

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568
บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

วัน เวลา และสถานที่ประชุม

ประชุมในวันที่ 28 เมษายน 2568 เวลา 10.00 น. ด้วยวิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยดำเนินการถ่ายทอดจากบริษัท เอ็กซ์สปริง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เลขที่ 59 สิริ แคมปัส ซอยริมคลองพระโขนง แขวงพระโขนงเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

กรรมการของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
คุณธนรักษ์ พงษ์เกตุรา	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการ - ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
คุณระพีพร ศรีมงคล	- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - ประธานคณะกรรมการบริหาร - ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
นพ. ไพโรจน์ บุญคงขึ้น	- กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
คุณพินิจ พัวพันธ์	- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม - กรรมการคณะกรรมการบริหาร
คุณวรางคณา อัครสถาพร	- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม - ผู้จัดการใหญ่ - กรรมการคณะกรรมการบริหาร - กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
คุณอภิชาติ จูตระกูล	- กรรมการ
คุณธงชัย จีรอลงกรณ์	- กรรมการ
คุณกิตติชัย รักตะกนิษฐ์	- กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการความยั่งยืน - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
มีกรรมการเข้าร่วมประชุมจำนวน 8 ท่าน จากกรรมการทั้งหมดจำนวน 8 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100	

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม ตัวแทนจาก บริษัท สำนักงานพัฒนนิติ ทนายความ จำกัด

เริ่มการประชุม

นายธนารักษ์ พงษ์เกตรา เป็น ประธานที่ประชุม (“ประธาน”)

ก่อนเริ่มการประชุม นายสุภาว จรุงภรณ์ ประธานสำนักกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ทำหน้าที่ชี้แจงรายละเอียด ขั้นตอนวิธีการประชุม และลำดับการประชุม ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้ การประชุมวันนี้จะเป็นการประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีผู้ให้บริการได้แก่ บริษัท อินเวนทเคค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีความเชี่ยวชาญและได้รับการรับรองจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- ระบบควบคุมการประชุม (Zoom Meeting) ที่ผ่านการรับรองระบบควบคุมการประชุม (Certification) และ
- ระบบการลงคะแนน Inventech Connect ที่ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง (Self- Assessment) จาก สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) แล้ว

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเพิ่มทางเลือกในการมอบฉันทะให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยให้มีการมอบฉันทะผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ โดย บริษัทฯ ได้ใช้บริการ e-Proxy Voting ของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก และเป็นการเพิ่มช่องทางการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน อีกทั้งยังช่วยลดการใช้กระดาษ และเป็นการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอีกด้วย

การประชุมในครั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการบันทึกภาพและเสียงในการประชุม รวมถึงได้มีการถ่ายทอดสดสัญญาณภาพและเสียงของการประชุมผ่านระบบประชุมทางไกล VDO Conference จากห้องประชุมอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ โดยท่านผู้ถือหุ้นสามารถยืนยันตัวตนและลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตามรายละเอียดสิ่งที่ส่งมาด้วย 8 ที่บริษัทฯ ได้นำส่งให้กับท่านผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

บริษัทฯ ได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (Record Date) ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (มาตรา 89/26) เป็นวันที่ 17 มีนาคม 2568 รายละเอียดสามารถเข้าได้จากหน้าเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งจะปรากฏข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ รวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่และข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ด้วย

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นเสนอตัวบุคคลเพื่อเข้าสู่กระบวนการสรรหากรรมการแทนกรรมการที่ครบรอบออกตามวาระ รวมถึงเปิดโอกาสเสนอเรื่องเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณารับเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568 โดยบริษัทฯ ได้แจ้งการเชิญชวนดังกล่าวผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างไรก็ตาม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ผ่านทางอีเมล หรือ ส่งจดหมายมายังบริษัทฯ โดยสามารถกระทำได้ภายในวันที่ 21 เมษายน 2568 ซึ่งบริษัทฯ ได้รับคำถามล่วงหน้าจากผู้ถือหุ้นมาบางรายแล้ว

มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุม ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 3 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 21,558,410 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะจำนวน 39 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 5,063,369,017 หุ้น รวมจำนวนผู้เข้าประชุมทั้งสิ้น 42 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 10,700,191,101 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 47.5218 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ถือว่าครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ที่ว่าต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีจำนวนหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

หลังจากนั้น นายธนารักษ์ พงษ์เกษตรรา ประธานกรรมการบริษัท ในฐานะประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้กล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของบริษัทฯ โดยประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งได้แนะนำคณะกรรมการบริษัทต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งการประชุมในครั้งนี้ บริษัทฯ ได้เชิญตัวแทนจากบริษัท สำนักงานพัฒนวิธิต์ หน่วยงาน จํากัด มาเข้าร่วมประชุม เพื่อทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ พร้อมทั้งทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เชิญผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จํากัด และผู้บริหารด้านบัญชีของบริษัทฯ มาเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามจากผู้ถือหุ้นด้วย

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสุภาชาญ จรณะกรณีย์ เป็นผู้อธิบายถึงขั้นตอนและกระบวนการในการดำเนินการประชุม โดยนายสุภาชาญ จรณะกรณีย์ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

การประชุมในครั้งนี้ บริษัทฯ จะมีการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลเช่น ชื่อ-สกุล ภาพนิ่ง เสียง และภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านเพื่อการบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุม การบริหารจัดการการประชุม เป็นต้น โดยรายละเอียดเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล เป็นไปตามประกาศเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้แจ้งให้ทุกท่านทราบแล้ว ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

ทั้งนี้ วิธีการและหลักเกณฑ์การประชุมมีดังนี้

- ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ และ/หรือ ที่ได้รับมอบฉันทะ โดยถือว่า 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้น 1 ท่าน มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น เว้นแต่ผู้ถือหุ้นที่เป็น Custodian ที่สามารถแบ่งแยกการออกเสียงลงคะแนนได้
- สำหรับวาระที่ 6 เกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะใช้วิธีการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

กติกา วิธีการลงคะแนน การนับคะแนน และวิธีการถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น มีดังนี้

1. การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุม เมื่อมีการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ เสร็จสิ้นตามลำดับ
2. ในการลงคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นเลือกวาระที่ต้องการลงคะแนน จากนั้นกดปุ่ม “ลงคะแนน” ระบบจะแสดงช่องสำหรับการออกเสียงลงคะแนน ทั้งหมด 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และ งดออกเสียง สำหรับผู้ที่ได้รับมอบฉันทะหลายราย ระบบจะแสดงรายชื่อทั้งหมดที่ได้รับมอบฉันทะ โดยการออกเสียงลงคะแนนจะแยกเป็นรายบุคคล

หากต้องการยกเลิกการลงคะแนน ให้กดปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” สำหรับผู้ถือหุ้นท่านใดไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะถือว่าท่านผู้ถือหุ้น “เห็นด้วย” กับวาระนั้น ๆ และการออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการแก้ไขได้ จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนนในวาระนั้น ๆ โดยบริษัทฯ ให้เวลาในการลงคะแนนเสียงเป็นเวลา 1 นาที และเมื่อมีการปิดการส่งผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้ว จะประกาศผลของวาระนั้นให้ที่ประชุมทราบต่อไป
3. กรณีรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย โดยใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกันในการยืนยันตัวตนในการรับมอบฉันทะ ระบบจะรวมรายชื่อผู้มอบฉันทะไว้ในบัญชีผู้ใช้งานเดียวกัน เว้นแต่ใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์ในการยืนยันตัวตนต่างกัน ระบบจะไม่รวมรายชื่อผู้มอบฉันทะ แต่จะเป็นการใช้งานแยกบัญชีผู้ใช้ หากต้องการเข้าใช้งานบัญชีอื่น ๆ ให้กดเลือกที่เมนู “บัญชีผู้ใช้” และกดที่ปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้มอบฉันทะรายอื่น ๆ โดยการเปลี่ยนบัญชีระบบจะไม่นำคะแนนเสียงออกจากการประชุม
4. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นทำการลงคะแนนออกนอกองค์ประชุมก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใด ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และคะแนนเสียงจะไม่ถูกนำมานับคะแนนในวาระที่เหลือทันที อย่างไรก็ตาม การออกนอกองค์ประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง จะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ดำเนินการในระบบ
5. การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นในห้องประชุม

ก่อนลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม โดยทำการเลือกวาระที่ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นกดปุ่ม “คำถาม” โดยสามารถสอบถามได้ 2 ช่องทาง คือ

- สอบถามผ่านข้อความ โดยสามารถพิมพ์ข้อความที่ต้องการ จากนั้นกดปุ่ม “ส่งคำถาม” โดยบริษัทฯ จะอ่านและตอบคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ให้ที่ประชุมทราบต่อไป อย่างไรก็ตาม หากมีคำถามที่ถูกส่งเข้ามาในระบบเป็นจำนวนมาก บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาคัดเลือกคำถามตามความเหมาะสม
- สอบถามผ่านภาพและเสียง (vdo conference) โดยให้กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง” จากนั้นกด “ตกลง” เพื่อยืนยันการจอย โดยผู้ดำเนินการประชุมจะแจ้งชื่อ-นามสกุลของผู้เข้าร่วมประชุมที่ได้รับสิทธิ์ในการถามคำถาม จากนั้นให้ผู้เข้าร่วมประชุมทำการเปิดไมโครโฟนและกล้องของผู้เข้าร่วมประชุมก่อนจะสอบถามคำถาม โดยขอให้แจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถนำมานำบันทึกลงในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการตัดภาพและเสียงของผู้ถือหุ้นที่ถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นไม่สุภาพหรือหมิ่นประมาทผู้อื่น หรือละเมิดกฎหมายใด ๆ รวมถึงการละเมิดสิทธิของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุมหรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น

6. ในกรณีมีผู้ถือหุ้นต้องการถามคำถามด้วยภาพและเสียงในระบบเป็นจำนวนมาก เพื่อเป็นการรักษาระยะเวลาการประชุม บริษัทฯ จะให้ผู้ถือหุ้นทำการสอบถามคำถามผ่านข้อความ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการตอบคำถาม หรือนำคำถามของผู้ถือหุ้นไปตอบตอนท้ายประชุม หรือนำไปตอบไว้หน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตามที่บริษัทฯ เห็นควร
7. กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบประชุม หรือระบบการลงคะแนน ให้ศึกษาและปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หรือเลือกเมนู “ช่วยเหลือ” ในระบบ โดยสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ Inventech Call Center ได้จากหมายเลขโทรศัพท์และ Line Official ตามที่ปรากฏบนหน้าจอ
8. หากเกิดกรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมลเพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากการประชุมได้เริ่มดำเนินไปแล้ว ยังคงมีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเพิ่มเติมอีก ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมจึงเพิ่มขึ้น ในแต่ละวาระตามจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาลงทะเบียนจริง

หลังจากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นข้อสงสัยเพิ่มเติม เมื่อไม่มีประเด็นสอบถามเพิ่มเติม จึงได้เชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 เรื่องประธานฯ แจ้งที่ประชุมเพื่อทราบ

ไม่มี

วาระที่ 2 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

นางสาววรางคณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ที่ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2567 ซึ่งบริษัทฯ ได้ส่งสำเนารายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว ตาม เอกสารแนบ 1 โดยรายงานการประชุมดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ได้มีการบันทึกรายงานการประชุมไว้อย่างถูกต้องจึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2567

หลังจากนั้น นายสุภชาญ จรณะภรณ์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและสอบถามข้อสงสัยต่าง ๆ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามและขอแก้ไข นายสุภชาญ จรณะกรณย์ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยมติในวาระนี้ใช้คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ รับรองรายงานการประชุมดังกล่าวด้วยคะแนนเสียงร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง	จำนวนเสียง (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,085,242,427	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวมจำนวนทั้งสิ้น	5,085,242,427	100.0000

วาระที่ 3

รับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานในปี 2567

นางสาวรวงกมล อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ รายงานผลการดำเนินงานในปี 2567 ต่อที่ประชุม ดังนี้

ผลการดำเนินงานรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

- บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รวม 881.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 260.05 ล้านบาท คิดเป็น 42% สาเหตุหลักมาจาก
 - รายได้ดอกเบี้ย 567.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 100.89 ล้านบาท โดยหลักเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน 46.78 ล้านบาท และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ 50.16 ล้านบาท ของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ 189.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 102.60 ล้านบาท โดยหลักเพิ่มขึ้นจากการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย 18.03 ล้านบาทและ 84.57 ล้านบาทตามลำดับ โดยรายได้ของบริษัทย่อยที่เพิ่มขึ้นมาจากรายได้ของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด และ บริษัท เอ็กซ์สปริง ดิจิทัล จำกัด
 - กำไรจากเงินลงทุนและเงินปันผล 84.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29.57 ล้านบาท โดยหลักเพิ่มขึ้นจากกำไรจากเงินลงทุนและเงินปันผล 4.48 ล้านบาท และกำไรจากสินทรัพย์ดิจิทัล 25.09 ล้านบาท เป็นผลจากการปรับตัวขึ้นของราคาตราสารหนี้และตราสารทุนรวมถึงราคาคริปโตเคอร์เรนซีระหว่างปี 2567
- ค่าใช้จ่ายรวม 683.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 133.29 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจาก
 - ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน 338.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 64.83 ล้านบาท จากการเพิ่มจำนวนพนักงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของกลุ่มบริษัท
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ 49.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28.45 ล้านบาท โดยหลักมาจากค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายตามรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นของบริษัทฯ

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 104.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.83 ล้านบาท โดยหลักเกิดจากการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์สปริง เอ เอ็ม ซี จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยจากการรับเงินจากลูกหนี้และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในระหว่างปี
 - ค่าใช้จ่ายอื่น 191.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27.18 ล้านบาท โดยหลักเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร 7.50 ล้านบาท ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมวิชาชีพ 7.40 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ 6.76 ล้านบาท
3. บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม 29.59 ล้านบาท โดยส่วนแบ่งกำไรลดลง 29.88 ล้านบาท โดยหลักเกิดจากการรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49.71 ลดลง 29.92 ล้านบาท โดยบริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด มีกำไรสุทธิลดลง 60.18 ล้านบาท โดยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง 87.33 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.25 อันเป็นผลมาจากมูลค่าการซื้อขายหุ้นสามัญเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์ลดลงจาก 49,408.50 ล้านบาท/วัน เหลือ 43,495.94 ล้านบาท/วัน หรือลดลงร้อยละ 11.97 และรายได้อื่นลดลง 54.53 ล้านบาท ในขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมลดลง 81.68 ล้านบาท
 4. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล 63.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 42.39 ล้านบาท โดยหลักเกิดจากการกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปีที่เพิ่มขึ้น
 5. สรุบบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 160.84 ล้านบาท เทียบกับผลการดำเนินงานของปีก่อนซึ่งมีกำไรสุทธิ 106.09 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 54.75 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 52

การดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทในปี 2568

กลุ่มบริษัทเอ็กซ์สปริงต่อ ยอดความสำเร็จจากปี 2567 สร้างการเติบโตภายใต้แนวคิด “Resilient Growth in a Challenging Landscape” ก้าวอย่างมั่นคงท่ามกลางความผันผวนของตลาด ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ทั้งภาคธุรกิจที่ต้องการเงินทุนและนักลงทุนที่แสวงหาผลตอบแทนที่ยั่งยืน มุ่งเน้นการเพิ่มรายได้ที่มั่นคง รับมือกับความท้าทายของตลาด

โดยในปีนี้กลุ่มบริษัทเอ็กซ์สปริงยังคงดำเนินธุรกิจตามวิสัยทัศน์ที่มุ่งเป็นศูนย์กลางที่เชื่อมโยงระหว่างผู้ที่ต้องการเงินทุนและนักลงทุนที่มีศักยภาพ ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย ซึ่งสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจร ซึ่งในปี 2568 นี้บริษัทฯ ตั้งเป้ารายได้รวมที่ 1,100 ล้านบาท โดยยังคงเน้นการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน แม้ว่าภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันจะมีความท้าทายเป็นอย่างมาก โดยคาดการณ์รายได้จะมาจาก 4 ส่วนหลัก ๆ ดังนี้

ส่วนที่ 1 ธุรกิจสินเชื่อ บริษัทฯ มีการขยายพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะในภาวะที่สถาบันการเงินหลักต่างระมัดระวังและชะลอการปล่อยสินเชื่อ บริษัทฯ จึงสามารถเข้ามาตอบสนองความต้องการในตลาดได้อย่างเหมาะสมและทันเวลา และจะส่งผลให้รายได้จากดอกเบี้ยมีการเติบโตอย่างมี

นัยสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการขยายการบริการ Private Credit แก่นักลงทุนที่สนใจเข้ามาร่วมลงทุน ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดีจากนักลงทุนในปีที่ผ่านมา

ส่วนที่ 2 ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ในปีนี้บริษัทฯ มีแผนในการออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินทั้งแบบดั้งเดิมและรูปแบบดิจิทัลอย่างหลากหลายมากขึ้น

สำหรับธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทฯ ได้วางแผนออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ อย่างสม่ำเสมอ ไม่ว่าจะเป็น Private Fund หรือ Mutual Fund โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทประสบความสำเร็จในการปิดขายกองทุนส่วนบุคคลที่มีนโยบายการลงทุนใน Private Real Estate จำนวน 4 กองทุน และกองทุนรวมอีก 2 กองทุน ซึ่งสำหรับในปีนี้ได้มีการวางแผนที่จะเปิดตัวผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ เพิ่มเติมอีกกว่า 10 - 15 กองทุน เพื่อรองรับความต้องการของนักลงทุนที่มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยในช่วงไตรมาสที่ 1 ที่ผ่านมานี้ บริษัทฯ ได้เปิดตัว Term Fund หรือ กองทุนตราสารหนี้ที่กำหนดอายุโครงการ 6 เดือน จำนวน 1 กองทุนที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งบริษัทฯ เน้นบริหารกองทุนเพื่อให้สร้างผลตอบแทนที่สูง และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ

ในด้านธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเอง ก็มีแผนในการระดมทุนผ่าน Initial Coin Offering (ICO) มากขึ้น หลังจากที่เคยประสบความสำเร็จกับการออก Siri Hub Token เมื่อประมาณ 4 ปีที่แล้ว ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ได้เผชิญกับข้อจำกัดในเรื่องของภาษีที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมสินทรัพย์ดิจิทัลโดยรวม อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมากรมสรรพากรได้ยกเว้นข้อจำกัดด้านภาษีดังกล่าว ส่งผลให้ตลาด ICO กลับมาฟื้นตัวดีขึ้นอย่างเห็นได้ชัด บริษัทฯ จึงกลับมาดำเนินการให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัลสำหรับการระดมทุนผ่าน ICO อีกครั้ง โดยเริ่มจากการเป็นผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัลสำหรับการเสนอขายโทเคนดิจิทัลของบริษัทในเครือของ Asset Wise โดยเป็นการเสนอขายต่อบุคคลในวงจำกัด (Private Placement) และมีมูลค่าการเสนอขายประมาณ 400 ล้านบาท ทั้งนี้ โทเคนดิจิทัลดังกล่าวเป็นโทเคนดิจิทัลที่เชื่อมโยงกับโครงการคอนโดมิเนียมชื่อ Kavalon ซึ่งอยู่ติดกับมหาวิทยาลัยกรุงเทพ และได้เปิดการเสนอขายสำเร็จเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ที่ผ่านมา โดยในปีนี้นี้บริษัทฯ มีแผนจะให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัลสำหรับการระดมทุนผ่าน ICO เพิ่มเติมอีกประมาณ 3-5 โครงการ ซึ่งแสดงให้เห็นถึงศักยภาพการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่แข็งแกร่ง ทั้งจากผลิตภัณฑ์แบบดั้งเดิมและแบบดิจิทัล

ส่วนที่ 3 ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ บริษัทฯ มีแผนการขยายธุรกิจด้วยการซื้อหนี้ด้วยคุณภาพเพิ่มเติมจากสถาบันการเงินที่ต้องการลดภาระสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยตั้งเป้าประมูลหนี้เข้าพอร์ตประมาณ 2,000 ล้านบาท แบ่งเป็น สินเชื่อแบบมีหลักประกัน 80% และไม่มีหลักประกัน 20% และ

ส่วนที่ 4 บริษัทฯ ได้เปิดตัวแอปพลิเคชันเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการและขยายฐานลูกค้า โดยแอปพลิเคชันนี้จะช่วยให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชี ลงทุน และติดตามพอร์ตการลงทุนได้สะดวกรวดเร็วกว่าขึ้น รวมถึงช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนในการดำเนินธุรกิจอีกด้วย

ในส่วนของการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ มุ่งมั่นและให้ความสำคัญในการสร้างผลกระทบเชิงบวกให้กับสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยในปี 2567 บริษัทฯ ได้ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมคนหูหนวกแห่งประเทศไทย จัดกิจกรรมส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ทางการเงิน การลงทุนและ

การป้องกันการหลอกลวงลงทุนให้แก่ผู้มีความบกพร่องทางการได้ยิน และบุคลากรที่เกี่ยวข้องผ่านการจัดกิจกรรมสัมมนาด้านการเงินการลงทุน การจัดทำจอล่ามและคำบรรยายประกอบวีดิทัศน์ความรู้ทางการเงิน การลงทุน และการป้องกันการถูกหลอกลวงจากการลงทุน พร้อมกับการณรงค์ส่งเสริมการระดมทุนเพื่อสนับสนุนค่าใช้จ่ายในการพัฒนาการศึกษาสำหรับผู้มีความบกพร่องทางการได้ยินทั่วประเทศภายใต้ชื่อโครงการ Because Sharing is Caring – “The Unsilenced Truths เสียงไม่เงียบ เงินทองเรื่องต้องรู้” เพื่อให้ผู้มีความบกพร่องทางการได้ยินซึ่งเป็นกลุ่มเปราะบางที่มักพบอุปสรรคในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสาร จากวิธีการและรูปแบบของการสื่อสารสำหรับบุคคลทั่วไป และบ่อยครั้งที่ตกเป็นเหยื่อของกลโกงการลงทุนให้มีความรู้ความเข้าใจในหลักการเงินเบื้องต้น สามารถตัดสินใจวางแผนทางการเงินการลงทุน ไม่ตกเป็นเหยื่อของกลโกงการลงทุนในรูปแบบต่างๆ และสามารถพัฒนาตนเองเพื่อมีคุณภาพชีวิตที่ดี

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับมอบโล่รางวัล พร้อมด้วยตราสัญลักษณ์พิเศษ “Investment Knowledge Provider” สาขา “การสร้างองค์ความรู้อย่างยั่งยืน” จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้โครงการตลาดทุนร่วมใจส่งพลังความรู้สู่ประชาชน จากการจัดทำโครงการส่งต่อความรู้ทางการเงิน เป็นปีที่ 2 โดยรางวัลนี้สะท้อนถึงการเป็นองค์กรที่สร้างคุณค่าในการเป็น “ผู้ให้ความรู้” ด้านการเงินการลงทุน ที่นอกเหนือจากการเสนอขายผลิตภัณฑ์ อันเป็นคุณประโยชน์แก่สังคมและประชาชน

โดยในปี 2568 นี้ บริษัทฯ จะเดินทางสานต่อ โครงการ “Because Sharing is Caring – The Unsilenced Truths” และขยายผลเข้าสู่โรงเรียนสอนคนหูหนวก เพื่อให้ความรู้ด้านการเงินและการลงทุนแก่นักเรียนผู้มีความบกพร่องทางการได้ยิน รวมถึงการพัฒนาสื่อวีดิทัศน์พร้อมจอล่ามภาษามือ เพื่อให้นักเรียนผู้มีความบกพร่องทางการได้ยินสามารถเข้าถึงข้อมูลด้านการเงินอย่างเท่าเทียม มีความรู้ความเข้าใจในหลักการเงินเบื้องต้น สามารถตัดสินใจวางแผนทางการเงินการลงทุนในอนาคต โดยไม่ตกเป็นเหยื่อของกลโกงการลงทุนทุกรูปแบบ และสามารถพัฒนาตนเองเพื่อมีคุณภาพชีวิตที่ดีต่อไป

และเพื่อเป็นการส่งเสริมบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Governance) บริษัทฯ จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

ผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและผลการสำรวจบรรษัทภิบาล

- บริษัทฯ ได้คะแนน “ดีเยี่ยม” ในโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุม AGM ประจำปี 2567 ซึ่งประเมินโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
- บริษัทฯ ได้คะแนน “ดี” จากผลการสำรวจบรรษัทภิบาล ปี 2567 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความคืบหน้าการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตหรือ CAC (Collective Action Coalition Against Corruption)

- สำหรับความคืบหน้าการเข้าร่วมโครงการ CAC นั้น บริษัทฯ ได้แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการดังกล่าว โดยในขณะนี้ยังอยู่ในการดำเนินการเตรียมเอกสารเพื่อยื่นกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

- อย่างไรก็ตาม บริษัท ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายที่จะต้องถือปฏิบัติ โดยบริษัท จะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ว่าจะตามกฎหมาย ป.ป.ช. หรือกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ในฐานะพลเมืองของประเทศนี้อย่างเคร่งครัด
- หลักปฏิบัติเหล่านี้ บริษัท จะดำเนินการให้บริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัท ปฏิบัติตามด้วยมาตรฐานเช่นเดียวกันและได้ถือปฏิบัติเช่นนั้นมาโดยตลอด

วาระนี้ไม่มีการลงมติโดยผู้ถือหุ้น เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบ

หลังจากนั้น นายสุภชาญ จรณะภักดิ์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามข้อสงสัยต่าง ๆ โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมดังนี้

คำถามจากนายวันชัย เลิศศรีจตุพร อาสาผู้พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น เป็นผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถาม ดังนี้

- การเข้ามาดำเนินธุรกิจของธนาคารเสมือนจริง (Virtual Banking) โดยกลุ่มพันธมิตร 3 กลุ่มที่ได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจธุรกิจสินเชื่อ (Debt Financing) ของบริษัท ในเชิงบวกและเชิงลบอย่างไร ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจถือได้ว่าเป็นภัยคุกคามและโอกาสทางธุรกิจ บริษัท มีแนวทางและแผนการรองรับสถานการณ์ดังกล่าวอย่างไรบ้าง

นายระเฑียร ศรีมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- ลักษณะธุรกิจของบริษัท และธนาคารมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ กล่าวคือ ธุรกิจธนาคารเป็นกิจการที่ดำเนินการระดมทุนจากประชาชนโดยการรับเงินฝากเพื่อนำไปใช้ในการปล่อยสินเชื่อหรือการลงทุน ขณะที่ Virtual Banking ถือเป็นรูปแบบหนึ่งของธุรกิจธนาคารที่ไม่มีสาขาทางกายภาพ แต่ยังคงใช้โมเดลการระดมทุนจากประชาชนในลักษณะเดียวกัน

ในทางตรงกันข้าม บริษัท ไม่ได้มีการรับฝากเงินจากประชาชน แต่ดำเนินการให้กู้ยืมเงินโดยใช้เงินทุนของบริษัท โดยตรง

ข้อจำกัดที่มีความแตกต่างกันระหว่างการให้กู้ยืมเงินของบริษัท กับการให้สินเชื่อของธุรกิจธนาคารคือ บริษัท สามารถเรียกดอกเบี้ยเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี ในขณะที่ธนาคารสามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าร้อยละ 15 ต่อปี หากได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับผลกระทบต่อบริษัท จากการเข้ามาดำเนินธุรกิจของ Virtual Banking คาดว่าจะไม่มี เนื่องจากโมเดลธุรกิจ (Business Model) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และแนวทางการหาลูกค้า มีความแตกต่างจาก Virtual Banking อย่างมีนัยสำคัญ

คำถามจากนายวันชัย เลิศศรีจตุพร อาสาผู้พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น เป็นผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถาม ดังนี้

- บริษัทฯ มีรายได้รวม 881.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 42% เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2566 อย่างไรก็ตาม รายได้ดังกล่าวยังไม่บรรลุเป้าหมายที่บริษัทฯ ได้เคยแถลงไว้ที่ระดับ 1,000 ล้านบาท จึงขอสอบถามถึงมุมมองของฝ่ายบริหารต่อแนวโน้มผลการดำเนินงานในปี 2568 ภายใต้บริบทของเศรษฐกิจที่ยังอยู่ในระยะฟื้นตัว ประกอบกับความผันผวนของตลาดทุน และระดับหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง

นางสาววรางคณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ แจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- รายได้รวมของปี 2567 ไม่บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่ 1,000 ล้านบาท เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจโดยรวมในปี 2567 มีความผันผวนอย่างรุนแรงและส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด ซึ่งเป็นแหล่งรายได้หลักของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สามารถรักษาการเติบโตของรายได้จากค่าธรรมเนียมดอกเบี้ย รวมถึงการบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพจากการควบคุมค่าใช้จ่ายในกลุ่มบริษัทเพื่อลดต้นทุนในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะทำให้สัดส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลง

สำหรับ ปี 2568 บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายรายได้รวมไว้ที่ 1,100 ล้านบาท โดยมุ่งเน้นการขยายธุรกิจผ่านธุรกิจหลักทรัพย์แบบ Traditional (Traditional Securities Business) และธุรกิจหลักทรัพย์แบบ Digital (Digital Securities Business) เพื่อเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียม ค่าบริการและดอกเบี้ยเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ที่กำหนดไว้

คำถามจากนายวันชัย เลิศศรีจตุพร อาสาผู้พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น เป็นผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถาม ดังนี้

- คุณภาพของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ซึ่งบริษัทฯ ได้เข้าซื้อในปี 2567 มีสถานะโดยรวมเป็นอย่างไร และบริษัทฯ มีแนวทางในการบริหารจัดการสินทรัพย์เหล่านี้ในระยะต่อไปอย่างไร
- แม้เงินให้สินเชื่อโดยรวมของบริษัทฯ จะมีแนวโน้มลดลง แต่การตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) กลับปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จึงขอสอบถามว่าบริษัทฯ ประเมินสถานการณ์ลูกหนี้ว่ามีจำนวนลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นหรือไม่ และมีมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างไร

นางสาววรางคณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ แจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- ในปี 2567 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เพิ่มขึ้นรวม 2.149 ล้านบาท โดยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) เพิ่มขึ้นจำนวน 12 ล้านบาท หรือคิดเป็น 0.56% ของยอดสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น โดย ECL ที่ตั้งในปี 2567 เป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชี มีอัตราที่ไม่สูง อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ และไม่มีหนี้เสียส่วนใหญ่เป็นการตั้งสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ของบริษัทย่อยที่มีหลักประกันรองรับ

คำถามจากนายวันชัย เลิศศรีจตุพร อาสาผู้พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น เป็นผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถาม ดังนี้

- ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการตั้งสำรองพิเศษ (impairment) หรือขาดทุนจากการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลหรือไม่

นางสาววรางคณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ แจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- บริษัทฯ ไม่มีการตั้ง impairment สำหรับการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเนื่องจากมีการ Mark to Market ซึ่งสะท้อนอยู่ในงบการเงินของบริษัทฯ อยู่แล้ว

ภายหลังจากที่ได้มีการสอบถามและตอบข้อสงสัยต่างๆ เรียบร้อยแล้ว ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลการดำเนินงานในปี 2567 ตามรายละเอียดที่รายงาน

วาระที่ 4

พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

นางสาววรางคณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ตาม**เอกสารแนบ 2** ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

หลังจากนั้น นายสุชาญ จรณะกรณย์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามข้อสงสัยต่าง ๆ โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมดังนี้

คำถามจาก นาย อติศา เทพพิทักษ์ อาสาผู้พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น เป็นผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถาม ดังนี้

- สงครามการค้าด้านภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกาจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือไม่
- ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความผันผวนอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ มีนโยบายหรือกลยุทธ์ด้านการลงทุนอย่างไรเพื่อให้เกิดผลตอบแทนสูงสุด

นางสาววรางคณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ แจ้งให้ที่ประชุมทราบดังนี้

- สถานการณ์สงครามด้านการค้าด้านภาษีระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกาและประเทศอื่น ๆ ทั่วโลกยังคงอยู่ในระหว่างกระบวนการเจรจาเพื่อหาข้อตกลงผ่อนปรนระหว่างกัน อย่างไรก็ตาม ผลกระทบจากความตึงเครียดทางการค้าดังกล่าวได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกให้มีแนวโน้มชะลอตัว และเผชิญกับภาวะตึงตัวทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ ได้สังเกตเห็นสัญญาณการชะลอตัวของเศรษฐกิจตั้งแต่ปีที่ผ่านมาและยังคงมีมุมมองที่ต่อเนื่องมาถึงปีนี้ ซึ่งบริษัทฯ มองว่าเป็นโอกาสในการเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมบริการผ่านการให้

กู้ยืมเงินและการระดมทุนทั้งในช่องทางธุรกิจหลักทรัพย์แบบดั้งเดิม (Traditional Securities Business) และแบบดิจิทัล (Digital Securities Business)

สำหรับธุรกิจบริหารสินทรัพย์ คาดว่าจะได้รับผลกระทบเล็กน้อยเนื่องจากพอร์ทโฟลิโอของบริษัทฯ เข้าซื้อส่วนใหญ่มียุทธศาสตร์ที่มีมูลค่ารองรับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ขณะเดียวกันแนวทางการลงทุนของบริษัทฯ มุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีหลักประกันเพื่อบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและส่งผลให้ผลตอบแทนจากการลงทุนมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

คำถามจาก นายอดิศา เทพพิทักษ์ อาสาผู้พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น เป็นผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถาม ดังนี้

- เพราะเหตุใดสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นจึงลดลงเป็นจำนวนมาก

นางสาวรวงคณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ แจ้งให้ที่ประชุมทราบดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นลดลง 1,340 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการปรับลดสัดส่วนการลงทุนในเงินลงทุนในตราสารทุนและหน่วยลงทุนเนื่องจากสภาพเศรษฐกิจมีความผันผวนค่อนข้างสูง ประกอบกับบริษัทฯ มีโอกาสทางธุรกิจในการให้กู้ยืมเงินแก่ลูกค้าซึ่งสร้างรายได้จากดอกเบี้ยได้สูงกว่าการลงทุน

คำถามจาก นายอดิศา เทพพิทักษ์ อาสาผู้พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น เป็นผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถาม ดังนี้

- สัดส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ประมาณ 77% มีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างไร
- สัดส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานเป็น 49% ต่อค่าใช้จ่ายรวม ส่วนใหญ่ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายอะไร

นางสาวรวงคณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ แจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร รวมถึงค่าใช้จ่ายในการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยเฉพาะการพัฒนาแอปพลิเคชันเพื่อยกระดับประสิทธิภาพการให้บริการ และขยายฐานลูกค้า ทั้งนี้ การลงทุนดังกล่าวมีเป้าหมายเพื่อส่งเสริมการสร้างรายได้ในระยะยาว และเพิ่มประสิทธิภาพในการควบคุมต้นทุนการดำเนินงาน

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ พบว่ามีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา สะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิผลของการบริหารต้นทุนควบคู่กับการเติบโตของรายได้ของบริษัทฯ

คำถามจาก นายอดิศา เทพพิทักษ์ อาสาผู้พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น เป็นผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถาม ดังนี้

- ถ้าโรสุทธิตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ มีจำนวนต่ำกว่ากำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ จึงขอสอบถามถึงสาเหตุที่สำคัญของความแตกต่างดังกล่าว และขอทราบว่าบริษัทย่อยใดที่มีผลขาดทุนในระดับที่มีนัยสำคัญ พร้อมทั้งเหตุผลหลักที่ทำให้บริษัทย่อยดังกล่าวประสบภาวะขาดทุน

นางสาววรางคณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ แจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- โดยหลักมาเป็นผลมาจากภาวะซบเซาของตลาดคริปโตเคอร์เรนซี (Cryptocurrency) ในปี 2567 จึงส่งผลให้บริษัท เอ็กซ์สปริง ดิจิทัล จำกัด มีผลการดำเนินการที่ขาดทุน แต่อย่างไรก็ดี กรมสรรพากรได้มีมาตรการยกเว้นข้อจำกัดทางภาษีตามที่แจ้งให้ทราบในคำถามก่อนหน้านั้น บริษัทฯ จึงคาดการณ์ว่า มาตรการยกเว้นข้อจำกัดทางภาษีจะส่งผลดีต่อผลการดำเนินการของบริษัท เอ็กซ์สปริง ดิจิทัล จำกัด นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายของบริษัท เอ็กซ์สปริง แอดวานซ์ โซลูชั่น จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่รับผิดชอบด้านการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัทยังคงอยู่ในระดับสูง เนื่องจากการลงทุนในระยะเริ่มต้นที่มุ่งเน้นการวางรากฐานระบบเทคโนโลยีเพื่อรองรับการขยายธุรกิจในระยะยาว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม นายสุภชาญ จรณะกรณย์ ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยมีมติในวาระนี้ ใช้คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ด้วยคะแนนเสียงร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนสดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง	จำนวนเสียง (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,085,242,427	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวมจำนวนทั้งสิ้น	5,085,242,427	100.0000

วาระที่ 5

พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในรอบปี 2567

นางสาววรางคณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 116 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 48 กำหนดให้บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวน 217,811,530 บาท คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการดังนี้

1. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มอีกจำนวน 10,890,577 บาท (คิดเป็นร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี 2567) จากเดิมจำนวน 118,741,094 บาท เป็นจำนวน 129,631,671 บาท (คิดเป็นร้อยละ 2.42 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ) เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และ
2. จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวน 217,811,530 บาท อย่างไรก็ตาม เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานและการขยายธุรกิจของบริษัทฯ ในอนาคต อีกทั้งเมื่อพิจารณาต้นทุนในการดำเนินการจ่ายปันผลแล้วพบว่าจำนวนเงินปันผลต่อหุ้นอยู่ในระดับที่ไม่คุ้มค่าต่อภาระค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการจึงมีมติเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในรอบปี 2567 โดยมีรายละเอียดตามที่เสนอ

หลังจากนั้น นายสุกชาญ จรณะกรัณย์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามข้อสงสัยต่าง ๆ

คำถามจาก นายอดิศา เทพพิทักษ์ อาสาผู้พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น เป็นผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

- อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) สำหรับปี 2567 อยู่ที่เท่าใด และบริษัทฯ มีกลยุทธ์หรือแนวทางใดในการสร้างผลประโยชน์ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน โดยเฉพาะผู้ถือหุ้น
- บริษัทฯ มีแนวโน้มในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือไม่

นางสาววรารัณณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ แจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) สำหรับปี 2567 อยู่ที่ 1.41 เพิ่มขึ้นจาก 1.01 ในปี 2566 แม้อัตราการเติบโตของ ROE จะยังไม่สูงมากนัก เนื่องจากบริษัทฯ อยู่ในช่วงของการลงทุน อาทิเช่น การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการเพิ่มจำนวนบุคลากรเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ คาดว่าผลการดำเนินงานในปี 2568 จะปรับตัวดีขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้ ROE มีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้น
- สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติงดการจ่ายเงินปันผล โดยพิจารณาจากต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการจ่ายปันผล ซึ่งส่งผลให้จำนวนเงินปันผลต่อหุ้นอยู่ในระดับที่ไม่เหมาะสมเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ คาดว่าผลการดำเนินงานในปี 2568 จะมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม นายสุกชาญ จรณะกรัณย์ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยมีมติในวาระนี้ใช้คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานในรอบปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงร้อยละ 99.4001 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง	จำนวนเสียง (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,054,740,517	99.4001
ไม่เห็นด้วย	22,186,800	0.4362
งดออกเสียง	8,315,110	0.1635
บัตรเสีย	0	0.0000
รวมจำนวนทั้งสิ้น	5,085,242,427	100.0000

วาระที่ 6

พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

นางสาววรางคณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ตามที่มาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 18 ได้กำหนดให้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ของทุก ๆ ปี กรรมการจำนวนหนึ่งในสามจะต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระ โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการซึ่งครบกำหนดตามวาระสามารถรับการเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอีกก็ได้

ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ได้แก่

1. นายธนารักษ์ พงษ์เกษตรรา	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการ - ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นพ. ไพโรจน์ บุญคงขึ้น	- กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3. นายกิตติชัย รักตะกนิษฐ	- กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการบริษัทกิตติบาลและความยั่งยืน - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เพื่อความสะดวกและโปร่งใสต่อผู้ถือหุ้นในการแสดงความคิดเห็น กรรมการที่เกี่ยวข้องในวาระนี้ได้แก่นายธนารักษ์ พงษ์เกษตรรา นพ. ไพโรจน์ บุญคงขึ้น และนายกิตติชัย รักตะกนิษฐ ซึ่งเป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระได้ออกจากที่ประชุมชั่วคราวจนกว่าจะมีการลงคะแนนเสียง

หลังจากนั้น นางสาวรวงคณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากบริษัท เห็นถึงความสำคัญของการบริหารงานภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มว่าเป็นแรงสนับสนุนที่สำคัญต่อการเจริญเติบโตและความสำเร็จของบริษัท และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับการดูแลอย่างเท่าเทียมกันในสิทธิต่าง ๆ ที่ผู้ถือหุ้นพึงมีและพึงได้ บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ สามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้ในระหว่างวันที่ 14 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัทฯ แต่อย่างใด

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทฯ กำหนด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (ซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาคคุณสมบัติของกรรมการทั้ง 3 ท่าน ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว เห็นว่ามีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทฯ ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ อีกทั้ง กรรมการทั้ง 3 ท่าน เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ได้ จึงได้เสนอชื่อกรรมการทั้ง 3 ท่านข้างต้นให้คณะกรรมการพิจารณาเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

รายละเอียดเกี่ยวกับประวัติกรรมการ สัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ/กรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา สัดส่วนการถือหุ้น การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในบริษัทอื่น และความสัมพันธ์ในลักษณะอื่นที่เกี่ยวข้อง และหลักเกณฑ์วิธีการสรรหาปรากฏตามเอกสารแนบ 3 ของหนังสือเชิญประชุม

เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นางสาวรวงคณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ ได้เสนอให้การลงมติในวาระเลือกตั้งกรรมการนี้ลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยมติในวาระนี้ใช้คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการ ที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 15 จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

หลังจากนั้น นายสุกชาญ จรณะกรณย์ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามข้อสงสัยต่าง ๆ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม นายสุกชาญ จรณะกรณย์ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยมติในวาระนี้ใช้คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามกำหนดวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยรายละเอียดผลการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการรายบุคคล เป็นดังนี้

1) นายธนารักษ์ พงษ์เกตรา

ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง	จำนวนเสียง (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,085,227,427	99.9997
ไม่เห็นด้วย	15,000	0.0002
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวมจำนวนทั้งสิ้น	5,085,242,427	100.0000

2) นพ. ไพโรจน์ บุญคงขึ้น

ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง	จำนวนเสียง (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,085,227,427	99.9997
ไม่เห็นด้วย	15,000	0.0002
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวมจำนวนทั้งสิ้น	5,085,242,427	100.0000

3) นายกิตติชัย รักตะกนิษฐ

ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง	จำนวนเสียง (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,085,242,427	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวมจำนวนทั้งสิ้น	5,085,242,427	100.0000

หลังจากนั้น นายสุภาชาญ จรณะกรัณย์ ได้เชิญ นายธนารักษ์ พงษ์เกตรา นพ. ไพโรจน์ บุญคงขึ้น และ นายกิตติชัย รักตะกนิษฐ กลับเข้าห้องประชุมเพื่อเข้าสู่วาระถัดไป

วาระที่ 7

พิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2568

นางสาววรรางคณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2568 ตามรายละเอียดดังนี้

พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90 วรรค 2 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 16 ได้กำหนดให้การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งมาตรา 90 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดให้การอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

หลักเกณฑ์และขั้นตอนการเสนอค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการโดยพิจารณากลับกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสมประการต่าง ๆ และเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจแล้ว จึงเห็นสมควรกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมสำหรับปี 2568 รวมกันเป็นจำนวนไม่เกิน 7,000,000 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

• ค่าตอบแทนรายเดือน

- ประธานคณะกรรมการบริษัทฯ จะได้รับค่าตอบแทนรายเดือนเป็น 2 เท่า ของกรรมการอื่น ๆ
- กรรมการอื่น ๆ จะได้รับค่าตอบแทนรายเดือนจำนวน 25,000 บาทต่อเดือน

• ค่าเบี้ยประชุม

คณะกรรมการ	ประธาน (บาท/ครั้ง)	กรรมการ (บาท/ครั้ง) (เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม)
คณะกรรมการบริษัท	30,000	20,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	30,000	25,000
คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ	25,000	20,000

• ค่าตอบแทนอื่นๆ / สิทธิประโยชน์อื่นๆ

ไม่มี

ข้อมูลเปรียบเทียบค่าตอบแทนในปีที่ผ่านมา

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2567 รวมกันเป็นจำนวนไม่เกิน 7,000,000 บาท ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมโดยไม่มีค่าตอบแทนอื่น ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการที่จ่ายจริงในปี 2567 รวมทั้งสิ้นเท่ากับ 3,885,000 บาท

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการ

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
5. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

รายละเอียดเกี่ยวกับขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ภายใต้หัวข้อ “คณะกรรมการชุดย่อย” ปรากฏตาม **เอกสารแนบ 2** ของหนังสือเชิญประชุม

หลังจากนั้น นายสุภาชาญ จรณะภรณ์ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามข้อสงสัยต่าง ๆ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม นายสุภาชาญ จรณะภรณ์ได้ขอให้ประชุมลงมติ โดยมีมติในวาระนี้ใช้คะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2568 รวมกัน เป็นจำนวนไม่เกิน 7,000,000 บาท ตามรายละเอียดข้างต้น ด้วยคะแนนเสียงร้อยละ 100 ซึ่งไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุม ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง	จำนวนเสียง (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,085,242,427	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวมจำนวนทั้งสิ้น	5,085,242,427	100.0000

วาระที่ 8

พิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบของบำเหน็จสำหรับผลประกอบการปี 2567

นางสาววรจกณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบของบำเหน็จสำหรับผลประกอบการปี 2567 ตามรายละเอียดดังนี้

พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดมาตรา 90 วรรค 2 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 16 ได้กำหนดให้การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งมาตรา 90 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดกำหนดให้การอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

คณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบของบำเหน็จสำหรับผลประกอบการปี 2567 รวมกันเป็นจำนวนไม่เกิน 2,400,000 บาท โดยมีหลักเกณฑ์ในการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบของบำเหน็จ ดังนี้

- ร้อยละ 50 ของเงินบำเหน็จ จะจัดสรรให้แก่กรรมการบริษัท ที่ดำรงตำแหน่งในระหว่างปี เป็นจำนวนเท่า ๆ กัน โดยจัดสรรตามสัดส่วนของระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง และ
- ร้อยละ 50 ของเงินบำเหน็จ จะจัดสรรให้แก่กรรมการในคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม โดยประธานของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ที่เข้าร่วมประชุมจะได้รับการจัดสรรเป็น 1.5 เท่าของกรรมการอื่น ๆ

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบของบำเหน็จในฐานะกรรมการ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

หลังจากนั้น นายสุกชาญ จรณะกรณย์ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามข้อสงสัยต่าง ๆ โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมดังนี้

คำถามจาก นายอดิศา เทพพิทักษ์ อาสาผู้พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น เป็นผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถาม ดังนี้

- บริษัทฯ ใช้อัตราหรือหลักเกณฑ์ใดในการพิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีกำไรสุทธิในระดับที่ยังไม่เพียงพอสำหรับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น จึงใคร่ขอสอบถามถึงเหตุผลและความเหมาะสมของการจัดสรรเงินบำเหน็จในสถานการณ์ดังกล่าว
- บริษัทฯ มีแนวโน้มในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือไม่นางสาววรางคณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ แจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้
- การพิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการพิจารณาจากผลกำไรสุทธิและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่มีการเติบโตขึ้น โดยอยู่ภายใต้งบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2567 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิในระดับที่เพียงพอต่อการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจ่ายเงินปันผลอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า จำนวนเงินปันผลต่อหุ้นที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับอยู่ในระดับที่ไม่เหมาะสมเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทั้งหมด จึงมีมติให้งดการจ่ายเงินปันผลในปีดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ คาดว่าผลการดำเนินงานในปี 2568 จะปรับตัวดีขึ้น และจะมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลได้อย่างเหมาะสม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม นายสุกชาญ จรณะกรณย์ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยมีมติในวาระนี้ใช้คะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบของบำเหน็จสำหรับผลประกอบการ ปี 2567 รวมกันเป็นจำนวนไม่เกิน 2,400,000 บาท ตามรายละเอียดข้างต้น ด้วยคะแนนเสียง ร้อยละ 99.9999 ซึ่งไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุม ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง	จำนวนเสียง (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,085,241,178	99.9999
ไม่เห็นด้วย	1,249	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวมจำนวนทั้งสิ้น	5,085,242,427	100.0000

วาระที่ 9

พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568

นางสาววรจกณา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 ตามรายละเอียดดังนี้

ตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 56 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ตามรายชื่อต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีบริษัทฯ ประจำปี 2568

1. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ
(เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ ปี 2564 หรือคิดเป็นจำนวน 1 ปี)
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ
(เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ ปี 2567 หรือคิดเป็นจำนวน 1 ปี)
3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 และ/หรือ
(เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ ปี 2565 – ปี 2566 หรือคิดเป็นจำนวน 2 ปี)
4. นางสาวบงกต เกรียงพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6777
(ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทฯ)

ผู้สอบบัญชีข้างต้นมีประวัติการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชีเป็นอย่างดี และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัทฯ/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ โดยใน

กรณีที่ผู้สอบบัญชีตามรายนามที่กล่าวมาไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัทฯ ให้สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้มีอำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนอื่นของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัดเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่แทนได้
อนึ่ง ผู้สอบบัญชีดังกล่าวเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยด้วย โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีปรากฏตาม **เอกสารแนบ 4** ของหนังสือเชิญประชุม

คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าสอบบัญชีงบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2568 เป็นเงินจำนวน 1,300,000 บาท โดยไม่รวมค่าบริการอื่น

ทั้งนี้ นางสาวรวงคนา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2567 เป็นเงินจำนวน 1,100,000 บาท และไม่มีค่าบริการอื่น

หลังจากนั้น นายสุกชาญ จรณะภรณ์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามข้อสงสัยต่าง ๆ

คำถามจาก คุณวันชัย เลิศศรีจุฑพร อาสาผู้พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น เป็นผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริม ผู้ลงทุนไทย ได้สอบถาม ดังนี้

- บริษัทบัญชี “Big 4” ได้แก่ Deloitte, Ernst & Young (EY), PwC และ KPMG เป็นผู้นำในด้านการนำ AI มาใช้ตรวจสอบเอกสาร และตรวจสอบบัญชี ซึ่งมีความแม่นยำและรวดเร็ว ลดเวลาและค่าใช้จ่ายได้มาก แม้เหตุผลในการขอปรับค่าสอบบัญชีคือปริมาณงานตรวจสอบที่เพิ่มขึ้นและซับซ้อนขึ้น แต่บริษัทฯ ได้มีการหารือกับ EY เกี่ยวกับประเด็นดังกล่าวก่อนตัดสินใจอนุมัติให้ปรับค่าสอบบัญชีขึ้นเป็น 1,300,000 บาท จาก 1,100,000 บาทในปี 2567 หรือไม่

นางสาวรวงคนา อัครสถาพร ผู้จัดการใหญ่ แจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- สาเหตุหลักของปรับค่าสอบบัญชีขึ้นเป็น 1,300,000 บาท จาก 1,100,000 บาท เนื่องจากปริมาณและความซับซ้อนของธุรกรรมของบริษัทฯ ที่มีเพิ่มขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม ในปีถัดไปจะมีการนำข้อเสนอเรื่อง การนำ AI มาปรับใช้ในงานตรวจสอบบัญชีเพื่อหารือกับ EY ในการเจรจาต่อรองค่าสอบบัญชีต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม นายสุกชาญ จรณะภรณ์ ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยมีมติในวาระนี้ใช้คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 ตามรายละเอียดที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงร้อยละ 99.9999 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง	จำนวนเสียง (เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,085,241,178	99.9999
ไม่เห็นด้วย	1,249	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวมจำนวนทั้งสิ้น	5,085,242,427	100.0000

วาระที่ 10

พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

หลังจากที่ประชุมได้ประชุมตามระเบียบวาระเสร็จสิ้นแล้ว ที่ประชุมไม่มีเรื่องอื่นใดจะพิจารณาอีก ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อคิดเห็นและสอบถามข้อสงสัยต่าง ๆ เพิ่มเติม ดังนี้

คำถามจาก คุณวันชัย เลิศศรีจิตพร อาสาผู้พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น เป็นผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถาม ดังนี้

- ตามที่ผู้บริหารได้ชี้แจงในวาระที่ 5 ที่ผ่านมาว่า บริษัทฯ มีภาระค่าใช้จ่ายสูงจนไม่เอื้ออำนวยให้สามารถจ่ายเงินปันผลได้ ทำไมการจ่ายบำเหน็จกรรมการยังมีความจำเป็นเร่งด่วนในรอบบัญชีนี้ หรือบริษัทฯ มีทางเลือกอื่นหรือไม่ เช่น การเลื่อนการจ่ายบำเหน็จไปจนกว่าบริษัทจะมีสถานะการเงินที่มั่นคงเพียงพอสำหรับจ่ายเงินปันผลด้วย และคณะกรรมการสรรหาฯ ใช้หลักเกณฑ์หรือผลงานอะไรในการพิจารณาจ่ายบำเหน็จกรรมการในขณะที่ยังประกอบกิจการยังไม่เอื้ออำนวยให้บริษัทฯ ไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นได้

นายระพีพร ศรีมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

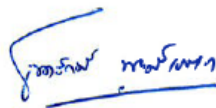
- คณะกรรมการบริษัทในชุดต่าง ๆ ถือเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เติบโตอย่างต่อเนื่องในปี 2567 ดังนั้น เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ ในปี 2568 บริษัทฯ เห็นสมควรจัดสรรเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการที่ไม่ใช่ฝ่ายบริหาร ทั้งนี้ การจัดสรรดังกล่าวดำเนินการภายใต้งบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและจำนวนเงินที่จัดสรรให้ถือว่าอยู่ในระดับที่เหมาะสมและไม่เป็นภาระต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ
- สำหรับนโยบายการจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ ยังคงยึดมั่นในแนวทางการสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม อย่างไรก็ดี เมื่อพิจารณาถึงต้นทุนในการดำเนินการจ่ายเงินปันผลแล้ว พบว่าไม่คุ้มค่า โดยเฉพาะในกรณีของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งอาจได้รับเงินปันผลในจำนวนน้อยมาก บริษัทฯ จึงเห็นสมควรงดการจ่ายเงินปันผลในปีนี้ และพิจารณาว่าการนำเงินกำไรไปบริหารจัดการเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาว จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ว่าจะสามารถจ่ายเงินปันผลได้ในปี 2568

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯ ได้ขอเป็นตัวแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ความเห็น คำถาม และข้อเสนอต่าง ๆ นั้น ทางคณะกรรมการบริษัทฯ จะรับไว้พิจารณาเพื่อปรับปรุงการดำเนินการของบริษัทฯ ต่อไป และขอปิดประชุม

โดยการประชุมครั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตัวเองและผู้รับมอบฉันทะ รวมจำนวน 44 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 5,085,242,427 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 47.5247 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการบันทึกภาพการประชุมในครั้งนี้ในลักษณะสื่อวีดิทัศน์

ปิดประชุมเวลา 11.45 น.



นายณารักษ์ พงษ์โสตรา

ประธานที่ประชุม