

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569
บริษัท เงินเทอโรโบ จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และสถานที่

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ของ บริษัท เงินเทอโรโบ จำกัด (มหาชน) ได้จัดขึ้นเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2569 เวลา 13.30 - 15.00 น. ณ สถานที่จัดประชุม (Physical) ห้องประชุม AUDITORIUM ชั้น 4 บริษัท เงินเทอโรโบ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 500 หมู่ที่ 3 ตำบลบ้านใหม่ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 หรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) เป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ตลอดจนกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง และการประชุมในครั้งนี้ บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ควบคุมการประชุม และใช้ระบบ Inventech Connect สำหรับการลงคะแนนเสียง ซึ่งระบบดังกล่าวได้ผ่านการรับรองและประเมินความสอดคล้องจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ ETDA แล้ว

สำหรับการประชุมครั้งนี้บริษัทฯ ได้บันทึกภาพ และเสียงการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ ณ สถานที่ถ่ายทอดสด ห้องประชุม AUDITORIUM ชั้น 4 บริษัท เงินเทอโรโบ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 500 หมู่ที่ 3 ตำบลบ้านใหม่ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ คุณปฐวี เสวการรณ์ เป็นพิธีกรผู้ดำเนินการประชุม (“พิธีกรฯ”) ในวันนี้ และได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และกล่าวแนะนำคณะกรรมการ ผู้สอบบัญชี ผู้จัดการฝ่ายกฎหมายและการกำกับดูแลของบริษัทฯ และผู้เข้าสังเกตการณ์ ที่มาร่วมประชุม ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของกรรมการทั้งหมด ณ ที่ทำการถ่ายทอดสด

1. นายเอก บูรพวงศ์	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน กรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นางสาวธัญญา ศรีพัฒนาสกุล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
3. นางสาวนฤชล ดำรงปิยวุฒิ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
4. นางสาวอรียา ตั้งมิตรประชา	กรรมการบริษัท
5. นางสลิลทิพ เรืองสุทธิภาพ	กรรมการบริษัท
6. นายมารวย ตั้งมิตรประชา	กรรมการบริษัท
7. นายสุธัช เรืองสุทธิภาพ	กรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
8. นายวรุตม์ เทียนทำนูล	กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง
9. นายธนันท์ ลิ้มสายพรหม	กรรมการบริษัทและกรรมการบริหาร

รายชื่อผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด จำนวน 3 ท่าน ณ ที่ทำการถ่ายทอดสด

1. คุณวิภาสิริ วิมานรัตน์ Partner
2. คุณวริษฐ์ แก้วนพ Working Director
3. คุณสุพิชญา ภักดีศรีศักดา Manager

รายชื่อผู้จัดการฝ่ายกฎหมายและการกำกับดูแลของบริษัทฯ 1 ท่าน ณ ที่ทำการถ่ายทอดสด

1. คุณวรเชษฐ์ ว่องนราธิวัฒน์

รายชื่อผู้เข้าสังเกตการณ์ 3 ท่าน

1. คุณสุภาภรณ์ พิสิฐมุกดา เจ้าหน้าที่จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สังเกตการณ์ ณ ที่ทำการถ่ายทอดสด
2. คุณชนาธิป วิทยากุล เจ้าหน้าที่จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สังเกตการณ์ผ่านช่องทาง Online
3. คุณอดิสรัน กั้นชาติ เจ้าหน้าที่จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สังเกตการณ์ผ่านช่องทาง Online

ข้อมูลการจัดการประชุมและสิทธิของผู้ถือหุ้น

พิธีกรผู้ดำเนินการประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในครั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (Record Date) ในวันที่ 11 มีนาคม พ.ศ. 2569 ซึ่งเป็นไปตามมาตรา 89/26 และ 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเผยแพร่และจัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเรียบร้อยแล้ว ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2569 ที่ผ่านมา และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ถึง วันที่ 31 มกราคม 2569 โดยได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว อย่างไรก็ตาม เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติมเข้ามา

จำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม

พิธีกรผู้ดำเนินการประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และโดยการมอบฉันทะมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

รายละเอียดผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 บริษัท เงินเทอโรโบ จำกัด (มหาชน)					
ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง	34	ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	2,010,155,701	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	43	ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	215,533,000	หุ้น
รวมจำนวน	77	ราย	รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น	2,225,688,701	หุ้น
ซึ่งคิดเป็นร้อยละ (%)	83.3591	ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด		2,670,000,000	หุ้น

ถือว่าครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ที่ว่าต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีจำนวนหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

โดยลำดับถัดไป นายเอก บุรพวงค์ ประธานกรรมการบริษัท ในฐานะประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้กล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ของบริษัท เงินเทอโรโบ จำกัด (มหาชน) โดยได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมจากทุกช่องทาง ที่ได้กรุณาสละเวลาอันมีค่ามาร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 และเพื่อให้การประชุมดำเนินไปโดยสะดวกเรียบร้อย ได้มอบหมายให้คุณปฐวี เสวกวรรณ เป็นผู้อธิบายถึงขั้นตอนและกระบวนการในการดำเนินการประชุม

พิธีกรผู้ดำเนินการประชุม ได้อธิบายขั้นตอนและกระบวนการในการดำเนินการประชุม เป็นไปตามรายละเอียด ดังนี้

การประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

พิธีกรผู้ดำเนินการประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในครั้งนี้ บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นเพื่อปฏิบัติตามกฎหมาย ในการประชุมวันนี้บริษัทฯ จะมีการดำเนินการ เก็บ ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อการบันทึก จัดทำรายงานการประชุม และการบริหารจัดการการประชุม โดยคำนึงถึงการคุ้มครองสิทธิความเป็นส่วนตัวส่วนตัว และข้อมูลส่วนบุคคลเป็นสำคัญ

วิธีการและหลักเกณฑ์การประชุม

พิธีกรผู้ดำเนินการประชุมได้ชี้แจงวิธีการและหลักเกณฑ์ในการประชุม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้:

- **การพิจารณาวาระ:** บริษัทฯ จะพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามลำดับวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลสนับสนุนและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นก่อนการลงมติในทุกวาระ
- **การลงคะแนนเสียง:** ถือหลักการ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง โดยผู้ถือหุ้นสามารถเลือกออกเสียงได้เพียงทางใดทางหนึ่ง (เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย หรือ ดออกเสียง) ยกเว้นกรณีผู้ถือหุ้นที่เป็น Custodian ซึ่งสามารถแบ่งแยกการออกเสียงได้ สำหรับผู้รับมอบฉันทะหลายราย ระบบจะแสดงรายชื่อบัญชีแยกเป็นรายบุคคล

- **การแต่งตั้งกรรมการ:** ในวาระที่ 5 เรื่องการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทฯ กำหนดให้มีการลงคะแนนเลือกตั้งเป็นรายบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- **การนับมติที่ประชุม:** จะถือตามคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง เว้นแต่วาระที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น โดยจะประกาศผลคะแนนให้ทราบทันทีหลังจบการลงคะแนนในแต่ละวาระ

วิธีปฏิบัติสำหรับผู้เข้าประชุม ณ สถานที่จัดประชุม (On-site)

- ผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนน ณ จุดลงทะเบียน (ยกเว้นกรณีที่ระบุค่าตอบมาในหนังสือมอบฉันทะแล้ว บริษัทจะนับคะแนนตามเจตจำนงนั้น)
- หากต้องการสอบถาม ให้แจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะก่อนทุกครั้ง บริษัทจะตอบคำถามในวาระที่เกี่ยวข้องเท่านั้น สำหรับข้อแนะนำอื่น ๆ จะสรุปไว้ในเอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมภายใน 14 วัน
- การลงคะแนนกรณีไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ทำเครื่องหมายและลงชื่อในบัตรส่งให้เจ้าหน้าที่เพื่อสแกนบาร์โค้ด หากเห็นด้วยให้คืนบัตรเมื่อสิ้นสุดการประชุม
- **บัตรเสีย:** หมายถึงบัตรที่แสดงเจตนาไม่ชัดเจน ลงคะแนนเกิน 1 ช่อง มีการแบ่งคะแนน (ยกเว้น Custodian) หรือมีการแก้ไขข้อมูลโดยไม่มีลายเซ็นกำกับ

วิธีปฏิบัติสำหรับผู้เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)

- **การสอบถาม:** สามารถทำได้ 2 ช่องทาง คือ ทางข้อความ (Text) และผ่านภาพและเสียง (Video Conference) โดยต้องแจ้งชื่อ-นามสกุลและสถานะก่อนถาม ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการคัดเลือกคำถามที่เหมาะสม และตัดภาพ/เสียงในกรณีที่มีการแสดงความคิดเห็นไม่สุภาพหรือละเมิดกฎหมาย
- **การลงคะแนน:** ให้เลือกวาระและกดปุ่ม “ลงคะแนน” ภายในเวลา 1 นาที หากเพิกเฉยไม่กดออกเสียงภายในเวลาที่กำหนด ระบบจะถือว่าท่าน “เห็นด้วย” โดยอัตโนมัติ แต่สามารถแก้ไขคะแนนได้จนกว่าจะปิดวาระ
- **การจัดการบัญชีและองค์ประชุม:** กรณีใช้อีเมล/เบอร์โทรศัพท์เดียวกัน ระบบจะรวมบัญชีให้ หากต่างกันต้องสลับบัญชีผ่านเมนู “บัญชีผู้ใช้” ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นออกจากระบบก่อนปิดการลงมติในวาระใด คะแนนจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระนั้นๆ ทันที แต่สามารถกลับเข้าร่วมในวาระถัดไปได้

การแก้ไขปัญหาทางเทคนิคและเหตุสุดวิสัย

- กรณีประสบปัญหาการใช้งาน สามารถติดต่อ Inventech Call Center ตามช่องทางที่ปรากฏบนหน้าจอ
- หากระบบขัดข้อง บริษัทจะแจ้งลิงก์ระบบสำรองผ่านทางอีเมลของผู้เข้าประชุม

- ในบางวาระหากการนับคะแนนใช้เวลานาน ประธานอาจพิจารณาขอยกเลิกไปก่อนเพื่อความต่อเนื่อง และจะแจ้งผลการลงคะแนนย้อนหลังให้ทราบเมื่อดำเนินการเสร็จสิ้น

วาระที่ 1 พิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2568

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า รายละเอียดผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ได้ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งบริษัทฯ ได้เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทและระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยล่วงหน้าเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จากนั้นได้เรียนเชิญ นายสุธีช เรืองสุทธิภาพ กรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหา และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 ให้ที่ประชุมรับทราบ โดยมีสาระสำคัญดังนี้:

1. **ภาพรวมการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อกและสาขา:** ณ สิ้นปี 2568 บริษัทฯ มีพอร์ตสินเชื่อกรวมทั้งสิ้น 11,561 ล้านบาท (เติบโตอย่างต่อเนื่องจาก 7,500 ล้านบาทในปี 2565) โดยแบ่งสัดส่วนเป็นสินเชื่อกจำนำทะเบียนรถยนต์ 70, สินเชื่อกนาโนไฟแนนซ์ร้อยละ 19.7 และสินเชื่อกโฉนดที่ดินร้อยละ 9 ทั้งนี้บริษัทฯ มีสาขาให้บริการรวม 989 สาขา ครอบคลุม 54 จังหวัดทั่วประเทศ โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเพิ่มยอดสินเชื่อกต่อสาขา (Loan per Branch) เพื่อถ่วงเฉลี่ยและบริหารจัดการต้นทุนคงที่ (Fixed Cost) ของแต่ละสาขาให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
2. **ผลประกอบการทางการเงิน:** บริษัทฯ มีรายได้รวมเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มขึ้นจาก 2,400 ล้านบาทในปี 2566 และ 3,033 ล้านบาทในปี 2567 มาอยู่ที่ 3,094 ล้านบาทในปี 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 503 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากปีก่อนหน้า และมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) อยู่ที่ร้อยละ 3.9 ซึ่งเป็นตัวชี้วัดที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างมากในการสร้างผลตอบแทนระยะยาวที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น
3. **ประสิทธิภาพการดำเนินงาน:** อัตราผลตอบแทนจากสินเชื่อก (Yield on Loan) ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 20.7 ในปี 2565 เป็นร้อยละ 24.5 ในปี 2568 ในขณะที่บริษัทฯ สามารถควบคุมต้นทุนการดำเนินงานได้ดีเยี่ยม ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) ลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 68.8 ในปี 2566 และร้อยละ 64.2 ในปี 2567 เหลือเพียงร้อยละ 54.8 ในปี 2568 นอกจากนี้ ประสิทธิภาพในการสร้างรายได้เฉลี่ยต่อพนักงานปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก 1 ล้านบาท เป็น 1.23 ล้านบาทต่อคน
4. **คุณภาพสินเชื่อกและการบริหารความเสี่ยง:** บริษัทฯ มีความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อกและการติดตามหนี้ ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อกด้อยคุณภาพ (NPL/Stage 3) ลดลงจากปี 2567 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.96 ขณะที่ลูกหนี้ปกติ (Stage 1) อยู่ในระดับสูงสุดในรอบ 3-4 ปีที่ผ่านมาที่ร้อยละ 90.36
5. **ความแข็งแกร่งทางการเงิน:** อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อกด้อยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 100.3 โดยต้นทุนทางเครดิต (Credit Cost) ลดลงจากร้อยละ 6.8 ในปีก่อนหน้า เหลือร้อยละ 5.2 ทั้งนี้ ต้นทุนทางเครดิตดังกล่าวได้รวมการตั้ง Management Overlay ไว้ที่ร้อยละ 5 ของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ทั้งหมด เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและสร้างเสถียรภาพในระยะยาว (หากไม่รวม Management Overlay ต้นทุนทางเครดิตจะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 5) นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Funds) ลดลงประมาณ 30 Basis Points เหลือร้อยละ 4.3 และมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (D/E Ratio) ที่ 1.15 เท่า ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ ยังมี ความสามารถและศักยภาพทางการเงินในการขยายกิจการได้อีกมาก

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดมีคำถามเพิ่มเติมทั้งจากในห้องประชุมและผ่านระบบออนไลน์ ผู้ดำเนินการประชุมจึงเข้าสู่วาระถัดไป เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม วาระนี้เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินรวมของบริษัทฯ ที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานฯ กล่าวเปิดวาระที่ 2 และได้มอบหมายให้นายธำมรงค์ ลิ้มสายพรหม กรรมการบริษัทและกรรมการบริหาร เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบ

นายธำมรงค์ ลิ้มสายพรหม ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า งบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2568 ได้ผ่านการพิจารณาสอบทานจากที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2569 และได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2569 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยคณะกรรมการมีความเห็นพ้องกันว่างบการเงินดังกล่าวมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ รายงานการสอบบัญชีได้รับการตรวจสอบโดย นางสาววิภาศิริ วิมานรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9141 จากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีโอเอส จำกัด (PwC) ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่องบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดมีคำถามเพิ่มเติมทั้งจากในห้องประชุมและผ่านระบบออนไลน์ ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงคะแนนเสียงในวาระนี้ โดยการลงมติในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบอำนาจซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินรวมของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ที่ได้ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ อีกทั้งได้ผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้วตามที่นำเสนอ โดยมีมติด้วยคะแนนเสียงดังนี้

การลงคะแนน	จำนวนเสียง (1 หุ้น : 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,225,688,701	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
ไม่มีสิทธิออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติจัดจ่ายเงินปันผลและการจัดสรรเงินกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานฯ กล่าวเปิดวาระที่ 3 และได้มอบหมายให้นายธำมรงค์ ลิ้มสายพรหม กรรมการบริษัทและกรรมการบริหาร เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบ

นายธำมรงค์ ลิ้มสายพรหม ชี้แจงว่า ตามมาตรา 116 แห่ง พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 กำหนดให้บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ในปี 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 487,991,898 บาท บริษัทฯ จึงจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองจำนวน 24.5 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 5.02 ของกำไรสุทธิ) ส่งผลให้บริษัทฯ มีทุนสำรองรวมทั้งสิ้น 54,681,000 บาท (คิดเป็นร้อยละ 4.02 ของทุนจดทะเบียน) สำหรับนโยบายการจ่ายเงินปันผล แม้บริษัทฯ จะมีนโยบายจ่ายปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ แต่เนื่องจากบริษัทอยู่ในช่วงที่มีโอกาสเติบโตสูงและธุรกิจจำเป็นต้องใช้เงินทุนจำนวนมาก คณะ

กรรมการจึงพิจารณาเห็นสมควรให้ งดจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568 เพื่อนำกำไรสุทธิดังกล่าวไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการขยายธุรกิจ ซึ่งจะช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับบริษัทและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นในระยะยาว

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดมีคำถามเพิ่มเติมทั้งจากในห้องประชุมและผ่านระบบออนไลน์ ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงคะแนนเสียงในวาระนี้ โดยการลงมติในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการงดจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงาน และจัดสรรกำไรสุทธิจำนวน 24,500,000 บาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่นำเสนอ โดยมีมติด้วยคะแนนเสียงดังนี้

การลงคะแนน	จำนวนเสียง (1 หุ้น : 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,225,687,501	99.9999
ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0001
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
ไม่มีสิทธิออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569

ประธานฯ กล่าวเปิดวาระที่ 4 และได้มอบหมายให้นายธนนท์ ลิ้มสายพรหม กรรมการบริษัทและกรรมการบริหาร เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบ

นายธนนท์ ลิ้มสายพรหม ชี้แจงว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 กำหนดว่า ห้ามมิให้บริษัทจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการ เว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทนตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อบังคับบริษัท หมวดที่ 5 คณะกรรมการ ข้อ 36.กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินเดือน เงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตลอดจนเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการอื่น ตามระเบียบของบริษัท หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณากำหนดซึ่งประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

ในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและกรรมการชุดย่อยในครั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันพิจารณาอย่างละเอียดถี่ถ้วน เพื่อให้เกิดความมั่นใจในความโปร่งใสและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการศึกษาเปรียบเทียบข้อมูลค่าตอบแทนจากบริษัทจดทะเบียนอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีลักษณะการประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน เพื่อให้อัตราค่าตอบแทนดังกล่าวสะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสม คณะกรรมการจึงมีมติเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2569 ของกรรมการและกรรมการชุดย่อยตามรายละเอียดดังนี้

- ค่าเบี้ยประชุม:

ตำแหน่ง	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการชุดย่อย
ประธานกรรมการ	60,000	30,000

กรรมการ	40,000	20,000
---------	--------	--------

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทฯ จะไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

- ค่าตอบแทน/ผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เป็นตัวเงิน: ไม่มี

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดมีคำถามเพิ่มเติมทั้งจากในห้องประชุมและผ่านระบบออนไลน์ ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงคะแนนเสียงในวาระนี้ โดยมีมติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยนับรวมผู้ที่งดออกเสียงและบัตรเสียเป็นฐานในการนับคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเห็นด้วยไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุม อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2569 ตามที่นำเสนอ โดยมีมติด้วยคะแนนเสียงดังนี้

การลงคะแนน	จำนวนเสียง (1 หุ้น : 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
เห็นด้วย	1,038,337,501	99.9999
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	1,200	0.0001
บัตรเสีย	0	0.0000
ไม่มีสิทธิออกเสียง	1,187,350,000	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการบริษัทแทนกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งครบตามวาระ

ประธานฯ กล่าวเปิดวาระที่ 5 และได้มอบหมายให้นายปฐวี เสวสุวรรณ พิธีกรผู้ดำเนินการประชุม เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบ

พิธีกรชี้แจงว่า ตามที่บริษัทฯ ได้ยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการ ผ่านการเสนอข้อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า โดยบริษัทฯ ได้แจ้งหลักเกณฑ์และช่องทางการเสนอชื่อผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 1 ธันวาคม 2568 จนถึงวันที่ 31 มกราคม 2569 เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาที่กำหนด ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทเพิ่มเติมแต่อย่างใด

และกล่าวต่อว่า คณะกรรมการบริษัท โดยไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย ได้ร่วมกันพิจารณาและหารือกันอย่างถี่ถ้วนและรอบคอบ โดยได้ประเมินผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการ ตลอดจนคุณสมบัติและความเหมาะสมในด้านต่าง ๆ ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ซึ่งปรากฏว่า ทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนด อีกทั้งยังมีทักษะและประสบการณ์ที่สอดคล้องกับทิศทางธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา กรรมการทั้ง 3 ท่านที่ครบกำหนดออกตามวาระ ได้อุทิศตนและปฏิบัติหน้าที่ด้วยความวิริยะอุตสาหะ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรมาโดยตลอด คณะกรรมการบริษัทจึงมีมติเห็นสมควรเสนอต่อ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 71 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 21 ให้คณะกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกจากตำแหน่งตามวาระแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน และเพื่อให้เป็นไปตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี

โดยก่อนเริ่มการพิจารณาในวาระนี้ ได้แจ้งให้กรรมการทั้ง 3 ท่าน ที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระออกจากห้องประชุมจนกว่าการพิจารณาในวาระนี้จะแล้วเสร็จ เนื่องจากกรรมการทั้ง 3 ท่าน มีส่วนได้เสียในการออกเสียงและลงคะแนน อันได้แก่

1. นางสาวธัญญา ศรีพัฒนาสกุล (กรรมการ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ)
2. นางสลลลทิพ เรืองสุทธิภาพ (กรรมการบริษัท)
3. นายธนันท์ ลิ้มสายพรหม (กรรมการบริษัท / กรรมการบริหาร)

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดมีคำถามเพิ่มเติมทั้งจากในห้องประชุมและผ่านระบบออนไลน์ ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงคะแนนเสียงในวาระนี้ โดยการลงมติในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งตามที่คณะกรรมการบริษัทเสนอ โดยมีมติด้วยคะแนนเสียงดังนี้

1. นางสาวธัญญา ศรีพัฒนาสกุล ตำแหน่ง กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

การลงคะแนน	จำนวนเสียง (1 หุ้น : 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,224,438,701	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
ไม่มีสิทธิออกเสียง	1,250,000	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-

2. นางสลลลทิพ เรืองสุทธิภาพ ตำแหน่ง กรรมการบริษัท

การลงคะแนน	จำนวนเสียง (1 หุ้น : 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	1,937,688,701	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
ไม่มีสิทธิออกเสียง	288,000,000	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-

3. นายธนัท ลิมสายพรหม ตำแหน่ง กรรมการบริษัท / กรรมการบริหาร

การลงคะแนน	จำนวนเสียง (1 หุ้น : 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,221,538,701	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
ไม่มีสิทธิออกเสียง	4,150,000	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2569

ประธานฯ กล่าวเปิดวาระที่ 6 และได้มอบหมายให้นายธนัท ลิมสายพรหม กรรมการบริษัทและกรรมการบริหาร เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบ

นายธนัท ลิมสายพรหม ชี้แจงว่า คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ในวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ทักษะความเชี่ยวชาญ และมาตรฐานการทำงานในระดับสากล จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีรายใดรายหนึ่งตามที่ได้รับมอบหมาย เป็นผู้ดำเนินการตรวจสอบและให้ความเห็น ต่อการเงินของบริษัทฯ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้:

1. นางสาววิภาสรี วัฒนารัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9141 หรือ
2. นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 หรือ
3. นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

พร้อมทั้งเสนอพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาคุณสมบัติและขอบเขตการให้บริการของผู้สอบบัญชีอย่างละเอียด โดยเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 2,610,000 บาท

ทั้งนี้ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ตลอดจนทีมผู้สอบบัญชีที่เสนอชื่อ มีความเป็นอิสระและไม่มีความสัมพันธ์ หรือ ส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จึงมั่นใจได้ว่าผู้สอบบัญชีจะสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นต่อรายงานทางการเงินได้อย่างเที่ยงธรรม

เพื่อให้ที่ประชุมพิจารณาความเหมาะสมของค่าธรรมเนียมดังกล่าว บริษัทฯ จึงขอเสนอข้อมูลเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีกับปีที่ผ่านมา ดังรายละเอียดต่อไปนี้

บริษัท	ปี 2569	ปี 2568	ส่วนต่าง (บาท)	เปลี่ยนแปลง (%)
บมจ. เงินเทอร์โบ	2,610,000	3,150,000	-540,000	-17.14%

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดมีคำถามเพิ่ม

เดิมทั้งจากในห้องประชุมและผ่านระบบออนไลน์ ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมลงคะแนนเสียงในวาระนี้ โดยการลงมติในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแต่งตั้งบุคคลต่อไปนี้ในฐานะผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 ของบริษัทฯ

1. นางสาววิภาสรี วิมานรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9141 หรือ
2. นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 หรือ
3. นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

ซึ่งสังกัด บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนสำหรับการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,610,000 บาท ตามที่คณะกรรมการเสนอ

การลงคะแนน	จำนวนเสียง (1 หุ้น : 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	2,225,688,701	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
ไม่มีสิทธิออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เนื่องจากวาระนี้เป็นเรื่องอื่น ๆ โดยบริษัทฯ ไม่มีเรื่องอื่นใดเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ประธานในที่ประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น มีรายละเอียดดังนี้:

คำถาม	คำตอบ
1. คุณสุภาภรณ์ พิสิฐมุกดา (ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย - TIA): ขอให้ผู้บริหารชี้แจงแผนงานของบริษัทในการเข้าร่วมโครงการ "Jump+" ว่ามีการวางแผนไว้อย่างไรบ้าง?	นายธนนท์ ลิ้มสายพรหม: แผนงานโครงการ Jump+ แบ่งเป็น 3 มิติหลัก ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> • ด้านธุรกิจ (Business): มุ่งเน้นการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ การทำการตลาดให้เป็นที่รู้จัก และการปรับปรุงภาพลักษณ์ป้ายหน้าสาขาให้สะท้อนตัวตนของบริษัทเพื่อเพิ่มฐานลูกค้า • ด้านการกำกับดูแลกิจการ (CG): มุ่งเน้นเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (CAC) และความเป็นอิสระของกรรมการ • ด้านสิ่งแวดล้อม (GHG): บริษัทฯ วางแผนระยะ 3 ปี โดยในช่วง 1-2 ปีแรกจะเป็นการวางระบบและจัดเก็บข้อมูล เพื่อให้สามารถจัดทำรายงานก๊าซเรือนกระจก (GHG Report) ได้สำเร็จภายในปีที่ 3

<p>2. ผู้ถือหุ้น (ไม่ระบุนาม): จากสถานการณ์ราคาน้ำมันแพง ในปีนี้บริษัทจะต้องตั้ง Management Overlay เพิ่มขึ้นมากน้อยแค่ไหน?</p>	<p>นายสุธัช เรืองสุทธิภาพ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: สถานการณ์ราคาน้ำมันและราคาปุ๋ยที่สูงขึ้นส่งผลกระทบต่อฐานลูกค้าของบริษัทฯ อย่างแน่นอน บริษัทฯ จึงมีนโยบายระมัดระวังในการบริหารงาน โดยมีการตั้ง Management Overlay มาตั้งแต่ไตรมาสที่ 4 ของปีก่อน และคาดว่าจะยังคงตั้งสำรองในระดับที่ใกล้เคียงกันต่อไปตามสภาวะเศรษฐกิจ รวมถึงมีความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อและการติดตามหนี้มากขึ้น</p>
<p>3. ผู้ถือหุ้น (ไม่ระบุนาม): ทำไม Loan Growth ใน Opportunity Day เขียน Guidance ไว้ที่ 15-25% แต่ในโครงการ Jump+ เขียนไว้ที่ 10%</p>	<p>นายสุธัช เรืองสุทธิภาพ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: โครงการ Jump+ บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อ (Loan Growth) ไว้แบบอนุรักษนิยม (Conservative) ที่ 10% โดยบริษัทฯ จะมีการชี้แจงรายละเอียดแนวโน้มธุรกิจ (Guidance) อีกครั้งในการประชุมนักวิเคราะห์ (Earnings Call) ในวันที่ 13 พฤษภาคม 2569</p>

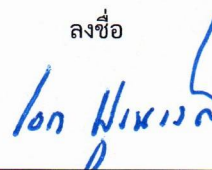
การปิดประชุม:

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ผู้ดำเนินการประชุมได้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดทำรายงานการประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม บริษัทฯ จะดำเนินการแจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในวันทำการถัดไป นอกจากนี้ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมฉบับสมบูรณ์ให้แล้วเสร็จภายใน 14 วันนับจากวันประชุม พร้อมทั้งนำส่งผ่านระบบการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบความถูกต้องของการประชุมได้

จากนั้น ประธานในที่ประชุมกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 14.51 น. มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทั้งหมด 77 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 2,225,688,701 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 83.3591 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

ลงชื่อ



(นายเอก บูรพวงค์)
ประธานกรรมการ

ลงชื่อ



(นางสาวธัญญาญา ไซติช่วง)
นักลงทุนสัมพันธ์ (ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม)