

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ณ ห้องประชุมสาทร 1 ชั้น 4 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี
เลขที่ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร
วันจันทร์ที่ 21 เมษายน 2568

เริ่มประชุมเวลา 13.30 น.

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุมด้วยตัวเอง

1. ดร. วรพล	โสคติยานุรักษ์	ประธานกรรมการ
2. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ	วีระพงษ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายประดิษฐ์	ศวิสต์นานนท์	กรรมการอิสระ
4. ดร. สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ
5. นายพิชัย	ดุขฎีกุลชัย	กรรมการอิสระ
6. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
7. นายลี	ยู-ชิว	กรรมการ
8. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	กรรมการ
9. นายดี	ชิง-ฟู	กรรมการ
10. นายวิเชียร	อมรพูนชัย	กรรมการ และเลขานุการบริษัท

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

11. นายวุ	โค-ชิน	รองประธานกรรมการ
เนื่องจากป่วยจึงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตัวเองได้ จึงเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์		

ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดประชุมและแจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 62 ราย นับเป็นจำนวนหุ้น 21,741,510 หุ้น และมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน 50 ราย นับเป็นจำนวนหุ้น 17,575,428,551 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 83.0695 ซึ่งไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัทครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

ประธานฯ ได้แนะนำกรรมการบริษัท ซึ่งมีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 และได้มอบหมายให้นายวิเชียร อมรพูนชัย กรรมการและเลขานุการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการประชุม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 บริษัทได้บันทึกภาพและเสียงการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุม ดังนี้

บริษัทได้นำระบบการลงคะแนนและการตรวจนับคะแนนเสียงของบริษัท อินเวนท์ เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด มาใช้ในการประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องที่มีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการผ่านเว็บไซต์ของบริษัท และได้เผยแพร่ข้อมูลผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ซึ่งได้เปิดโอกาสให้เสนอเรื่องตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2567 - 31 ธันวาคม 2567 โดยให้สิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้

1. การเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
2. การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท
3. การเสนอคำถามล่วงหน้า

เมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเป็นวาระการประชุมเข้ามาแต่อย่างใด

ในการประชุมจะดำเนินการประชุมเรียงตามวาระที่แจ้งไว้ตามหนังสือเชิญประชุม

วิธีการลงคะแนน การนับคะแนน และการลงมติ

1. การออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นที่ได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และเป็นแบบออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำคะแนน “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” บันทึกกรรมไว้ในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติในแต่ละวาระแล้ว
3. ก่อนลงคะแนนจะแจ้งจำนวนคะแนนเสียงที่ต้องใช้เป็นมติที่ประชุมในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบก่อนและหากมีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ผู้ถือหุ้นยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บบัตรลงคะแนนในส่วนที่ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” และหากไม่มีผู้ถือหุ้น “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยตามที่เสนอ
4. ผู้ถือหุ้นที่มาลงคะแนนภายหลังจากการประชุมเริ่มแล้วจะไม่นับเป็นองค์ประชุมสำหรับวาระการประชุมที่มีการสรุปผลการลงคะแนนเสร็จสิ้นแล้ว
5. โใบลงคะแนนในส่วนที่ “เห็นด้วย” ที่ไม่ได้เก็บระหว่างการประชุม ขอให้ส่งคืนหลังจากจบการประชุม

ข้อบังคับของบริษัท เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นสามารถดูได้ที่หนังสือเชิญประชุม หน้า 46-50

บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งแจ้งสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 18 มีนาคม 2568

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้มีตัวแทนผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุมเพื่อเป็นคนกลางในการสังเกตการณ์ และผู้ทำหน้าที่ ตรวจนับคะแนน ได้แก่

ตัวแทนผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

- คุณนิโคลัส เบลลามี่
- คุณอนิวรรณ ไสรมรรค

ที่ปรึกษากฎหมาย

- นายจุมพล สุวรรณวงศ์

ผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนน

- นายปิยพงศ์ เรืองสังข์ ที่ปรึกษากฎหมายอิสระจาก
บริษัท สำนักกฎหมาย อินากร จำกัด

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

- นายวรวิวัฒน์ โตเจริญธนาผล President และหัวหน้ากลุ่มงานการเงินและบัญชี
ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

- นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์ กรรมการผู้อำนวยการ

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

- นายกานต์ อรรถธรรมสุนทร กรรมการผู้อำนวยการ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

- นายเดิน จิง-หมิง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

- นายพีรพัฒน์ เกษบุญชู ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มลูกค้ารายย่อย

และได้เริ่มการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2567

เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2567 ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้น
พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย

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

การจัดอันดับเครดิตของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ฟิทช์ เรทติ้งส์ ได้ทบทวนอันดับเครดิตของบริษัท เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2568 โดยได้คงอันดับเครดิต ดังนี้

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

ทริสเรทติ้ง ได้ทบทวนอันดับเครดิตของบริษัท เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2568 โดยคงอันดับเครดิตองค์กร
ที่ระดับ AA+ แนวโน้มคงที่

การจัดอันดับเครดิตของธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

พีทช์ เรทติ้งส์ ได้ทบทวนอันดับเครดิตของบริษัท เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2568 โดยได้คงอันดับเครดิต ดังนี้

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

ทริสเรทติ้ง ได้ทบทวนอันดับเครดิตของธนาคาร เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2568 โดยคงอันดับเครดิตองค์กรที่ระดับ AAA แนวโน้มคงที่

ผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นการเปรียบเทียบระหว่างปี 2567 กับปี 2566 ดังนี้

ผลการดำเนินงานของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 8,201 ล้านบาท ลดลง 594 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.8

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น จำนวน 4,326 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 214 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

กำไรสุทธิ จำนวน 2,047 ล้านบาท ลดลง 49 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.4 เป็นผลจากการลดลงของรายได้เงินปันผล และกำไรจากเงินลงทุน

ผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

กำไรสุทธิจำนวน 2,010 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.7 เมื่อเทียบกับปี 2566 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 1,693 ล้านบาท

รายได้จากการดำเนินงานจำนวน 7,644 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 จำนวน 236 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 3,858.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับปี 2566

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 1,283 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 39.8 เมื่อเทียบกับปี 2566 และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัท (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 213.93

ปี 2567 ธนาคารมีสาขาทั้งสิ้น 71 สาขา ลดลง 1 สาขาเมื่อเทียบกับปี 2566

ผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

รายได้รวมจำนวน 501 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.5 เมื่อเทียบกับปี 2566 เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ย และรายได้อื่น

ค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 405 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.5 เมื่อเทียบกับปี 2566

กำไรสุทธิจำนวน 77 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.9 เมื่อเทียบกับปี 2566

บริษัทบริหารกองทุนมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ จำนวน 87,386 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,982 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.05

ผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

รายได้รวมจำนวน 299 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 44.7 เมื่อเทียบกับปี 2566

ค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 362 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.2 เมื่อเทียบกับปี 2566

ขาดทุนสุทธิจำนวน 51 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 136.8 เมื่อเทียบกับปี 2566

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้า อาทิ

- โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและ SME ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย
- มาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากแผ่นดินไหว

รายงานกิจกรรมเพื่อสังคม

ด้านการศึกษา

- โครงการสนับสนุนทุนการศึกษา
- โครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้”
- โครงการมอบปฏิทินให้โรงเรียนสอนคนตาบอดเพื่อนำไปทำสมุดอักษรเบรลล์

ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

- โครงการวิ่งสะสมระยะทางแปลงเป็นเงินบริจาค มอบให้มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม
- มอบหนังสือให้กรมราชทัณฑ์
- มอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ให้โรงเรียนพระดาบส
- บริจาคโลหิตสภากาชาดไทย
- สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก

ด้านการต่อต้านการทุจริต

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

รางวัลต่างๆ

- ได้รับคัดเลือกให้เป็นหนึ่งในบริษัทกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100
- ได้รับประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition
- ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีอยู่ในเกณฑ์ ดีเลิศ
- ได้รับผลประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ที่ระดับ A และติดอันดับหุ้นยั่งยืนต่อเนื่องเป็นปีที่ 4
- ได้รับโล่ประกาศเกียรติคุณองค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก ระดับดีเด่น
- ได้รับผลประเมินจากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คะแนนเต็ม 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 12 และรางวัล Investors' Choice Award

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมบริษัทที่ได้รับรางวัลต่างๆ และการรักษาอันดับเครดิตองค์กร

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามอันดับเครดิตของ CTBC Bank และอันดับเครดิตของบริษัท และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ สะท้อนอันดับเครดิตของ CTBC Bank หรือไม่

นาย ฉิ่ง-ฟู ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งแจ้งว่า อันดับเครดิตของ CTBC Bank อยู่ที่ระดับ A/Stable โดย S&P Global Ratings และอันดับเครดิตของบริษัทและธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ สะท้อนอันดับเครดิตของ CTBC Bank เนื่องจากบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความสำคัญในเชิงกลยุทธ์ระดับสูงของ CTBC Bank

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2567

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข และได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้วตามที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2567 แบบ 56-1 One Report ตั้งแต่หน้า 209 และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เป็นการเปรียบเทียบระหว่างปี 2567 กับปี 2566 ดังนี้

สินทรัพย์รวม จำนวน 346,863 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23,540 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 สินทรัพย์หลักๆ ประกอบด้วย

- เงินให้สินเชื่อ จำนวน 243,306 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,608 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4

- เงินลงทุน จำนวน 47,664 ล้านบาท ลดลง 1,813 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.7

หนี้สินรวม จำนวน 308,219 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20,857 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก จำนวน 274,752 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23,316 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.65

ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 38,644 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,683 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3

รายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 8,201 ล้านบาท ลดลง 594 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.8

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น จำนวน 4,326 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 214 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2

กำไรสุทธิ จำนวน 2,047 ล้านบาท ลดลง 49 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.4

นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดังนี้

1. การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ใช้แบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลข้อสมมติหลายชุดนั้น ผู้สอบบัญชีมีความมั่นใจกับแบบจำลองดังกล่าวอย่างไร และมีผู้สอบบัญชีที่มีความเชี่ยวชาญตรวจสอบหรือไม่

นายอนิวรรณ ไตรมรรค ตัวแทนผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งแจ้งว่า ผู้สอบบัญชีมีวิธีการตรวจสอบ และได้เสนอผลการตรวจสอบไว้ที่รายงานของผู้สอบบัญชีว่าถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข และ KPMG มีผู้เชี่ยวชาญในการประเมินความเหมาะสมการสอบทานการพัฒนาแบบจำลอง

2. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ลดลงจากปี 2566 มาก ใช้โมเดลของปี 2566 หรือไม่
Discount Rate เท่าไหร่ และ Discount Rate มี Backward หรือไม่

นายวรวิวัฒน์ โตเจริญธนาผล President และหัวหน้ากลุ่มงานการเงินและบัญชี ชี้แจงว่า บริษัทใช้แบบจำลองของปี 2567 ที่ได้ปรับปรุงให้มีความละเอียดมากขึ้น จะเห็นได้ว่าปี 2564-2565 บริษัทได้กำไรสำรองไว้จำนวนมากเนื่องจากเพื่อรองรับสถานการณ์ COVID-19 อย่างไรก็ตามปี 2567 บริษัทเห็นว่าสถานการณ์ดีขึ้น ลูกหนี้นำหน่วยขายเริ่มกลับมาชำระหนี้ปกติ บริษัทจึงปรับการตั้งสำรองให้เหมาะสม และในแบบจำลองไม่มี Discount Rate

นาย ฉิ่ง-ฟู ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าบริษัทได้จ้างบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญด้านแบบจำลองที่มีความเป็นอิสระมาตรวจสอบจึงมั่นใจว่าแบบจำลองมีความถูกต้อง

ดร. เกศศิริ บัณฑิต ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ทำหน้าที่อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นสอบถาม สาเหตุที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มการเงินเพิ่มขึ้น หรือเพิ่มขึ้นมากกว่ารายได้ หรือรายได้ลดลง และเสนอแนะให้จัดกิจกรรม CSR เกี่ยวกับด้านการเงิน

นายวรวิวัฒน์ โตเจริญธนาผล ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหลักๆ จากค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ สำหรับด้านรายได้บริษัทเห็นว่าอยู่ในระดับที่ดี แต่จะทำให้ดียิ่งขึ้นอีก

นายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า บริษัทได้จัดกิจกรรมดังกล่าวอยู่แล้ว อาทิ การให้ความรู้เรื่องการเงินตามมหาวิทยาลัย และโครงการห้องสมุดแห่งการเรียนรู้โดยมีการสอนเรื่องการเงินให้กับนักเรียนในโรงเรียนตามโครงการดังกล่าว เป็นต้น

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,602,271,655	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	8,347,207	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผล ดังนี้

ตามที่ผลการดำเนินงานประจำปี 2567 บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จากงบการเงินรวม จำนวน 2,047,018,093.29 บาท และกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 975,298,102.31 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม และเห็นว่ามีการสะสมเงินสดและกำไรเพียงพอที่จะจ่ายเงินปันผล และเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล จึงขอเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติ ดังนี้

1. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 49,000,000.00 บาท ซึ่งเป็นอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี

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

กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 29 เมษายน 2568 (Record Date) และกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 16 พฤษภาคม 2568

นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถาม เงินที่จะนำมาจ่ายเงินปันผลมาจากส่วนใด เนื่องจากกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานติดลบ

นายวรุฒน์ โตเจริญธนาผล President และหัวหน้ากลุ่มงานการเงินและบัญชี ชี้แจงว่า บริษัทเป็นโฮลดิ้ง กระแสเงินสดหลักของบริษัทจึงมาจากกิจกรรมลงทุน เช่น รายได้จากเงินปันผลและดอกเบี้ยจากกิจกรรมลงทุน โดยบริษัทจะนำรายได้ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งในการจ่ายเงินปันผล

ดร. เกศศิริ ปิ่นธุระ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ทำหน้าที่อาสาพิทักษ์สิทธิ สอบถาม บริษัทได้กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลไว้หรือไม่ และเงินสำรองตามกฎหมายปัจจุบันอยู่ที่ร้อยละเท่าไรและควรระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

นายวิเชียร อมรพูนชัย เลขาธิการบริษัท ชี้แจงว่า บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม ดังนั้น อัตราการจ่ายเงินปันผลบริษัทจะพิจารณาถึงความเหมาะสม

นายวรุฒน์ โตเจริญธนาผล ชี้แจงว่า เงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 769 ล้านบาท หรือประมาณร้อยละ 3.6 ของทุนจดทะเบียน

นายอภิชัย ไชคชูลีกร ผู้ถือหุ้น สอบถาม บริษัทมีนโยบายเพิ่มอัตราการจ่ายเงินปันผลหรือไม่และสาเหตุที่ผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และแผนให้บริษัทกลับมาทำกำไรอย่างไร

นายวิเชียร อมรพูนชัย ชี้แจงว่า เมื่อผลการดำเนินงานของบริษัทดีขึ้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลมากขึ้น สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงค่อนข้างมากเนื่องภาวะตลาดหุ้นไม่เอื้ออำนวย ทำให้ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ค่อนข้างต่ำ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีแผนเพิ่มช่องทางในการหารายได้ต่างๆ อาทิ เพิ่มธุรกิจด้านที่ปรึกษาทางการเงิน การเพิ่มลูกค้ารายใหม่ เป็นต้น

เลขาธิการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจ่ายเงินปันผล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,609,583,876	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	1,034,987	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

เลขานุการบริษัท เสนอให้ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทซึ่งกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตรา ในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
2. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	กรรมการ
3. นายพิชัย	ดุษฎีกุลชัย	กรรมการอิสระ
		ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
		กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายฉี	ชิง-ฟู	กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง

อนึ่ง บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยกำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และได้เผยแพร่ข้อมูลผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังบริษัท

ทั้งนี้ ประวัติของกรรมการทั้ง 4 ท่าน ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว และเพื่อเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการบริษัทที่มีส่วนได้เสียของดออกเสียงลงคะแนน และขอออกนอกห้องประชุมเฉพาะวาระนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

เลขานุการบริษัท เสนอต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วเห็นว่า กรรมการที่ต้องออกตามวาระดังกล่าวมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และการสรรหากรรมการอิสระได้เพิ่มการพิจารณาคคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระและข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดไว้ และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

เลขานุการบริษัท เสนอที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 4 ท่านดังกล่าว กลับเข้าเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่งโดยลงมติอนุมัติเป็นรายบุคคล ดังนี้

1. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,609,580,356	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	1,038,507	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

2. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
อีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,609,310,743	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9984
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	269,613	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0015
งดออกเสียง	จำนวน	1,038,507	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

3. นายพิชัย คุชฎีกุลชัย

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายพิชัย คุชฎีกุลชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
อีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,609,310,743	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9984
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	269,613	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0015
งดออกเสียง	จำนวน	1,038,507	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

4. นายฉี ชิง-ฟู

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายฉี ชิง-ฟู กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง
ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,609,310,743	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9984
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	269,613	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0015
งดออกเสียง	จำนวน	1,038,507	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

เลขานุการบริษัท ได้เรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าห้องประชุม

วาระที่ 5 พิจารณามติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณามติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการว่าคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการโดยพิจารณาถึงความเหมาะสม การขยายตัวทางธุรกิจ
การเติบโตของบริษัท ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ที่กรรมการทำให้กับบริษัท และได้เสนอค่าตอบแทนต่อ
คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีเหมาะสม ดังนี้

นายไกรวัลย์ ศทวนิช ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นเห็นว่า เห็นด้วยที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าตอบแทน เนื่องจากมีภาระหน้าที่เพิ่มขึ้น

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการบริษัททั้งคณะของดออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,609,582,474	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9941
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	3,520	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	1,035,093	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0058
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นควรให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2568 และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 เป็นเงินจำนวน 1,020,000.00 บาท ด้วยเห็นว่าเป็นผู้สอบบัญชีที่มีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระในการทำงาน และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ สามารถสอบทานและตรวจสอบงบการเงินให้แล้วเสร็จ ได้ทันตามกำหนดเวลา และเห็นว่าค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นางสาวอรรฉรณ โชติวิริยะกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566 |
| | เสนอแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทปี 2568 และ/หรือ |
| 2. นายโชคชัย งามวุฒิกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9728 |
| | เสนอแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทปี 2568 และ/หรือ |
| 3. นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยยง | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728 |
| | เสนอแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทปี 2568 และ/หรือ |
| 4. นายเจษฎา ลีลาวัฒนสุข | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11225 |
| | เสนอแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทปี 2568 |

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายที่ 1-3 เสนอแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นปีที่ 2 สำหรับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายที่ 4 เสนอแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นปีแรก ทั้งนี้ ประวัติของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทั้ง 4 ท่าน ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมทั้งหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

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

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชีย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยทุกบริษัท

กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 เป็นเงินจำนวน 1,020,000.00 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 30,000.00 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.03

ค่าบริการอื่น – ไม่มี

ดร. เกศศิริ บัณฑิต ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ทำหน้าที่อาสาพิทักษ์สิทธิ สอบถามสาเหตุที่ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้น 30,000 บาท

นายวรุฒม์ ไตรเจริญนาผล President และหัวหน้ากลุ่มงานการเงินและบัญชี ชี้แจงว่า ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นเป็นอัตราที่เหมาะสมกับปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,609,582,580	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	1,038,507	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ (ภายใต้ MTN) วงเงินไม่เกิน 10,000 ล้านบาท

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ (ภายใต้ MTN) วงเงินไม่เกิน 10,000 ล้านบาท ดังนี้

ประเภทตราสารหนี้	หุ้นกู้ และ/หรือ ตัวแลกเงิน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ หรือ ไม่ระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ หรือ ไม่ด้อยสิทธิ มีหลักประกัน หรือ ไม่มีหลักประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือ ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสภาวะตลาดในขณะที่ยกและเสนอขายในแต่ละคราว
วัตถุประสงค์	เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน และ/หรือ ขยายธุรกิจ และ/หรือ ชำระคืนเงินกู้ และ/หรือ ใ้ถอนหนี้สินใดๆ
วงเงิน	วงเงินที่ออกและเสนอขายในแต่ละครั้ง เมื่อคำนวณรวมกับตราสารหนี้ที่ยังไม่ได้ถอน ณ ขณะใดขณะหนึ่งต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกิน 10,000 ล้านบาท (หรือจำนวนเทียบเท่าในสกุลเงินอื่น) ทั้งนี้ วงเงินตราสารหนี้ที่ถอนแล้ว หรือ ที่ซื้อคืนให้นับเป็นวงเงินที่สามารถออกและเสนอขายได้ (Revolving)
สกุลเงิน	สกุลเงินบาท และ/หรือ สกุลเงินต่างประเทศ โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในขณะที่ยกและเสนอขายในแต่ละคราว
อัตราดอกเบี้ย/	ขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดในขณะที่ยกและเสนอขาย หรือ ตามข้อตกลง และเงื่อนไข

อัตราคิดลด	ที่ออกในคราวนั้น ทั้งนี้ ให้อยู่ภายใต้บังคับของประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือ ประกาศ หรือ ภาวะเบี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องที่มีผลใช้บังคับในขณะที่ยกและเสนอขายในแต่ละคราว
อายุ	ไม่เกิน 10 ปี นับจากวันที่ออกตราสารหนี้ในแต่ละคราว
การเสนอขาย	เสนอขายคราวเดียว หรือ หลายคราว และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) ให้แก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ และ/หรือ นักลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือ ภาวะเบี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องที่มีผลใช้บังคับในขณะที่ยกและเสนอขายในแต่ละคราว

ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ และ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายให้มีอำนาจในการกำหนดเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

1. กำหนดรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้รวมถึงประเภท ชื่อ อัตราดอกเบี้ย อายุการไถ่ถอน การแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ตลอดจนกำหนดรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงราคา วิธีการและระยะเวลาเสนอขายและจัดสรร

2. แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ ผู้จัดทำนายหลักทรัพย์ และ/หรือ สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ และ/หรือ หลักทรัพย์ และ/หรือ บุคคลอื่นใด ในกรณีที่จะต้องมีการแต่งตั้งตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือ ในกรณีอื่นใดตามที่เห็นสมควร

3. ติดต่อ เจรจา เข้าทำ ลงนาม แก้ไขสัญญา และ/หรือ เอกสารต่างๆ รวมถึง ติดต่อให้ข้อมูล ยื่นเอกสารหลักฐานกับสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ หน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือ จำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นควร

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ (ภายใต้ MTN) วงเงินไม่เกิน 10,000 ล้านบาท

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ (ภายใต้ MTN) วงเงินไม่เกิน 10,000 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,603,785,994	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9611
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	6,835,093	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0388
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

-ไม่มี

ประธานฯ เชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม

นายไกรวัลย์ คทวณิช ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. ได้รับหนังสือจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เรื่อง การปรับค่าธรรมเนียมเข้าตู้നിရภัยลงวันที่ 10 เมษายน 2568 ไปรษณีย์ลงทะเบียนวันที่ 18 เมษายน 2568 แต่การปรับค่าธรรมเนียมมีผลตั้งแต่วันที่ 14 เมษายน 2568 เห็นว่า การปรับค่าธรรมเนียมควรแจ้งให้ผู้ค้าทราบล่วงหน้าไม่ควรมีผลย้อนหลัง

นายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า รับทราบและจะดำเนินการตรวจสอบ

2. Mobile Application ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จะมีเงื่อนไขที่ลูกค้าจะต้องกดยอมรับเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ แต่ไม่สามารถถ่ายหน้าจอเงื่อนไขดังกล่าวได้ จึงขอให้ Link เงื่อนไขไปที่ Website ของธนาคารเพื่อลูกค้าสามารถดาวน์โหลดเก็บไว้ได้

นายวิเชียร อมรพูนชัย ชี้แจงว่า รับทราบและขอบคุณสำหรับข้อแนะนำ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้และขอปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 15.10 น.

ลงชื่อ _____

(ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ _____

(นายวิเชียร อมรพูนชัย)

เลขานุการบริษัท