



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

591 อาคารสมัชชานาถวิชัย ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โทร: 02 123 5100 โทรสาร: 02 123 5190

ทะเบียนเลขที่ 0107545000110

Krungthai Card Public Company Limited

591 United Business Centre II, 14th Fl., Sukhumvit Rd., North Klongton, Wattana, Bangkok 10110 Thailand

Tel: 02 123 5100 Fax: 02 123 5190

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

วันที่ 2 เมษายน 2569 เวลา 9.00 น.

ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-meeting)

นายประสงค์ พูนธเนศ ประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”) นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิก เลขานุการบริษัทฯ เป็นเลขานุการที่ประชุม ประธานฯ มอบหมายให้พิธีกรเป็นผู้ดำเนินการชี้แจงการประชุม พิธีกรได้ชี้แจงว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-meeting) เพียงรูปแบบเดียว ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีผู้ให้บริการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีความเชี่ยวชาญ และได้รับการรับรองจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ระบบควบคุมการประชุม (Zoom Meeting) ที่ผ่านการรับรอง (Certification) และระบบการลงคะแนน Inventech Connect ที่ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง (Self-Assessment) จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีผู้แทนจากที่ปรึกษากฎหมายภายนอก เป็นผู้ดูแลการประชุมให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการถ่ายทอดสัญญาณภาพและเสียงของการประชุม ผ่านระบบประชุมทางไกล (VDO Conference) จากห้องประชุมอาคารสมัชชานาถวิชัย 2 สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ในการนี้ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายได้ยืนยันตัวตน และลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตามคำแนะนำ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทฯ ได้แจ้งไว้ในสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 ของหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้

จากนั้น พิธีกรชี้แจงต่อไปว่า มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 10 ราย ถือหุ้นรวมกันจำนวน 49,950 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 746 ราย ถือหุ้นรวมกันจำนวน 1,881,789,926 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 756 ราย ถือหุ้นรวมกันจำนวน 1,881,839,876 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.9866 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัทฯ ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ที่กำหนดว่า จะต้องเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีจำนวนหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ประธานฯ กล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 พร้อมกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และได้กล่าวแนะนำกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ รวมทั้งผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมตามรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. นายประสงค์ พูนธเนศ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายประไพสิทธิ์ ตันต์เกตุร | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทภิบาลและความยั่งยืน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) |

3. นายณัฐพงศ์ วรรณรัตน์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทภิบาลและความยั่งยืน
4. นายสมชาย คูวิจิตรสุวรรณ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทภิบาลและความยั่งยืน
5. นางประราณี รัตน์ประสาทร กรรมการ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
6. นายระเชียร ศรีมงคล กรรมการ
7. นางพิทยา วรปัญญาสกุล กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
8. นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิต เลขาธิการบริษัทฯ
9. นางรจนา อุชยาพร ผู้บริหารสูงสุดสายงานการเงิน (Chief Financial Officer (CFO))
10. นางสาวชุตีวรรณ จันทร์สว่างวานะ ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
11. นางกุลกนิษฐ คำศิริวิชา ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ
12. นางสาวพนิดา ว่องศรียานนท์ ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท แอลเอส ฮอไรซัน จำกัด
13. นายอรรถกร ชารามหากุล ผู้จัดเตรียมระบบการประชุม ผู้ทำการตรวจสอบการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นและตรวจนับผลการลงคะแนนเสียงจากบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด
14. นางสาวพรรณนันทน์ พันธนาค ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท แอลเอส ฮอไรซัน จำกัด ผู้ทำการตรวจนับผลการลงคะแนนเสียงร่วมกับบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด

ทั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ มาเข้าร่วมประชุมในวันนี้จำนวน 7 ท่าน จากจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน เนื่องจากอีก 1 ตำแหน่งนั้น บริษัทฯ อยู่ระหว่างการสรรหาบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งแทนคุณกรนก เพื่อมุ่ง กรรมการที่ได้ยื่นจดหมายลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2569 (คิดเป็นร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ)

จากนั้น ประธานฯ ขอให้พิธีกรชี้แจงขั้นตอนและกระบวนการในการดำเนินการประชุม รวมถึงวิธีการลงคะแนนให้ที่ประชุมทราบ

พิธีกรชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าสู่กระบวนการสรรหากรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ รวมถึงเปิดโอกาสให้เสนอวาระเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 30 มกราคม 2569 โดยบริษัทฯ ได้แจ้งการเชิญชวนดังกล่าวผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเพื่อบรรจุเป็นวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อย่างไรก็ตาม มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ จำนวน 1 ราย โดยบริษัทฯ จะชี้แจงรายละเอียดของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ในวาระที่ 4 “พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ”

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ผ่านทางอีเมล หรือส่งจดหมายมายังบริษัทฯ ภายในวันที่ 31 มีนาคม 2569 ปรากฏว่า มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมายังบริษัทฯ จำนวน 1 ราย ซึ่งเกี่ยวข้องกับวาระที่ 2 “พิจารณาอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และรับทราบรายงานของผู้สอบบัญชี” โดยข้อมูลจะปรากฏในวาระที่ 2 ดังกล่าว

ในลำดับถัดไป พิธีกรได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมนี้ บริษัทฯ จะมีการดำเนินการเก็บใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมไปถึงภาพนิ่ง เสียง และภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน เพื่อการบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุม รวมทั้งการบริหารจัดการการประชุม เป็นต้น ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

จากนั้น พิธีกรชี้แจงถึงหลักเกณฑ์ วิธีการออกเสียง และการนับคะแนน รวมถึงวิธีการถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนให้หุ้น 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ดังนั้น ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีสิทธิออกเสียงตามจำนวนหุ้นที่ท่านถืออยู่ หรือได้รับมอบฉันทะ
2. ผู้ถือหุ้น 1 ท่าน มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง อย่างไม่อย่างหนึ่งเท่านั้น เว้นแต่ผู้ถือหุ้นที่เป็น Custodian ที่สามารถแบ่งแยกการออกเสียงลงคะแนนได้
3. ผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใด ไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระนั้น
4. ในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ หลักเกณฑ์ในการออกเสียง และการนับคะแนนเสียงแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ดังต่อไปนี้
 - **วาระที่ 1** เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนน
 - **วาระที่ 2 วาระที่ 3 วาระที่ 4 และวาระที่ 6** จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - **วาระที่ 5** จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
5. ในการนับคะแนนเสียง บริษัทฯ จะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย แลงดออกเสียงออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งเข้าร่วมประชุม หรือออกเสียงลงคะแนน และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ “เห็นด้วย” โดยพิธีกรจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ ทั้งนี้ ในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุด ในแต่ละวาระนั้นๆ

6. การประชุมในครั้งนี้ จะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระ ที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุม เมื่อมีการนับคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ เสร็จสิ้นตามลำดับ

7. ในการลงคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นเลือกวาระที่ต้องการลงคะแนน จากนั้นกดปุ่ม “ลงคะแนน” ระบบจะแสดงช่องสำหรับการออกเสียงลงคะแนน ทั้งหมด 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง สำหรับผู้ที่ได้รับมอบฉันทะหลายราย ระบบจะแสดงรายชื่อทั้งหมดที่ได้รับมอบฉันทะ โดยการออกเสียงลงคะแนนจะแยกเป็นรายบัญชีผู้ใช้งาน

ทั้งนี้ สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนไว้แล้วว่าเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในหนังสือมอบฉันทะในวาระใดๆ ก็ตาม จะไม่ต้องลงคะแนน เนื่องจากระบบได้ทำการบันทึกการออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะเป็นที่เรียบร้อยแล้ว แต่สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะ ขอให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระเหมือนกับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

หากต้องการยกเลิกการลงคะแนน ให้กดปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน”

8. สำหรับผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะท่านใด ที่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด หรือได้ทำการยกเลิกการลงคะแนน และไม่ได้ทำการลงคะแนนใหม่ก่อนการแจ้งปิดการลงคะแนน บริษัทฯ จะถือว่าท่าน “เห็นด้วย” กับวาระนั้นๆ ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนนสามารถแก้ไขได้ จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนนในวาระนั้นๆ โดยบริษัทฯ จะให้เวลาในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ เป็นเวลา 1 นาที และเมื่อมีการปิดการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้ว บริษัทฯ จะประกาศผลของวาระนั้นให้ที่ประชุมทราบต่อไป

9. กรณีผู้เข้าร่วมประชุม รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย ให้กดเลือกที่เมนู “บัญชีผู้ใช้” และกดที่ปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ โดยระบบจะไม่นำคะแนนเสียงออกจากการประชุม

10. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ ออกจากการประชุม หรือ log out ก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใดๆ คะแนนเสียงของท่านจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และวาระที่เหลือทันที อย่างไรก็ตาม การออกจากการประชุมหรือ log out ในวาระใดวาระหนึ่ง จะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในวาระต่อไปในระบบ

11. การถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็นในห้องประชุม ก่อนลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม โดยทำการเลือกวาระที่ต้องการสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็น จากนั้น กดปุ่ม “คำถาม” โดยสามารถสอบถามได้ 2 ช่องทาง คือ

- สอบถามผ่านข้อความ โดยพิมพ์ข้อความที่ต้องการซักถาม จากนั้น กดปุ่ม “ส่งคำถาม” โดยบริษัทฯ จะตอบคำถามในห้องประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับคำถามนั้นๆ หรือ

- สอบถามผ่านภาพและเสียง (หรือ VDO Conference) โดยให้กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง” จากนั้น กด “ตกลง” เพื่อยืนยันการจองคิว เมื่อได้รับการอนุญาตจากเจ้าหน้าที่แล้ว ให้ทำการเปิดกล้องและไมโครโฟนของท่าน โดยผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ ก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถนำมาบันทึกลงในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการไม่ตอบคำถาม หรือตัดภาพและเสียง ของผู้ถือหุ้นที่ถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็นไม่สุภาพ หรือหมิ่นประมาทผู้อื่น หรือละเมิดกฎหมายใดๆ รวมถึงการละเมิดสิทธิของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุม หรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น

12. ในกรณีมีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ ต้องการถามคำถามด้วยภาพและเสียง (หรือ VDO Conference) ในระบบเป็นจำนวนมาก เพื่อเป็นการรักษาระยะเวลาการประชุม บริษัทฯ ขอความร่วมมือให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ สอบถามคำถามผ่านข้อความ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการตอบคำถาม หรือนำคำถามของท่านไปตอบตอนท้ายการประชุม หรือนำไปตอบไว้บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร และบริษัทฯ จะนำไปบันทึกในรายงานการประชุม

13. กรณีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ ประสบปัญหาการเข้าระบบประชุม หรือระบบการลงคะแนน กรุณาศึกษาและปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หรือเลือกเมนู “ช่วยเหลือ” ในระบบ โดยสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ Inventech Call Center ได้จากหมายเลขโทรศัพท์ 02-460-9225 และ Line Official

14. หากเกิดกรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมล เพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการออกเสียง และการนับคะแนน หรือวิธีการถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น พิธีกรจึงขอให้ประธานฯ ดำเนินการประชุมในระเบียบวาระต่อไป

วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 ซึ่งปรากฏอยู่ในส่วนการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ หน้า 138-163 รวมทั้งรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน หน้า 362 ของแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 และรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อที่ประชุมตามที่แสดงผ่านภาพและเสียง (Slide Multi-vision) ดังนี้

ปีแห่งการเปลี่ยนผ่านครั้งสำคัญของบริษัทฯ ท่ามกลางความท้าทายจากเศรษฐกิจ สังคม และการเมืองทั่วโลก แม้ภาคเศรษฐกิจในประเทศจะชะลอตัว แต่บริษัทฯ ยังคงแสดงศักยภาพการเติบโตอย่างต่อเนื่องและ

มั่นคง ด้วยการสร้างกำไรสุทธิ 7,782 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.6 พอร์ตสินเชื่อบริการที่ 111,585 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 0.4 ด้วยคุณภาพสินทรัพย์แข็งแกร่งด้วย NPL เพียงร้อยละ 1.79 ความสำเร็จนี้เกิดจากกลยุทธ์ที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และมีปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 สูงกว่าอุตสาหกรรมที่หดตัวร้อยละ 0.2

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ได้แก่ Credit Cost ลดจากร้อยละ 6.1 เหลือร้อยละ 5.2 ต้นทุนทางการเงินอยู่ที่ร้อยละ 2.84 หนี้สินต่อทุนเพียง 1.51 เท่า พร้อมคงอันดับเครดิตระดับ AA จาก บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เพื่อตอบสนองธุรกิจในยุคดิจิทัล บริษัทฯ มุ่งพัฒนาการสมัครผลิตภัณฑ์ผ่าน e-Application บริการสมัครออนไลน์ด้วยตนเองที่ง่าย ไร้รอยต่อ และปลอดภัย พร้อมยกระดับบริการบน Application KTC Mobile ให้ครอบคลุมทุกความต้องการ และเพิ่มความมั่นใจด้านความปลอดภัย ด้วยบริการขอเพิ่มวงเงินถาวรพร้อมส่งเอกสารออนไลน์และขอเพิ่มวงเงินชั่วคราวที่รู้ผลได้ทันที เลือกเปลี่ยนยอดรูดปกติเป็นยอดผ่อนชำระได้นานสูงสุด 10 เดือน ควบคุมวงเงิน ทั้งการใช้จ่ายหน้าร้านและช่องทางออนไลน์ ภัยบัตรชั่วคราว พร้อมตอบโจทย์พฤติกรรมกรรมการใช้จ่ายในปัจจุบัน ด้วยการสแกนจ่ายบัตรเครดิต ผ่าน QR Code และเพิ่มบริการใหม่ “KTC Connect” แจ้งเตือนผ่าน LINE แบบเรียลไทม์ เพื่อเพิ่มช่องทางให้อุ่นใจทุกครั้งที่ใช้จ่าย

บริษัทฯ ต่อยอดความสำเร็จด้วยการเปิดตัว บัตรเครดิต KTC Digital Visa Signature และ World Rewards Mastercard ตอบโจทย์กลุ่มพรีเมียมที่ให้ความสำคัญกับความปลอดภัยและไลฟ์สไตล์ดิจิทัล พร้อมสอดรับนโยบาย Thailand Wellness Economy ด้วยการเปิดตัว KTC Wellness Hub เว็บไซต์รวม สิทธิประโยชน์แห่งการดูแลสุขภาพ ความงาม และการพักผ่อนเชิงสุขภาพ ครอบคลุมทุก Generation และขยายขอบเขตการทำธุรกิจด้วยการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต นำเสนอสิทธิพิเศษของประกันภัยจากพันธมิตรบริษัทประกันชั้นนำ

บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ให้สมาชิกด้วยการมอบสิทธิประโยชน์ ไม่ว่าจะเป็นการใช้จ่ายในหมวดน้ำมัน Food Delivery Online Shopping ร้านอาหาร โรงพยาบาล และการซ่อมแซมบ้าน ด้วยการใช้คะแนน KTC Forever แลกสิทธิพิเศษ และการนำ Customer Data มาใช้เพื่อสร้างการเข้าถึงโปรโมชันเฉพาะกลุ่ม ซึ่งเป็นก้าวสำคัญของการสื่อสารแบบ Personalized Experience ภายใต้แนวคิด Everyday Credit Card

ธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตเงินสด KTC Proud ยังคงเป็นทางเลือกเพื่อช่วยเหลือค่าใช้จ่ายจำเป็น อนุมัติไวใน 30 นาที รับเงินก้อนแรกโอนเข้าบัญชีทันที เมื่อสมัครผ่าน e-Application ตอบโจทย์ทุกรูปแบบการใช้เงิน โอนเงินผ่านแอป รูดซื้อสินค้า หรือผ่อนชำระ 0% นานสูงสุด 24 เดือน ร่วมกับร้านค้าพันธมิตรเปิดช่องทางสมัครที่หน้าร้าน เพื่อความสะดวกและตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ยุค Real-Time Finance ขณะเดียวกันสมาชิกยังมีสิทธิเข้าร่วม เคลียร์หนี้ เพื่อช่วยลดภาระทางการเงิน และสนับสนุนให้สมาชิกมีประวัติการชำระดีอย่างต่อเนื่อง

ด้านสินเชื่อทะเบียนรถ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน ที่เน้นการรักษาคุณภาพลูกหนี้ในภาวะเศรษฐกิจผันผวน ดอกเบี้ยจุดแข็งเรื่องอนุมัติไวใน 1 ชั่วโมง รับวงเงินก้อนใหญ่เต็ม 100% พร้อมเปิดรับกลุ่มเป้าหมายที่ยังผ่อนรถไม่หมด แต่ต้องการเงินก้อนเร่งด่วน ด้วยช่องทางสมัครผ่านธนาคารกรุงไทยกว่า 900 สาขา และช่องทาง Online พร้อมการสื่อสารผ่าน Social Platform เพื่อเข้าถึงผู้บริโภคยุคใหม่อย่างมีประสิทธิภาพ

ตลอดเส้นทางการดำเนินธุรกิจบริษัทฯ ยืนหยัดบนหลักธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อสังคม พร้อมเคารพสิทธิมนุษยชน และสร้างสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพราะบริษัทฯ เชื่อว่า ธุรกิจที่แข็งแกร่งต้องเติบโตไปพร้อมสังคมที่ดี ในปี 2568 บริษัทฯ ได้รับการยอมรับในระดับประเทศและสากล ด้วยรางวัล SET ESG Ratings ระดับ AAA สูงสุดต่อเนื่อง เป็นสมาชิก SET ESG Index ปีที่ 6 FTSE4 Good Index Series ปีที่ 5 และติดทำเนียบ Sustainability Yearbook ของ S&P Global ต่อเนื่องปีที่ 3

ความสำเร็จเหล่านี้สะท้อนความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และสร้างคุณค่าร่วมให้ทุกภาคส่วน บริษัทฯ พร้อมยกระดับการขับเคลื่อนธุรกิจด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัล เปิดโอกาสทางการเงินอย่างเท่าเทียม บริหารพอร์ตสินเชื่อย่างรับผิดชอบ และสร้างผลกำไรระยะยาวบนพื้นฐานของความยั่งยืน บริษัทฯ จะเดินหน้าลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมการขับเคลื่อนตามนโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศ พร้อมเพิ่มศักยภาพบุคลากร และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ บริษัทฯ จะยังคงเป็นพลังแห่งการเปลี่ยนผ่านสู่โลกดิจิทัลอย่างแท้จริง และเติบโตไปพร้อมกับสังคมไทยอย่างมั่นคงและยั่งยืน

จากนั้น ประธานฯ ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งได้มีการสื่อสารไปยัง กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้าเพื่อทราบอย่างต่อเนื่อง โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดการดำเนินการของบริษัทฯ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันในปี 2568 ได้จากแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 หน้า 184-185 หัวข้อ “การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน” และรายงานความยั่งยืน ปี 2568 หน้า 166-173 หัวข้อ “จรรยาบรรณธุรกิจ”

พิธีกรได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่ามีท่านใดมีคำถามหรือต้องการแสดงความคิดเห็นหรือไม่ ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในการสนับสนุนและความเชื่อมั่นที่มีให้กับบริษัทฯ และกล่าวต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ จะยังคงทำงานอย่างหนักและทุ่มเทเพื่อความสำเร็จในการดำเนินงานในปี 2569 ต่อไป

เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และรับทราบรายงานของผู้สอบบัญชี

ประธานฯ มอบหมายให้พิธีกรชี้แจงรายละเอียดของงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 รวมถึงรายงานของผู้สอบบัญชี ต่อที่ประชุม

พิธีกรแจ้งต่อที่ประชุมว่า รายละเอียดของงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ปรากฏตามแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ในหมวด

“งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบ” หน้า 293-360 และหมวด “การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ” หน้า 138-163 โดยสรุปได้ดังต่อไปนี้

รายได้รวม	27,695,017,111	บาท
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม	15,545,109,309	บาท
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	7,781,634,824	บาท
สินทรัพย์รวม	110,523,967,009	บาท
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (D/E Ratio)	1.51	เท่า
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) ร้อยละ	18.54	

หลังจากนั้น พิธีกรได้แจ้งว่ามีผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้ส่งคำถามล่วงหน้า ซึ่งสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. จากงบการเงินในปี 2568 บริษัทย่อยขาดทุนสะสม จึงส่งผลให้ส่วนของผู้ถือหุ้นในบริษัทย่อยติดลบ บริษัทฯ มีแผนในการจัดการปัญหานี้อย่างไร
2. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปี 2568 สูงกว่าปี 2567 ถึงร้อยละ 54 อยากทราบว่าค่าใช้จ่ายภาษีดังกล่าวเป็นรายการครั้งเดียว หรือเป็นฐานภาษีใหม่ที่จะเกิดขึ้นในปี 2569

คุณรจนา อุษยาพร ผู้บริหารสูงสุดสายงานการเงิน ได้ชี้แจงว่า บริษัท กรุงไทย ธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด (“บริษัทย่อย”) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจการให้เช่าซื้อและเช่าแบบลีสซิ่ง โดยที่ผ่านมาบริษัทย่อยได้ปล่อยสินเชื่อให้กับการเช่าซื้อรถเพื่อการพาณิชย์และรถยนต์มือสอง ในช่วงที่ผ่านมา บริษัทย่อยประสบปัญหาหนี้เสียและหนี้ตกชั้น ดังนั้น ตั้งแต่ไตรมาส 3 ของปี 2566 บริษัทย่อยได้ดำเนินการบริหารจัดการหนี้เสียและติดตามหนี้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีการปล่อยสินเชื่อใหม่เพิ่มเติมจนถึงปัจจุบัน เนื่องจากบริษัทย่อยมีผลขาดทุนต่อเนื่องในช่วงที่ผ่านมาและมีผลขาดทุนทางภาษีสะสม ในปี 2568 บริษัทย่อยจึงตั้งด้อยค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและได้รับรู้แล้วทั้งจำนวน ส่งผลให้งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สูงขึ้นจากปี 2567 ในจำนวนร้อยละ 54

นอกจากนี้ พิธีกรได้แจ้งคำถามจาก คุณณัฐพัฒน์ นิยมศรีตระกูล ผู้รับมอบฉันทะ ให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

1. หนี้เสียในอุตสาหกรรมบัตรเครดิตในปีนี้ดีขึ้นหรือว่าแย่ลงถ้าเทียบกับปีที่แล้ว

คุณรจนา อุษยาพร ผู้บริหารสูงสุดสายงานการเงิน ได้ชี้แจงว่า จากปี 2568 พบว่าในภาพรวมอุตสาหกรรมธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิต โดยเฉพาะสินเชื่อบุคคลมีระดับหนี้เสียที่เพิ่มสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการและบริหารหนี้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนหนี้เสียยังคงอยู่ในระดับที่ดี และสำหรับแนวโน้มโดยรวมในปีนี้ บริษัทฯ ยังคงมีความสามารถในการบริหารจัดการหนี้เสียได้ อย่งไรก็ดี ในระดับอุตสาหกรรมยังคงต้องติดตามสถานการณ์ต่อไป

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นว่า บริษัทฯ มีความสามารถในการบริหารจัดการหนี้เสียได้อย่างดี และขอชื่นชมว่าลูกค้าของบริษัทฯ เป็นลูกค้าที่ดีซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงในการเกิดหนี้เสียอยู่ในระดับต่ำ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม พิธีกรขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทภิบาลและความยั่งยืน และรับทราบรายงานของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และรับทราบรายงานของผู้สอบบัญชี ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง เห็นด้วย จำนวน 1,881,556,077 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.9831 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) ไม่เห็นด้วย จำนวน 318,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0168 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) และงดออกเสียง จำนวน 24,900 เสียง (ทั้งนี้ ไม่นับงดออกเสียงเป็นฐานในการคำนวณคะแนนเสียง)

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2568 และพิจารณาเรื่องการจัดสรร ทุนสำรองตามกฎหมาย

ประธานฯ มอบหมายให้พิธีกรชี้แจงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

พิธีกรแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมาย หากบริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงาน และไม่มีผลขาดทุนสะสม บริษัทฯ (โดยการอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น) สามารถทำการจ่ายเงินปันผลจากผลกำไรให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2569 ซึ่งจัดประชุมเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2569 ได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.77 บาท รวมเป็นเงินปันผลจำนวนทั้งสิ้น 4,563,651,304 บาท คิดเป็นร้อยละ 55.06 ของกำไรสุทธิประจำปี ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ โดยวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) คือวันที่ 16 เมษายน 2569 อนึ่ง การจ่ายเงินปันผลจะดำเนินการในวันที่ 30 เมษายน 2569 โดยเงินปันผลดังกล่าวจะจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20

นอกจากนี้ เนื่องจากบริษัทฯ ได้ทำการจัดสรรเงินกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องทำการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2568 เป็นทุนสำรองตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม)

พิธีกรได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่ามีท่านใดมีคำถามหรือต้องการแสดงความคิดเห็นหรือไม่ ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

หลังจากนั้น พิธีกรขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2568 และพิจารณาเรื่องการไม่จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวข้างต้น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2568 และการไม่จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง เห็นด้วย จำนวน 1,839,149,777 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 97.7279 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) ไม่เห็นด้วย จำนวน 42,758,200 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 2.2720 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) และงดออกเสียง จำนวน 0 เสียง

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามกฎหมายประกอบกับข้อบังคับของบริษัทฯ กรรมการของบริษัทฯ จำนวน 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด จำนวน 3 ท่าน จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งในครั้งนี้ ได้แก่

- | | |
|-----------------------------|--|
| (1) นายประสงค์ พูนธเนศ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน |
| (2) นายสมชาย คุวิจิตรสุวรรณ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บรรษัทภิบาลและความยั่งยืน |
| (3) นางพิทยา วรปัญญาสกุล | กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ประธานฯ มอบหมายให้พิธีกรชี้แจงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

พิธีกรแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัทฯ ซึ่งได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบ โดยประกาศผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 30 มกราคม 2569 เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาความเหมาะสม สำหรับการประชุมในครั้งนี้ ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อ นายสุริพงษ์ ตันติยานนท์ เข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2569 ซึ่งจัดประชุมเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2569 โดยคำแนะนำจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาแล้ว และมีมติเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายประสงค์ พูนธเนศ และนางพิทยา วรปัญญาสกุล กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง และเห็นควรให้แต่งตั้งนายสุริพงษ์ ตันติยานนท์ เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทน นายสมชาย คุวิจิตรสุวรรณ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 3 ท่าน เป็นผู้มีความซื่อสัตย์เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้ง ยังเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญทางธุรกิจอันเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทฯ กำหนด นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีความซื่อสัตย์เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ข้อมูลและประวัติโดยสังเขปของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 5 ของหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้

พิธีกรได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่ามีท่านใดมีคำถามหรือต้องการแสดงความคิดเห็นหรือไม่ ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

หลังจากนั้น พิธีกรขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายประสงค์ พูนธเนศ และนางพิทยา วรปัญญาสกุล กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง และเห็นควรให้แต่งตั้ง นายสุริพงษ์ ตันติยานนท์ เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทน นายสมชาย คุวิจิตรสุวรรณ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทุกรายลงคะแนนเลือกตั้งเป็นรายบุคคล เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายประสงค์ พูนธเนศ และนางพิทยา วรปัญญาสกุล กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง และเห็นควรให้แต่งตั้ง นายสุริพงษ์ ตันติยานนท์ เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทน นายสมชาย คุวิจิตรสุวรรณ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

(1) นายประสงค์ พูนธเนศ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการ
สรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

ด้วยคะแนนเสียง เห็นด้วย จำนวน 1,777,935,565 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 94.4751 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) ไม่เห็นด้วย จำนวน 103,972,912 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 5.5248 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) และงดออกเสียง จำนวน 0 เสียง

(2) นางพิทยา วรปัญญาสกุล กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ด้วยคะแนนเสียง เห็นด้วย จำนวน 1,857,462,802 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 98.7010 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) ไม่เห็นด้วย จำนวน 24,445,675 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.2989 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) และงดออกเสียง จำนวน 0 เสียง

(3) นายสุริพงษ์ ตันติยานนท์ กรรมการ

ด้วยคะแนนเสียง เห็นด้วย จำนวน 1,733,609,752 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 92.1197 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) ไม่เห็นด้วย จำนวน 148,298,725 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 7.8802 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) และงดออกเสียง จำนวน 0 เสียง

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้พิธีกรชี้แจงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

พิธีกรชี้แจงต่อที่ประชุมว่า สำหรับวาระนี้ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 2/2569 ซึ่งจัดประชุมเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2569 โดยคำแนะนำจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น การจ่ายค่าตอบแทนตามปกติเป็นรายเดือนให้แก่กรรมการให้ยังคงเป็นไปตามอัตราเดิมที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2568 ได้มีมติอนุมัติไว้ นอกจากนี้เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนพิเศษของกรรมการ สำหรับผลประกอบการปี 2568 นอกเหนือจากค่าตอบแทนรายเดือน เป็นเงินจำนวน 30,000,000 บาท โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ และให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาจัดสรรเงินจำนวนดังกล่าวให้แก่กรรมการแต่ละราย ตามหลักเกณฑ์การจัดสรรค่าตอบแทนพิเศษของบริษัทฯ โดยรายละเอียดอัตราค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามที่ปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 6 ของหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้

พิธีกรได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่ามีท่านใดมีคำถามหรือต้องการแสดงความคิดเห็นหรือไม่ ปรากฏว่า มีผู้ถือหุ้นมีคำถาม ซึ่งสรุปได้ดังต่อไปนี้

คุณณัฐวัฒน์ นิมศรีตระกูล ผู้รับมอบฉันทะ ได้สอบถามว่า ค่าตอบแทนพิเศษของกรรมการ จำนวน 30,000,000 บาท ในปีที่ผ่านมา คิดเป็นจำนวนเงินเท่าใด และค่าตอบแทนพิเศษดังกล่าวคำนวณจากอัตราส่วนของกำไรขาดทุน (P/L) หรือไม่

คุณปิยะสุตา แคว้นนนทรีย์ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ชี้แจงว่า ค่าตอบแทนพิเศษของกรรมการคำนวณมาจากจำนวนเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 1 ทั้งนี้ ไม่เกิน 30,000,000 บาท ซึ่งเท่ากับปีที่ผ่านมา และเป็นไปตามเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทตั้งตั้งแต่ปี 2567 และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม พิธีกรขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องการจ่ายค่าตอบแทนรายเดือนและค่าตอบแทนพิเศษให้แก่คณะกรรมการ รวมทั้งการมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม อนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายเดือน และค่าตอบแทนพิเศษ โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้จัดสรรให้แก่กรรมการแต่ละราย ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง เห็นด้วยจำนวน 1,869,751,780 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.3540 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม) ไม่เห็นด้วยจำนวน 12,156,797 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.6459 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม) และงดออกเสียงจำนวน 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม)

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569

ประธานฯ มอบหมายให้พิธีกรชี้แจงรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

พิธีกรชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัทฯ ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 2/2569 ซึ่งจัดประชุมเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2569 โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ บรรษัทภิบาลและความยั่งยืน ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569 โดยคณะกรรมการขอเสนอให้แต่งตั้ง นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 และ/หรือ นางสาวชุตีวรรณ จันทร์สว่างฐานะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8265 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2569 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีตามรายนามข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้ที่มีอำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนอื่นของบริษัทฯ สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่แทนได้ โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 4,600,000 บาท ทั้งนี้ หากมีงานนอกเหนือจากการสอบบัญชีประจำปีตามปกติ ให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดค่าใช้จ่ายพิเศษโดยเป็นไปตามจริง โดยรายละเอียดผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569 เป็นไปตามที่ปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 7 ของหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้

พิธีกรได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่ามีท่านใดมีคำถามหรือต้องการแสดงความคิดเห็นหรือไม่ ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

หลังจากนั้น พิธีกรขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569 ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง เห็นด้วย จำนวน 1,881,908,577 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) ไม่เห็นด้วย จำนวน 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) และงดออกเสียง จำนวน 0 เสียง

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นมีคำถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งสรุปได้ดังต่อไปนี้

คุณมงคล ศิลป์ประสิทธิ์ ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตัวเอง แสดงความคิดเห็น โดยเสนอให้บริษัทฯ พิจารณานำสภาพคล่องบางส่วนไปดำเนินการซื้อหุ้นคืน

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่มีนโยบายในการซื้อหุ้นคืน ถึงแม้ว่าบริษัทฯ จะมีสภาพคล่องในบางส่วน และบริษัทฯ ไม่ได้ประสบปัญหาใด ๆ ก็ตาม แต่เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจในช่วงนี้ จึงเห็นควรให้ความสำคัญกับการดำเนินกลยุทธ์เชิงปลอดภัยและรักษาสภาพคล่องเป็นหลัก

คุณพงษ์เทพ ค่อยเสงี่ยม ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตัวเอง ได้สอบถามว่า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาส 4 ประมาณ 1,340 ล้านบาท ทำไมถึงลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

คุณรจนา อุษยาพร ผู้บริหารสูงสุดสายงานการเงิน ได้ชี้แจงว่า ผลขาดทุนด้านเครดิตในไตรมาส 4 มีจำนวนลดลง ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการปล่อยสินเชื่อในช่วงที่ผ่านมา ภายหลังจากสถานการณ์โควิด บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ (underwriting standards) ส่งผลให้คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อปรับตัวดีขึ้น ดังนั้น ผลขาดทุนด้านเครดิตในไตรมาส 4 ซึ่งเป็นช่วงที่ครบรอบระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่มีการปรับปรุงเกณฑ์ดังกล่าว จึงลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมใดๆ พิธีกรจึงแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี บริษัทฯ จะแจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ ภายในวันทำการถัดไป ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมให้เสร็จ และนำส่งรายงานดังกล่าวให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้าศึกษา และตรวจสอบรายงานดังกล่าวได้ ผ่านระบบการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ในลำดับถัดไป ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาเข้าร่วมการประชุมในวันนี้ และที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทฯ ตลอดมา

จากนั้นประธานฯ กล่าวปิดประชุมเวลา 10:13 น.

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการบันทึกภาพการประชุมในครั้งนี้ในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ และได้มีการเผยแพร่สื่อวีดิทัศน์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ลงชื่อ ประธานที่ประชุม
(นายประสงค์ พุณธเนศ)

ลงชื่อ เลขานุการที่ประชุม
(นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิส)