

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ณ ห้องประชุมสาทร 1 ชั้น 4 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี
เลขที่ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร
วันจันทร์ที่ 20 เมษายน 2569

เริ่มประชุมเวลา 13.30 น.

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุมด้วยตัวเอง

1. ดร. วรพล	โสคติยานุรักษ์	ประธานกรรมการ
2. นายดี	ยู-ชิว	รองประธานกรรมการ
3. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ	วีระพงษ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นายประดิษฐ์	ศวีตนานนท์	กรรมการอิสระ
5. นายพิชัย	ดุขฎีกุลชัย	กรรมการอิสระ
6. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
7. นายดี	ชิง-ฟู	กรรมการ
8. นายอาชวิน	อัศวโกดิน	กรรมการ
9. นายวิเชียร	อมรพูนชัย	กรรมการ และเลขานุการบริษัท

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. ดร. สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ
----------------	--------------	--------------

ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดประชุมและแจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 60 ราย นับเป็นจำนวนหุ้น 3,243,184 หุ้น และมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน 50 ราย นับเป็นจำนวนหุ้น 17,538,828,779 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 82.8094 ซึ่งไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัทครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

ประธานฯ ได้แนะนำกรรมการบริษัท ซึ่งมีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 และได้มอบหมายให้นายวิเชียร อมรพูนชัย กรรมการและเลขานุการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการประชุม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 บริษัทได้บันทึกภาพและเสียงการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุม ดังนี้

บริษัทได้นำระบบการลงคะแนนและการตรวจนับคะแนนเสียงของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด มาใช้ในการประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องที่มีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการผ่านเว็บไซต์ของบริษัท และได้เผยแพร่ข้อมูลผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 22 กันยายน 2568 เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ซึ่งได้เปิดโอกาสให้เสนอเรื่องตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2568 - 31 ธันวาคม 2568 โดยให้สิทธิในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. การเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
2. การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท
3. การเสนอคำถามล่วงหน้า

เมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเป็นวาระการประชุมเข้ามาแต่อย่างใด

ในการประชุมจะดำเนินการประชุมเรียงตามวาระที่แจ้งไว้ตามหนังสือเชิญประชุม

วิธีการลงคะแนน การนับคะแนน และการลงมติ

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

3. ก่อนลงคะแนนจะแจ้งจำนวนคะแนนเสียงที่ต้องใช้เป็นมติที่ประชุมในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบก่อนและหากมีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ผู้ถือหุ้นยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บบัตรลงคะแนนในส่วนที่ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” และหากไม่มีผู้ถือหุ้น “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยตามที่เสนอ

4. ผู้ถือหุ้นที่มาลงทะเบียนภายหลังจากการประชุมเริ่มแล้วจะไม่นับเป็นองค์ประชุมสำหรับวาระการประชุมที่มีการสรุปผลการลงคะแนนเสร็จสิ้นแล้ว

5. ใบลงคะแนนในส่วนที่ “เห็นด้วย” ที่ไม่ได้เก็บระหว่างการประชุม ขอให้ส่งคืนหลังจากจบการประชุม ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นสามารถดูได้ที่หนังสือเชิญประชุม หน้า 47-51

บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งแจ้งสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2569

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้มีตัวแทนผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ที่ปรึกษาภายนอก เข้าร่วมประชุมเพื่อเป็นคนกลางในการสังเกตการณ์ และผู้ทำหน้าที่ตรวจนับคะแนน ได้แก่

ตัวแทนผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

- นางสาวอรรรณ โชติวิริยะกุล

- นายอนิวรรณ ไสรมรรค

ที่ปรึกษาภายนอก เพื่อเป็นคนกลางในการสังเกตการณ์

- นายจุมพล สุวรรณวงศ์

ผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนน

- นายปิยะพงษ์ เรือนสังข์ ที่ปรึกษากฎหมายอิสระจาก
สำนักกฎหมาย บัณฑิต

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

- นายวรวิวัฒน์ ไตเจริญธนาผล President และหัวหน้ากลุ่มงานการเงินและบัญชี
ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

- นายกานต์ อรรถธรรมสุนทร กรรมการผู้อำนวยการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

- นายณัฐ จันทร์สม รองกรรมการผู้อำนวยการ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

- นายเงิน จิง-หมิง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

- นายพีรพัฒน์ เกษบุญชู ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มลูกค้ารายย่อย

และได้เริ่มการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2568

เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2568 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)

ผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

ผลการดำเนินงานของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายได้จากการดำเนินงานจำนวน 9,066 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 865 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.54

เมื่อเทียบกับปี 2567 รายได้จากการดำเนินงานประกอบด้วย

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 6,909 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 102 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.50
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 889 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 121 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.85

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 4,860 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 534 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ
12.35 เมื่อเทียบกับปี 2567 หลักๆ เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่
และอุปกรณ์

กำไรสุทธิจำนวน 2,885 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 838 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.98 เมื่อเทียบกับปี 2567 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 2,047 ล้านบาท หลักๆ เป็นผลจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 666 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 49.88 เมื่อเทียบกับปี 2567

ผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

รายได้จากการดำเนินงานจำนวน 8,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 695 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.10 เมื่อเทียบกับปี 2567

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 4,403 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 545 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.12 เมื่อเทียบกับปี 2567 หลักๆ เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 641 ล้านบาท ลดลง 642 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 50.04 เมื่อเทียบกับปี 2567

กำไรสุทธิจำนวน 2,655 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 645 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.07 เมื่อเทียบกับปี 2567 หลักๆ เป็นผลจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 642 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 50.04 เมื่อเทียบกับปี 2567

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัท (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 158.32 และ NPL อยู่ที่ร้อยละ 2.44 ของเงินให้สินเชื่อรวม

ปี 2568 ธนาคารมีสาขาทั้งสิ้น 71 สาขา เท่ากับปี 2567

ผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

รายได้จากการดำเนินงานจำนวน 610 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 109 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.82 เมื่อเทียบกับปี 2567

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 514 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 109 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.89 เมื่อเทียบกับปี 2567

กำไรสุทธิจำนวน 78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.59 เมื่อเทียบกับปี 2567 หลักๆ เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

บริษัทบริหารจัดการกองทุนมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 70,245 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.50 เมื่อเทียบกับปี 2567

ผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

รายได้จากการดำเนินงานจำนวน 254 ล้านบาท ลดลงจำนวน 45 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.15 เมื่อเทียบกับปี 2567 หลักๆ เป็นการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่านายหน้า

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 256 ล้านบาท ลดลงจำนวน 106 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 29.18 เมื่อเทียบกับปี 2567 หลักๆ เป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

กำไรสุทธิจำนวน 3 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2567 ที่ขาดทุนสุทธิจำนวน 51 ล้านบาท หลักๆ เป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่าย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้า และธนาคารได้ช่วยเหลือลูกค้าตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ

- มาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยภาคใต้
- มาตรการค้ำมือเราช่วย ปิดหนี้ไว ไปต่อได้
- โครงการ SMEs Credit Boost เพื่อช่วย SMS และเพื่อช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจ

รายงานกิจกรรมเพื่อสังคม

ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

- โครงการสนับสนุนทุนการศึกษา
- โครงการมอบปฏิทินให้โรงเรียนสอนคนตาบอดเพื่อนำไปทำสมุดอักษรเบรลล์
- โครงการมอบหนังสือให้กรมราชทัณฑ์เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้
- มอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ให้โรงเรียนพระดาบส
- โครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้”

ด้านสังคมและการพัฒนาคุณภาพชีวิต

- โครงการวิงสะสมระยะทางแปลงเป็นเงินบริจาคมอบให้มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม

ด้านอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม

- สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก
- กิจกรรมปลูกป่าชายเลน

ด้านการต่อต้านการทุจริต

บริษัทในกลุ่มการเงินทุกบริษัทได้เข้าร่วมโครงการและเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต และได้ปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริต เช่น การงดรับของขวัญ การเผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบและปฏิบัติ และเข้าร่วมกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ภายใต้แนวคิด "HERO OF THE TRUTH ร่วมหยุดคอร์รัปชัน" เพื่อผนึกกำลังภาคีเครือข่ายทุกภาคส่วน

รางวัลต่างๆ

- ได้รับคัดเลือกให้เป็นหนึ่งในบริษัทกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100
- ได้รับประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition
- ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีอยู่ในเกณฑ์ดีเลิศ
- ได้รับผลประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ที่ระดับ AA และติดอันดับหุ้นยั่งยืนต่อเนื่องเป็นปีที่ 5
- ได้รับประกาศเกียรติคุณองค์กรนำร่อง “โครงการส่งเสริมองค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก (CALO) ในการดำเนินงานมุ่งสู่เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์”
- ได้รับผลคะแนนการประเมินเต็ม 100 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 13 จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2568

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข และได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้วตามที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2568 แบบ 56-1 One Report ตั้งแต่หน้า 217 และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

สินทรัพย์รวมจำนวน 398,811 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 51,948 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.98 เมื่อเทียบกับปี 2567 สินทรัพย์หลักประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ รองลงมาได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ

- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 274,596 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 31,290 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.86

- เงินลงทุนสุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีจำนวน 54,555 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,891 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.46 เมื่อเทียบกับปี 2567

หนี้สินรวมจำนวน 356,094 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 47,875 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.53 เมื่อเทียบกับปี 2567 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากจำนวน 316,722 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 41,970 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.28

ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 42,716 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,072 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.54 เมื่อเทียบกับปี 2567

รายได้จากการดำเนินงานจำนวน 9,066 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 865 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.54 เมื่อเทียบกับปี 2567

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 4,860 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 534 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.35 เมื่อเทียบกับปี 2567 หลักๆ เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์

กำไรสุทธิจำนวน 2,885 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 838 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.98 เมื่อเทียบกับปี 2567 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 2,047 ล้านบาท หลักๆ เป็นผลจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 666 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 49.88 เมื่อเทียบกับปี 2567

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,535,988,912	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	7,308,700	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2568 เป็น ทุนสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผล ดังนี้

3.1 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

1. ได้จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 17,500,000.00 บาท ซึ่งเป็นอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ
2. จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นเงินสดในอัตรา 0.01 บาทต่อหุ้น เป็นเงิน 211,836,606.00 บาท เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2568

ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

3.2 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและ จ่ายเงินปันผล

ตามที่ผลการดำเนินงานประจำปี 2568 บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จากงบการเงินรวมจำนวน 2,885,869,275.96 บาท และกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 954,421,712.64 บาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม และเมื่อจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีแล้วเห็นว่ามีกำไรเพียงพอที่จะจ่ายเงินปันผล และเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล จึงขอเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 47,800,000.00 บาท ซึ่งเป็นอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี ทั้งนี้ ได้กันเป็นทุนสำรองไว้แล้วจำนวน 17,500,000.00 บาท ครั้นนี้จึงจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มอีกจำนวน 30,300,000.00 บาท

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ได้สำรองตามกฎหมายไว้แล้ว 816,700,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.86 ของทุนจดทะเบียน)

2. จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 0.05 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน 1,059,183,029.70 บาท

กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 28 เมษายน 2569 (Record Date) และกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 15 พฤษภาคม 2569

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผลด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,543,318,278	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทซึ่งกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตรา ในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. ศ. พิเศษ พิกพ วีระพงษ์ | กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล |
| 2. นายประดิษฐ ศิวีสถนานนท์ | กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายวิเชียร อมรพูนชัย | กรรมการ |
| 4. ดร. สุปรียา ควรเดชะคุปต์ | กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

อนึ่ง บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยกำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และได้เผยแพร่ข้อมูลผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังบริษัท

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า กรรมการ 3 ท่านแรกขอไม่ร่วมการประชุมและงดออกเสียงเฉพาะวาระนี้ และเนื่องจากนายวิเชียร อมรพูนชัย มีส่วนได้เสียจึงขอมอบหมายให้นางสาวชยวรรณ บุษยลาภ ไทยเดช ผู้ช่วยเลขานุการบริษัททำหน้าที่แทน

นางสาวชยวรรณ บุษยลาภ ไทยเดช ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท เสนอต่อที่ประชุมว่าในการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ประชุมได้พิจารณาแล้วเห็นว่า กรรมการที่เสนอแต่งตั้งดังกล่าวมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดและข้อบังคับของบริษัท และการสรรหากรรมการอิสระได้เพิ่มการพิจารณาคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระและข้อบังคับของบริษัท และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาโดยประกอบข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เห็นควรให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ ศ. พิเศษ พิกพ วีระพงษ์ นายประดิษฐ ศิวีสถนานนท์ และนายวิเชียร อมรพูนชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง และแต่งตั้งนางสาวนิดาพร อัครวีระเกียรติ เป็นกรรมการอิสระแทน ดร. สุปรียา ควรเดชะคุปต์ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี ทั้งนี้ ประวัติของกรรมการทั้ง 4 ท่าน ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้น

พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล ดังนี้

1. ศ. พิเศษ พิภพ วีระพงษ์

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้ง ศ. พิเศษ พิภพ วีระพงษ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,543,318,282	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

2. นายประดิษฐ ศิวีสถนานนท์

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายประดิษฐ ศิวีสถนานนท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,543,318,282	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

3. นายวิเชียร อมรพูนชัย

ถือหุ้นทางตรงจำนวน 82 หุ้น

ถือหุ้นทางอ้อมจำนวน 120,000 หุ้น

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายวิเชียร อมรพูนชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,542,928,587	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9984
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	269,613	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0015
งดออกเสียง	จำนวน	120,082	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

4. นางสาวนิดาพร อัครวีระเกียรติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวนิดาพร อัครวีระเกียรติ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,543,318,282	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ได้เรียนเชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าห้องประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,543,201,344	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9993
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	120,082	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0006
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นควรให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2569 ด้วยเห็นว่า มีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระในการทำงาน และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ สามารถสอบทานและตรวจสอบงบการเงินให้แล้วเสร็จได้ทันตามกำหนดเวลา และเห็นว่าค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ดังนี้

1. นางสาวอรพรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566 และ/หรือ
2. นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9728 และ/หรือ
3. นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728 และ/หรือ
4. นายเจษฎา ลีลาวัฒน์สุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11225

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายชื่อที่ 1-3 เสนอแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นปีที่ 3 สำหรับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายชื่อที่ 4 เสนอแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นปีที่ 2 ทั้งนี้ ประวัติของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทั้ง 4 ท่านได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

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

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยทุกบริษัท

กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 เป็นเงินจำนวน 1,050,000.00 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2568 จำนวน 30,000.00 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.94 และมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดของทางการนอกเหนือจากค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

ค่าบริการอื่น – ไม่มี

นางสาวจิณพักรัตน์ พรพิบูลย์ ผู้ถือหุ้น สอบถาม เหตุผลที่ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้น และควรนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำงานเพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและลดค่าสอบบัญชี

นายวรวัฒน์ โตเจริญธนาผล President และหัวหน้ากลุ่มงานการเงินและบัญชี ชี้แจงว่า บริษัทได้เจรจากับผู้สอบบัญชีแล้วเห็นว่าค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากขอบเขตงานที่มากขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจซึ่งเห็นว่ามีเหมาะสม

นางสาวอรรวรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ชี้แจงว่า บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้นำเทคโนโลยีมาช่วยใช้ในการตรวจสอบอยู่แล้ว

นายสถาพร โคธิรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถาม ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย

นายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 6,250,000 บาท เพิ่มขึ้น 240,000 บาท
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,380,000 บาท เพิ่มขึ้น 40,000 บาท
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด จำนวน 595,000 บาท เพิ่มขึ้น 20,000 บาท

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	17,543,317,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9998
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	34,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	บัตร		

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

- ไม่มี

ประธานฯ เชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม

นายวิโรจน์ ปรีชาธนโชติ ผู้รับมอบฉันทะ สอบถาม แผนการปิดสาขา และแผนธุรกิจปี 2569 เนื่องจากปัจจุบันมีผลกระทบหลายประการ อาทิ ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง การแข่งขันทางธุรกิจที่มีความรุนแรง

นายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า ณ สิ้นปี 2568 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มีสาขาทั้งสิ้น 71 สาขา และปี 2569 จำนวนสาขาไม่ต่างจากเดิมมากนัก และจะมีการปิดสาขาเพื่อย้ายไปยังทำเลที่มีศักยภาพสูงกว่าเดิม สำหรับแผนธุรกิจตั้งเป้าหมายให้มีผลการดำเนินงานดีกว่าปี 2568 และดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในทุกปี ซึ่งไตรมาสแรกปี 2569 บริษัทได้ประกาศงบการเงินจะเห็นว่าผลการดำเนินงานเติบโตค่อนข้างดี

นางสาวธัญลักษณ์ สิทธิไกรสร ผู้ถือหุ้น สอบถาม กำไรของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เมื่อเทียบกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์

นายณัฐ จันทรธัม รองกรรมการผู้อำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ชี้แจงว่า กำไรของบริษัทเติบโตตามทิศทางของอุตสาหกรรม และหากเปรียบเทียบกับบลจ. ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ บริษัทก็เติบโตไปในทิศทางเดียวกันเช่นกัน

นายวิเชียร พนาเมธา ผู้ถือหุ้น สอบถาม รายได้หลักของบริษัทมาจากกลุ่มธุรกิจใด

นายวรวิวัฒน์ ไตเจริญธนาผล President และหัวหน้ากลุ่มงานการเงินและบัญชี ชี้แจงว่า รายได้หลักมาจากลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อย โดยธนาคารมุ่งขยายฐานลูกค้ารายย่อยมากขึ้น และได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อเติมเต็มช่องว่างและตอบสนองความต้องการของลูกค้า

นายสถาพร โคธิรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. มาตรการช่วยเหลือพนักงานเนื่องจากราคาพลังงานปรับตัวสูงขึ้นอย่างมาก

นายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า ปัจจุบันมีมาตรการ Work from Home เพื่อลดค่าใช้จ่ายในการเดินทาง สำหรับมาตรการอื่นๆ อยู่ระหว่างการพิจารณาจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง อาทิ เงินช่วยเหลือตามความเหมาะสม

2. มาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากความขัดแย้งในภูมิภาคตะวันออกกลาง

นายดี ชิง-ฟู ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ชี้แจงว่า ปัญหาความขัดแย้งดังกล่าวส่งผลให้ต้นทุน และราคาสินค้าปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งธนาคารได้ติดตามสถานการณ์อย่างต่อเนื่องและประเมินผลกระทบที่อาจจะเกิดกับบริษัทและลูกค้า โดยมีการเข้าเยี่ยมกิจการลูกค้าและสอบถามถึงผลกระทบดังกล่าวเพื่อพิจารณาแนวทางให้ความช่วยเหลือที่เหมาะสม

3. สาเหตุที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง

นางสาวอรรวรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ชี้แจงว่าเป็นผลจากการคำนวณ โดยนำปัจจัยด้านเศรษฐกิจและเหตุผลเชิงสนับสนุนรวมเข้าไปในโมเดลซึ่งสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงและมีความเหมาะสมมากขึ้น ทำให้ระดับเงินสำรองที่มีอยู่เดิมมีความเพียงพอจึงไม่ได้ตั้งสำรองเพิ่ม

นายวรวิวัฒน์ ไตเจริญธนาผล President และหัวหน้ากลุ่มงานการเงินและบัญชี ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เนื่องจากคุณภาพสินเชื่อของลูกค้าบางรายปรับตัวดีขึ้นส่งผลให้ความจำเป็นในการตั้งสำรองลดลง

4. โมเดลปี 2568 เปลี่ยนจากปี 2567 หรือไม่

นางสาวอรรวรรณ โชติวิริยะกุล ชี้แจงว่า โมเดลไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งแต่ละปีจะปรับปรุงปัจจัยต่างๆ ตามภาวะเศรษฐกิจ

5. รายการ Impairment เงินลงทุนในบริษัทย่อยค่อนข้างสูงมาจากบริษัทใด และจะมีโอกาสกลับมาหรือไม่

นางสาวอรรวรรณ โชติวิริยะกุล ชี้แจงว่า บริษัทได้รับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน (Impairment) ของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) สำหรับจะ Recover กลับมาหรือไม่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นสำคัญ

6. บริษัทมีกระบวนการติดตามโครงสร้างผู้ถือหุ้นหรือไม่

นายวิเชียร อมรพูนชัย ชี้แจงว่า บริษัทติดตามโครงสร้างผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ปัจจุบันหุ้นของบริษัทมี Free Float ประมาณ 17.49 ซึ่งความเสี่ยงในระยะสั้นการครอบงำกิจการค่อนข้างต่ำ และตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีผู้ถือหุ้นถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปต้องรายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ หรือหากถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ต้องขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

นายชยพล ประเสริฐกมลชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. ธนาคารเน้นปล่อยสินเชื่อลูกค้ากลุ่มใดเป็นหลัก

นายวิเชียร อมรพูนชัย เลขาธิการบริษัท ชี้แจงว่า เน้นปล่อยกลุ่มสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อยในสัดส่วนพอๆ กัน

2. แนวทางการจัดการ NPL

นายวิเชียร อมรพูนชัย ชี้แจงว่า ธนาคารมีมาตรการดูแลและติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง รวมทั้งมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้า การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมถึงช่วยเหลือลูกค้าตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะเห็นว่า NPL ของธนาคารค่อนข้างต่ำ

3. ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ของบริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ เป็นค่าใช้จ่ายประเภทใด

นายวิเชียร อมรพูนชัย ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

นายวุฒิพงษ์ วงศ์มาเกตต์ ผู้รับมอบฉันทะ สอบถาม รายได้ที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในปีนี้เป็นหลักๆ มาจากส่วนใด

นายวรวิวัฒน์ ไตรเจริญธนาผล ชี้แจงว่า ก่อนเกิดความขัดแย้งในภูมิภาคตะวันออกกลาง บริษัทคาดว่าจะสามารถรักษาโมเมนตัมการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยได้อย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงคาดว่าจะสามารถรักษาโมเมนตัมการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยได้ และบริษัทจะดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ และดูแลผู้ถือหุ้น ลูกค้า และสังคมอย่างสมดุล

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้และขอปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 15.00 น.

ลงชื่อ _____

(ดร. วรพล ไสค์ติยานุรักษ์)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ _____

(นายวิเชียร อมรพูนชัย)

เลขาธิการบริษัท