



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567  
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
ณ ห้องประชุมสาทร 1 ชั้น 4 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี  
เลขที่ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร  
วันจันทร์ที่ 22 เมษายน 2567

เริ่มประชุมเวลา 13.30 น.

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

1. ดร. วรพล	โสคติยานุรักษ์	ประธานกรรมการ
2. นายวุฒ	โค-ชิน	รองประธานกรรมการ
3. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์		กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นายประดิษฐ์	ศวัสदनานนท์	กรรมการอิสระ
5. ดร. สุปรียา	กวรเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ
6. นายพิชัย	คุณกฤษณ์ชัย	กรรมการอิสระ
7. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
8. นายลี	ยู-ชิว	กรรมการ
9. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	กรรมการ
10. นายลี	ชิง-ฟู	กรรมการผู้จัดการ
		บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
11. นายวิเชียร	อมรพูนชัย	กรรมการ และเลขานุการบริษัท

ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดประชุมและแจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 55 ราย นับเป็นจำนวนหุ้น 11,515,214 หุ้น และมอบอำนาจให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน 70 ราย นับเป็นจำนวนหุ้น 17,862,400,573 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 84.3759 ซึ่งไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

ประธานฯ ได้แนะนำกรรมการบริษัท ซึ่งมีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 และได้มอบหมายให้นายวิเชียร อมรพูนชัย กรรมการและเลขานุการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการประชุม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 บริษัทได้บันทึกภาพและเสียงการประชุม ในลักษณะสื่ออิเล็กทรอนิกส์

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุม ดังนี้

บริษัทได้นำระบบการลงทะเบียนและการตรวจนับคะแนนเสียงของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด มาใช้ในการประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องที่มีความสำคัญและเป็นประโยชน์ ต่อการดำเนินกิจการผ่านเว็บไซต์ของบริษัท และได้เผยแพร่ข้อมูลผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ซึ่งได้เปิดโอกาสให้เสนอเรื่อง ตั้งแต่วันที่ 18 กันยายน 2566 - 31 ธันวาคม 2566 โดยให้สิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้

1. การเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
2. การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท
3. การเสนอคำถามล่วงหน้า

เมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเป็นวาระการประชุมเข้ามาแต่อย่างใด

ในการประชุมจะดำเนินการประชุมเรียงตามวาระที่แจ้งไว้ตามหนังสือเชิญประชุม

วิธีการลงคะแนน การนับคะแนน และการลงมติ

1. การออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นที่ได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และเป็นแบบออกเสียงลงคะแนน ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำคะแนน “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” บันทึกกรวมไว้ในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติในแต่ละวาระแล้ว

3. ก่อนลงคะแนนจะแจ้งจำนวนคะแนนเสียงที่ต้องใช้เป็นมติที่ประชุมในแต่ละวาระ ให้ที่ประชุมทราบก่อนและหากมีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ผู้ถือหุ้นยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บบัตรลงคะแนนในส่วนที่ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” และหากไม่มีผู้ถือหุ้น “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยตามที่เสนอ

4. ผู้ถือหุ้นที่มาลงทะเบียนภายหลังจากการประชุมเริ่มแล้วจะไม่นับเป็นองค์ประชุม สำหรับวาระการประชุมที่มีการสรุปผลการลงคะแนนเสร็จสิ้นแล้ว

5. โใบลงคะแนนในส่วนที่ “เห็นด้วย” ที่ไม่ได้เก็บระหว่างการประชุม ขอให้ส่งคืนหลังจาก จบการประชุม

ข้อบังคับของบริษัท เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น สามารถดูได้ที่หนังสือเชิญประชุม หน้า 47-51

บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งแจ้งสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 18 มีนาคม 2567

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้มีผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ปรึกษากฎหมายเข้าร่วมประชุมเพื่อเป็นคนกลางในการสังเกตการณ์ และผู้ทำหน้าที่ตรวจนับคะแนน ได้แก่

- ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- นางสาวบงกต เกรียงพินธุ์อมร
- นายพัศกร วรตินันท์

ที่ปรึกษากฎหมาย

- นายจุมพล สุวรรณวงศ์

ผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนน

- นายธนา ดันศิริ ที่ปรึกษากฎหมายอิสระจาก  
บริษัท สำนักกฎหมาย ชินากร จำกัด

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

- นายวรวัฒน์ โตเจริญธนาผล หัวหน้ากลุ่มงานการเงินและบัญชี

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

- นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์ กรรมการผู้อำนวยการ

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

- นายกานต์ อรรถธรรมสุนทร กรรมการผู้อำนวยการ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

- นายฉิน จิง-หมิง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มลูกค้าธุรกิจ
- นายเคลวิน ฟู ยอง เทา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มลูกค้ารายย่อย
- นายสุวัฒน์ ชิตามระ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มกลยุทธ์และนวัตกรรม

และได้เริ่มการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

#### วาระที่ 1 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2566

เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2566 ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย

- บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

**การจัดอันดับเครดิตของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**

**ฟิทช์ เรตติ้งส์** ได้ทบทวนอันดับเครดิตของบริษัท เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2567 โดยได้คงอันดับเครดิต ดังนี้

- อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวที่ระดับ AA+(tha) แนวโน้มมีเสถียรภาพ
- อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ระดับ F1+(tha)

**ทริสเรตติ้ง** ได้ทบทวนอันดับเครดิตของบริษัท เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2567 โดยได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตองค์กร เป็นที่ระดับ AA+ แนวโน้มคงที่

**การจัดอันดับเครดิตของธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)**

**ฟิทช์ เรตติ้งส์** ได้ทบทวนอันดับเครดิตของบริษัท เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2567 โดยได้คงอันดับเครดิต ดังนี้

- อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวที่ระดับ AA+(tha) แนวโน้มมีเสถียรภาพ
- อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ระดับ F1+(tha)
- อันดับเครดิตภายในประเทศของหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ระดับ AA-(tha)

**ทริสเรตติ้ง** ได้ทบทวนอันดับเครดิตของธนาคาร เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2567 โดยได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิต ดังนี้

- อันดับเครดิตองค์กร เป็นที่ระดับ AAA แนวโน้มคงที่
- อันดับเครดิตตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เป็นที่ระดับ AA

ผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นการเปรียบเทียบระหว่างปี 2566 กับปี 2565 ดังนี้

**ผลการดำเนินงานของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**

รายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 8,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 607 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.47 รายได้จากการดำเนินงานหลักๆ ประกอบด้วย

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 6,943 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 748 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.08
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 691 ล้านบาท ลดลง 62 ล้านบาท หรือลดลง

ร้อยละ 8.26

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น จำนวน 4,047 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 457 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.75 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา และค่าภาษีอากร  
กำไรสุทธิ จำนวน 2,096 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 517 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.78

#### **ผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)**

รายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 7,814 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 821 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.74

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น จำนวน 3,603 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 478 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.29 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา และค่าภาษีอากร

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 2,130 ล้านบาท ลดลง 420 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 16.48 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อดี้อยู่คุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 218.81 และ NPL อยู่ที่ร้อยละ 2.36

กำไรสุทธิ จำนวน 1,693 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 600 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 54.84

ปี 2566 ธนาคารมีสาขาทั้งสิ้น 72 สาขา ลดลง 2 สาขาเมื่อเทียบกับปี 2565

#### **ผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด**

รายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 434 ล้านบาท ลดลง 20 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.41

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น จำนวน 331 ล้านบาท ลดลง 11 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.12

กำไรสุทธิ จำนวน 83 ล้านบาท ลดลง 8 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.55

บริษัทบริหารกองทุนมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ จำนวน 82,404 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,466 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.51

#### **ผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)**

รายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 541 ล้านบาท ลดลง 78 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 12.58

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น จำนวน 386 ล้านบาท ลดลง 93 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.42

กำไรสุทธิ จำนวน 140 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.15

#### **รายงานกิจกรรมเพื่อสังคม**

##### **ด้านการศึกษา**

- โครงการสนับสนุนทุนการศึกษา
- โครงการมอบปฏิทินให้โรงเรียนสอนคนตาบอดเพื่อนำไปทำสมุดอักษรเบรลล์
- โครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้”

### ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

- โครงการวิ่งสะสมระยะทางแปลงเป็นเงินบริจาค มอบให้มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม
- มอบหนังสือให้กรมราชทัณฑ์
- มอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ให้โรงเรียนพระดาบส
- บริจาคโลหิตสภากาชาดไทย
- สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก

### ด้านการต่อต้านการทุจริต

บริษัทในกลุ่มการเงินทุกบริษัทได้เข้าร่วมโครงการและเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยอย่างต่อเนื่อง และได้ปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริต เช่น การงดรับของขวัญ การเผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบและปฏิบัติ และเข้าร่วมกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย)

### รางวัลต่างๆ

- ได้รับคัดเลือกให้เป็นหนึ่งในบริษัทกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100
- ได้รับประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition
- ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีอยู่ในเกณฑ์ ดีเลิศ
- ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน (THSI)
- ได้รับโล่ประกาศเกียรติคุณองค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก ระดับที่โดดเด่น
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้รับรางวัล Best App for Customer Experience แอปพลิเคชัน

LHB You

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2566

## วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข และได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้ว ตามที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2566 แบบ 56-1 One Report ตั้งแต่หน้า 201 และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เป็นการเปรียบเทียบระหว่างปี 2566 กับปี 2565 ดังนี้

สินทรัพย์รวม จำนวน 323,323 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,766 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.22  
สินทรัพย์หลักๆ ประกอบด้วย

- เงินให้สินเชื่อ จำนวน 228,698 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,171 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.20

- เงินลงทุน จำนวน 49,477 ล้านบาท ลดลง 4,567 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.45

หนี้สินรวม จำนวน 287,362 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22,676 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.57

หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 251,436 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20,028 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.65

ส่วนของเจ้าของ จำนวน 35,961 ล้านบาท ลดลง 910 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.47

รายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 8,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 607 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.47

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น จำนวน 4,047 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 457 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.75

กำไรสุทธิ จำนวน 2,096 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 517 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.78

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,961,039,584	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	7,308,700	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

**วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจ่ายเงินปันผล**

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผล ดังนี้

ตามที่ผลการดำเนินงานประจำปี 2566 บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จากงบการเงินรวม จำนวน 2,096,319,527.65 บาท และกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 745,706,200.24 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม และเมื่อจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีแล้วเห็นว่ามิกระแสดเงินสดและกำไรเพียงพอที่จะจ่ายเงินปันผล และเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

1. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 37,500,000.00 บาท ซึ่งเป็นอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี

2. จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 0.030 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน 635,509,817.82 บาท

กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2567 (Record Date) และกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 17 พฤษภาคม 2567

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,968,348,301	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

#### วาระที่ 4 พิจารณามติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณามติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทซึ่งกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งที่กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตรา ในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. ดร. วรพล	โสคติยานุรักษ์	ประธานกรรมการ
2. นายวุฒ	โค-ชิน	รองประธานกรรมการ
3. นายลี	ยู-ชิว	กรรมการ
4. นายวิเชียร	อมรพูนชัย	กรรมการ

อนึ่ง บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยกำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และได้เผยแพร่ข้อมูลผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังบริษัท



ทั้งนี้ ประวัติของกรรมการทั้ง 4 ท่าน ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว และเพื่อเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการบริษัทที่มีส่วนได้เสียของออกเสียงลงคะแนน และขอออกนอกห้องประชุมเฉพาะวาระนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความเห็นได้อย่างอิสระ

เนื่องจากประธาน และเลขานุการบริษัทมีส่วนได้เสียในวาระนี้ จึงขอมอบหมายให้ศาสตราจารย์พิเศษ พิภพ วีระพงษ์ ประธานกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ประธานเฉพาะวาระนี้ และขอมอบหมายให้นางสาวชวรรณ บุษยลาภ ไทยเดช ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุมเฉพาะวาระนี้

นางสาวชวรรณ บุษยลาภ ไทยเดช ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท เสนอต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วเห็นว่า กรรมการที่ต้องออกตามวาระดังกล่าว มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดไว้

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้กรรมการเข้ารับการอบรมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์โลก

ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท เสนอที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 4 ท่านดังกล่าว กลับเข้าเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง โดยลงมติอนุมัติเป็นรายบุคคล ดังนี้

1. ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้ง ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,968,080,165	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9984
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	269,654	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0015
งดออกเสียง	จำนวน	1,101	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

## 2. นายวุฒิ โค-ชิน

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายวุฒิ โค-ชิน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ  
อีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง  
ลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,968,350,985	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	41	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	1	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

## 3. นายลี ยู-ชิว

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายลี ยู-ชิว กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ  
อีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง  
ลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,968,081,372	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9984
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	269,654	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0015
งดออกเสียง	จำนวน	1	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

## 4. นายวิเชียร อมรพูนชัย

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายวิเชียร อมรพูนชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่ง  
กรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ  
ออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,968,350,903	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	41	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	83	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ได้เรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าห้องประชุม

## วาระที่ 5 พิจารณามติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการว่า  
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาถึง  
ความเหมาะสม การขยายตัวทางธุรกิจ การเติบโตของบริษัท ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์  
ต่างๆ ที่กรรมการทำให้กับบริษัท และได้เสนอค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการบริษัท และ  
คณะกรรมการบริษัท พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสม ดังนี้

## 1. ค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2567

(หน่วย : บาท)

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (ต่อเดือน)		ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)											
			คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการ ตรวจสอบ		คณะกรรมการ ความยั่งยืนและ บรรษัทภิบาล		คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน		กำกับ ความเสี่ยง		คณะกรรมการ ชดช้อยอื่น*	
	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566
ประธาน	200,000	60,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
รองประธาน กรรมการที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	40,000	40,000	25,000	25,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
รองประธาน กรรมการที่เป็น ผู้บริหาร	40,000	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**หมายเหตุ** \*คณะกรรมการชดช้อยอื่น หมายถึง คณะกรรมการที่ทางการกำหนดให้มีหรือควรมีหรือคณะกรรมการบริษัทเห็นว่ามีความจำเป็น

ปี 2566 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชดช้อยมีการประชุม ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมรวม 13 ครั้ง
- คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมรวม 12 ครั้ง
- คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล มีการประชุมรวม 12 ครั้ง
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมรวม 5 ครั้ง
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีการประชุมรวม 5 ครั้ง

2. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566 เป็นเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 8,000,000 บาท เท่ากับปี 2565 ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน ด้วยคณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้อโยบาย และตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ส่งผลให้บริษัทมีผลการดำเนินงานและมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง และในการจัดสรรให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัทที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

## 3. ผลประโยชน์อื่น

- ไม่มี

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น เสนอว่า ควรปรับเปลี่ยนค่าตอบแทนกรรมการ เนื่องจากผลการดำเนินงานของบริษัทเติบโต และควรดูแล Market Cap ให้สูงขึ้น

เลขานุการบริษัท กล่าวขอบคุณ และชี้แจงว่า ค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวมีความเหมาะสมแล้ว

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการบริษัททั้งคณะของดออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,960,227,345	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8925
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	18,325,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1019
งดออกเสียง	จำนวน	1,000,082	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0055
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

#### วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท แทนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ด้วยเห็นว่าเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีมาตรฐานการทำงานที่ดี และเห็นว่าค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ดังนี้

1. นางสาวอรรพรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566 และ/หรือ
2. นายชาญชัย สกกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827 และ/หรือ
3. นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9728 และ/หรือ
4. นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยขง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทั้ง 4 ท่าน เสนอแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทปี 2567 เป็นปีแรก ทั้งนี้ ประวัติของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทั้ง 4 ท่าน ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้น ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทั้ง 4 ท่านข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ มีส่วนได้เสียกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยทุกบริษัท กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567 เป็นเงินจำนวน 990,000 บาท เท่ากับปี 2566 ค่าบริการอื่น – ไม่มี

นายไกรวัลย์ คทวนิช ผู้ถือหุ้น เสนอแนะ ในการเปลี่ยนผู้สอบบัญชีควรให้ความเห็นอื่นเพิ่มเติม นอกเหนือจาก เป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. และค่าตอบแทนที่เหมาะสม

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,979,553,204	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

### วาระที่ 7 พิจารณามติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณามติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 ซึ่งกำหนดให้บริษัทมหาชนจำกัดสามารถใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในการโฆษณาข้อความ การจัดส่งหนังสือหรือเอกสาร การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ดังนี้

#### หมวด 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

##### ข้อ 16. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือ จังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ ที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการจะกำหนด การประชุมเช่นนี้ให้เรียกว่า “การประชุมสามัญ” การประชุมสามัญดังกล่าวให้จัดมีขึ้นภายในสี่ (4) เดือนภายหลังจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมสามัญอาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม

##### ข้อ 17. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นนอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 16. ของข้อบังคับนี้เรียกว่า “การประชุมวิสามัญ”

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่ใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควร แต่ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 18. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่กำหนดได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่นๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้น จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 20 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

การประชุมวิสามัญ อาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม

#### ข้อ 18. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้จัดทำเป็นหนังสือ หรือ อาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร และระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติหรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วัน ก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์เป็นระยะเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่าสาม (3) วันก่อนวันประชุม หรืออาจใช้วิธีการโฆษณาทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจกำหนดรูปแบบการประชุมผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ในกรณีนี้ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม

#### ข้อ 22. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ โดยมอบฉันทะเป็นหนังสือลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด โดยมอบฉันทะแก่ประธาน หรือบุคคลซึ่งประธานกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

การมอบฉันทะอาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

#### หมวด 4 กรรมการและอำนาจกรรมการ

##### ข้อ 31. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อยสาม (3) เดือนต่อครั้ง

การประชุมคณะกรรมการให้จัดขึ้น ณ ที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือ จังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ ที่อื่นใดตามที่ประธานกรรมการ หรือ ผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการ จะกำหนด หากประธานกรรมการ หรือ ผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการ มิได้กำหนดสถานที่ที่ประชุม ให้ใช้สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่ประชุม การประชุมคณะกรรมการอาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ และให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม

เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป จะร่วมกันร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีเช่นนี้ให้ประธานกรรมการเรียกและกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการ กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายใน 14 วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลา

ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้

##### ข้อ 32. หนังสือนัดประชุม

ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ส่งหนังสือนัดประชุม หรือ อาจดำเนินการโดยวิธีการทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าสาม (3) วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นใดและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็

#### หมวด 5 เงินปันผล และเงินสำรอง

##### ข้อ 37. เงินปันผล

ห้ามมิให้ประกาศจ่ายเงินปันผล นอกจากโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือ มติของคณะกรรมการกรณีที่มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลนั้นให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นทางหนังสือพิมพ์เป็นระยะเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่าสาม (3) วัน ก่อนวันจ่ายเงินปันผล หรืออาจใช้วิธีการโฆษณาทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทเป็นไปด้วยความเรียบร้อย ซึ่งอาจมีการแก้ไขถ้อยคำหรือข้อความในข้อบังคับของบริษัท หรือในคำขอจดทะเบียน ตามคำสั่ง คำแนะนำ หรือความเห็นของนายทะเบียน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาให้อำนาจคณะกรรมการบริษัทในการแก้ไขข้อความเท่าที่จำเป็นตามคำแนะนำของนายทะเบียน

นายไกรวัลย์ ทพวิช ผู้ถือหุ้น แนะนำว่า การจัดทำข้อมูลเปรียบเทียบการแก้ไขข้อบังคับควรชัดเจนได้ หรือทำตัวหนาข้อความที่มีการแก้ไข เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าใจง่าย

นายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท ขอขอบคุณสำหรับคำแนะนำ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,979,613,310	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ เชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น สอบถาม สถานการณ์สงครามอิสราเอล-ฮามาส ความขัดแย้งจีน-ไต้หวัน อาจมีการเคลื่อนย้ายฐานการผลิตจะมีผลกระทบต่อธนาคารหรือไม่

นายนิ ชิง-ฟู ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ชี้แจงว่า ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ดำเนินงานในประเทศไทยจึงไม่ได้รับผลกระทบหากมีการเคลื่อนย้ายฐานการผลิตออกจากไต้หวัน สำหรับสถานการณ์ต่างๆ ธนาคารมีการติดตามอย่างต่อเนื่อง เพื่อดำเนินการต่างๆ อย่างทันทั่วทั้ง



นายวิวัฒน์ อภิชนวิทย์ ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดังนี้

1. เป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อ สัดส่วนสินเชื่อรายย่อย และกลยุทธ์ปี 2567 และสัดส่วนเป้าหมายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย

นายฉัตร ชิง-ฟู ชี้แจงว่า เป้าหมายการเติบโตของสินเชื่ออยู่ร้อยละ 8-9 สำหรับกลยุทธ์ธนาคารยังคงเน้นขยายสินเชื่อรายย่อยโดยเฉพาะสินเชื่อบ้าน และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สำหรับเป้าหมายสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 30

2. ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณาที่เพิ่มขึ้นมาจากการขยายธุรกิจสินเชื่อรายย่อยหรือไม่ และจะเพิ่มขึ้นอีกหรือไม่

นายฉัตร ชิง-ฟู ชี้แจงว่า ธนาคารมีค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ใช้ในหลายผลิตภัณฑ์ของธนาคาร โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย และจะเพิ่มขึ้นเนื่องจากธนาคารขยายตัวเพิ่มขึ้น

3. สาเหตุที่ต้นทุนเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และปีนี้ NPL จะอยู่ที่เท่าไร

นายฉัตร ชิง-ฟู กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ปีนี้ธนาคารมีแผนตั้งสำรองลดลงเนื่องจากเห็นว่าการตั้งสำรองมีความเพียงพอระดับหนึ่งแล้ว สำหรับเป้าหมาย NPL ปีนี้จะดูแลไม่ให้เกินร้อยละ 3

นายชยพล ประเสริฐกมลชัย ผู้ถือหุ้น สอบถาม ธนาคารให้บริการ Trade Finance และบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศหรือไม่

ประธานฯ ชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ มีบริการทางการเงินที่หลากหลาย รวมทั้งมีบริการด้าน Trade Finance ที่ครบวงจร ส่วนบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศธนาคารยังไม่เปิดให้บริการ

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดังนี้

1. Credit Rating ของบริษัทและธนาคารสะท้อน Credit Rating ของ CTBC ซึ่งเป็นบริษัทแม่หรือไม่

นายฉัตร ชิง-ฟู กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า หากพิจารณารายงานผลการทบทวนเครดิตจะเห็นว่าการคงอันดับเครดิตและการปรับเพิ่มอันดับเครดิต สะท้อนถึงการปรับสถานะของกลุ่มธุรกิจของ LHFG Group ที่สูงขึ้นจาก "บริษัทย่อยที่มีความสำคัญในเชิงกลยุทธ์" เป็น "บริษัทย่อยที่มีความสำคัญในเชิงกลยุทธ์ระดับสูง" ของบริษัทแม่ CTBC Bank ที่มีอำนาจควบคุม (อันดับเครดิต "A/Stable" จาก S&P Global Ratings) และมีบูรณาการในเชิงกลยุทธ์และด้านการปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับระดับปี 2566

2. ธนาคารควรขยายสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อมหรือสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน และจัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Report)

นายฉัตร ชิง-ฟู ชี้แจงว่า ธนาคารให้การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง อาทิ สนับสนุนธุรกิจโรงงานผลิตไฟฟ้าจากพลังงานทดแทน เช่น พลังงานแสงอาทิตย์ พลังงานลม และเข้าร่วมโครงการสินเชื่อเพื่อการปรับตัว (Transformation Loan) สำหรับธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green)

ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารมีเจตนาพร้อมในการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่ธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมของประเทศ

นายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า บริษัท ได้จัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนไว้ในรายงานประจำปีแบบ 56-1 One Report

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ และขอปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 14.53 น.

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ - ดร.วรพล ไสค์คิยานุรักษ์ -  
(ดร.วรพล ไสค์คิยานุรักษ์)  
ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ - นายวิเชียร อมรพูนชัย -  
(นายวิเชียร อมรพูนชัย)  
เลขานุการบริษัท