

2 พฤษภาคม 2568

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ที่ บสภ. 107/2568 เรื่อง ขอนำส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

ตามที่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เมื่อวันศุกร์ที่ 18 เมษายน 2568 เวลา 14.00 น. ด้วยวิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting) โดยถ่ายทอดภาพและเสียงของการประชุม ผ่านระบบประชุมทางไกล VDO Conference จากห้องประชุมอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เลขที่ 99 ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 นั้น

บริษัทขอนำส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ตามรายงานการประชุมที่แนบมาพร้อมนี้ หากท่านมีข้อแก้ไขหรือข้อทักท้วงประการใดเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว ขอความกรุณาแจ้งให้บริษัททราบภายในวันจันทร์ที่ 2 มิถุนายน 2568 โดยติดต่อผ่านสำนักเลขานุการบริษัทที่อีเมล comsecoffice@bam.co.th เพื่อบริษัทจะได้พิจารณาดำเนินการต่อไป ทั้งนี้ หากไม่มีข้อแก้ไขหรือข้อทักท้วงใดๆ บริษัทถือว่าท่านรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายวีรเวช ศรีชาติไชย)

เลขานุการบริษัท

สำนักเลขานุการบริษัท

โทร. 0-2267-1900 ต่อ 1041, 1051



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
วันศุกร์ที่ 18 เมษายน 2568
ด้วยวิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้จัดขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 18 เมษายน 2568 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยถ่ายทอดภาพและเสียงของการประชุม ผ่านระบบประชุมทางไกล VDO Conference จากห้องประชุมอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท เลขที่ 99 ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

เริ่มการประชุมเวลา 14.00 น.

นางทองอุไร ลิ้มปิติ ประธานกรรมการ ได้เข้าร่วมการประชุม ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม (“ประธานฯ”) โดยมีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายภายนอก เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

1. นางทองอุไร	ลิ้มปิติ	ประธานกรรมการ
2. นายบวรยง	วิเศษมงคลชัย	รองประธานกรรมการ
3. นายวสันต์	เทียนหอม	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
4. นายพิศิษฐ์	เสรีวิวัฒนา	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
5. นายยศ	กิมสวัสดิ์	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับกิจการเพื่อความยั่งยืน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
6. นายฐากร	ปิยะพันธ์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
7. นายสาทร	โตโพธิ์ไทย	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
8. นางสาวปิยวรรณ	ล้ำมกิจจา	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับกิจการเพื่อความยั่งยืน (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
9. นายบัณฑิต	อนันตมงคล	กรรมการ (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
10. นางพรณี	วรุณจิณสกลิต	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับกิจการเพื่อความยั่งยืน (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

ทั้งนี้ กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม 10 ท่าน จาก 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|-------------------|-----------------|---|
| 1. ดร.รักษ์ | วรกิจโกศาทร | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(เข้าดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2568) |
| 2. นายสมพร | มูลศรีแก้ว | ผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจ |
| 3. นายวีรเวช | ศิริชาติไชย | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุดสายสนับสนุนองค์กร และ
เลขานุการบริษัท |
| 4. ดร.วุฒิพันธ์ | ตวันเที่ยง | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารสูงสุดสายพัฒนาสินทรัพย์ภูมิภาค |
| 5. ดร.ธนกร | หวังพิพัฒน์วงศ์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารสูงสุดสายสารสนเทศและดิจิทัล |
| 6. นายชาญวิทย์ | กวีสุนทรเสนาะ | ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุดสายบริหารเงิน บัญชี และการลงทุน
และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน หรือ Chief Financial Officer (CFO) |
| 7. นายภาณุวัฒน์ | รุ่งเรืองอารี | ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารสูงสุดสายสนับสนุนธุรกิจ |
| 8. นายณัฐ | จันทร์สม | ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และพัฒนาธุรกิจ |
| 9. นายธงชัย | ชัยโหลกุล | ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารสูงสุดสายกำกับดูแลกิจการและ
บริหารความเสี่ยง |
| 10. นางสาวพรรณศรี | เดี๋ยวนันต์ | ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารสูงสุดสายทรัพยากรบุคคล |

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|---------------|---------|-----------------------------|
| 1. นางสาวสมใจ | คุณปสุต | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
|---------------|---------|-----------------------------|

ที่ปรึกษากฎหมายภายนอกที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|-------------------|------|--|
| 1. นายวงศ์วิวัฒน์ | เหมะ | บริษัท สำนักงานกฎหมายสรรประเสริฐ จำกัด |
|-------------------|------|--|

ผู้ดำเนินการประชุม

- | | | |
|------------------|------------|--|
| 1. นางสาวณัฐมณต์ | พูลพิพัฒน์ | |
|------------------|------------|--|

ผู้ดำเนินการประชุมกล่าวต้อนรับและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของบริษัท และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้สะดวก โดยไม่จำเป็นต้องเดินทางมายังสถานที่ประชุม ซึ่งเป็นการประหยัดเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทาง รวมถึงยังเป็นการสนับสนุนการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากยานพาหนะในการเดินทาง ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของภาครัฐ ดังนั้น บริษัทจึงเห็นควรจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในคราวนี้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพียงรูปแบบเดียว ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยบริษัทได้จัดให้มีผู้ให้บริการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ซึ่งมีความเชี่ยวชาญและได้รับการรับรองจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ บริษัท อินเวนทเคค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ดูแลการจัดการประชุม

นอกจากนี้ ผู้ดำเนินการประชุมชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในครั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีช่องทางติดต่อสอบถามทางโทรศัพท์เพื่อแนะนำการลงทะเบียนและการเข้าร่วมประชุม ซึ่งเปิดให้บริการล่วงหน้าก่อนวันประชุม ตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2568 ตามรายละเอียดที่ได้ชี้แจงในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 “วิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect” ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าก่อนการประชุมแล้ว

ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทให้ความสำคัญกับการใช้งานข้อมูลส่วนบุคคล ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ซึ่งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นคราวนี้จะมีข้อมูลส่วนบุคคล เช่น ชื่อ-นามสกุล หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน และข้อมูลช่องทางการติดต่อ เช่น ที่อยู่ อีเมลแอดเดรส หมายเลขโทรศัพท์ โดยบริษัทได้รับข้อมูลจากสองช่องทาง คือ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็น บริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ให้กับบริษัท และบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่ทำหน้าที่อำนวยความสะดวกในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ซึ่งทั้งสองนิติบุคคล มีนโยบายและคำประกาศเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของตน โดยมีเนื้อหาสอดคล้อง กับกฎหมาย และบริษัทขอยืนยันว่า บริษัทจะดูแลให้การใช้ข้อมูลที่ได้มานั้นเป็นไปภายใต้กรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และภายในขอบเขตที่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของข้อมูล โดยรายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทเผยแพร่อยู่บนเว็บไซต์ของบริษัท

ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้จัดให้มีผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายภายนอก ได้แก่ บริษัท สำนักงานกฎหมายสรรประเสริฐ จำกัด เข้าร่วมเป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการลงคะแนนเสียงและดูแล การประชุมให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้เชิญผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ถ่ายทอดภาพและสัญญาณเสียงของการประชุม รวมทั้งมีตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในวันนี้ด้วย

ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า การประชุมในวันนี้นี้บริษัทได้ถ่ายทอดสัญญาณภาพและเสียง ของการประชุมผ่านระบบประชุมทางไกล VDO Conference จากห้องประชุมอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท โดยผู้ถือหุ้น สามารถยืนยันตัวตนและลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตามวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect ที่บริษัทได้นำส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว นอกจากนี้ บริษัทได้มีการบันทึกภาพการประชุม ในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ เพื่อนำไปเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทต่อไป

ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้บริษัทได้จัดให้มีผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษา กฎหมายภายนอก ได้แก่ บริษัท สำนักงานกฎหมายสรรประเสริฐ จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบเอกสารการมอบฉันทะทั้งที่ ส่งไปรษณีย์มายังบริษัท และที่ส่งผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งทำหน้าที่ตรวจสอบขั้นตอนการลงคะแนนเสียงและดูแล การประชุมให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ ผู้ดำเนินการประชุมชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทได้รวบรวมหนังสือมอบฉันทะและนำส่งให้กับ ประธานที่ประชุมแล้ว โดยบริษัทจะออกเสียงลงคะแนนให้ถูกต้องตรงกับความประสงค์ของผู้ถือหุ้น

สำหรับวาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 หากท่านผู้ถือหุ้นมอบฉันทะแบบ ก. กรรมการอิสระจะขอใช้สิทธิ “งดออกเสียง” เพื่อความโปร่งใส แต่ในกรณีที่ท่านผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงชัดเจนในหนังสือมอบ ฉันทะแบบ ข. หรือ ค. แล้วนั้น บริษัทจะลงคะแนนตามที่ระบุไว้

ผู้ดำเนินการประชุมได้ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นในการแสดงความคิดเห็นหรือซักถามภายหลังจากที่ กรรมการและผู้บริหารได้ชี้แจงรายละเอียดแต่ละวาระเรียบร้อยแล้ว และในกรณีที่คำถามหรือข้อคิดเห็นไม่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ บริษัทขอสงวนสิทธิที่จะนำไปพิจารณาตอบในวาระที่เกี่ยวข้อง หรือในตอนท้ายของการประชุม ตามที่บริษัท เห็นสมควร นอกจากนี้ ผู้ดำเนินการประชุมยังได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงช่องทางการติดต่อสอบถามมายังผู้ให้บริการ ระบบ ในกรณีที่เกิดปัญหาขัดข้องระหว่างการใช้งานระบบ

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายภายนอก ที่ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ โดยมีรายละเอียดปรากฏในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นฉบับนี้ และแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมครั้งนี้บริษัทได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (Record Date) ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (มาตรา 89/26) ในวันศุกร์ที่ 14 มีนาคม 2568 ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 โดยบริษัทได้แจ้งการเชิญชวนดังกล่าวผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทในช่วงเวลาดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ได้ถึงวันที่ 17 เมษายน 2568 โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อที่บริษัทนำมาตอบล่วงหน้าก่อนวันประชุมหรือในวันประชุม และแจ้งในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทราบ อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัท

ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า การประชุมในวันนี้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จำนวน 38 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 5,207,802 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 215 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 1,762,517,022 หุ้น ดังนั้น การประชุมในวันนี้จึงมีผู้เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 253 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 1,767,724,824 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 54.6937 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ผู้ดำเนินการประชุมได้เชิญประธานฯ กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

ประธานฯ กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 โดยแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลาอันมีค่ามาร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในวันที่

ประธานฯ ได้ขอให้ผู้ดำเนินการประชุมเป็นผู้อธิบายถึงขั้นตอนและกระบวนการในการดำเนินการประชุม

ผู้ดำเนินการประชุมอธิบายขั้นตอนและกระบวนการในการดำเนินการประชุม โดยสรุปดังนี้

1. การลงคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นจะมีจำนวนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยจะนับ 1 หุ้น มีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 เสียง ผู้ถือหุ้น 1 ท่าน มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น เว้นแต่ผู้ถือหุ้นที่เป็น Custodian ที่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนได้ โดยในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด บริษัทจะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยกับวาระนั้น ๆ

สำหรับกรณีที่ถือเป็นบัตรเสีย หมายถึง กรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะและระบุการออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า แต่แสดงเจตนาไม่ชัดเจนในหนังสือมอบฉันทะ เช่น ลงคะแนนเกินกว่าหนึ่งช่อง และทางบริษัทไม่สามารถยืนยันเจตนาการออกเสียงของผู้ถือหุ้นได้

2. สำหรับวาระที่ 4 การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ จะใช้วิธีการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และกรรมการแต่ละท่านต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากจากผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและแนวปฏิบัติที่ดีของบริษัทจดทะเบียน

3. วิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุม
- (1) การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุม เมื่อมีการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ เสร็จสิ้นตามลำดับ
 - (2) ในการลงคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นเลือกวาระที่ต้องการออกเสียงลงคะแนน จากนั้นระบบจะแสดงปุ่มสำหรับการออกเสียงลงคะแนน ทั้งหมด 3 ปุ่ม คือ 1. เห็นด้วย 2. ไม่เห็นด้วย และ 3. งดออกเสียง สำหรับผู้ที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย ระบบจะแสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นตามบัญชีผู้ใช้งาน ทั้งหมดที่มีการมอบฉันทะ โดยการออกเสียงลงคะแนนจะแยกเป็นรายบัญชีผู้ใช้งาน
 - (3) ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการยกเลิกการลงคะแนน ให้กดปุ่ม "ยกเลิกการลงคะแนน" สำหรับผู้ถือหุ้นท่านใด ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด บริษัทจะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยกับวาระนั้น ๆ และการออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการแก้ไขได้ จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนนในวาระนั้น โดยบริษัทให้เวลาในการลงคะแนนเสียง เป็นเวลา 1 นาที และเมื่อปิดการส่งผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้ว จะประกาศผลของวาระนั้นให้ที่ประชุมทราบต่อไป
 - (4) กรณีรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย ให้กดเลือกที่เมนู "บัญชีผู้ใช้" และกดที่ปุ่ม "เปลี่ยนบัญชี" เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ โดยระบบจะไม่นำคะแนนเสียงออกจากการประชุม
 - (5) ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นออกจากการประชุมก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใด ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น จะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และคะแนนเสียงจะไม่ถูกนำมานับคะแนนในวาระที่เหลือทันที อย่างไรก็ตาม การออกจากองค์ประชุมในวาระใดวาระหนึ่งจะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในวาระต่อไปในระบบ
 - (6) สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม ที่เป็นการมอบแบบออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ตามความประสงค์ที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ บันทึกรวมไว้ในระบบเพื่อการลงมติตามวาระแล้ว
 - (7) วิธีนับผลการลงคะแนนเสียง แบ่งออกเป็น 3 ลักษณะ ดังนี้
 - (7.1) กรณี วาระที่ 2 วาระที่ 3 วาระที่ 4 และวาระที่ 6 ต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน การนับผลการลงคะแนนเสียงจะใช้จำนวนเสียง เห็นด้วย และไม่เห็นด้วย มาคำนวณเป็นฐานในการนับคะแนน ทั้งนี้ งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมาคำนวณเป็นฐานในการนับคะแนน เนื่องจากผู้ถือหุ้นไม่ได้ออกเสียง
 - (7.2) กรณี วาระที่ 5 ต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม การนับผลการลงคะแนนเสียงจะใช้จำนวนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย มาคำนวณเป็นฐานในการนับคะแนน เนื่องจากเป็นการลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
 - (7.3) กรณี วาระที่ 7 ต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน การนับผลการลงคะแนนเสียงจะใช้จำนวนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย มาคำนวณเป็นฐานในการนับคะแนน เนื่องจากเป็นการลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิในการออกเสียง

4. การซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม

(1) วิธีการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม ซึ่งผู้ถือหุ้นทำได้ 2 ช่องทาง คือ

- สอบถามผ่านข้อความ สามารถพิมพ์ข้อซักถามที่ต้องการ จากนั้นกดปุ่ม “ส่งคำถาม” โดยบริษัทจะตอบคำถามในที่ประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับคำถามนั้น ๆ อย่างไรก็ดี หากมีจำนวนคำถามที่ถูกส่งเข้ามาจำนวนมาก บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาคัดเลือกคำถามตามความเหมาะสม หรือ
- สอบถามผ่านภาพและเสียง (VDO Conference) โดยให้กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง” จากนั้นกด “ตกลง” เพื่อยืนยันในการจองคิว เมื่อได้รับอนุญาตจากเจ้าหน้าที่แล้วให้ทำการเปิดกล้องและไมโครโฟนของท่าน โดยผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อบริษัทสามารถนำมาบันทึกลงในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการตัดภาพและเสียงของผู้ถือหุ้นที่ถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นไม่สุภาพ หรือหมิ่นประมาทผู้อื่น หรือละเมิดกฎหมายใด ๆ รวมถึงการละเมิดสิทธิของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุม หรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น โดยบริษัทจะให้เวลาในการส่งคำถามหรือถามคำถามในแต่ละวาระ เป็นเวลา 1 นาที

(2) กรณีมีผู้ถือหุ้นต้องการถามคำถามด้วยภาพและเสียงในระบบเป็นจำนวนมาก เพื่อเป็นการรักษาระยะเวลาการประชุม ขอให้ผู้ถือหุ้นทำการถามคำถามผ่านข้อความ เพื่อให้บริษัทพิจารณาคัดเลือกคำถามตามความเหมาะสมโดยพิจารณาจากความสอดคล้องกับระเบียบวาระการประชุม หรือเป็นคำถามที่มีผู้อื่นซักถามมาแล้ว หรือบริษัทได้มีการชี้แจงไปแล้วหรือไม่ เป็นต้น เพื่อดำเนินการตอบคำถาม หรือนำคำถามของท่านไปตอบในตอนท้ายของการประชุม หรือเปิดเผยคำตอบบนเว็บไซต์ของบริษัท

5. แจ้งปัญหาการใช้งาน

(1) กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบประชุม หรือระบบการลงคะแนน กรุณาศึกษาและปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หรือเลือกเมนู “ช่วยเหลือ” ในระบบ โดยสามารถติดต่อสอบถามผู้ให้บริการระบบ ได้จากหมายเลขโทรศัพท์และ Line Official

(2) หากเกิดกรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมลเพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

6. เพื่อประโยชน์ในการจัดทำรายงานการประชุม บริษัทขอความกรุณาให้ผู้ถือหุ้นแจ้งชื่อและนามสกุลทุกครั้ง ในการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระ

ก่อนเริ่มพิจารณาวาระต่าง ๆ ผู้ดำเนินการประชุมสอบถามผู้ถือหุ้นว่ามีคำถามหรือข้อสงสัยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีการออกเสียงลงคะแนนหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่าง ๆ ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2567

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายบรรยง วิเศษมงคลชัย รองประธานกรรมการ ซึ่งก่อนหน้านี้นำหน้าที่รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนายวีรเวช ศิริชาติไชย รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุดสายสนับสนุนองค์กร และเลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นายบรรยง กล่าวต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งอยู่ในส่วนคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ รวมถึงรายงานการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน ในรอบปี 2567 ดังมีรายละเอียดอยู่ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 ในรูปแบบ QR Code ที่ปรากฏในแบบแจ้งการประชุม

สำหรับภาพรวมผลการดำเนินงานของปี 2567 บริษัทมีกำไรสุทธิ 1,602 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับปีก่อน และมีผลเสียจากงานบริหารหนี้เสีย หรือ NPLs จำนวน 8,630 ล้านบาท และงานบริหารทรัพย์สินรอการขาย หรือ NPAs จำนวน 6,531 ล้านบาท รวมจำนวน 15,161 ล้านบาท โดยการจัดเก็บหนี้จากลูกหนี้รายย่อยและ SME มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นจากการลงทุนของภาครัฐและการฟื้นตัวของภาคธุรกิจ ส่วนการจำหน่ายทรัพย์สิน NPAs บริษัทได้เร่งทำแคมเปญการตลาดและโปรโมชั่นส่วนลดต่างๆ เพื่อเพิ่มยอดขายทรัพย์สิน

ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินงานตามแผนเร่งสร้างรายได้ ลดค่าใช้จ่าย และยังคงเดินหน้าพัฒนาธุรกิจในทุก ๆ ด้าน เพื่อให้พร้อมก้าวไปสู่การเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยในปี 2567 ได้ร่วมลงทุนกับสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศ ในการจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ 2 แห่ง ได้แก่ ความร่วมมือกับธนาคารออมสินในการจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ อารีย์ จำกัด และความร่วมมือกับ KVision ในเครือธนาคารกสิกรไทยในการจัดตั้ง บริษัทบริหารสินทรัพย์ อรุณ จำกัด ซึ่งทั้ง 2 บริษัท ได้รับอนุมัติจดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วในไตรมาสที่ 3 และไตรมาสที่ 4 ของปี 2567 ตามลำดับ สะท้อนถึงความเชื่อมั่นของพันธมิตรและตอกย้ำถึงบทบาทของความเป็นผู้นำในธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ที่บริษัทมีประสบการณ์การบริหารจัดการมากกว่า 25 ปี

นอกจากนี้ บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญ เพื่อฟื้นฟูระบบหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPLs ด้วยโครงการต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับลูกหนี้แต่ละกลุ่มตลอดทั้งปี ได้แก่ โครงการ BAM สุขใจได้บ้านคืน โครงการ BAM ช่วยฟื้นคืนธุรกิจ นอกจากนี้ ยังมีโครงการพิเศษ BAM ช่วยลดเพื่อปลดหนี้เกษตรกร เป็นต้น

นายบรรยงกล่าวเพิ่มเติมว่า บริษัทมีแนวคิดที่จะช่วยให้คนมีบ้าน โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย ตลอดทั้งปี โดยเฉพาะในปีที่ผ่านมาซึ่งเป็นปีที่ครบรอบ 25 ปีของบริษัท ได้มีโครงการส่งเสริมการขายที่ลดราคาเป็นพิเศษ ซึ่งก็ได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี สำหรับแนวทางช่วยเหลือลูกค้าที่กู้สถาบันการเงินไม่ผ่านนั้น บริษัทมีโครงการที่ให้ผ่อนชำระกับบริษัทได้ ด้วยอัตราดอกเบี้ยพิเศษเพื่อเอื้อให้ลูกค้าทั่วไปและกลุ่มนักลงทุนเข้าถึงสังหาริมทรัพย์ได้ง่ายขึ้น

นอกจากนี้ นายบรรยง เน้นย้ำว่า บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ยึดหลักคุณธรรมและจริยธรรม คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงการเป็นองค์กรที่เติบโตอย่างยั่งยืนบนหลักการ ESG โดยรายละเอียดในส่วนนี้ นายวีรเวช ศิริชาติไชย รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุดสายสนับสนุนองค์กร และเลขานุการบริษัท เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม

นายวีรเวช ได้รายงานว่ บริษัทได้เข้าร่วมเป็นสมาชิก “แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย” (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) มาตั้งแต่ปี 2560 และบริษัทได้รับการรับรองการต่อต้านการทุจริตเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 2 ซึ่งแสดงถึงความมุ่งมั่นในการ

เป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ภายใต้คำขวัญที่ว่า “สุจริต โปร่งใส ไม่เรียกรับผลประโยชน์ใดใด BAM ร่วมใจต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” นอกจากนี้ ในปี 2567 บริษัทสร้างพันธมิตรเพิ่มโดยจัดอบรมขยายแนวร่วมคู่ค้าเพื่อการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง โดยมีคู่ค้าของบริษัทจากทั่วประเทศยินดีเข้ารับการอบรมและเข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์ในการเป็นแนวร่วมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งช่วยสนับสนุนให้บริษัทมีพันธมิตรที่แข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างยั่งยืนและโปร่งใส ตามเจตนารมณ์ของ CAC ส่งผลให้บริษัทได้รับรางวัล CAC Change Agent Award 2024 จากงาน CAC Certification Ceremony ครั้งที่ 2 ประจำปี 2567 ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย

สำหรับการดำเนินงานในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2567 บริษัทได้มีการสื่อสารประชาสัมพันธ์ให้กับพนักงานทุกระดับ ผ่านการจัดงาน BAM ESG DAY 2024 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ภายใต้ชื่องาน “พลังแห่งสิทธิมนุษยชนสู่ความยั่งยืน” (The Power of Rights) ซึ่งภายในงานจัดให้มีการเสวนาแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ในมุมมองและภาพรวมของบริษัทกับการขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนในองค์กร อีกทั้งภายในงานยังจัดให้มีการออกบูธกิจกรรมด้าน ESG เพื่อให้ความรู้แก่พนักงานในด้านสิ่งแวดล้อม ด้านการสร้างความสัมพันธ์และการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (stakeholders) และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจขององค์กรมีการบริหารจัดการมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ทำให้ในปี 2567 บริษัทยังคงได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) อยู่ในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ด้วยคะแนนการประเมินสูงถึง 107%

นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 โดยได้รับผลการประเมินที่ระดับ AA จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งบริษัทยังมุ่งมั่นในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมควบคู่ไปกับการให้ความสำคัญด้านการเคารพสิทธิมนุษยชน โดยในปี 2567 บริษัทได้รับรางวัลองค์กรต้นแบบด้านสิทธิมนุษยชนในระดับ “ดีเด่น” จากกรมคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพ กระทรวงยุติธรรม และยังได้รับรางวัล MEA ENERGY AWARDS ระดับ GOLD ประเภทอาคารประหยัดพลังงาน จากการไฟฟ้านครหลวง

ตามที่กล่าวมาข้างต้นแสดงถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้น ควบคู่ไปกับการให้ความสำคัญและสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล เพื่อนำพาบริษัทก้าวสู่การเป็นองค์กรที่มีการพัฒนาอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

ผู้ดำเนินการประชุมได้เชิญ ดร.รักษ์ วรกิจโกศาทร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวถึงแนวนโยบายและทิศทางการดำเนินงานขององค์กรในปี 2568 โดยได้กล่าวว่า บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างความยั่งยืน (Sustainability) ควบคู่ไปกับการปรับตัวพร้อมรับการเปลี่ยนแปลง (Resilient) โดยมีกรอบพิจารณาดำเนินการใน 3 มิติทั้งในระยะสั้นและระยะกลาง ได้แก่

1. คน (People) ซึ่งหมายความว่ารวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สำหรับผู้ถือหุ้น (Shareholders) มีมุมมองที่ต้องการสร้างอัตลักษณ์ให้มีการรับรู้ถึงบริษัทเป็นอันดับแรก ในมุมของการให้ผลตอบแทนที่มั่นคง ยั่งยืน และเติบโตอย่างต่อเนื่อง การดูแลลูกค้าและลูกค้า (Customers) และการดูแลพนักงานของบริษัท (Employees) ซึ่งจะสร้างการเติบโตให้กับบริษัทได้เป็นอย่างดี

2. พันธมิตรทางธุรกิจ (Partnerships) พยายามขยายความร่วมมือรูปแบบใหม่ ๆ กับ Developers หรือ Financial Agency ต่าง ๆ เพื่อให้บริษัทสามารถขยายขอบเขตของการให้บริการทางการเงินได้มากขึ้นกว่าเดิม



3. แพลตฟอร์ม (Platform) การสร้างแพลตฟอร์มให้ลูกค้าใช้งานง่ายขึ้น เข้าถึงได้ง่ายมากขึ้น ในขณะเดียวกันมีความมุ่งมั่นที่จะปรับเปลี่ยนบริษัทให้เป็นหนึ่งในสถาบันการเงินที่ดูแลด้าน NPLs และ NPAs ของประเทศ หรือแม้กระทั่งแห่งชาติ เป็นสิ่งที่บริษัทจะคืนคุณค่าสู่สังคมอย่างยั่งยืนและมั่นคงต่อไป

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นส่งคำถามผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

คุณดิศศักดิ์ ชัยสาลี ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามถึงการร่วมทุน JV กับธนาคารออมสิน และธนาคารกสิกรไทย ผลการดำเนินงานเป็นอย่างไรบ้าง คาดว่าจะส่งผลดีหรือผลเสียกับ BAM อย่งไรบ้าง

ประธานฯ มอบหมายให้นายบรรยง วิเศษมงคลชัย รองประธานกรรมการ เป็นผู้ตอบคำถาม

นายบรรยง ชี้แจงว่า บริษัท บริหารสินทรัพย์ อารีย์ จำกัด ซึ่งร่วมทุนกับธนาคารออมสิน ได้จัดตั้งตั้งแต่เดือนตุลาคม 2567 มีผลเรียกเก็บในไตรมาสที่ 4 ของปีที่ผ่านมาถึง 159 ล้านบาท มีกำไร 58 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้รับส่วนแบ่งกำไรตามสัดส่วนประมาณ 29 ล้านบาท และคาดว่าจะในปี 2568 จะมีการรับซื้อรับโอนสินทรัพย์มาบริหารเพิ่มขึ้น ทำให้ส่วนแบ่งกำไรบริษัทจะดีกว่าปี 2567

สำหรับบริษัท บริหารสินทรัพย์ อรุณ จำกัด ที่ร่วมทุนกับ KVision ในเครือธนาคารกสิกรไทยนั้น ได้จัดตั้งในช่วงเดือนธันวาคม 2567 และได้เริ่มรับโอนสินทรัพย์แล้วหนึ่งพอร์ต โดยมีผลการเรียกเก็บที่ดีขึ้นเรื่อย ๆ คาดว่าสิ้นปี 2568 จะเห็นผลกำไรเช่นเดียวกัน

คุณนฤตล นิชยมคำ ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามถึงผลกระทบจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวที่เกิดขึ้น บริษัทได้รับผลกระทบคิดเป็นเงินประมาณเท่าไร และประกันภัยครอบคลุมเท่าใด

ประธานฯ มอบหมายให้นายบรรยง วิเศษมงคลชัย รองประธานกรรมการ เป็นผู้ตอบคำถาม

นายบรรยง ชี้แจงว่า บริษัทมีแนวทางดำเนินการโดยจำแนกเป็นสองกลุ่ม โดยกลุ่มแรกคือทรัพย์สินรอการขายนั้น มีประกันภัยครอบคลุมอยู่แล้ว โดยมีทีมวิศวกรออกตรวจทรัพย์สินที่ได้รับผลกระทบ เพื่อดำเนินการซ่อมแซมกลับสู่สภาพเดิมเพื่อจำหน่ายต่อไป ทั้งนี้ สำหรับทรัพย์สินในกลุ่มที่บริษัทได้ขายให้ลูกค้าไปแล้ว บริษัทมีนโยบายในการดูแลช่วยเหลือลูกค้าโดยมีทีมวิศวกรและสถาปนิกให้การช่วยเหลือด้วยเช่นกัน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่ต้องออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2567 ตามที่เสนอ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายชาญวิทย์ กวีสุนทรเสนาะ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน บัญชี และการลงทุน และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน หรือ Chief Financial Officer (CFO) เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นายชาญวิทย์ ชี้แจงว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 112 และมาตรา 113 รวมทั้งตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 บริษัทได้จัดทำฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 แล้วเสร็จ โดยได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตสังกัด บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด



และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้วว่าถูกต้อง รวมทั้งคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 3/2568 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568 ได้เห็นชอบแล้ว จึงขอเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงบฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ดังมีรายละเอียดอยู่ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 ในรูปแบบ QR Code ที่ปรากฏในแบบแจ้งการประชุม

สาระสำคัญของงบฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

รายการ	(หน่วย : ล้านบาท)		
	งบการเงิน ซึ่งแสดงเงิน ลงทุนตามวิธี ส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ปี 2567	ปี 2567	ปี 2566
รวมสินทรัพย์	140,634.71	140,606.17	137,314.50
รวมหนี้สิน	96,409.93	96,409.93	93,685.30
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	44,224.78	44,196.24	43,629.20
รวมรายได้	12,811.08	12,782.54	12,004.59
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,601.64	1,573.11	1,534.50
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) - ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท	0.50	0.49	0.47

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมลงมติ

ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มีผู้ถือหุ้น	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	1,767,286,373	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	646,900	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	1,767,933,273	-

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณอนุมัติการจัดสรรเงินกำไร สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายชาญวิทย์ กวีสุนทรเสนาะ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุดสายบริหารเงิน บัญชี และการลงทุน และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน หรือ Chief Financial Officer (CFO) เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นายชาญวิทย์ชี้แจงว่า บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ของงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท และภายหลังการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน เงื่อนไข และข้อจำกัดตามที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงินหรือสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ของบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทอาจจะพิจารณาทบทวน และแก้ไขนโยบายการจ่ายเงินปันผลเป็นครั้งคราว เพื่อให้เป็นไปตามแผนการเติบโตทางธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อยในอนาคต ความต้องการใช้เงินลงทุนและเงินทุนหมุนเวียน รวมถึงปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่เห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะไม่เกินกำไรสะสมที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

สำหรับปี 2567 บริษัทมีกำไรสุทธิตามงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเท่ากับ 1,601.64 ล้านบาท โดยมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการเท่ากับ 1,573.11 ล้านบาท และบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนแล้ว และไม่มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2567 ฝ่ายจัดการจึงได้เสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท (ก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย) สำหรับหุ้นจำนวน 3,232,042,300 หุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,131,214,805.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 70.63 ของกำไรสุทธิหลังเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ โดยผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ ตามมาตรา 47 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 28 เมษายน 2568 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 16 พฤษภาคม 2568

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในปีที่ผ่านมาต่อที่ประชุม ดังนี้

รายการ	ปี 2567 (ปีที่น่าเสนอ)	ปี 2566	ปี 2565
กำไรสุทธิ (งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย) (ล้านบาท)	1,601.64	-	-
กำไรสุทธิ (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ล้านบาท)	1,573.11	1,534.50	2,724.76
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,232.04	3,232.04	3,232.04
เงินปันผลจ่ายอัตราต่อหุ้น (บาท)	0.35	0.38	0.55
รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (ล้านบาท)	1,131.21	1,228.18	1,777.62

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ โดยเห็นว่าอัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวมีความเหมาะสมตามผลการดำเนินงานและเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท อีกทั้งเพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มต่อการ

ดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไร สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มีผู้ถือหุ้น	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	1,767,933,273	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	1,767,933,273	-

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติการจัดสรรเงินกำไร สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท (ก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย) ให้แก่ผู้ถือหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,131,214,805.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 70.63 ของกำไรสุทธิ ตามที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งว่าเพื่อความโปร่งใสในการพิจารณาและสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลที่ดี กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในคราวนี้ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งเป็นบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ จะขอออกจากที่ประชุม

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายวีรเวช ศิริชาติไชย รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุด สายสนับสนุนองค์กร และเลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นายวีรเวช ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 71 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 18 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการหนึ่งในสามออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม โดยให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออก แต่อาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้าเป็นกรรมการได้อีก ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 นี้ มีกรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ซึ่งมีรายนามดังนี้

1. นายบรรยง วิเศษมงคลชัย รองประธานกรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา กรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายฐากร ปิยะพันธ์ กรรมการ / กรรมการอิสระ
4. นายบัณฑิต อนันตมงคล กรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

บริษัทได้ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทระหว่างวันที่ 16 ตุลาคม 2567 ถึง 30 พฤศจิกายน 2567 เพื่อเชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ของบริษัท และ

ได้ทำการเชิญชวนโดยการแจ้งผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2567 ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทในช่วงเวลาดังกล่าว

นายวีรเวช ชี้แจงเพิ่มเติมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้พิจารณาบุคคลเพื่อเสนอรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความเชี่ยวชาญ ความเป็นอิสระในการแสดงความเห็น ประสิทธิภาพ และผลการปฏิบัติงานของบุคคลดังกล่าว รวมถึงกำหนดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในกระบวนการสรรหาได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัท แต่ละท่านเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสม และพิจารณาจากบัญชีรายชื่อและฐานข้อมูลกรรมการ Directors' Pool ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ตลอดจนรายชื่อกรรมการอาชีพในทำเนียบกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย หรือ IOD Chartered Director นอกจากนี้ การแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทด้วยนั้น เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทมีกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารที่มีความเข้าใจในธุรกิจและเพื่อประโยชน์ในการติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ

กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้เป็นกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ส่วนกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ทุกท่านเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่สอดคล้องกับ Board Skill Matrix โดยนายบรรยง วิเศษมงคลชัย ซึ่งดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการ นอกจากมีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ด้านการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทแล้ว ยังมีความเชี่ยวชาญด้านกฎหมาย และด้านอื่น ๆ อีกด้วย ในขณะที่นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหาร มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบริหารทรัพยากรมนุษย์ และการเงิน ส่งผลให้ทักษะองค์รวมของคณะกรรมการมีความสมบูรณ์มากขึ้น ส่วนนายฐากร ปิยะพันธ์ เป็นกรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ในฐานะผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินขนาดใหญ่ อีกทั้งยังมีประสบการณ์และความเข้าใจในด้านนวัตกรรม ดิจิทัล และเทคโนโลยี รวมถึงความเชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยง ซึ่งที่ผ่านมาทุกท่านแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้อย่างเป็นอิสระ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนได้ใช้ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการให้ข้อคิดเห็นและคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการและฝ่ายจัดการเป็นอย่างดีมาโดยตลอด นอกจากนี้ กรรมการอิสระที่ครบกำหนดออกตามวาระ มีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี ซึ่งสอดคล้องกับหลักปฏิบัติเป็นที่ยอมรับว่ายังมีความเป็นอิสระที่เพียงพอ

สำหรับนายบัณฑิต อนันตมงคล กรรมการอีกท่านที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้ เนื่องจากครบวาระการดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยได้เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง ดร.รักษ วรกิจโกศาทร ให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2568 พร้อมกันนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบในการเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ดร.รักษ วรกิจโกศาทร เป็นกรรมการแทนนายบัณฑิต อนันตมงคล ด้วย

ทั้งนี้ ดร.รักษ์ วรกิจโกศาตร์ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนดไว้ อีกทั้งมีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านการเงิน การลงทุน การพัฒนาองค์กร การบริหารจัดการ การวางกลยุทธ์ และ Transformation องค์กร รวมถึงมีประสบการณ์ในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินขนาดใหญ่ เคยดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการ สายพัฒนาธุรกิจและการตลาด บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด หรือ DAD รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานธุรกิจรายย่อย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย หรือ IBANK รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย หรือ EXIM BANK กรรมการและผู้จัดการทั่วไป บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม หรือ บสย. และดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ EXIM BANK ก่อนจะได้รับการแต่งตั้งเป็น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงสัดส่วนของกรรมการอิสระ การดำรงตำแหน่งต่อเนื่อง ความหลากหลายทางเพศสภาพ รวมถึงทักษะองค์รวมของคณะกรรมการ หรือ Board Skill Matrix อีกทั้งเพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการบริหารงานและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท จึงเห็นควรเสนอให้กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน ได้แก่ (1) นายบรรยง วิเศษมงคลชัย (2) นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา และ (3) นายสุภากร ปิยะพันธ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง และเสนอชื่อ (4) ดร.รักษ์ วรกิจโกศาตร์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายบัณฑิต อนันตมงคล

นายวีระเวช ชีแจงเพิ่มเติมว่า คณะกรรมการบริษัท (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียซึ่งครบกำหนดออกตามวาระ) ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนถึงความเหมาะสมและประโยชน์สูงสุดของบริษัทแล้ว เห็นว่ากรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้ และบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการบริษัท ล้วนเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนดไว้ และเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความสามารถ มีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล และมีประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้ง ดร.รักษ์ วรกิจโกศาตร์ เป็นกรรมการ แทนนายบัณฑิต อนันตมงคล

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง 1) นายบรรยง วิเศษมงคลชัย 2) นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา และ 3) นายสุภากร ปิยะพันธ์ กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง และ 4) ดร.รักษ์ วรกิจโกศาตร์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายบัณฑิต อนันตมงคล ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของบริษัท ดังมีรายละเอียดประวัติของกรรมการบริษัทซึ่งครบกำหนดออกตามวาระและประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมตาม สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ผู้ดำเนินการประชุมชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนสำหรับวาระนี้

ผู้ดำเนินการประชุมชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ว่า การลงมติในวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการออกเสียงลงคะแนนที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทข้อ 17 ดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- (2) ผู้ถือหุ้นจะใช้สิทธิเลือกเพียงบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น

(3) ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิเลือกบุคคลมากกว่าหนึ่งคนเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิลงคะแนนเสียงให้แก่บุคคลแต่ละท่านนั้นได้เท่ากับจำนวนคะแนนเสียงที่ตนมีอยู่ ทั้งนี้ โดยจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(4) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น

ผู้ดำเนินการประชุมชี้แจงเพิ่มเติมว่า เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและแนวปฏิบัติที่ดีของบริษัทจดทะเบียน การลงคะแนนเสียงในวาระนี้จะกระทำเป็นรายบุคคล โดยผู้ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการข้างต้นแต่ละคนจะต้องได้รับคะแนนเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

1) นายบรรยง วิเศษมงคลชัย

มีผู้ถือหุ้น	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	1,765,265,930	99.8504
ไม่เห็นด้วย	2,644,343	0.1495
งดออกเสียง	29,200	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	1,767,939,473	-

2) นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา

มีผู้ถือหุ้น	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	1,765,290,930	99.8504
ไม่เห็นด้วย	2,644,343	0.1495
งดออกเสียง	4,200	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	1,767,939,473	-

3) นายฐากร ปิยะพันธุ์

มีผู้ถือหุ้น	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	1,767,933,173	99.9998
ไม่เห็นด้วย	2,100	0.0001
งดออกเสียง	4,200	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	1,767,939,473	-

4) ดร.รักษ วรรกิจโกศาทร

มีผู้ถือหุ้น	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	1,765,290,930	99.8504
ไม่เห็นด้วย	2,644,343	0.1495
งดออกเสียง	4,200	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	1,767,939,473	-

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้ง 1) นายบรรยง วิเศษมงคลชัย 2) นายพิศิษฐ์ เสรีวิวัฒนา และ 3) นายฐากร ปิยะพันธ์ กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง และ 4) ดร.รักษ วรรกิจโกศาทร เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการแทนนายบัณฑิต อนันตมงคล ตามที่เสนอ

ก่อนเริ่มพิจารณาวาระที่ 5 ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้ให้ความไว้วางใจกับคณะกรรมการชุดนี้ และในนามตัวแทนกรรมการ ขอให้คำมั่นว่าจะปฏิบัติหน้าที่ให้สมกับที่ได้รับไว้วางใจจากผู้ถือหุ้น

วาระที่ 5 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายวีรเวช ศิริชาติไชย รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุดสายสนับสนุนองค์กร และเลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นายวีรเวช ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า สืบเนื่องจากบริษัทมีนโยบายในการพิจารณาโครงสร้างค่าตอบแทนของ กรรมการทุกปี โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัท แนวโน้มของตลาดและอุตสาหกรรม หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ตลอดจนกฎระเบียบต่าง ๆ และเสนอให้ที่ประชุม สามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติ

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 นั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาเปรียบเทียบกับข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันกับ BAM และข้อมูลรายงานการสำรวจค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หรือ IOD ตลอดจนปัจจัยภาวะเศรษฐกิจกับประเภทธุรกิจของบริษัทแล้ว เห็นควรเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 ในอัตราเดียวกันกับปี 2567

กรณีเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567 นั้น ยังคงจ่ายในอัตราร้อยละ 0.25 ของเงินปันผล สูงสุดไม่เกิน 5,000,000 บาท ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมอบอำนาจให้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณากำหนดจำนวนเงินที่เหมาะสมเพื่อจัดสรรให้กรรมการบริษัทแต่ละท่านต่อไป ทั้งนี้ นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่เสนอขออนุมัติในคราวนี้ บริษัทไม่มีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นที่จ่ายให้กับกรรมการอีก

นายวีรเวช ชี้แจงเพิ่มเติมว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนถึงความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งปัจจัยที่เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทในปัจจุบัน ความเหมาะสมกับประเภทธุรกิจของบริษัท ตลอดจนภาวะ

เศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง จึงเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอ โดยเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติกำหนดคำตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568

โดยมีรายละเอียดคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้

1. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าเบี้ยประชุม

อัตราค่าเบี้ยประชุมปี 2568 ที่เสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อยู่เปรียบเทียบกับปี 2567

ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม	
	ปี 2568 (ปีที่เสนอ)	ปี 2567
คณะกรรมการบริษัท		
ประธานกรรมการ	เดือนละ 72,000 บาท ^{1, 2}	เดือนละ 72,000 บาท ^{1, 2}
รองประธานกรรมการ	เดือนละ 49,000 บาท ^{1, 2}	เดือนละ 49,000 บาท ^{1, 2}
กรรมการ	เดือนละ 33,000 บาท ^{1, 2}	เดือนละ 33,000 บาท ^{1, 2}
คณะกรรมการบริหาร		
ประธานคณะกรรมการ	ครั้งละ 32,500 บาท เดือนละไม่เกิน 65,000 บาท ^{1, 3}	ครั้งละ 32,500 บาท เดือนละไม่เกิน 65,000 บาท ^{1, 3}
กรรมการ	ครั้งละ 16,500 บาท เดือนละไม่เกิน 33,000 บาท ^{1, 3}	ครั้งละ 16,500 บาท เดือนละไม่เกิน 33,000 บาท ^{1, 3}
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานกรรมการ	ครั้งละ 41,000 บาท ^{1, 4}	ครั้งละ 41,000 บาท ^{1, 4}
กรรมการ	ครั้งละ 33,000 บาท ^{1, 4}	ครั้งละ 33,000 บาท ^{1, 4}
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		
ประธานคณะกรรมการ	ครั้งละ 14,000 บาท ^{1, 3, 4}	ครั้งละ 14,000 บาท ^{1, 3, 4}
กรรมการ	ครั้งละ 11,000 บาท ^{1, 3, 4}	ครั้งละ 11,000 บาท ^{1, 3, 4}
คณะกรรมการกำกับกิจการเพื่อความยั่งยืน		
ประธานคณะกรรมการ	ครั้งละ 14,000 บาท ^{1, 3, 4}	ครั้งละ 14,000 บาท ^{1, 3, 4}
กรรมการ	ครั้งละ 11,000 บาท ^{1, 3, 4}	ครั้งละ 11,000 บาท ^{1, 3, 4}
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน		
ประธานคณะกรรมการ	ครั้งละ 14,000 บาท ^{1, 3, 4}	ครั้งละ 14,000 บาท ^{1, 3, 4}
กรรมการ	ครั้งละ 11,000 บาท ^{1, 3, 4}	ครั้งละ 11,000 บาท ^{1, 3, 4}
คณะกรรมการเทคโนโลยี⁵		
ประธานคณะกรรมการ		ครั้งละ 14,000 บาท ^{1, 3, 4}
กรรมการ		ครั้งละ 11,000 บาท ^{1, 3, 4}
คณะกรรมการชุดย่อยอื่น หรือเฉพาะกิจ		
ประธานคณะกรรมการ	ครั้งละ 14,000 บาท ^{1, 3, 4}	ครั้งละ 14,000 บาท ^{1, 3, 4}
กรรมการ	ครั้งละ 11,000 บาท ^{1, 3, 4}	ครั้งละ 11,000 บาท ^{1, 3, 4}

หมายเหตุ

- ¹ ได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมเท่านั้น
- ² หากมีการประชุมมากกว่า 1 ครั้งต่อเดือนให้จ่ายเพียงครั้งเดียว
- ³ เฉพาะกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และไม่ได้รับค่าตอบแทนเป็นเงินเดือนประจำ
- ⁴ การจ่ายค่าเบี้ยประชุมไม่เกิน 1 ครั้งต่อเดือน ในกรณีมีเหตุสมควร อาจพิจารณาจ่ายค่าเบี้ยประชุมได้เกินกว่า 1 ครั้งต่อเดือน แต่ต้องไม่เกิน 16 ครั้งต่อปี
- ⁵ คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 5/2567 วันที่ 5 เมษายน 2567 มีมติให้ยุบเลิกคณะกรรมการเทคโนโลยี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567

(2) เงินบำเหน็จกรรมการ สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567 เห็นสมควรจ่ายในอัตราร้อยละ 0.25 ของเงินปันผล สูงสุดไม่เกิน 5,000,000 บาท ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2566 โดยให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณากำหนดจำนวนเงินที่เหมาะสมเพื่อจัดสรรให้กรรมการบริษัทแต่ละราย

2. ค่าตอบแทนอื่นที่ไม่เป็นตัวเงิน

ไม่มี (เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา)

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นในที่ประชุม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ทั้งนี้ เพื่อหลีกเลี่ยงประเด็นการมีส่วนได้เสีย กรรมการของบริษัทที่เป็นผู้ถือหุ้นและกรรมการอิสระที่ได้รับมอบฉันทะ จะไม่ออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ เว้นแต่กรณีผู้ถือหุ้นระบุให้กรรมการอิสระออกเสียงลงคะแนนแทนอย่างชัดเจน โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. หรือ ค. ก็จะใช้สิทธิออกเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น เพื่อรักษาสีทิวของผู้ถือหุ้นเหล่านั้น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มีผู้ถือหุ้น	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุม
เห็นด้วย	1,767,866,085	99.9958
ไม่เห็นด้วย	72,388	0.0040
งดออกเสียง	1,000	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	1,767,939,473	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 ตามที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายชาญวิทย์ กวีสุนทรเสนาะ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุดสายบริหารเงิน บัญชี และการลงทุน และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน หรือ Chief Financial Officer (CFO) เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นายชาญวิทย์ ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 120 รวมทั้งตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 47 กำหนดว่า “ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และให้กำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีนั้น ผู้สอบบัญชีซึ่งพ้นจากตำแหน่งไปแล้ว มีสิทธิที่จะได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ในบริษัท ทั้งนี้ บริษัทต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง”

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้พิจารณา เลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทจากประสบการณ์ มาตรฐาน และประสิทธิภาพในการทำงาน รวมทั้งความเชี่ยวชาญในการ สอบบัญชี ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ได้พิจารณาการดำเนินงานในปี 2567 ที่ผ่านมาของผู้สอบบัญชีของ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด แล้วเห็นว่าเป็นที่น่าพอใจ โดยผู้สอบบัญชีมีความรู้ความ เข้าใจในธุรกิจของบริษัท รวมทั้งมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการสอบบัญชี ดังนั้น จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุม ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

(1) แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ผู้ใดผู้หนึ่งดังต่อไปนี้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ดังนี้

- | | |
|--|--|
| 1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ¹ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 หรือ |
| 2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ² | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 หรือ |
| 3. นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ³ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6768 |

หมายเหตุ: ¹ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีที่แสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัท เป็นระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่ปี 2563 - 2567
² นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เป็นระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่ปี 2563 - 2567
³ นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เป็นระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่ปี 2567

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อดังกล่าวข้างต้นไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ในบริษัท นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อข้างต้นมีคุณสมบัติเหมาะสม และมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสีย กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงไม่มีปัจจัยซึ่งอาจกระทบต่อความ เป็นอิสระของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และผู้สอบบัญชีในการทำหน้าที่

(2) ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตท่านอื่นทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชี ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ต้องทำหน้าที่ให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท

(3) กำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 8,200,000 บาท เพิ่มขึ้น 220,000 บาท คิดเป็น ร้อยละ 2.75 เมื่อเทียบกับปี 2567 ที่กำหนดไว้ที่ 7,980,000 บาท เนื่องจากในปี 2568 บริษัทมีการขยายธุรกรรมในการ จัดตั้งกิจการร่วมค้า ทั้งนี้ บริษัทไม่มีค่าใช้จ่ายและค่าบริการอื่น ซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับงานตรวจสอบบัญชี (Non-Audit Fee) จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีข้างต้นเป็นค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัท โดยบริษัทไม่มีบริษัทย่อยจึงไม่มีค่าสอบบัญชีอื่นใดอีก และในปี 2567 บริษัทไม่มีค่าใช้จ่ายและค่าบริการอื่นซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับงานตรวจสอบบัญชี (Non-audit Fee) จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชี และหากที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติในคราวนี้จะเป็นปีที่ 6 ติดต่อกันที่ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน มีคุณสมบัติเหมาะสม และมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท รวมถึงผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังรายนามข้างต้นไม่มีผู้สอบบัญชีท่านใดปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบบัญชีของบริษัทมาแล้วเป็นเวลาเกิน 7 รอบปีบัญชีติดต่อกัน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้บริษัทจัดการทางการเงินให้ครบถ้วน ถูกต้อง ทันเวลาภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ดังมีรายละเอียดประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทปรากฏในหนังสือเชิญประชุมตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มีผู้ถือหุ้น	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	1,767,937,373	99.9993
ไม่เห็นด้วย	11,000	0.0006
งดออกเสียง	2,100	-
บัตรเสีย	0	-
รวม	1,767,950,473	-

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2568 และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 8,200,000 บาท ตามที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ สำหรับปี 2569-2570 วงเงินไม่เกิน 25,000 ล้านบาท

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายชาญวิทย์ กวีสุนทรเสนาะ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุด สายบริหารเงิน บัญชี และการลงทุน และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน หรือ Chief Financial Officer (CFO) เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นายชาญวิทย์ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า สืบเนื่องจากแผนกลยุทธ์ของบริษัทที่ต้องเตรียมความพร้อมสำหรับการลงทุนในช่วงที่เศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัวเพื่อสร้างความเติบโตอย่างต่อเนื่อง ฝ่ายจัดการจึงเห็นควรเสนอให้บริษัทออกและเสนอขายหุ้นกู้ สำหรับปี 2569 -2570 วงเงินไม่เกิน 25,000 ล้านบาท โดยทยอยออกหุ้นกู้ตามความเหมาะสม ซึ่งการออกและเสนอขาย

หุ้นกู้แต่ละครั้งนั้น บริษัทจะพิจารณาความเหมาะสมของต้นทุนการออกและเสนอขายว่าคุ้มค่าหรือมีทางเลือกอื่นที่เหมาะสมกว่าหรือไม่ โดยวัตถุประสงค์ในการออกและเสนอขายหุ้นกู้จะครอบคลุมทั้งการใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และ/หรือใช้ในการดำเนินธุรกิจ และ/หรือขยายธุรกิจ รวมถึงการชำระหนี้คืน (Refinance) เพื่อลดต้นทุนทางการเงิน หรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยจะพิจารณาอย่างรอบคอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว และเห็นสมควรให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท สำหรับปี 2569 – 2570 วงเงินไม่เกิน 25,000 ล้านบาท โดยทยอยออกหุ้นกู้ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ เห็นสมควรให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายมีอำนาจพิจารณาจำนวนเงิน อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลา เงื่อนไข และอื่น ๆ ที่เหมาะสมสำหรับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ตามที่เห็นสมควร ดังมีรายละเอียดของหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขายปรากฏตามหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าก่อนการประชุมแล้ว ดังนี้

รายละเอียดการออกและเสนอขายหุ้นกู้ สำหรับปี 2569-2570

วัตถุประสงค์ของการใช้เงิน	เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และ/หรือ ใช้ในการดำเนินธุรกิจ และ/หรือ ขยายธุรกิจ รวมถึงการชำระหนี้คืน (Refinance) เพื่อลดต้นทุนทางการเงิน หรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ทุกประเภท / ทุกชนิด (ยกเว้นหุ้นกู้แปลงสภาพ) ซึ่งอาจเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิชนิดทยอยคืนเงินต้น หรือคืนเงินต้นครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน มีประกันหรือไม่มีประกัน มีหรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของภาวะตลาดในขณะที่จะออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละครั้ง และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
วงเงินในการออกหุ้นกู้	ไม่เกิน 25,000 ล้านบาท
สกุลเงิน	สกุลบาท
การเสนอขาย	เสนอขายในประเทศต่อผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ทั้งจำนวนหรือบางส่วน และ/หรือ ประชาชนทั่วไป ซึ่งอาจแบ่งเป็นการเสนอขายในคราวเดียวหรือหลายคราว และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) ทั้งนี้ ให้อยู่ภายใต้ข้อบังคับของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ กฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้องที่มีผลบังคับใช้ในขณะที่จะออกและเสนอขายหุ้นกู้นั้น
อายุ	ตามความเหมาะสม
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	บริษัทอาจมีหรือไม่มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่ออกในแต่ละครั้ง
เงื่อนไขอื่น ๆ	ข้อกำหนด ข้อจำกัด เงื่อนไขต่าง ๆ ของหุ้นกู้ให้อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการบริษัท

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มีผู้ถือหุ้น	จำนวน (เสียง)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	1,766,322,273	99.9079
ไม่เห็นด้วย	1,624,000	0.0918
งดออกเสียง	4,200	0.0002
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	1,767,950,473	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ สำหรับปี 2569-2570 วงเงินไม่เกิน 25,000 ล้านบาท โดยทยอยออกหุ้นกู้ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ อนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ที่ คณะกรรมการบริษัทมอบหมายมีอำนาจพิจารณาจำนวนเงิน อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลา เงื่อนไข และอื่น ๆ ที่เหมาะสม สำหรับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ตามที่เห็นสมควร ตามที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าไม่มีเรื่องอื่นใดที่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาหรือรับทราบแล้ว

ก่อนปิดการประชุม ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้น สงคำถามผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

คุณนฤตล นิยมคำ ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่าต้นทุนดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมา ในปี 2567 จะลดลงในปี 2568 ได้หรือไม่

ประธานฯ มอบหมายให้ นายชาญวิทย์ กวีสุนทรเสนาะ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุด สายบริหารเงิน บัญชี และการลงทุน และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน หรือ Chief Financial Officer (CFO) เป็นผู้ตอบ คำถาม

นายชาญวิทย์ ชี้แจงว่าในกรณีการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ส่วนมากบริษัทใช้สำหรับการลงทุน ในสินทรัพย์เพื่อการเติบโตขององค์กร ด้านการระดมดอกเบี้ย (เงินกู้ยืม) จะลดลงเมื่ออัตราดอกเบี้ยสถาบันการเงินลดลง ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทนั้น จะปรับลดลงเมื่อมีการได้ถอนและออกหุ้นกู้ชุดใหม่ ที่มีอัตราดอกเบี้ยลดลง ทั้งนี้ ในด้านการลงทุน บริษัทมุ่งเน้นลงทุนในกลุ่มสินทรัพย์ตามความต้องการในการบริหารจัดการ เพื่อให้เกิดความคุ้มค่าที่สุด โดยคำนึงถึงภาระต้นทุนดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นด้วย

คุณสฤณดา ศรีอุทัย ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและกระแส เงินสดของบริษัท ณ ปัจจุบัน

ประธานฯ มอบหมายให้ นายชาญวิทย์ กวีสุนทรเสนาะ เป็นผู้ตอบคำถาม

นายชาญวิทย์ ชี้แจงว่าภาพรวมฐานะทางการเงินของบริษัทอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ปัจจุบันบริษัทมีสินทรัพย์รวม ประมาณ 140,000 ล้านบาท แบ่งเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ประมาณ 77,000 ล้านบาท และทรัพย์สินรอ การขาย (NPAs) ประมาณ 38,000 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ทั้งสองประเภทมีราคาประเมินของหลักประกันรวมกันประมาณ

280,000 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณ 2 เท่าของสินทรัพย์ที่บริษัทถืออยู่ ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาอัตราดอกเบี้ยที่เทียบกับต้นทุนนั้น ในปี 2567 อยู่ที่ 2.18 เท่า ยังถือว่าอยู่ในเกณฑ์ค่อนข้างดี โดยในส่วนกระแสเงินสดจากการดำเนินงานยังมีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน และสามารถรองรับการซื้อสินทรัพย์เพื่อการลงทุนได้ในอนาคต

คุณณฤต นิชมคำ ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่าผลการดำเนินงานในไตรมาสแรกของปี 2568 เป็นอย่างไร ผลการเรียกเก็บเป็นไปตามแผนหรือไม่

ประธานฯ มอบหมายให้นายชาญวิทย์ กวีสุนทรเสนาะ เป็นผู้ตอบคำถาม

นายชาญวิทย์ชี้แจงว่าผลเรียกเก็บของบริษัทมีปัจจัยฤดูกาลมาเกี่ยวข้อง (seasonal) ในภาพรวมของไตรมาสแรกปี 2568 อยู่ในเกณฑ์ค่อนข้างดี และคาดว่าจะดีขึ้นเรื่อย ๆ ในไตรมาสถัด ๆ ไป โดยผลการดำเนินงานที่ชัดเจนของไตรมาสแรกปี 2568 จะมีการรายงานตามรอบระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

คุณดิศศักดิ์ ชัยสาลี ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่าตามที่บริษัทตั้งเป้าหมายผลเรียกเก็บเงินสดในปี 2568 ไว้ 17,000 ล้านบาท ทางบริษัทมีความมั่นใจว่าจะทำได้ตามเป้าหมายหรือไม่ และมีปัจจัยอะไรที่ทำให้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายได้

ประธานฯ กล่าวว่านโยบายการขึ้นภาษีของสหรัฐอเมริกาที่มีผลกระทบทั่วโลกนั้นอาจมีผลต่อการเติบโตของประเทศ โดยเฉพาะภาคการส่งออกซึ่งอาจเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลกระทบต่อการเรียกเก็บในปี 2568 ทั้งนี้ ในรายละเอียด ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.รักษ วรกิจโกศาทร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ตอบคำถาม

ดร.รักษ ชี้แจงว่าการจะให้บรรลุเป้าหมายการเรียกเก็บนั้น บริษัทจะต้องเริ่มที่การจำแนก (Segmentation) ว่าในส่วนใดบ้างที่สามารถทำได้เลย (Quick Win) อย่างไรก็ตามบริษัทมีความพยายามจะสร้างรูปแบบผลตอบแทนที่สร้างแรงจูงใจ (Incentive Platform) เพื่อเร่งผลการเรียกเก็บกับลูกหนี้และจะพยายามสร้างสภาพบังคับในบางส่วนโดยจะทำความเข้าใจกับสถานการณ์ของลูกหนี้แต่ละราย ทั้งนี้ บริษัทยังคงเร่งการขายทรัพย์สินรอการขาย (NPAs) และพยายามสร้างให้เป็นที่น่าสนใจเพื่อดึงดูดนักลงทุน (Investment of Choice) โดยบริษัทมองว่ามีโอกาสทางธุรกิจ ในการสร้างผลกำไร เช่น รูปแบบการให้เช่า (Rental Program) ซึ่งปัจจุบันในตลาดมีผลตอบแทนจากการดำเนินการ (yield) อยู่ประมาณร้อยละ 7 จึงยังมีโอกาสอีกมากและน่าจะดึงดูดนักลงทุนได้

คุณอัครเดช วัศสระ ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่าบริษัทเตรียมรับภาวะผลกระทบหากเกิดเศรษฐกิจซบเซาทำให้มีหนี้เสียจากระบบธนาคารมากขึ้นอย่างไร และบริษัทจะเตรียมเงินทุนเพื่อรองรับโอกาสนี้ได้อย่างไร

ประธานฯ มอบหมายให้ นายชาญวิทย์ กวีสุนทรเสนาะ เป็นผู้ตอบคำถาม

นายชาญวิทย์ชี้แจงว่าบริษัทมีความเห็นว่าปริมาณ NPL ที่เพิ่มขึ้นในช่วงปี 2567-2568 จะเป็นการสร้างโอกาสให้กับบริษัทที่จะเลือกซื้อทรัพย์สินที่เห็นว่าเหมาะสมสามารถสร้างความเติบโตได้ โดยในปี 2568 บริษัทมีแผนในการขยายจำนวนสินทรัพย์ในปริมาณใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมาคือภาระหนี้ประมาณ 20,000 ล้านบาท โดยมีแหล่งเงินทุนจากหุ้นกู้ และสินเชื่อสนับสนุนจากสถาบันการเงินเช่นเดียวกับปีก่อน ๆ ซึ่งเพียงพอต่อการลงทุนในปี 2568 และในปีถัด ๆ ไป

คุณสุชาดา กังส ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่าจากปัญหาภาคอสังหาริมทรัพย์และเศรษฐกิจที่ซบเซา บริษัทมีวิธีการระบายทรัพย์สินอย่างเป็นรูปธรรมอย่างไร

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.รักษ วรกิจโกศาทร เป็นผู้ตอบคำถาม

ดร.รักษ ชี้แจงว่าในระยะสั้นบริษัทต้องพยายามสร้างความน่าสนใจให้กับทรัพย์สินรอการขายที่มีอยู่ผ่านการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ บริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เพื่อดึงศักยภาพของทรัพย์สินให้ดึงดูดนักลงทุน

ขณะเดียวกันบริษัทส่งเสริมให้การลงทุนใน NPA เป็นทางเลือกสำหรับนักลงทุน และเชื่อมั่นว่าโครงการส่งเสริมการขาย รวมถึงความร่วมมือต่าง ๆ ที่บริษัทจัดขึ้นน่าจะทำให้ตลาดทรัพย์สินรอการขาย (NPA) กลับมาคึกคักท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน

คุณนุชนาถ ยังชนะ ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่าหากมีปัญหามิรัฐศาสตร์ สงครามโลกขึ้นมา จะกระทบต่อธุรกิจบริษัทอย่างไร

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.รัช วรกิจโกศาทร เป็นผู้ตอบคำถาม

ดร.รัช ชี้แจงว่าธุรกิจบริหารสินทรัพย์ถือเป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่ง โดยลักษณะของธุรกิจจะเป็น การดำเนินงานที่คอยซับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากปัญหาต่าง ๆ ให้เบาลง และในกรณีของความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ จะส่งผลให้มีการเคลื่อนย้ายการลงทุน ซึ่งการที่ประเทศไทยมีความเป็นกลางค่อนข้างสูงก็จะเป็นทางเลือกหนึ่งของ นักลงทุนท่ามกลางสถานการณ์ความขัดแย้ง โดยปัจจุบันเริ่มเห็นสัญญาณบวกจากหลายภาคส่วน

คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่าบริษัทมีแผนการซื้อหุ้นคืน เพื่อบริหารทางการเงิน (Treasury stock) หรือไม่ เนื่องจากราคาดัชนีในปัจจุบันต่ำกว่าราคาที่เสนอขายต่อสาธารณะ ครั้งแรก (IPO)

ประธานฯ มอบหมายให้ นายชาญวิทย์ กวีสุนทรเสนาะ เป็นผู้ตอบคำถาม

นายชาญวิทย์ ชี้แจงว่าบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตขององค์กรไม่ว่าในด้านการขยายปริมาณ สินทรัพย์ หรือเร่งสร้างผลการเรียกเก็บ รวมถึงสร้างกำไรให้เพิ่มขึ้นในอนาคต ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะช่วยให้อำนาจซื้อปรับตัวขึ้นได้ในอนาคต เป็นประโยชน์กับองค์กร และผู้มีส่วนได้เสียโดยรวมทั้งหมด

คุณนุชนาถ ยังชนะ ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่าพันธมิตรสถาบันการเงิน นอกจาก ธนาคารออมสินแล้ว อีกแห่งคือที่ใด

ประธานฯ มอบหมายให้ นายบรรยง วิเศษมงคลชัย รองประธานกรรมการ เป็นผู้ตอบคำถาม

นายบรรยง ชี้แจงว่า พันธมิตรสถาบันการเงินในการจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์อีกแห่งหนึ่งคือ KVision ในเครือธนาคารกสิกรไทยในการจัดตั้ง บริษัทบริหารสินทรัพย์ อรุณ จำกัด

คุณนุชนาถ ยังชนะ ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่าอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนที่ถูกกำหนด โดยสถาบันการเงิน (Debt equity covenant) กำหนดเท่าไร

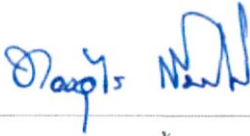
ประธานฯ มอบหมายให้ นายชาญวิทย์ กวีสุนทรเสนาะ เป็นผู้ตอบคำถาม

นายชาญวิทย์ ชี้แจงว่าสถาบันการเงินกำหนดให้บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนที่ไม่เกิน 3 เท่า ในขณะที่ นโยบายการควบคุมภายในขององค์กรกำหนดไว้ที่ 2.5 เท่า โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ณ ปัจจุบันเท่ากับ 2.18 เท่า ซึ่งบริษัทเห็นว่าอยู่ในระดับที่สามารถจัดการกับความเสี่ยงต่าง ๆ ได้ค่อนข้างดี

ผู้ดำเนินการประชุมกล่าวว่า เนื่องจากการประชุมดำเนินการได้ครบทุกระเบียบวาระ และได้ตอบคำถาม ของผู้ถือหุ้นไปพอสมควรแล้ว สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และบริษัทไม่ได้ตอบในที่ประชุม บริษัท จะสรุปสาระสำคัญของคำถาม และจัดทำคำตอบเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทต่อไป

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลาเข้าร่วมประชุม สอบถาม และให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อบริษัท และกล่าวปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 15.47 น.

ลงชื่อ 
(นางทองอุไร ลิ้มปิติ)
ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ 
(นายวีรเวช ศิริชาติไชย)
เลขานุการบริษัท / ผู้บันทึกการประชุม