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้กรอบ การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อยกระดับขีดความสามารถของบริษัทและเพิ่มผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น จึงขอเสนอ ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มวงเงินการออกตราสารหนี้ โดย

- ยกเลิกวงเงินคงเหลือตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งที่ 1/2566 จำนวน 15,800 ล้านบาท และ
- อนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ รวมวงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น

ทั้งนี้ ตราสารหนี้ที่บริษัทออกจำหน่ายแล้วในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องมีจำนวนเงินไม่เกินวงเงินดังกล่าว โดยมีรายละเอียดประเภทตราสาร วิธีการเสนอขาย และเงื่อนไขอื่น ๆ ดังนี้

ประเภท: ตราสารหนี้ทุกประเภท ในสกุลเงินบาท และ/หรือ สกุลเงินต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัด เพียงหุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือ หุ้นกู้ระยะยาว และ/หรือ หุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิก กิจการ (perpetual debentures) และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ มี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มีประกัน และ/หรือไม่มีประกัน และ/หรือ ตรา สารหนี้อื่นๆ

จำนวนเงิน: ภายในวงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น

การเสนอขาย: เสนอขายในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันที่กำหนดตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ/หรือ ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ถือตราสารหนี้ เดิม โดยอาจจะออกและเสนอขายตราสารหนี้ในคราวเดียวหรือหลายคราวได้ตามที่เห็นสมควร และสามารถออกและเสนอขายตราสารหนี้เพิ่มเติม และ/หรือ ออกและเสนอขายตราสารหนี้ เพื่อทดแทนตราสารหนี้เดิมที่มีการไถ่ถอนไปแล้วได้ภายในวงเงินดังกล่าว โดยมีกำหนดเวลา การออกและเสนอขาย ภายในระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่ได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในคราวนี้ ทั้งนี้ ตราสารหนี้ที่บริษัทออกจำหน่ายแล้วในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องมีจำนวนเงิน ไม่เกินวงเงินดังกล่าว

เงื่อนไขอื่น ๆ: ให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายมีอำนาจในการ กำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับตราสารหนี้ ประเภทหลักประกัน สกุลเงิน จำนวนเงิน อายุ

มูลค่าที่ตราไว้ ราคาเสนอขาย อัตราดอกเบี้ย สิทธิในการไถ่ถอน การกำหนดอายุโครงการ และ/หรือ การกำหนดวงเงินที่เป็นวงเงินหมุนเวียนสำหรับกรณีที่เป็นการออกตราสารหนี้ระยะสั้น วิธีการและระยะเวลาการออกและเสนอขาย ตลอดจนการกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและรายละเอียดต่าง ๆ และดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่เห็นสมควร ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นชอบเรื่องการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

นายภูวนารถ ณ สงขลา อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า บริษัทมีแผนการใช้เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้ ในด้านใดบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ตามที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้น สำหรับแผนการใช้เงินเป็นเรื่องการขยายการเติบโตของสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อในธุรกิจ Generation 2 รวมถึงการหาโอกาสในการลงทุนอื่น ๆ เพิ่มเติม ซึ่งเป็นวัตถุประสงค์ของการระดมทุนโดยการออกหุ้นกู้ครั้งนี้

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,504,583,667	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9957
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	31	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	107,237	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0042

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์) ของบริษัท

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เสนอที่ประชุมพิจารณาการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์) เพื่อให้สามารถรับจำนวน ก่อ และรับหลักประกันทางธุรกิจ รวมทั้งรองรับประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่อาจมีขึ้น โดยมีรายละเอียดการเสนอขอแก้ไขดังนี้

สืบเนื่องจากปัจจุบันบริษัทไม่มีวัตถุประสงค์ในการรับจำนวน รวมทั้งการก่อและรับหลักประกันทางธุรกิจ ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาในทางปฏิบัติ เช่น กรณีการจัดซื้อจัดจ้าง ที่บริษัทคู่ค้าประสงค์จะมอบบัญชีเงินฝากเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญา บริษัทจึงไม่สามารถจดหลักประกันทางธุรกิจเหนือบัญชีเงินฝากดังกล่าวได้ เป็นต้น บริษัทจึงขอเสนอแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท ในข้อ 2. ให้ครอบคลุมการรับหลักประกันในรูปแบบต่าง ๆ ที่อาจมีขึ้น

นอกจากนี้ ตามกฎกระทรวงการคลัง กำหนดให้ผู้รับหลักประกันทางธุรกิจต้องมี "วัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ" ด้วย ดังนั้นบริษัทจึงขอเสนอเพิ่มวัตถุประสงค์ของบริษัทในข้อ 5. เรื่องการประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ เพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวงการคลัง

ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ ข้อ 2. และข้อ 5. ที่เสนอที่ประชุมขอแก้ไขเพิ่มเติมใหม่ จะมีข้อความดังนี้

	วัตถุประสงค์ปัจจุบัน	วัตถุประสงค์ที่เสนอแก้ไข
ข้อ 2.	ชาย ชายฝาก โอน รับโอน ฝาก รับฝาก จำนอง จำน่า รับจำนำ ยืม ให้ยืม แลกเปลี่ยน และจำหน่ายทรัพย์สินหรือสิทธิและหน้าที่ทุกชนิดทุกประเภทของบริษัทหรือบุคคลอื่นใด รวมถึงการก่อภาระผูกพันใด ๆ เพื่อเป็นหลักประกันหนี้หรือเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทได้ทุกประการ	ชาย ชายฝาก โอน รับโอน ฝาก รับฝาก จำนอง <u>รับ จำนอง จำน่า รับจำนำ ก่อหลักประกันทางธุรกิจ รับหลักประกันทางธุรกิจ</u> ยืม ให้ยืม แลกเปลี่ยน และจำหน่ายทรัพย์สินหรือสิทธิและหน้าที่ทุกชนิดทุกประเภทของบริษัทหรือบุคคลอื่นใด รวมถึงการก่อภาระผูกพันใด ๆ เพื่อเป็นหลักประกันหนี้หรือเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทได้ทุกประการ <u>(โดยมิได้รับฝากเงินและรับเงินจากประชาชนและใช้ประโยชน์จากเงินนั้น)</u>
ข้อ 5.	กู้ยืม เงินเบิกเงินเกินบัญชี ขอเครดิตด้วยวิธีการอื่นจากธนาคาร นิติบุคคล หรือสถาบันการเงินอื่น ทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม และให้กู้ยืมเงิน ให้ความช่วยเหลือทางการเงินหรือให้เครดิตด้วยวิธีการอื่นโดยจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งการรับ ออก โอน และสลักหลังตั๋วเงินหรือตราสารที่เปลี่ยนมือได้อย่างอื่น เว้นแต่ในธุรกิจธนาคาร ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์	กู้ยืม เงินเบิกเงินเกินบัญชี ขอเครดิตด้วยวิธีการอื่นจากธนาคาร นิติบุคคล หรือสถาบันการเงินอื่น ทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม และ <u>ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ</u> ให้กู้ยืมเงิน ให้ความช่วยเหลือทางการเงินหรือให้เครดิตด้วยวิธีการอื่นโดยจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งการรับ ออก โอน และสลักหลังตั๋วเงินหรือตราสารที่เปลี่ยนมือได้อย่างอื่น เว้นแต่ในธุรกิจธนาคาร ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์) ตามที่เสนอ รวมถึงการมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ บุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ที่มีอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท ณ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และมีอำนาจดำเนินการที่จำเป็น เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน เพื่อให้การดำเนินการจดทะเบียนดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์) และอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการต่าง ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้การจดทะเบียนดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์ ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์) ของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,504,618,134	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9970
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	73,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0029

วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เสนอที่ประชุมพิจารณาการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับบริษัทในข้อ 25. วรรคสองและวรรคสาม ซึ่งเกี่ยวกับการเรียกประชุมคณะกรรมการ การกำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยมีการจัดลำดับข้อความใหม่ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติ แต่ยังคงมีสาระสำคัญโดยครบถ้วนตามกฎหมาย ทั้งนี้ ข้อความที่ระบุในข้อบังคับ ข้อ 25. ที่เสนอขอที่ประชุมแก้ไขเพิ่มเติมใหม่ จะมีข้อความดังนี้

ข้อความฉบับปัจจุบัน	ข้อความที่เสนอแก้ไข
<p>คณะกรรมการต้องประชุมกันอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุก 3 เดือน ณ ห้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือสถานที่อื่นใดในราชอาณาจักร แต่หากเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</p> <p>ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจสั่งให้มีการเรียกประชุมโดยส่งหนังสือนัดประชุมให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิและประโยชน์ของบริษัท การนัดประชุมจะกระทำโดยวิธีอื่นหรือจะกำหนดวันประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้อ และต้องจัดเก็บสำเนาหนังสือนัดประชุมไว้เป็นหลักฐาน โดยจะจัดเก็บในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</p> <p>กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป อาจร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุมภายใน 14 วัน</p>	<p>คณะกรรมการต้องประชุมกันอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุก 3 เดือน ณ ห้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือสถานที่อื่นใดในราชอาณาจักร แต่หากเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</p> <p>ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจสั่งให้มีการเรียกประชุม คณะกรรมการ โดยประธานกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุม คณะกรรมการ และส่งหนังสือนัดประชุมให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิและประโยชน์ของบริษัท การนัดประชุมจะกระทำโดยวิธีอื่นหรือจะกำหนดวันประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้อ และต้องจัดเก็บสำเนาหนังสือนัดประชุมไว้เป็นหลักฐาน โดยจะจัดเก็บในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</p> <p>เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป อาจร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุม</p>

ข้อความฉบับปัจจุบัน	ข้อความที่เสนอแก้ไข
<p>นับแต่วันที่ได้รับคำร้องขอหรือนัดประชุมตามวันที่มีคำร้องขอนั้น</p> <p>ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสาม กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายใน 14 วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม</p> <p>ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใดกรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้</p> <p>ให้ประธานกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุมคณะกรรมการ</p>	<p>ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำร้องขอหรือนัดประชุมตามวันที่มีคำร้องขอนั้น</p> <p>ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสาม กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายใน 14 วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม</p> <p>ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้</p> <p>ให้ประธานกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุมคณะกรรมการ</p>

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทตามที่เสนอ รวมถึงการมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ บุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ใช้อำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และมีอำนาจดำเนินการที่จำเป็น เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน เพื่อให้การดำเนินการจดทะเบียนดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท และอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเป็นผู้ใช้อำนาจในการดำเนินการต่าง ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้การจดทะเบียนดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์ ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,466,891,361	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.4908
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	37,680,237	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.5043
งดออกเสียง	จำนวน	119,837	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0047

ประธานได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมได้ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้ว สำหรับคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม นั้น บริษัทจะพิจารณา

รวบรวมตอบเป็นเอกสารแนบของรายงานการประชุมครั้งนี้ จากนั้นประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมและเสนอข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายบริหารขอรับไว้พิจารณาต่อไป

โดย ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน จำนวนทั้งสิ้น 1,703 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้น 2,504,692,555 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.3870 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

ปิดประชุมเวลา 16.05 น.



ประธานกรรมการ

(พ.ต.อ. ธรรมนิติ วณิชยถนอม)



เลขานุการบริษัท

(นางศิริบรรจง อุทัยภาค)

เอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568
การชี้แจงต่อคำถาม และข้อคิดเห็นอื่น ๆ ของผู้ถือหุ้น ซึ่งไม่ได้ชี้แจงในการประชุม

1. ประเด็นสืบเนื่องจากนายภูวนารถ ณ สงขลา อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามเพิ่มเติมว่า รายได้จากลูกค้าที่ประกอบธุรกิจด้านการส่งออก คิดเป็นสัดส่วนเท่าไรของรายได้ทั้งหมดของธนาคารไทยพาณิชย์

คำชี้แจง: ลูกค้าของธนาคารที่ประกอบธุรกิจด้านการส่งออก ส่วนใหญ่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ และส่วนหนึ่งเป็นธุรกิจขนาดกลาง โดยมีสัดส่วนการส่งออกแตกต่างกันตามประเภทอุตสาหกรรม เช่น อุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ จะมีการส่งออกไปยังต่างประเทศในสัดส่วนที่สูง ทั้งนี้ หากพิจารณาเฉพาะเงินให้สินเชื่อ ธนาคารมีสินเชื่อที่ปล่อยให้ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (ทั้งที่ทำธุรกิจส่งออกและธุรกิจประเภทอื่นๆ) ประมาณร้อยละ 40 ของสินเชื่อรวม

2. นายกิตติ รัตนารกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า

2.1 หากในอนาคตเกิดน้ำท่วม และกรุงเทพฯ ต้องย้ายเมืองหลวง จะกระทบธุรกิจของ SCBX มากหรือไม่ และทาง SCBX มีทำประกันหรือแผนรับมือกับลูกค้าที่จะได้รับผลกระทบอย่างไรบ้าง

คำชี้แจง: SCBX และบริษัทในกลุ่มมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรับมือกับน้ำท่วม หรือเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด และยังมีนโยบาย “Work from anywhere” ซึ่งพนักงานสามารถทำงานได้จากที่บริษัทหรือที่อื่นได้ ทำให้ยังสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ดี หากเหตุการณ์น้ำท่วมมีความรุนแรงขนาดที่ต้องย้ายเมืองหลวง บริษัทคงต้องพิจารณาให้ถี่ถ้วนอีกครั้งว่าจะต้องมีการย้ายสำนักงานใหญ่หรือไม่อย่างไร

ในส่วนการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ SCBX ธนาคาร และบริษัทในกลุ่มสามารถออกโปรแกรมช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งความช่วยเหลือในแต่ละครั้งต้องพิจารณาจากผลกระทบและความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ

2.2 การตัดหนี้สูญ ส่วนมากขาดทุนก็เปอร์เซ็นต์

คำชี้แจง: อัตราขาดทุนจากการตัดหนี้สูญมีความแตกต่างกันในแต่ละผลิตภัณฑ์และกลุ่มลูกค้า รวมถึงระยะเวลาที่สามารถติดตามหนี้ได้ ซึ่งการตัดหนี้สูญเป็นหลักการทางบัญชี เป็นการปิดความเสี่ยงให้กับบริษัทที่ไม่ต้องรับความเสี่ยงดังกล่าวอีกต่อไป แต่ในหลักการปฏิบัติ ถึงแม้ว่าจะมีการตัดหนี้สูญทางบัญชีไปแล้ว ธนาคารและบริษัทในกลุ่มจะยังติดตามให้ลูกหนี้มีการชำระหนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีผลขาดทุนต่อบริษัทน้อยที่สุด

nm

**ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง**

ชื่อ-นามสกุล	พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ สุขวิมล
ประเภทกรรมการ	- กรรมการ - กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม - ประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท
อายุ	76 ปี
สัญชาติ	ไทย
การศึกษา	ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (การสื่อสารมวลชน) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	Customer Experience and Value Creation โดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	15 กันยายน 2564
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	4 ปี 3 เดือน
ประสบการณ์	- ราชเลขานุการในพระองค์สมเด็จพระเจ้าอยู่หัว/ รองเลขาธิการพระราชวัง สำนักพระราชวัง
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ประธานกรรมการ และกรรมการกิจการสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	- ราชเลขานุการในพระองค์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว/ เลขาธิการพระราชวัง สำนักพระราชวัง - ประธานกรรมการและผู้อำนวยการพระคลังข้างที่ สำนักงานพระคลังข้างที่ - ประธานข้าราชการบริพารในพระองค์ - ประธานกรรมการ บริษัท ทูนด์วอลล์ จำกัด และบริษัทในเครือที่ได้รับมอบหมาย - ประธานกรรมการ บริษัท เทเวศรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล - กรรมการ บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด - กรรมการ บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งหมด	- ไม่มี -



การเข้าร่วมประชุมในปี 2568	<ul style="list-style-type: none"> - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 16 ครั้ง จาก 16 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม 4 ครั้ง จาก 4 ครั้ง
ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรงตำแหน่งกรรมการ	<p>มีความรู้และประสบการณ์ด้านการจัดการองค์การบริหารทรัพยากรมนุษย์ การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนาอย่างยั่งยืน และได้นำความรู้และความเชี่ยวชาญดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่และสนับสนุนการดำเนินการของบริษัทอย่างเต็มที่ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท</p>
หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	<p>คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากระบวนการกลั่นกรองและข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่า พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ สุขวิมล มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว</p>

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ชื่อ-นามสกุล	พันตำรวจเอกธรรมนิติ วนิชย์ถนอม
ประเภทกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการ - ประธานกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ - ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม - กรรมการบริหาร - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
อายุ	67
สัญชาติ	ไทย
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตร์ โรงเรียนนายร้อยตำรวจ - ปริญญาโท Public Administration, Western Kentucky University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	Customer Experience and Value Creation โดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	15 กันยายน 2564
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	4 ปี 3 เดือน
ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> - รองหัวหน้าฝ่ายที่ประทับ กองกิจการในพระองค์ 904 สำนักพระราชวัง - กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล - กรรมการ บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส จำกัด - ประธานกรรมการบริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ และกรรมการกิจการสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	<ul style="list-style-type: none"> - รองเลขาธิการพระราชวัง สำนักพระราชวัง - กรรมการและรองผู้อำนวยการอาวุโสพระคลังข้างที่ สำนักงานพระคลังข้างที่ - รองประธานกรรมการ บริษัท ทูลดาวน์วัลย์ จำกัด และประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และกรรมการของบริษัทในเครือที่ได้รับมอบหมาย - รองประธานกรรมการ บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และกรรมการบริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท อัลฟ่า เอกซ์ จำกัด - กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด



	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ และกรรมการการลงทุน บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด - อธิบดีกรมบังคับการ สำนักพระราชวัง - ประธานกรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งหมด	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2568	<ul style="list-style-type: none"> - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 16 ครั้ง จาก 16 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ 25 ครั้ง จาก 25 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 13 ครั้ง จาก 13 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล 11 ครั้ง จาก 12 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม 4 ครั้ง จาก 4 ครั้ง
ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรง ตำแหน่งกรรมการ	<p>มีความรู้และประสบการณ์ด้านการจัดการองค์กร การบริหารทรัพยากรมนุษย์ การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี และด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และได้นำความรู้และความเชี่ยวชาญดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่และสนับสนุนการดำเนินการของบริษัทอย่างเต็มที่ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท</p>
หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	<p>คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากระบวนการกลั่นกรองและข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่า พันตำรวจเอกธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว</p>

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ชื่อ-นามสกุล	นางสาวจรีพร จารุกรสกุล
<p>ประเภทกรรมการ</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p>	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ - กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ - กรรมการบริหาร - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล <p>58 ปี</p> <p>ไทย</p> 
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - ปริญญาเอก ปรัชญาดุสิตบัณฑิตกิตติมศักดิ์ อาชีวอนามัยและความปลอดภัย มหาวิทยาลัยมหิดล - ปริญญาเอก ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาความเป็นผู้ประกอบการ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - ปริญญาดุสิตบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาบริหารธุรกิจดุสิตบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการโลจิสติกส์และซัพพลายเชน มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา - ปริญญาเอก ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การจัดการโลจิสติกส์และซัพพลายเชน) มหาวิทยาลัยคริสเตียน - ปริญญาเอก ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - Subsidiary Governance Program Class (SGP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Wellness & Healthcare Business Opportunity for Executives (WHB) สถาบันพัฒนาสุขภาพอาเซียน มหาวิทยาลัยมหิดล - Director Leadership Certification Program (DLCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Role of Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) สถาบันวิทยาการพลังงาน - Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง บ.ย.ส. วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม

	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้บริหารระดับสูง (วตท.) สถาบันวิทยาการตลาดทุน - Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA) โดย Baker & McKenzie และ PwC Thailand - สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ให้กับคณะกรรมการภาคการเงิน ปี 2563 โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย - Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	15 กันยายน 2564
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	4 ปี 3 เดือน
ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ กันกุล กรีนโซลาร์รูฟ 1 จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ กันกุล กรีนโซลาร์รูฟ 3 จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ กันกุล กรีนโซลาร์รูฟ 6 จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ กันกุล กรีนโซลาร์รูฟ 17 จำกัด - กรรมการ บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ (ดับบลิวเอชเอ) 1 จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล ดีเวลลอปเม้นท์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (Cayman) - กรรมการ บริษัท กัลฟ์ วิทีพี จำกัด - กรรมการ บริษัท กัลฟ์ ทีเอส 4 จำกัด - กรรมการ บริษัท กัลฟ์ โซลาร์ บีวี จำกัด - กรรมการ บริษัท กัลฟ์ โซลาร์ เคเคเอส จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ เอ็นจีตี จำกัด - กรรมการ บริษัท กัลฟ์ เอ็นแอลแอล 2 จำกัด - กรรมการ บริษัท กัลฟ์ ทีเอส 2 จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินเตอร์เนชั่นแนล อินโดนีเซีย จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น (ฮ่องกง) จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อีสเทิร์น ซีบอร์ด เอ็นจีตี 2 จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อีสเทิร์น ซีบอร์ด เอ็นจีตี 4 จำกัด - ประธานคณะกรรมการ บริษัท โกลว์ เหมราช วินด์ จำกัด - ประธานคณะกรรมการ บริษัท ระยอง คลีนเอ็นเนอร์ยี จำกัด - กรรมการ บริษัท กัลฟ์ เจพี เอ็นแอลแอล จำกัด

	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท กัลฟ์ ทีเอส 1 จำกัด - กรรมการ บริษัท กัลฟ์ ทีเอส 3 จำกัด - กรรมการ บริษัท กัลฟ์ ไชลาร์ จำกัด - กรรมการ บริษัท กัลฟ์ ไชลาร์ ทีเอส 1 จำกัด - กรรมการ บริษัท กัลฟ์ ไชลาร์ ทีเอส 2 จำกัด - กรรมการ Duong River Surface Water Plant Joint Stock Company ประเทศเวียดนาม - ประธานคณะกรรมการ บริษัท ชลบุรี คลีนเอ็นเนอร์ยี จำกัด - ประธานคณะกรรมการ บริษัท อีสเทิร์นซีบอร์ด คลีนเอ็นเนอร์ยี จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ-เจดี อล์ไลแอนซ์ จำกัด - กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ ทัส จำกัด - กรรมการ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด - ประธานคณะกรรมการบริษัท, วิชาการประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายเทคโนโลยี และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
<p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น</p>	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ รองประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยงและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน กรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริษัท วิชาการประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่ด้านความยั่งยืน บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) - ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่ำตอบแทน บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ และกรรมการบรรษัทภิบาลและสรรหา บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
<p>ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท เอส แอนด์ เจ โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อะไลแอนซ์ จำกัด - กรรมการ บริษัท แวร์ไฮส์ เอเชีย อะไลแอนซ์ จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานคณะกรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ เคพีเอ็น อะไลแอนซ์ จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ เวเนเจอร์ โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อีสเทิร์น อินดัสเตรียลเอสเตท จำกัด

	<ul style="list-style-type: none"> - รองประธานคณะกรรมการ บริษัท อีสเทิร์น ซีบอร์ด อินดัสเตรียลเอสเตท (ระยอง) จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อีสเทิร์น ซีบอร์ด อินดัสเตรียลเอสเตท จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ สระบุรี ที่ดินอุตสาหกรรม จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ ระยอง ที่ดินอุตสาหกรรม จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อีสเทิร์น ไฟฟ์ไลน์ เซอร์วิสเชส จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล ดีเวลลอปเม้นท์ อินเตอร์เนชั่นแนล (บีวีไอ) จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล ดีเวลลอปเม้นท์ เอ็นจิเนียริง จำกัด - กรรมการ บริษัท เดอะพาร์คเรสซิเดนซ์ จำกัด - กรรมการ WHA Industrial Development International (SG) Pte. Ltd. - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ ระยอง 36 จำกัด - กรรมการ บริษัท อีสเทิร์นซีบอร์ดพรีอพเพอร์ตี้ แอนด์มารีน่า เซอร์วิสเชส จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อีสเทิร์น ซีบอร์ด อินดัสเตรียลเอสเตท 4 จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอนเนค จำกัด - ประธานคณะกรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ วอเตอร์ จำกัด - ประธานคณะกรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ เอ็นเนอร์ยี จำกัด - ประธานคณะกรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ เอ็นเนอร์ยี 2 จำกัด - กรรมการ บริษัท เซ็นทรัล ดับบลิวเอชเอ อะไหล่แอนด์ จำกัด - ประธานคณะกรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ ไดวะ โลจิสติกส์ พรีอพเพอร์ตี้ จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล ดีเวลลอปเม้นท์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล ดีเวลลอปเม้นท์ (เอสจี) จำกัด - ประธานคณะกรรมการ WHA Industrial Zone Nghe An Joint Stock Company - กรรมการ WHA Industrial Management Services Vietnam Co., Ltd. - ประธานคณะกรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอยูพี อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด - ประธานคณะกรรมการ WHAUP (SG) 1 PTE. Limited - ประธานคณะกรรมการ WHAUP (SG) 2 PTE. Limited - ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทนบริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) - ประธานคณะกรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล เอสเตท ระยอง จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล รีท แมนเนจเม้นท์ จำกัด - ประธานคณะกรรมการ WHAUP Nghe An Joint Stock Company - ประธานคณะกรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ โซลาร์ จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ เรียด เอสเตท แมนเนจเม้นท์ จำกัด - ประธานคณะกรรมการ WHAUP (SG) 2DR PTE. LTD. - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล ดีเวลลอปเม้นท์ 2 (เอสจี) จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ เคดับบลิว อัลไลฟ์แอนด์ จำกัด
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท เหว่ย หัว กั๋ว ไท่ (ซานย่า) บิสซิเนส คอนซัลตติ้ง จำกัด - ประธานคณะกรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอยูพี เอเชีย รีเคอมเมชั่น วอเตอร์ จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ เคดับบลิว 2 จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ เคดับบลิว 3 จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ ดิจิทัล จำกัด - ประธานคณะกรรมการ WHAUP (SG) 3 PTE. Limited - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ เคดับบลิว ทีทีเอ จำกัด - กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ เคดับบลิว ไฟร์ จำกัด - ประธานคณะกรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ ฟิวเจอร์ เอ็นเนอร์ยี จำกัด - ประธานคณะกรรมการ WHAUP (SG) 4 PTE. Limited - ประธานคณะกรรมการ WHAUP (SG) 5 PTE. Limited - กรรมการ บริษัท โมบิลิสส์ จำกัด - ประธานคณะกรรมการ WHA Industrial Zone Thanh Hoa JSC - กรรมการ สภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยมหิดล - อุปนายก คนที่ 1 สมาคมศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยมหิดล ในพระบรมราชูปถัมภ์ - กรรมการ มูลนิธิมหาวิทยาลัยมหิดล ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี - ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ มูลนิธิเด็กโรงพยาบาลเด็ก - กรรมการ โรงเรียนสาธิตนานาชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล - กรรมการ คณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลด้านกาววิจัย มหาวิทยาลัยมหิดล - กรรมการ คณะกรรมการนโยบาย และ กำกับดูแล ด้านการตลาด การระดมทุน และ บริหารสินทรัพย์ มหาวิทยาลัยมหิดล - กรรมการ คณะกรรมการจัดหาประโยชน์จากเงินรายได้และการลงทุน มหาวิทยาลัยมหิดล - กรรมการ สมาคมมิตรภาพไทย-เวียดนาม - กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมจรรยาบรรณ หอการค้าไทย - ที่ปรึกษา คณะกรรมการหอการค้าไทย - กรรมการ สมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการตลาดทุน (สวตท.) - ประธานกรรมการ บริษัท พอยท์เอกซ์ จำกัด
<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท</p>	<p>- ไม่มี -</p>
<p>การถือหุ้นบริษัท</p>	<p>- ไม่มี -</p>
<p>สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งหมด</p>	<p>- ไม่มี -</p>
<p>การเข้าร่วมประชุมในปี 2568</p>	<ul style="list-style-type: none"> - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 15 ครั้ง จาก 16 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ 17 ครั้ง จาก 19 ครั้ง

	<ul style="list-style-type: none">- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 13 ครั้ง จาก 13 ครั้ง- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล 10 ครั้ง จาก 12 ครั้ง
ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรงตำแหน่งกรรมการ	มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านการบริหารองค์กร การวางแผนกลยุทธ์ธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการ และได้นำความรู้และความเชี่ยวชาญดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่และสนับสนุนการดำเนินการของบริษัทอย่างเต็มที่ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท
หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว เห็นว่า นางสาวจรีพร จาตุศรีพิทักษ์ มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

**ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง**

ชื่อ-นามสกุล	นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร
ประเภทกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล - ประธานกรรมการเทคโนโลยี - กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ - กรรมการบริหาร
อายุ	69 ปี
สัญชาติ	ไทย
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต Tokyo Institute of Technology ประเทศญี่ปุ่น - ปริญญาเอก วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต Tokyo Institute of Technology ประเทศญี่ปุ่น
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Finance for Non-finance Director (FND) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน - หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน สถาบันพระปกเกล้า - Anti-Corruption for Executive Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Board that Make a Difference สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - IOD Chartered Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA) โดย Baker & McKenzie และ PwC Thailand - สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ให้กับคณะกรรมการภาคการเงิน ปี 2563 โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย - National Director Conference 2565 ในหัวข้อ “Wisdom for Future: Harmonizing the diverse boards” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	15 กันยายน 2564



จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	4 ปี 3 เดือน
ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> - ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี สำนักนายกรัฐมนตรี - กรรมการอิสระ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) - กรรมการ Oman Oil Company S.A.O.C. ประเทศโอมาน - กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - คณะที่ปรึกษาของนายกรัฐมนตรี สำนักนายกรัฐมนตรี - กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายยานยนต์ไฟฟ้าแห่งชาติ กระทรวงพลังงาน - กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โรงเรียนมหิดลวิทยานุสรณ์
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการ บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการบริหาร โรงเรียนกำเนิดวิทย์ - นายกสภา สถาบันวิทยสิริเมธี (VISTEC) - กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด - ประธานกรรมการ คณะกรรมการขับเคลื่อนมาตรการบริหารเศรษฐกิจ ภายใต้ศูนย์บริหารสถานการณ์เศรษฐกิจ จากผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการบริหาร สถานโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรมแห่งชาติ - กรรมการที่ปรึกษา สถาบันการต่างประเทศเทวะวงศ์วโรปการ กระทรวงการต่างประเทศ - กรรมการ คณะกรรมการนโยบายการพัฒนาเขตเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก - ประธานกรรมการ บริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท วิสอัพ จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท วิสัย เอไอ จำกัด - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาครัฐการ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ - ประธานกรรมการ บริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด - ผู้ทรงคุณวุฒิ ทำหน้าที่ประธานกรรมการ คณะกรรมการเลือกสรรสำหรับการบรรจุบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และความชำนาญงานสูง เข้ารับราชการ สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (สำนักงาน ก.พ.) - กรรมการ บริษัท โกลว์ จำกัด

	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท โกลด์ เอสพีพี 2 จำกัด - กรรมการ บริษัท โกลด์ เอสพีพี 3 จำกัด - กรรมการ บริษัท โกลด์ เอสพีพี 11 จำกัด - กรรมการ บริษัท โกลด์ เอสพีพี จำกัด - กรรมการ บริษัท โกลด์ ไอพีพี 2 โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ โรงเรียนสาธิตนานาชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล - ประธานกรรมการ และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในสถาบันเทคโนโลยีนิวเคลียร์แห่งชาติ - ประธานกรรมการ คณะกรรมการยกย่องด้านการยกระดับทุนมนุษย์ สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ - กรรมการ คณะกรรมการยกย่องแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 14 สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งหมด	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2568	<ul style="list-style-type: none"> - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 16 ครั้ง จาก 16 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ 22 ครั้ง จาก 25 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จาก 13 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล 9 ครั้ง จาก 9 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยี 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง
ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรง ตำแหน่งกรรมการ	มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านการบริหารองค์กร กำกับดูแลกิจการ และเทคโนโลยี ตลอดจนประสบการณ์ที่กว้างขวางจากการทำงานร่วมกับองค์กรชั้นนำหลายแห่ง และได้นำความรู้และความเชี่ยวชาญดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่และสนับสนุนการดำเนินการของบริษัทอย่างเต็มที่ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท
หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและกลั่นกรองความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่า นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท โดยสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ

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

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ชื่อ-นามสกุล	นายชัยรัตน์ ปันฑุรอำพร
ประเภทกรรมการ	- กรรมการอิสระ - กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
อายุ	70 ปี
สัญชาติ	ไทย
การศึกษา	- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล - ปริญญาตรี แพทยศาสตรบัณฑิต ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล - วุฒิปริญญาตรี สาขา ศึกษาศาสตร์ ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Understanding the Fundamental of Financial Statements สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program (D CP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Corporate Governance for Executives (CGE) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Financial Statements for Directors (FSD) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Risk Management Program for Corporate Leaders (RMP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Mentorship Program (DMP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	12 เมษายน 2565
จำนวนปีที่ เป็นกรรมการ	3 ปี 8 เดือน
ประสบการณ์	- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่ม รพ. สมิติเวช และ รพ. บีเอ็นเอช - กรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ประธานคณะกรรมการ บริษัท ธนบุรี เมดิคอล เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	- กรรมการ บริษัท สมิติเวช ศิริราชา จำกัด - กรรมการ บริษัท เฟิร์ส เฮลธ ฟู้ด จำกัด - กรรมการ บริษัท เออร์วิง เซอร์จิน เอส ซี จำกัด - กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท สมิติเวช จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เอส วี โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ บริษัท บีเอ็นเอช เมดิคอล เซ็นเตอร์ จำกัด - กรรมการ บริษัท ไบโอ โมเลกุลลาร์ แลบบอราทอรีส์ (ประเทศไทย) จำกัด - กรรมการ บริษัท เนชั่นแนล เฮลท์แคร์ ซิสเต็มส์ จำกัด - ประธานคณะกรรมการ บริษัท สมิติเวช ชลบุรี จำกัด



	- ประธานคณะกรรมการ บริษัท กรีนไลน์ ซินเนอริจี้ จำกัด - กรรมการ บริษัท ดิจิทัล เฮลท์ เวเนเจอร์ จำกัด
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งหมด	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2568	- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 15 ครั้ง จาก 16 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม 4 ครั้ง จาก 4 ครั้ง
ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรง ตำแหน่งกรรมการ	มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านการบริหารองค์กร การวางแผนกลยุทธ์ธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการ และได้นำความรู้และความเชี่ยวชาญดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่และสนับสนุนการดำเนินการของบริษัทอย่างเต็มที่ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท
หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากระบวนการกลั่นกรองและข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่า นายชัยรัตน์ ปันจุมพรมพรมมีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ

- การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับบริษัท/ บริษัทใหญ่/ บริษัทย่อย/ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	
(1) เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	ไม่เป็น
(2) เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ	ไม่เป็น
(3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ	มี (ดูหมายเหตุข้อ 2.)

หมายเหตุ: 1. ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

2. นายชัยรัตน์ ปันจุมพรมพรม เป็นกรรมการในบริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) (BDMS) และเป็นกรรมการ/กรรมการผู้มีส่วนอำนวยการของ บริษัทในกลุ่ม BDMS ซึ่งมีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เกินกว่า 20 ล้านบาท จึงถือว่านายชัยรัตน์ ปันจุมพรมพรม เป็นผู้มีส่วนอำนวยการควบคุมของกิจการที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัททำให้มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระที่ไม่เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ พ.จ. 39/2559 ข้อ 17(2)(ง) อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการได้พิจารณาประเด็นคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระของนายชัยรัตน์ ปันจุมพรมพรม ตามหลักมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แล้ว คณะกรรมการบริษัทมีมติผ่อนผันการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรณีข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญดังกล่าว เนื่องจากคณะกรรมการมีความเห็นว่านายชัยรัตน์ ปันจุมพรมพรม เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งจะไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569

ชื่อ-นามสกุล	1. นางสาวอรวรรณ ชุณหกิจไพศาล
สำนักงานสอบบัญชี	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
ตำแหน่ง	หุ้นส่วน
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	6105
ระยะเวลาการทำงาน	- บริษัท สำนักงาน เอสจีวี-ณ ถกลาง จำกัด พ.ศ. 2541 – 2546 - บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด พ.ศ. 2546 – ปัจจุบัน
ประวัติการศึกษา	- ปริญญาตรี ด้านการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโท ด้านการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงาน	คุณอรวรรณ มีประสบการณ์ทำงานเป็นเวลามากกว่า 27 ปี โดยมีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบงบการเงินให้กับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และบริษัทจำกัด และให้บริการสอบบัญชีในหลายกลุ่มธุรกิจ อาทิ สถาบันการเงิน และธุรกิจไฟแนนซ์ เคมีภัณฑ์ พลาสติก เหล็ก ยา และอาหารและเครื่องดื่ม ด้วยประสบการณ์การทำงานกับเคพีเอ็มจี ฟิลาเดลเฟีย ซึ่งเป็นสำนักงานเคพีเอ็มจีในประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นระยะเวลา 5 ปี คุณอรวรรณจึงมีประสบการณ์การทำงานร่วมกับเคพีเอ็มจีและผู้สอบบัญชีอื่นๆ ในหลายประเทศ เพื่อตรวจสอบงบการเงินรวมถึงให้คำปรึกษาแก่บริษัทข้ามชาติในการซื้อธุรกิจและบริษัทที่ทำการเสนอขายหุ้นออกใหม่ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering) ปัจจุบันคุณอรวรรณดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักงานสอบบัญชีและการให้ความเชื่อมั่นอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อยผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องบุคคลดังกล่าว	ไม่มี
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท	ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทรวมระยะเวลา 4 ปี สำหรับปีการบัญชี 2565 ถึง 2568

ชื่อ-นามสกุล	2. นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยยง
สำนักงานสอบบัญชี	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
ตำแหน่ง	หุ้นส่วน
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	10728
ระยะเวลาการทำงาน	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด พ.ศ. 2547 – ปัจจุบัน
ประวัติการศึกษา	-ปริญญาตรี ด้านการบัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - ใบบรรองหลักสูตรโครงการพัฒนาผู้บริหารยุคใหม่จากสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
ประสบการณ์ทำงาน	คุณจิตติมา มีประสบการณ์การทำงานเป็นเวลามากกว่า 21 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 4 ปี สำหรับปีการบัญชี 2565 ถึง 2568

ชื่อ-นามสกุล	3. นางสาวอรรรณ ไซติวิริยะกุล
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	คุณอรรรณ มีประสบการณ์ทำงานเป็นเวลามากกว่า 20 ปี ในด้านการตรวจสอบงบการเงิน และให้บริการตรวจสอบบัญชีในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ประกันภัย บริษัทลิสซิ่ง และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อรายย่อย คุณอรรรณยังมีประสบการณ์การในออกรายงานตามมาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องของไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องระหว่างประเทศ และข้อกำหนดต่าง ๆ ของทางการ อีกทั้งมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานตามที่ตกลงร่วมกัน และงานที่ให้ความเชื่อมั่นต่อการควบคุมขององค์กรที่ให้บริการให้แก่ธนาคาร และการตรวจสอบการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) ให้แก่บริษัทประกันชีวิตในประเทศ นอกจากนี้คุณอรรรณมีประสบการณ์ในการเป็นที่ปรึกษาและเป็นผู้บรรยายในหลักสูตรการฝึกอบรมทั้งภายในบริษัท ลูกจ้างของบริษัท หน่วยงานราชการ และธนาคารแห่งประเทศไทย ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงเป็นคณะกรรมการสนับสนุนและพิจารณามาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ตั้งแต่ปี 2563 ถึง 2566
การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อยผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	ไม่มี
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท	ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทรวมระยะเวลา 1 ปี สำหรับปีการบัญชี 2568

คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน
การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง
สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
วันที่ 8 เมษายน 2569

ก. การลงทะเบียนเข้าประชุม

สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น โปรดศึกษาขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect ตามเอกสารประกอบการเข้าประชุม 5

เอกสารที่ใช้ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม

1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

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

1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (ก) หนังสือมอบฉันทะ (ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดได้ที่เว็บไซต์บริษัทตามลิงก์: <https://investor.scbx.com/th/document/shareholder-meetings> หรือแจ้งความประสงค์ขอหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบเอกสารได้ที่เลขานุการบริษัทตามอีเมล: company.secretary@scbx.com หรือโทร. 0-2180-8155 กต 2) 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) หนังสือมอบฉันทะ (ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดได้ที่เว็บไซต์บริษัทตามลิงก์: <https://investor.scbx.com/th/document/shareholder-meetings> หรือแจ้งความประสงค์ขอหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบเอกสารได้ที่เลขานุการบริษัทตามอีเมล: company.secretary@scbx.com หรือโทร. 0-2180-8155

- กต 2) ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท และซีตฆ่าอากรแสตมป์พร้อมลงวันที่ที่จัดทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
- (ข) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกไม่เกิน 1 ปีก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า หรือส่วนราชการที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่ หรือเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้น โดยมีรายละเอียดชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผู้กพันนิติบุคคล 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 และซีตฆ่าอากรแสตมป์พร้อมลงวันที่ที่ทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
- (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 โดยผู้มอบฉันทะมิได้ลงลายมือชื่อกำกับกับการแก้ไขดังกล่าว (ทุกแห่งที่มีการแก้ไข)
4. เอกสารแสดงตนของผู้มอบฉันทะ และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะที่ต้องใช้ในการลงทะเบียนไม่ครบถ้วน

เนื่องจากสำเนาเอกสารแสดงตนข้างต้น เช่น บัตรประจำตัวประชาชนเพื่อใช้ในการยืนยันตัวตน อาจมีข้อมูลส่วนบุคคลที่อ่อนไหว (Sensitive Personal Data) เช่น เชื้อชาติ ศาสนา หมูโลหิต ปากกฏอยู่นั้น บริษัทไม่มีความประสงค์และนโยบายในการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือ เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่อ่อนไหวที่ปรากฏอยู่บนสำเนาเอกสารแสดงตน บริษัทจึงขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ ให้ขีดฆ่าหรือปิดทับข้อมูลส่วนบุคคลที่อ่อนไหวดังกล่าวก่อนนำส่งสำเนาเอกสารแสดงตนให้แก่บริษัท หากผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะมิได้ดำเนินการ บริษัทขอสงวนสิทธิดำเนินการดังกล่าวแทน หรือ หากบริษัทไม่สามารถขีดฆ่าหรือปิดทับข้อมูลดังกล่าวได้เนื่องจากข้อจำกัดทางเทคนิคบางประการ บริษัทอาจเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือ เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเอกสารยืนยันตัวตนของผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะเท่านั้น

ข. การมอบฉันทะ

1. การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับมอบฉันทะ

- 1.1 ผู้มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- 1.2 ผู้มอบฉันทะต้องกรอรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะให้ถูกต้องครบถ้วน
- 1.3 กรณีที่มีการแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้มอบฉันทะจะต้องลงลายมือชื่อกำกับการแก้ไขในหนังสือมอบฉันทะ หากไม่มีการลงนามกำกับการแก้ไข 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

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ที่เว็บไซต์บริษัทตามลิงก์: ตามลิงก์:

<https://investor.scbx.com/th/document/shareholder-meetings> หรือแจ้งความประสงค์ขอหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบเอกสารได้ที่เลขานุการบริษัทตามอีเมล: company.secretary@scbx.com หรือโทร. 0-2180-8155 กด 2 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่า จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือจะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท (ตามรายชื่อกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด) เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทน

3. การมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ

- 3.1 ผู้มอบฉันทะโปรดระบุเลือกชื่อและรายละเอียดของกรรมการอิสระทั้ง 2 ท่านของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ เนื่องจากในกรณีมีเหตุสุดวิสัยที่กรรมการท่านใดท่านหนึ่งไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ กรรมการอีกท่านที่เข้าประชุมจะได้เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนได้ โดยรายละเอียดของกรรมการอิสระบริษัทที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ ดังนี้

- (1) นายวินิจ ศิลามงคล อายุ 67 ปี
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
ที่อยู่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
- (2) นางกุลภัทรา สิโรตม อายุ 70 ปี
กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
และกรรมการความยั่งยืน
ที่อยู่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โดยกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะจะดำเนินการตามความประสงค์ของผู้มอบฉันทะตามที่ได้มอบฉันทะให้
ทุกประการ

- 3.2 ผู้มอบฉันทะต้องกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ พร้อมแนบเอกสารตามที่
กำหนด และนำส่งเอกสารดังกล่าวโดยระบุถึง: เลขาธิการบริษัท (ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น) ที่อยู่: บริษัท เอสซีบี
เอกซ์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 9 ชั้น 9C ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 หรือ
สแกนเอกสารทั้งหมดและจัดส่งมาที่อีเมล: company.secretary@scbx.com โดยขอความร่วมมือโปรดจัดส่ง
เอกสารให้บริษัทภายในวันที่ 6 เมษายน 2569 เพื่อการดำเนินการที่เกี่ยวข้องต่อไป

ค. การออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง

1. การออกเสียงลงคะแนน

- 1.1 การลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยการลงคะแนนในระบบการ
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ผู้เข้าประชุมจะต้องลงคะแนนเสียงในช่อง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออก
เสียง” (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของ Custodian) ในกรณีที่ผู้เข้าประชุมไม่ได้ลงคะแนนเสียงใด ๆ ในระบบการ
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทจะถือว่าผู้เข้าประชุมออกเสียง “เห็นด้วย”

ในกรณีที่ผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดในหนังสือมอบฉันทะ หรือระบุ
ไม่ชัดเจน เช่น มีการลงคะแนนเสียงมากกว่า 1 ประเภทในวาระเดียวกัน (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของ Custodian)
เป็นต้น หรือในกรณีที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะ
หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทน
ได้ตามที่เห็นสมควร

- 1.2 ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและได้ทำเครื่องหมายในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ
งดออกเสียงในหนังสือมอบฉันทะในวาระใด ๆ ถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว บริษัทจะนำคะแนนเสียงตามผู้ถือ
หุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกคะแนนเสียงไว้ล่วงหน้า

2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

- 2.1 นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- 2.2 การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

- วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน (ตามมาตรา 107 (1) แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535) ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเฉพาะเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงที่ออกเสียงเห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่านั้น แต่ไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง
- วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม (ตามมาตรา 90 วรรคสอง แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535) ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม ที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง

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
นายวินิจ ศิลามงคล	67	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการตรวจสอบ	เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900	ไม่มี
นางกุลภัทรา สิริโดม	70	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการความยั่งยืน - กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		

นียมกรรมการอิสระ

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้กำหนดนียมกรรมการอิสระเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2566 เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 (หนึ่ง) ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบี เอกซ์ บริษัทย่อย บริษัทร่วม 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 บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้ง ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทบริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตาม (ง) ข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 (สาม) ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

- (ค) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ
- (ข) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (ช) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 (หนึ่ง) ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (ฅ) ไม่เป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัท บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบี เอกซ์ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้งจะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบี เอกซ์ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี และในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบี เอกซ์ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง
- (ญ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตาม (ง) หรือ (ค) 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 นับแต่วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัท 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 หรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ 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 ให้นำนัดประชุมใหม่ และส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 36. ให้ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

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

ข้อ 38. การวินิจฉัยชี้ขาดหรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการออกเสียงลงคะแนนนั้นจะกระทำด้วยวิธีใด ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียงเสมอ

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

ขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect

ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง สามารถดำเนินการได้ตามขั้นตอนการยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

การยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Request)

1. ยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่าน Web browser ให้เข้าไปที่ <https://fort.inventech.co.th/SCBX307128R#/homepage> หรือสแกน QR Code นี้



**** หากต้องการรวมบัญชีผู้ใช้ ให้ลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องด้วยอีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกัน ****

1. **คลิกลิงก์ URL หรือสแกน QR Code ตามรูปเพื่อเข้าสู่ระบบ**
2. **เลือกประเภทในการยื่นแบบคำร้อง เพื่อทำรายการ 4 ขั้นตอน ดังนี้**
 - ขั้นตอนที่ 1** กรอกข้อมูล : ข้อมูลผู้ถือหุ้น ข้อมูลผู้รับมอบฉันทะพร้อมแนบและเอกสารยืนยันตัวตน
 - ขั้นตอนที่ 2** กรอกข้อมูลสำหรับยืนยันตัวตนผู้ถือหุ้น
 - ขั้นตอนที่ 3** ยืนยันตัวตนผ่าน OTP
 - ขั้นตอนที่ 4** ทำรายการสำเร็จ ระบบจะแสดงข้อมูลผู้ถือหุ้นอีกครั้งเพื่อตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล
3. **รออีเมลจากเจ้าหน้าที่ เพื่อแจ้งรายละเอียดข้อมูลการประชุมและรหัสผ่านสำหรับเข้าใช้งาน**

2. สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้บุคคลอื่น/นิติบุคคลอื่น/กรรมการอิสระของบริษัทเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ระบบลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องจะเปิดให้ดำเนินการตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2569 เวลา 08:30 น. เป็นต้นไป จนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ และกรุณาส่งเอกสารมอบฉันทะฉบับจริงและเอกสารประกอบมายังเลขานุการบริษัท ตามที่อยู่: บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 9 ชั้น 9C ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 หรือสแกนเอกสารทั้งหมดและจัดส่งมาที่อีเมล: company.secretary@scbx.com โดยขอความร่วมมือโปรดจัดส่งเอกสารให้บริษัทภายในวันที่ 6 เมษายน 2569 เพื่อการดำเนินการที่เกี่ยวข้องต่อไป
3. ระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะเปิดให้เข้าระบบได้ในวันที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 11:30 น. (ก่อนเปิดประชุม 2 ชั่วโมง) โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้ Username และ Password ที่ได้รับ และปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect

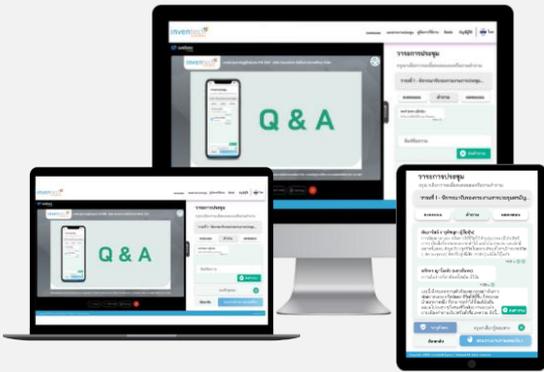
ขั้นตอนการลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุม (e-Register) และการลงคะแนนเสียง (e-Voting)

1. กรอกอีเมลและรหัสผ่านที่ได้รับจากอีเมล หรือขอรหัส OTP
2. กดปุ่ม “ลงทะเบียน” โดยคะแนนเสียงจะถูกนับเป็นองค์ประชุม
3. กดปุ่ม “เข้าร่วมประชุม” จากนั้นกดปุ่ม “รับทราบ”
4. เลือกระเบียบวาระการประชุมที่ต้องการลงคะแนนเสียง
5. กดปุ่ม “ลงคะแนน”
6. เลือกลงคะแนนตามความประสงค์
7. ระบบจะแสดงผลการลงคะแนนเสียงล่าสุดที่ได้ทำการเลือกลงคะแนน



หากต้องการยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด กรุณากดปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” (ซึ่งหมายความว่า ผลคะแนนล่าสุดของท่าน จะเท่ากับการไม่ออกเสียงลงคะแนน หรือผลคะแนนของท่านจะถูกนำไปรวมกับคะแนนเสียงที่การประชุมกำหนด) โดยท่านสามารถแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าระบบจะปิดรับการลงคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ

ขั้นตอนการถามคำถามผ่านระบบ Inventech Connect



เลือกระเบียบวาระการประชุมที่บริษัทกำหนด และกดปุ่ม “คำถาม”

- 1 การถามผ่านช่องพิมพ์คำถาม
 - การพิมพ์คำถาม และกด “ส่งคำถาม”
- 2 การถามผ่านภาพและเสียง
 - กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง”
 - กดปุ่ม “ตกลง” เพื่อยืนยันการจองคิว
 - รอผู้ดำเนินการประชุมจัดลำดับคิวในการถามคำถาม ก่อนที่ท่านจะสามารถเปิดไมโครโฟนและกล้องต่อไป

คู่มือและวิดีโอการใช้งานระบบ Inventech Connect



*หมายเหตุ การทำงานของระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และระบบ Inventech Connect ขึ้นอยู่กับระบบอินเทอร์เน็ตที่ผู้ถือหุ่นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้งาน รวมถึงอุปกรณ์ และ/หรือ โปรแกรมที่ติดตั้งในอุปกรณ์ กรุณาปฏิบัติตามคำแนะนำดังต่อไปนี้ ในการใช้งานระบบ

- ความเร็วของอินเทอร์เน็ตที่แนะนำ ไม่ควรต่ำกว่า 2.5 Mbps
- โทรศัพท์เคลื่อนที่/ อุปกรณ์แท็บเล็ตที่ใช้ระบบปฏิบัติการ Android จะต้องรองรับ Android 9.0 ขึ้นไป หรือหากใช้ระบบปฏิบัติการ iOS จะต้องรองรับ iOS 14.8 ขึ้นไป
- เครื่องคอมพิวเตอร์/เครื่องคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊กที่ใช้ระบบปฏิบัติการ Windows จะต้องรองรับ Windows 10 ขึ้นไป หรือหากใช้ Mac จะต้องรองรับ OS X 10.13 ขึ้นไป
- อินเทอร์เน็ตเบราว์เซอร์ Chrome (เบราว์เซอร์ที่แนะนำ) / Safari / Microsoft Edge ****ระบบไม่รองรับ Internet Explorer****

วิธีการตรวจสอบ Version ของระบบปฏิบัติการ

- Android: เลือก “การตั้งค่า” หรือ “การตั้งค่าเพิ่มเติม” > เกี่ยวกับโทรศัพท์ > ข้อมูลซอฟต์แวร์ หรือเวอร์ชัน Android
- iOS: เลือก “การตั้งค่า” > ทั่วไป > เกี่ยวกับ > เวอร์ชันซอฟต์แวร์

หากพบปัญหาในการใช้งาน สามารถติดต่อ Inventech Call Center



02-460-9220



@inventechconnect



ให้บริการระหว่างวันที่ 27 มีนาคม – 8 เมษายน 2569 เวลา 08.30 – 17.30 น.

(เฉพาะวันทำการ **ไม่รวมวันหยุดราชการและวันหยุดนักขัตฤกษ์**)



แจ้งปัญหาการใช้
@inventechconnect

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.

Proxy Form A.

(แบบทั่วไปซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน)

(General Form)

=====

เขียนที่ _____

Written at

วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

Date Month Year

(1) ข้าพเจ้า _____ สัญชาติ _____
I/We _____ Nationality
ที่อยู่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____
residing at _____ Road _____ Tambon/Subdistrict
อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____
Amphoe/District _____ Province _____ Postal Code

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”)
being a shareholder of SCB X Public Company Limited (“Company”)

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง ดังนี้
holding the total amount of _____ shares and having the right to vote equal to _____ votes as follows
 หุ้นสามัญ _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง
ordinary share _____ shares and having the right to vote equal to _____ votes
 หุ้นบุริมสิทธิ (บริษัทไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ) _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ - _____ เสียง
preferred share _____ shares and having the right to vote equal to _____ - _____ votes

(3) ขอมอบฉันทะให้ (ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระได้ โดยมีรายละเอียดกรรมการอิสระ ปรากฏตามเอกสารประกอบการเข้าประชุม 2)
Hereby appoint (shareholder may grant a proxy to the Company's independence directors as details in accompanying documents for attending the meeting No.2)

1. ชื่อ นายวินิจ ศิลามงคล อายุ 67 ปี อยู่บ้านเลขที่ 9
Name Mr. Winid Silamongkol age 67 years, resides at 9
ถนน รุชดาภิเษก ตำบล/แขวง จตุจักร อำเภอ/เขต จตุจักร
Road Rutchadapisek Tambon/Subdistrict Chatuchak Amphoe/Khet Chatuchak
จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10900 หรือ
Province Bangkok Postal Code 10900 or

2. ชื่อ นางกุลภัทรา สิริโรดม อายุ 70 ปี อยู่บ้านเลขที่ 9
Name Mrs. Kulpatra Sirodom age 70 years, resides at 9
ถนน รุชดาภิเษก ตำบล/แขวง จตุจักร อำเภอ/เขต จตุจักร
Road Rutchadapisek Tambon/Subdistrict Chatuchak Amphoe/Khet Chatuchak
จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10900 หรือ
Province Bangkok Postal Code 10900 or

3. ชื่อ _____ อายุ _____ ปี อยู่บ้านเลขที่ _____
Name _____ age _____ years, resides at _____
_____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____
Road _____ Tambon/Subdistrict _____
อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____
Amphoe/Khet _____ Province _____ Postal Code _____

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในวันพุธที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 13.30 น. โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย as my/our sole Proxy to attend and vote on my/our behalf at the 2026 Annual General Meeting of Shareholders on Wednesday, 8 April 2026, at 13.30 hours, via electronic means, in accordance with the Emergency Decree on Electronic Meetings B.E. 2563 (2020) and other related laws and regulations, or on such other date and at such other place as may be adjourned or changed.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ
Any action taken by the Proxy at the meeting shall be deemed as being done by me/us in all respects.

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้มอบฉันทะ/Grantor
(_____)

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
(_____)

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
(_____)

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
(_____)

หมายเหตุ/Remarks :

ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

A shareholder appointing a proxy must authorize only one proxy to attend the meeting and cast the votes on his/her behalf and the number of shares held by such a shareholder may not be divided among more than one proxy in order to separate the votes to grant to more than one Proxy.

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.

Proxy Form B.

(แบบที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว)
(This form prescribed matters for which the power is to be granted in full detail.)

=====

เขียนที่ _____
Written at
วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____
Date Month Year

(1) ข้าพเจ้า _____ สัญชาติ _____
I/We Nationality
ที่อยู่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____
residing at Road Tambon/Subdistrict
อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____
Amphoe/District Province Postal Code

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”)
being a shareholder of SCB X Public Company Limited (“Company”)

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง ดังนี้
holding the total amount of shares and having the right to vote equal to votes as follows
 หุ้นสามัญ _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง
ordinary share shares and having the right to vote equal to votes
 หุ้นบุริมสิทธิ (บริษัทไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ) _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ - _____ เสียง
preferred share shares and having the right to vote equal to votes

(3) ขอมอบฉันทะให้ (ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระได้ โดยมีรายละเอียดกรรมการอิสระ ปรากฏตามเอกสารประกอบการเข้าประชุม 2)
Hereby appoint (shareholder may grant a proxy to the Company’s independent directors as details in accompanying documents for attending the meeting No.2)

1. ชื่อ นายวินิจ ศิลามงคล อายุ 67 ปี อยู่บ้านเลขที่ 9
Name Mr. Winid Silamongkol age 67 years, resides at 9
ถนน รัชดาภิเษก ตำบล/แขวง จตุจักร อำเภอ/เขต จตุจักร
Road Rutchadapisek Tambon/Subdistrict Chatuchak Amphoe/Khet Chatuchak
จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10900 หรือ
Province Bangkok Postal Code 10900 or

2. ชื่อ นางกุลภัทรา สิริโดม อายุ 70 ปี อยู่บ้านเลขที่ 9
Name Mrs. Kulpatra Sirodom age 70 years, resides at 9
ถนน รัชดาภิเษก ตำบล/แขวง จตุจักร อำเภอ/เขต จตุจักร
Road Rutchadapisek Tambon/Subdistrict Chatuchak Amphoe/Khet Chatuchak
จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10900 หรือ
Province Bangkok Postal Code 10900 or

3. ชื่อ _____ อายุ _____ ปี อยู่บ้านเลขที่ _____
Name age years, resides at _____
_____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____
Road Tambon/Subdistrict
อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____
Amphoe/Khet Province Postal Code

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในวันที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 13.30 น. โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

as my/our sole Proxy to attend and vote on my/our behalf at the 2026 Annual General Meeting of Shareholders on Wednesday, 8 April 2026, at 13.30 hours, via electronic means, in accordance with the Emergency Decree on Electronic Meetings B.E. 2563 (2020) and other related laws and regulations, or on such other date and at such other place as may be adjourned or changed.

- (4) ข้าพเจ้าขอมอบอำนาจให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้
I/We hereby authorized the Proxy to vote on my/our behalf in this meeting as follows:

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
Agenda No. 1 To acknowledge the annual report of the Board of Directors

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568
Agenda No. 2 To consider and approve the financial statements for the year ended 31 December 2025

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Not approve | Abstain |

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2568 และการจ่ายเงินปันผล
Agenda No. 3 To consider and approve the allocation of profit from the Company's operational results for the year 2025 and the dividend payment

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Not approve | Abstain |

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ
Agenda No. 4 To consider and elect the directors in replacement of those retiring by rotation

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:
- การเลือกตั้งกรรมการทั้งหมด
Election of all nominees to the Board of Directors
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Not approve | Abstain |
- การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
Election of each nominee to the Board of Directors
1. พล.อ.อ.สตีตย์พงษ์ สุขวิมล
Air Chief Marshal Satitpong Sukvimol
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Not approve | Abstain |

2. พ.ต.อ. ธรรมนิติ วณิชย์ถนอม

Police Colonel Thumnithi Wanichthanom

เห็นด้วย

Approve

ไม่เห็นด้วย

Not approve

งดออกเสียง

Abstain

3. นางสาวจริพร จารุกรสกุล

Miss Jareeporn Jarukornsakul

เห็นด้วย

Approve

ไม่เห็นด้วย

Not approve

งดออกเสียง

Abstain

4. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร

Mr. Pailin Chuchottaworn

เห็นด้วย

Approve

ไม่เห็นด้วย

Not approve

งดออกเสียง

Abstain

5. นายชัยรัตน์ ปันฑุรอำพร

Mr. Chairat Panthuraamphorn

เห็นด้วย

Approve

ไม่เห็นด้วย

Not approve

งดออกเสียง

Abstain

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568

Agenda No. 5 To consider and approve the remuneration of directors for the year 2026, and the directors's bonus based on the 2025 operational results

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Not approve Abstain

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2569

Agenda No. 6 To consider and appoint the auditors and fix the audit fee for the year 2026

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Not approve Abstain

- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ให้ถือว่ากรลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

Any votes by the Proxy in any agenda item not rendered in accordance with my/our intention specified herein shall be deemed incorrect and not considered as my/our votes as a shareholder.

- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน หรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

If I/we do not specify or clearly specify my/our intention to vote in any agenda item, or if there is any agenda item considered or resolved in the meeting other than those specified above, or if there is any change or amendment to any fact, the Proxy shall be authorized to consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any action taken by the Proxy at the meeting shall, unless the Proxy does not cast the votes in compliance with my/our intention specified herein, be deemed as being done by me/us in all respects.

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้มอบฉันทะ/Grantor
(_____)

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
(_____)

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
(_____)

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
(_____)

หมายเหตุ/Remarks :

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
A shareholder appointing a proxy must authorize only one proxy to attend the meeting and cast the votes on his/her behalf and the number of shares held by such shareholder may not be divided among more than one proxy in order to separate the votes to grant more than one proxy.
2. วาระเลือกตั้งกรรมการ สามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
Either all or each nominee to the Board of Directors may be appointed as the director(s) in the agenda item of election of the directors.
3. ในกรณีที่มามีวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแนบ
If the matters to be considered are more than those specified above, the proxy grantor may use the Annex to Proxy Form B as attached for such additional matters.

4. ผู้รับมอบฉันทะจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

The proxy must submit the following documents (as the case may be) during meeting registration prior to attending the meeting:

4.1 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

In the event that the shareholder is a natural person:

- (ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือออกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
a proxy form, the form of which is attached to the notice for calling the annual general meeting of the shareholders, that is completely filled-in and signed by the proxy grantor and the proxy, and affixed with Baht 20 stamp duty;
- (ข) สำเนาภาพถ่ายเอกสารแสดงตนของผู้มอบฉันทะที่ส่วนราชการออกให้และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ ใบอนุญาตขับขี่สากล ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
a photocopy of identification document of the shareholder issued by the government authority and not expired, such as the personal identification card, driving license, international driving license, foreigner identification card or passport, and certified as true and correct by the proxy grantor; and
- (ค) เอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะที่ส่วนราชการออกให้และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ ใบอนุญาตขับขี่สากล ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง
an identification document of the proxy issued by the government authority and not expired, such as the personal identification card, driving license, international driving license, foreigner identification card or passport.

4.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

In the event that the shareholder is a juristic person:

- (ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
a proxy form, the form of which is attached to the notice for calling the annual general meeting of the shareholders, that is completely filled-in and signed by the proxy grantor and the proxy, and affixed with Baht 20 stamp duty;
- (ข) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ หรือส่วนราชการที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่ หรือเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้น ซึ่งออกมาไม่เกิน 1 ปี โดยต้องมีรายละเอียดชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผู้พยานิติบุคคล เงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เป็นต้น และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคลและมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
a photocopy of the Affidavit or Certificate of Incorporation of the shareholder issued by the Ministry of Commerce, a competent authority of the country in which such juristic person is situated, or an officer of such juristic person, in where the information as to the name, the address of the head office, and the person(s) having power to place his/her/their signature(s) or to act on behalf of such juristic person (including any condition or limitation thereof) must be specified, which the issuing date of such document must not be older than 1 year, and such document must be certified as true and correct by the authorized representative(s) of such juristic person;
- (ค) สำเนาภาพถ่ายเอกสารแสดงตนของผู้แทนนิติบุคคลที่ส่วนราชการออกให้ ซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ ใบอนุญาตขับขี่สากล ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคลดังกล่าว
a photocopy of identification document of the authorized representative, who signed the proxy form, issued by the government authority and not expired, such as the personal identification card, driving license, international driving license, foreigner identification card or passport, and certified as true and correct by such authorized representative; and
- (ง) เอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะที่ส่วนราชการออกให้และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับขี่ ใบอนุญาตขับขี่สากล ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง
an identification document of the proxy issued by the government authority and not expired, such as the personal identification card, driving license, international driver license, foreigner identification card or passport.

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.

Annex to Proxy Form B.

=====

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในวันพุธที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 13.30 น. โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Appointment of proxy by a shareholder of SCB X Public Company Limited in connection with the 2026 Annual General Meeting of Shareholders on Wednesday, 8 April 2026, at 13.30 hours, via electronic means, in accordance with the Emergency Decree on Electronic Meetings B.E. 2563 (2020) and other related laws and regulations, or on such other date and at such other place as may be adjourned or changed.

วาระที่ _____ เรื่อง _____

Agenda No.

Re:

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:
- | | | |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย
Approve | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย
Not approve | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง
Abstain |
|--|---|--|

วาระที่ _____ เรื่อง _____

Agenda No.

Re:

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:
- | | | |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย
Approve | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย
Not approve | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง
Abstain |
|--|---|--|

วาระที่ _____ เรื่อง _____

Agenda No.

Re:

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:
- | | | |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย
Approve | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย
Not approve | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง
Abstain |
|--|---|--|

วาระที่ _____ เรื่อง การเลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)

Agenda No.

Re: To consider and elect the directors (if any)

ชื่อกรรมการ _____

Name of director

- | | | |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย
Approve | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย
Not approve | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง
Abstain |
|--|---|--|

ชื่อกรรมการ _____

Name of director

- | | | |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย
Approve | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย
Not approve | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง
Abstain |
|--|---|--|

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.

Proxy Form C.

(แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)
(This form used specially by foreign shareholders for whom a custodian in Thailand is appointed.)

=====

เขียนที่ _____

Written at

วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

Date Month Year

- (1) ข้าพเจ้า _____ สัญชาติ _____
I/We _____ Nationality _____
ที่อยู่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____
residing at _____ Road _____ Tambon/Subdistrict _____
อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____
Amphoe/District _____ Province _____ Postal Code _____

ในฐานะผู้ประกอบธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ _____
In our capacity as the Custodian for _____

ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”)
being a shareholder of SCB X Public Company Limited (“Company”)

- โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง ดังนี้
holding the total amount of _____ shares and having the right to vote equal to _____ votes as follows
- หุ้นสามัญ _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง
ordinary share _____ shares and having the right to vote equal to _____ votes
- หุ้นบุริมสิทธิ (บริษัทไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ) _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ - _____ เสียง
preferred share _____ shares and having the right to vote equal to _____ - _____ votes

- (2) ขอมอบฉันทะให้ (ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระได้ โดยมีรายละเอียดกรรมการอิสระปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุม 2)
Hereby appoint (shareholder may grant a proxy to the Company's independence directors as details in accompanying documents for attending the meeting No.2)

1. ชื่อ นายวินิจ ศิลามงคล อายุ 67 ปี อยู่บ้านเลขที่ 9
Name Mr. Winid Silamongkol age 67 years, resides at 9
ถนน รุชดาภิเษก ตำบล/แขวง จตุจักร อำเภอ/เขต จตุจักร
Road Rutchadapisek Tambon/Subdistrict Chatuchak Amphoe/Khet Chatuchak
จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10900 หรือ
Province Bangkok Postal Code 10900 or
2. ชื่อ นางกุลภัทรา สีโรดม อายุ 70 ปี อยู่บ้านเลขที่ 9
Name Mrs. Kulpatra Sirodom age 70 years, resides at 9
ถนน รุชดาภิเษก ตำบล/แขวง จตุจักร อำเภอ/เขต จตุจักร
Road Rutchadapisek Tambon/Subdistrict Chatuchak Amphoe/Khet Chatuchak
จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10900 หรือ
Province Bangkok Postal Code 10900 or
3. ชื่อ _____ อายุ _____ ปี อยู่บ้านเลขที่ _____
Name _____ age _____ years, resides at _____
_____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____
Road _____ Tambon/Subdistrict _____
อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____
Amphoe/Khet _____ Province _____ Postal Code _____

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในวันที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 13.30 น. โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

as my/our sole Proxy to attend and vote on my/our behalf at the 2026 Annual General Meeting of Shareholders on Wednesday, 8 April 2026, at 13.30 hours, via electronic means, in accordance with the Emergency Decree on Electronic Meetings B.E. 2563 (2020) and other related laws and regulations, or on such other date and at such other place as may be adjourned or changed.

(3) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

I/We hereby authorized the Proxy to attend and vote on my/our behalf in this meeting as follows:

มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

to vote in accordance with the total number of shares held and having the right to vote

มอบฉันทะบางส่วน คือ

to vote in accordance with the partial number of shares as follows:

หุ้นสามัญ _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง
ordinary share shares and having the right to vote equal to votes

หุ้นบุริมสิทธิ (บริษัทไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ) _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง
preferred share shares and having the right to vote equal to votes

รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนทั้งหมด _____ เสียง
Total entitled vote votes

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

I/We hereby authorized the Proxy to vote on my/our behalf in this meeting as follows:

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

Agenda No. 1 To acknowledge the annual report of the Board of Directors

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

Agenda No. 2 To consider and approve the financial statements for the year ended 31 December 2025

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:

เห็นด้วย / Approve _____ เสียง / votes

ไม่เห็นด้วย / Not approve _____ เสียง / votes

งดออกเสียง / Abstain _____ เสียง / votes

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจ่ายกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2568 และการจ่ายเงินปันผล

Agenda No. 3 To consider and approve the allocation of profit from the Company's operational results for the year 2025 and the dividend payment

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:

เห็นด้วย / Approve _____ เสียง / votes

ไม่เห็นด้วย / Not approve _____ เสียง / votes

งดออกเสียง / Abstain _____ เสียง / votes

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

Agenda No. 4 To consider and elect the directors in replacement of those retiring by rotation

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.

- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- (b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:
- การเลือกตั้งกรรมการทั้งหมด
Election of all nominees to the Board of Directors
- เห็นด้วย / Approve _____ เสียง / votes
- ไม่เห็นด้วย / Not approve _____ เสียง / votes
- งดออกเสียง / Abstain _____ เสียง / votes
- การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
Election of each nominee to the Board of Directors
1. พล.อ.อ. สถิตยพงษ์ สุขวิมล
Air Chief Marshal Satitpong Sukvimol
- เห็นด้วย / Approve _____ เสียง / votes
- ไม่เห็นด้วย / Not approve _____ เสียง / votes
- งดออกเสียง / Abstain _____ เสียง / votes
2. พ.ต.อ. ธรรมนิตี วนิชย์ถนอม
Police Colonel Thumnithi Wanichthanom
- เห็นด้วย / Approve _____ เสียง / votes
- ไม่เห็นด้วย / Not approve _____ เสียง / votes
- งดออกเสียง / Abstain _____ เสียง / votes
3. นางสาวจริพร จารุกรสกุล
Miss Jareeporn Jarukornsakul
- เห็นด้วย / Approve _____ เสียง / votes
- ไม่เห็นด้วย / Not approve _____ เสียง / votes
- งดออกเสียง / Abstain _____ เสียง / votes
4. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร
Mr. Pailin Chuchottaworn
- เห็นด้วย / Approve _____ เสียง / votes
- ไม่เห็นด้วย / Not approve _____ เสียง / votes
- งดออกเสียง / Abstain _____ เสียง / votes
5. นายชัยรัตน์ ปันฑุรอำมพร
Mr. Chairat Panthuraamphorn
- เห็นด้วย / Approve _____ เสียง / votes
- ไม่เห็นด้วย / Not approve _____ เสียง / votes
- งดออกเสียง / Abstain _____ เสียง / votes

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568
Agenda No. 5 To consider and approve the remuneration of directors for the year 2026, and the directors's bonus based on the 2025 operational results

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- (b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:
- เห็นด้วย / Approve _____ เสียง / votes
- ไม่เห็นด้วย / Not approve _____ เสียง / votes
- งดออกเสียง / Abstain _____ เสียง / votes

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2569
Agenda No. 6 To consider and appoint the auditors and fix the audit fee for the year 2026

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:
- เห็นด้วย / Approve _____ เสียง / votes
- ไม่เห็นด้วย / Not approve _____ เสียง / votes
- งดออกเสียง / Abstain _____ เสียง / votes

- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
Any votes by the Proxy in any agenda item not rendered in accordance with my/our intention specified herein shall be deemed incorrect and not considered as my/our votes as a shareholder.
- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน หรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่เราได้ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
If I/we do not specify or clearly specify my/our intention to vote in any agenda item, or if there is any agenda item considered or resolved in the meeting other than those specified above, or if there is any change or amendment to any fact, the Proxy shall be authorized to consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำทุกประการ

Any action taken by the Proxy at the meeting shall, unless the Proxy does not cast the votes in compliance with my/our intention specified herein, be deemed as being done by me/us in all respects.

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้มอบฉันทะ/Grantor
(_____)

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
(_____)

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
(_____)

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
(_____)

หมายเหตุ/Remarks :

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. นี้ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น
This Proxy Form C is applicable only to shareholders whose names appear in the shareholder registration book as foreign investors and a custodian in Thailand is appointed therefor.
- หลักฐานที่ต้องแนบพร้อมกับหนังสือมอบฉันทะ คือ
Evidence of documents required to be attached to the proxy form are:

- (1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียน (Custodian) เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน a Power of Attorney executed by each of the shareholders authorizing the custodian to execute the proxy form on behalf of such shareholder; and
- (2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน (Custodian) a letter confirming that the person executing the proxy form has obtained a license for being a custodian.
3. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
A shareholder appointing a proxy must authorize only one proxy to attend the meeting and cast the votes on its behalf and the number of shares held by such a shareholder may not be split for more than one proxy in order to separate the votes.
4. วาระเลือกตั้งกรรมการ สามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
Either all or each nominee to the Board of Directors may be appointed as the director(s) in the agenda of appointment and election of the directors.
5. ในกรณีที่วาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ตามแนบ
If the matters to be considered are more than those specified above, the proxy grantor may use the Annex to Proxy Form C as attached.

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.
Annex to Proxy Form C.

=====

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในวันพุธที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 13.30 น. โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Appointment of proxy by a shareholder of SCB X Public Company Limited in connection with the 2026 Annual General Meeting of Shareholders on Wednesday, 8 April 2026, at 13.30 hours, via electronic means, in accordance with the Emergency Decree on Electronic Meetings B.E. 2563 (2020) and other related laws and regulations, or on such other date and at such other place as may be adjourned or changed.

วาระที่ _____ เรื่อง _____
Agenda No. Re:

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:
- เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง
Approve votes Not approve votes Abstain votes

วาระที่ _____ เรื่อง _____
Agenda No. Re:

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:
- เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง
Approve votes Not approve votes Abstain votes

วาระที่ _____ เรื่อง _____
Agenda No. Re:

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate in all respects.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy may consider the matters and vote on my/our behalf as follows:
- เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง
Approve votes Not approve votes Abstain votes

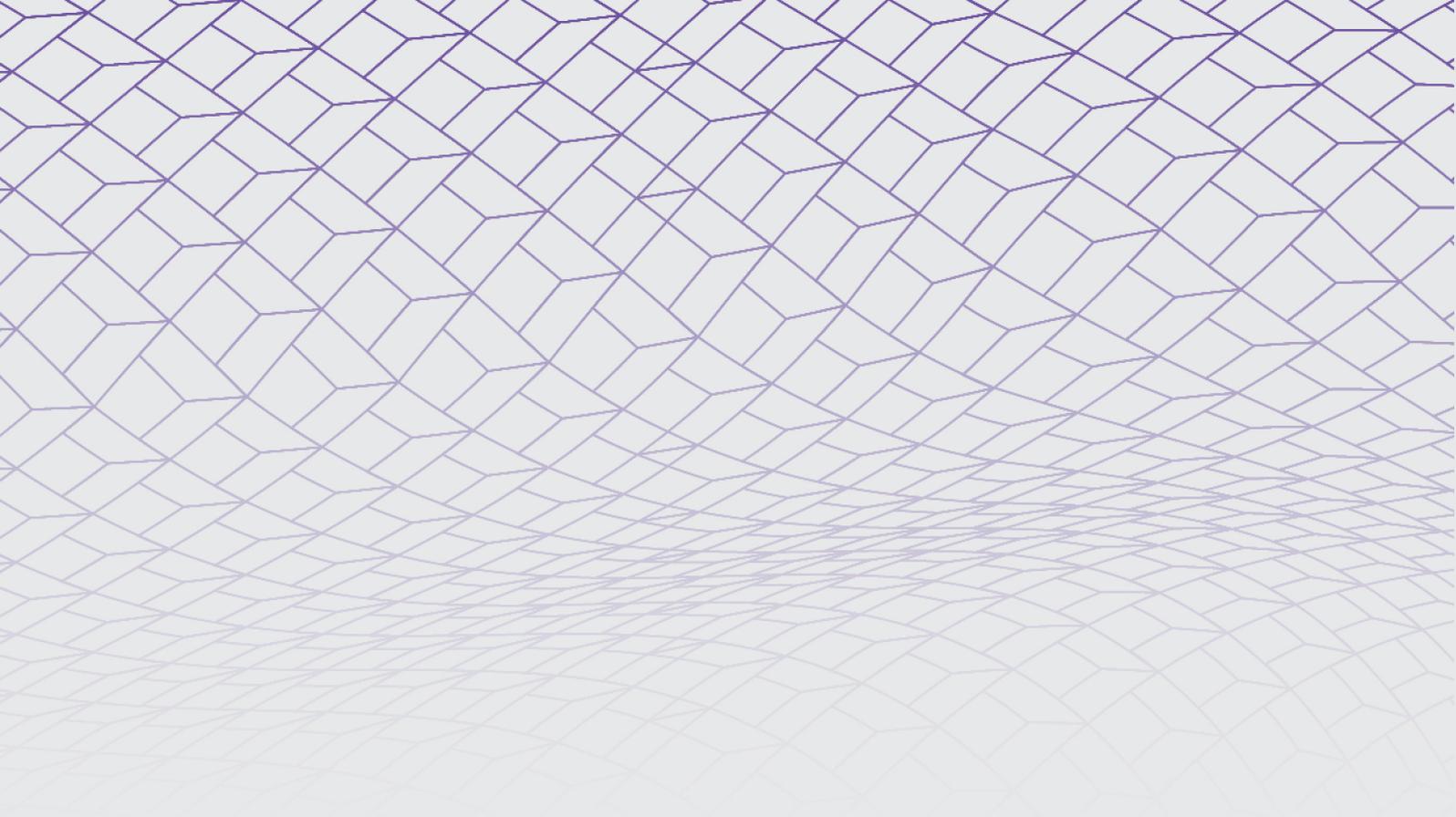
วาระที่ _____ เรื่อง การเลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)
Agenda No. Re: To consider and elect the directors (if any)

ชื่อกรรมการ _____
Name of director

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง
Approve votes Not approve votes Abstain votes

ชื่อกรรมการ _____
Name of director

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง
Approve votes Not approve votes Abstain votes



SCB^x

www.scbx.com

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร
เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900