

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 31

ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 31 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) (การประชุมฯ) ได้จัดขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 18 เมษายน 2568 เวลา 14.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยถ่ายทอดสดจากห้องออกติทอเรียม ชั้น 9 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

เต็งกู อัสมิล ซาห์รูดีน บิน ราจา อับดุล อาซิส ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม (ประธานฯ)

เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการอิสระของธนาคาร ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นภาษาไทย

นางเรวดี จันทมณีโชติ เลขาธิการบริษัท กล่าวแนะนำกรรมการ และผู้บริหารของธนาคาร ที่เข้าร่วมการประชุมฯ โดยมีรายงานดังต่อไปนี้

**กรรมการที่เข้าประชุม** จำนวน 8 คน จากจำนวนทั้งสิ้น 8 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของกรรมการทั้งหมด ได้แก่

|    |                                               |                                                                                                                             |
|----|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | เต็งกู อัสมิล ซาห์รูดีน บิน ราจา อับดุล อาซิส | ประธานกรรมการ และประธานสภารองคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ                                           |
| 2. | นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ                        | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และประธานสภารอง Board Risk and Compliance Committee |
| 3. | นางอรุณช อภิศักดิ์ศิริกุล                     | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ                                                                                     |
| 4. | นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชษฐ                       | กรรมการอิสระ ประธาน Board Risk and Compliance Committee และกรรมการตรวจสอบ                                                   |
| 5. | นายวรพงษ์ จันยังยืน                           | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ                                            |

|    |                                     |                                                                     |
|----|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 6. | นายมุฮัมหมัด โนแวน บิน<br>อามีร์ดิน | กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร                                           |
| 7. | นางวีร่า ฮานดาจาณี                  | กรรมการบริหาร และกรรมการ Board Risk and Compliance<br>Committee     |
| 8. | นายพอล วอง ซี คิน                   | กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน<br>เจ้าหน้าที่บริหาร |

**ผู้บริหารที่เข้าประชุม ได้แก่**

|     |                              |                                                                                                 |
|-----|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.  | นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว      | ผู้บริหารสูงสุดการเงิน                                                                          |
| 2.  | นายวูร์ ธนิตติราภรณ์         | ผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและธุรกรรมการเงิน                                                    |
| 3.  | นางปนิดา ตั้งศรีวงษ์         | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ<br>CLMV                                        |
| 4.  | นายเพา จาตกานนท์             | ผู้บริหารสูงสุดบริหารเงิน                                                                       |
| 5.  | นายกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์     | ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ                                                                     |
| 6.  | นายตัน คีท จิน               | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย                                                                    |
| 7.  | นายลิ้ม ยอง เทียน            | ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>และรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ |
| 8.  | นางสาวปาจริย์ ทองวานิช       | ผู้บริหารสูงสุดกฎหมายและกำกับกำกับการปฏิบัติงาน                                                 |
| 9.  | นายทองพรต วิทยาภรณ์          | ผู้บริหารสูงสุดเทคโนโลยีและวิทยาการข้อมูล                                                       |
| 10. | นางกนกไพบ วงศ์สถิตพร         | ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล                                                                    |
| 11. | นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์ | ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า                                                        |
| 12. | นางสาวณัฐณี เกษมรัฐกุล       | ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร                                                                    |
| 13. | นายกิตติพงษ์ หวังวิวัฒน์สิน  | รองหัวหน้าตรวจสอบภายใน                                                                          |
| 14. | นายอมรเทพ จาวะลา             | ผู้บริหารสำนักวิจัย                                                                             |
| 15. | นายวีรวัฒน์ โกมุทานนท์       | ผู้บริหารความเสี่ยงสินเชื่อ Non-Retail                                                          |
| 16. | นายอนุภาพ ลีลาธรมีพาณิชย์    | ผู้บริหารควบคุมการเงิน                                                                          |

นอกจากนี้ นางเรวดี จันทมณีโชติ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายนามของผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ที่เข้าร่วมการประชุมฯ และที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ที่เข้าร่วมในการประชุมฯ และเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ดังนี้

**ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ได้แก่**

1. นางสาวกฤณา แย้มสกุล
2. นายชานนท์ ถาวรานนท์
3. นายณัฐคนัย ลือชาทร

**ที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ได้แก่**

1. นางสาววริษฐา จิตวุฒิชัย
2. นางสาวมานิตา เฮงหรีประสพโชค ซึ่งเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง

**เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.**

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 30 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 33,084,586,917 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 95.0099 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

นางเรวดี จันทมณีโชติ แจ้งสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 31 อันได้แก่

1. **สิทธิในการอภิปราย** ก่อนลงมติในแต่ละวาระ ที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ในเวลาที่เหมาะสม

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณา ขอให้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม เพื่อประสิทธิภาพในการดำเนินการประชุมและเพื่อไม่ให้มีผลกระทบต่องานผู้ถือหุ้นโดยรวม

2. **สิทธิในการลงคะแนนเสียง** ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือหรือรับมอบฉันทะมา

นางเรวดี จันทมณีโชติ แจ้งว่าด้วยการประชุมในครั้งนี้เป็นจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องธนาคารได้ให้ บริษัท ควิดแลบ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่มีมาตรฐานตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และได้รับการรับรองจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ มาจัดการประชุมในครั้งนี้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ได้แจ้งสรุปรายละเอียดที่สำคัญเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียง

ลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และวิธีการถามคำถามและแสดงความคิดเห็น ดังนี้

#### การออกเสียงลงคะแนน

- เมื่อผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมแล้ว จำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นจะถูกนับเป็นองค์ประชุม
- การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุม เมื่อมีการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ เสร็จสิ้น
- การออกเสียงลงคะแนน จะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ ละวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ผู้ถือหุ้นรายใดที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเป็นพิเศษ ผู้ถือหุ้นรายนั้น จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว
- ธนาคารได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะดังกล่าว ให้แก่ผู้รับมอบฉันทะเพื่อออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมได้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการใช้งาน E-proxy Voting ซึ่งเป็นอีกช่องทางที่ธนาคารอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยได้อธิบายขั้นตอนการให้กับผู้ถือหุ้นดังรายละเอียดใน หนังสือเชิญประชุมที่ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น

#### การนับคะแนนเสียง

- การนับคะแนนเสียง ธนาคารจะใช้วิธีหักคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ออกจาก จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็น คะแนนเสียงที่ “เห็นด้วย”
- ธนาคารจะถือว่าผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนใด ๆ ในระบบผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ได้ออกเสียงเห็นด้วย
- กรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทน และผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงในวาระใด ๆ ไว้ในหนังสือมอบฉันทะโดยถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว ธนาคารจะไม่ให้สิทธิผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสียงในวาระนั้น อีก เนื่องจากธนาคารได้บันทึกการลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าวตามที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้แล้ว

#### การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม เพื่อความ สะดวกในการสอบถาม ธนาคารแนะนำให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามผ่านข้อความ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นหรือ

ผู้รับมอบฉันทะกด “เมนูถามคำถามแบบส่งข้อความ” แล้วทำการพิมพ์คำถาม หรือ ความคิดเห็นของท่าน แล้วกดปุ่มส่งคำถามหรือข้อซักถามที่ต้องการ

- ธนาคารจะกำหนดระยะเวลาในการส่งคำถามหรือถามคำถามไม่น้อยกว่า 1 นาที ในแต่ละวาระ อย่างไรก็ตาม เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างกระชับ กรณีมีคำถามจำนวนมาก ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาตอบคำถามตามความเหมาะสม และหากมีคำถามที่ไม่ได้ตอบ ธนาคารจะรวบรวมตอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

- ในส่วนของคำถาม ธนาคารจะตอบคำถามในที่ประชุมเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเท่านั้น เพื่อให้การประชุมอยู่ในเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมมาล่วงหน้าก่อนการประชุมแล้ว

ทั้งนี้ นางเรวดี จันทมณีโชติ ได้แจ้งช่องทางการติดต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัท คิวดับเบิล จำกัด ทางหมายเลขโทรศัพท์และจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ กรณีที่ผู้ถือหุ้นประสบปัญหาทางเทคนิคในการเข้าใช้งานระบบการประชุม

ในการประชุมฯ ครั้งนี้ ธนาคารได้มีการบันทึกภาพการประชุมครั้งนี้ในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ และธนาคารได้ดำเนินการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เข้าร่วมประชุมตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หลังจากนั้น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

#### **วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2567**

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2567 ปรากฏตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้รายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

##### **ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานปี 2567**

ในปี 2567 ธนาคารได้เผชิญกับความผันผวนทางเศรษฐกิจอย่างมากทั้งในประเทศและทั่วโลก แม้ว่าจะมีการฟื้นตัวในบางภาคส่วน เช่น การท่องเที่ยว แต่เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญกับความท้าทายที่สำคัญ เช่น หนี้ครัวเรือนที่สูงและการบริโภคภายในประเทศที่อ่อนแอ

ท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางการเงินที่ท้าทาย ธนาคารสามารถทำกำไรสุทธิได้ถึง 2,852 ล้านบาท ซึ่งเติบโตถึงร้อยละ 77.7 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ความสำเร็จนี้เน้นย้ำถึงความแข็งแกร่งของการดำเนินการตามกลยุทธ์ของธนาคาร

รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 เป็น 15,103 ล้านบาท ซึ่งมีผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รวมถึงการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ การเติบโตนี้ได้รับแรงหนุนหลักจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

### **สัดส่วนของรายได้รวมแบ่งตามหน่วยงาน**

การผสมผสานธุรกิจของธนาคารเน้นการใช้ประโยชน์จากจุดแข็งหลักของธนาคาร ซึ่งสะท้อนให้เห็นจากส่วนแบ่งรายได้จากหน่วยธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมีธุรกิจรายย่อยเป็นตัวขับเคลื่อนหลัก โดยคิดเป็นร้อยละ 60 ของรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วย ธุรกิจขนาดใหญ่ ที่ร้อยละ 25 และธุรกิจบริหารเงิน ที่ร้อยละ 8 ซึ่งเป็นธุรกิจหลักที่สำคัญต่อกลยุทธ์การเติบโตของธนาคาร

ในปี 2568 ธนาคารจะมุ่งเน้นการใช้ประโยชน์จากจุดแข็งของธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจบริหารเงิน พร้อมริเริ่มสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่สำหรับธุรกิจรายย่อยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงการบริหารความมั่งคั่งให้กับลูกค้า และการนำเสนอผลิตภัณฑ์ดิจิทัลแก่ลูกค้า

ธนาคารจะใช้ประโยชน์จากเครือข่ายอาเซียนและเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการทางการเงินที่ไร้รอยต่อ โดยมุ่งเน้นการเติบโตที่มีผลกระทบผ่านการเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์

### **โครงสร้างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย**

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เพิ่มขึ้น 347 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายสินเชื่อธุรกิจรายย่อย และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้น 360 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 11.7 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา จากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ รวมถึงค่าธรรมเนียมและค่านายหน้า ซึ่งมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่สูงขึ้นจากบริการชำระค่าสินค้าและบริการ บริการโอนเงิน และบริการเรียกเก็บเงิน

### **การเติบโตของสินเชื่อและสัดส่วนของเงินทุน**

การเติบโตของสินเชื่อและเงินทุนของธนาคาร สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคารในการเติบโตในภาคส่วนที่มุ่งเน้น

ยอดสินเชื่อรวม (รวมถึงสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันจากธนาคารอื่นและสินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) อยู่ที่ 259.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของธุรกิจรายย่อย และธุรกิจขนาดใหญ่ แม้ว่าธนาคารจะมีสินเชื่อพาณิชย์ธนกิจที่ลดลง

ในขณะที่เงินทุนรวมของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อ

## การดำรงสถานะเงินกองทุนให้แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้ก้าวต่อไปข้างหน้า ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนให้แข็งแกร่ง เพื่อรองรับสถานการณ์ความไม่แน่นอนต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

## ผลการดำเนินงานที่สำคัญย้อนหลัง

ในช่วง 12 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความก้าวหน้าในหลายด้าน

แม้จะมีสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ท้าทายทั้งในประเทศและทั่วโลก ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้แสดงให้เห็นถึงความก้าวหน้าอย่างมีนัยสำคัญในส่วนของการกำกับความเสี่ยง ซึ่งมีความเข้มแข็งเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2563

ธนาคารมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น โดยวัดจากอัตราส่วนรายได้ต่อจำนวนพนักงาน ซึ่งปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นมา

ในปี 2567 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สามารถบริหารจัดการต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสร้างรายได้จากการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานลดลง

## รางวัลและความภาคภูมิใจในปี 2567

ในปี 2567 ธนาคารได้รับรางวัลมากมายจากสถาบันต่าง ๆ ทั้งในประเทศและในระดับภูมิภาค รางวัลเหล่านี้สะท้อนถึงความตั้งใจของธนาคารที่จะมุ่งสู่ความเป็นเลิศและพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน และสะท้อนถึงคุณภาพและความคิดสร้างสรรค์ของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร อีกทั้งยังตอกย้ำความทุ่มเทของธนาคารในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีเยี่ยมให้กับลูกค้า และแสดงถึงการพัฒนาเพื่อก้าวขึ้นเป็นผู้นำในอุตสาหกรรมอย่างไม่หยุดยั้ง และความพยายามของธนาคารในการเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

## การบรรลุพันธสัญญาด้านความยั่งยืนที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ในปี 2567 ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง ธนาคารสามารถดำเนินการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ถึงร้อยละ 39 มีการออกตราสารหนี้ Subordinated Green Bonds มูลค่า 2 ล้านล้านบาท เพื่อระดมทุนสำหรับโครงการด้านสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ร่วมมือกับองค์การสหประชาชาติ ประเทศไทย ในการจัดงาน “The Cooler Earth Summit” เพื่อส่งเสริมการสนทนาและการดำเนินการเกี่ยวกับปัญหาสิ่งแวดล้อม

## แผนกลยุทธ์ Forward30

กลยุทธ์ Forward30 ของธนาคาร มุ่งเน้นการพัฒนาลูกค้าและสังคม โดยเน้นที่สามด้านหลัก ได้แก่ บุคลากรและวัฒนธรรมองค์กร ลูกค้า และความยั่งยืน

ตามด้วย 5 อิมพลูเมนต์หลัก ได้แก่ 5 Cs ประกอบด้วย เงินทุนและทรัพยากร (Capital & Resources), เงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA), การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้อง (Cross-Selling), ยกกระดับขีดความสามารถ (Capabilities) และสร้างเสถียรภาพให้แก่ บริษัท ซีไอเอ็มपी ไทย ออโต้ จำกัด (CT Auto)

### **กลยุทธ์หลักเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจในปี 2568**

ธุรกิจย่อย ธนาคารจะมุ่งเน้นการยกระดับธุรกิจบริหารความมั่งคั่งให้พร้อมรับอนาคต รวมถึงปรับกลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อเพิ่มผลตอบแทนจากเงินทุนที่ปรับตามความเสี่ยง และเสริมสร้างความสามารถในการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ด้านธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารมุ่งเน้นอาเซียนและสนับสนุนการขยายธุรกิจในภูมิภาคอาเซียน และตอบสนองต่อความต้องการทางการเงินของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมการกระจายเงินฝาก และมุ่งขยายพอร์ตโฟลิโอผลิตภัณฑ์การเงินที่ส่งเสริมความยั่งยืนและเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

ในขณะที่ธุรกิจบริหารเงิน ธนาคารมุ่งเน้นการเพิ่มรายได้จากผลิตภัณฑ์บริหารเงินและการขยายช่องทางจัดจำหน่าย รวมถึงการพัฒนาและสร้างผลิตภัณฑ์ดิจิทัลเพื่อยกระดับประสบการณ์ของลูกค้า และเพิ่มช่องทางการตลาดผ่านเครือข่ายพันธมิตร

### **การป้องปรามการทุจริตการคอร์รัปชัน**

ธนาคารได้เข้าร่วมและได้รับการรับรองในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Against Corruption: CAC) โดยธนาคารได้รับการต่ออายุการรับรอง CAC ครั้งแรก ในวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ซึ่งการต่ออายุครั้งแรกจะครบอายุในเดือนมิถุนายน 2568

เพื่อเน้นย้ำถึงความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบและอนุมัติเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการต่ออายุการรับรอง CAC ครั้งที่ 2 ในคราวประชุมเดือนมีนาคม 2568 ซึ่งคาดว่าธนาคารจะได้รับการต่ออายุการรับรอง CAC ในครั้งที่ 2 ภายในเดือนมิถุนายน 2568

นอกเหนือจากการเข้าร่วมโครงการ CAC แล้ว ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติและขั้นตอนที่รัดกุมในการป้องกันการทุจริต โดยจัดทำนโยบายต่อต้านการติดสินบนและการทุจริต ซึ่งมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเรื่องการให้และรับของขวัญเป็นส่วนหนึ่งอันเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อให้รับทราบและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และธนาคารยังจัดให้มีการอบรมเกี่ยวกับนโยบายดังกล่าวผ่านหลักสูตร e-Learning เป็นประจำและอย่างต่อเนื่อง ทั้งสำหรับพนักงานใหม่และพนักงานปัจจุบัน



## ข้อกำหนดเกี่ยวกับการกระจายการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย

ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นล่าสุดเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2568 ธนาคารมีผู้ถือหุ้นรายย่อยไม่ครบถ้วนตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) กล่าวคือ มีผู้ถือหุ้นรายย่อยถือหุ้น (Free Float) รวมกันน้อยกว่าร้อยละ 15.00 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร

ปัจจุบัน หลักทรัพย์ของธนาคารได้ถูกขึ้นเครื่องหมาย CF (Caution - Free Float) ตั้งแต่วันที่ 5 มิถุนายน 2567 โดยเมื่อครบกำหนดระยะเวลา 1 ปี ของการขึ้นเครื่องหมาย CF หลักทรัพย์ของธนาคารจะถูกขึ้นเครื่องหมาย SP (Trading Suspension) แทนเครื่องหมาย CF และถูกระงับการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งคาดว่าจะเกิดขึ้นในวันที่ 5 มิถุนายน 2568 และเครื่องหมาย SP จะคงอยู่เป็นระยะเวลา 1 ปี หลังจากนั้นหลักทรัพย์ของธนาคารจะถูกขึ้นเครื่องหมาย NC (Non-Compliance) เพิ่มเติม และอาจถูกเพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามดุลยพินิจของตลาดหลักทรัพย์ฯ หากธนาคารไม่สามารถแก้ไขคุณสมบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์ Free Float ได้ภายในเดือนมิถุนายน 2569

ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการมี Free Float ไม่ครบถ้วนแล้ว กล่าวคือ ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมเพื่อให้ข้อมูลและชี้แจงแนวทางแก้ไขคุณสมบัติแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือ Public Presentation เกี่ยวกับการมี Free Float ไม่ครบถ้วนของธนาคารแล้วรวมจำนวน 4 ครั้ง และจะจัดการประชุม Public Presentation ครั้งสุดท้ายในเดือนพฤษภาคม 2568 นี้ ท่านผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับเรื่อง Free Float ได้จากเอกสาร Public Presentation ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว

ทั้งนี้ การมี Free Float ไม่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และการขึ้นเครื่องหมาย CF ดังกล่าว ไม่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน หรือเงินกองทุนของธนาคารแต่อย่างใด

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ และขับเคลื่อนผลการดำเนินงานด้านการเงิน รวมทั้งยึดมั่นในวิสัยทัศน์ในการเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล หรือ Digital-Led Bank with ASEAN Reach อย่างแน่วแน่ ซึ่งธนาคารพร้อมทุ่มเทและมีส่วนร่วมในเชิงบวกต่อเศรษฐกิจและภูมิทัศน์ทางการเงินของไทยอย่างต่อเนื่อง

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาถึงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้เป็นการรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2567 จึงไม่ต้องการออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2567 ตามที่เสนอทุกประการ

## วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ รายละเอียดผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารสำหรับปี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) โดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

### **งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ 31 ธันวาคม 2567**

- มีสินทรัพย์รวม 508,456 ล้านบาท สินเชื่อรวมดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ 248,850 ล้านบาท และ เงินลงทุนสุทธิ 106,404 ล้านบาท

- หนี้สินรวม 457,709 ล้านบาท โดยมีเงินฝาก 278,929 ล้านบาท และเงินกู้ยืม 18,351 ล้านบาท

- ส่วนของผู้ถือหุ้น 50,747 ล้านบาท ซึ่งเป็นทุนที่ออกและชำระแล้ว 17,411 ล้านบาท

### **งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2567**

- มีกำไรสุทธิ 2,852 ล้านบาท โดยมีรายได้จากการดำเนินงาน 15,103 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 11,543 ล้านบาท

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

| มติที่ลง    | จำนวนเสียงที่ลงมติ<br>(1 หุ้น = 1 เสียง) | ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น<br>ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| เห็นด้วย    | 33,084,587,017                           | 100.0000%                                                                |
| ไม่เห็นด้วย | 0                                        | 0.0000%                                                                  |
| งดออกเสียง  | 0                                        | -                                                                        |
| บัตรเสีย    | 0                                        | 0.0000%                                                                  |

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2567 และจ่ายเงินปันผล

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ขอให้นายอนุภาพ ลีลารศมีพาณิชย์ ผู้บริหารควบคุมการเงิน นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายอนุภาพ ลีลารศมีพาณิชย์ ชี้แจงว่าผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 3,956,818,323.85 บาท คณะกรรมการจึงพิจารณาเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2567 เป็นเงินสดตามกฎหมายจำนวน 198,000,000.00 บาท ทั้งนี้ เพื่อเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 44 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลโดยให้ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานและมีการรักษาระดับเงินสำรองตามกฎหมายและธุรกิจตามข้อกำหนดแล้ว และให้จัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดต่าง ๆ / กำไรสะสม โดยธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวตามแต่จะเห็นสมควรและเมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรเพียงพอที่จะกระทำได้ ดังนั้น คณะกรรมการจึงพิจารณาเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.04 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,392,890,469.92 บาท โดยโอนส่วนที่เหลือจากเงินสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผลเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารกำหนดให้ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานและมีการรักษาระดับเงินสำรองตามกฎหมายและธุรกิจตามข้อกำหนดแล้ว และให้จัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดต่าง ๆ / กำไรสะสม โดยธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวตามแต่จะเห็นสมควรและเมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรเพียงพอที่จะกระทำได้

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เสนอ คณะกรรมการเห็นว่ามีความเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ดังนั้น คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2567 และการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ในอัตราหุ้นละ 0.04 บาท ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันอังคารที่ 29 เมษายน 2568 (Record Date) และกำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 16 พฤษภาคม 2568

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา ลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2567 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 198,000,000.00 บาท ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ในอัตราหุ้นละ 0.04 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,392,890,469.92 ล้านบาท โดยโอนส่วนที่เหลือจากเงินสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผลเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

| มติที่ลง    | จำนวนเสียงที่ลงมติ<br>(1 หุ้น = 1 เสียง) | ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น<br>ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| เห็นด้วย    | 33,084,587,017                           | 100.0000%                                                                |
| ไม่เห็นด้วย | 0                                        | 0.0000%                                                                  |
| งดออกเสียง  | 0                                        | -                                                                        |
| บัตรเสีย    | 0                                        | 0.0000%                                                                  |

#### วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งได้อีก เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับดังกล่าว ในการประชุมฯ ครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและสามารถได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก จำนวน 3 คน ได้แก่

1. เต็งกู อัสมิล ชาห์รูดีน บิน ราจา อับดุล อาซิส กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร
2. นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชฐ กรรมการอิสระ
3. นายวรพงษ์ จันย้งยืน กรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้เสนอแนะให้คณะกรรมการ ธนาคารนำเสนอต่อที่ประชุมฯ พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 3 ท่าน ได้แก่ เต็งกู อัสมิล ซาห์รูดิน บิน ราจา อับดุล อาซิส นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ และนายวรพงษ์ จันยังยืน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่อไปอีกวาระ หนึ่ง

คณะกรรมการ (ไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) พิจารณาแล้วเห็นว่าบุคคลทั้ง 3 ท่านดังกล่าวเป็นผู้มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ในด้านการบัญชี/การตรวจสอบบัญชี การธนาคาร/การเงิน การบริหารความเสี่ยง และการศึกษา/การเรียนรู้และพัฒนา และมีคุณสมบัติครบถ้วนเหมาะสมกับการเป็นกรรมการธนาคารตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยการแต่งตั้งบุคคลทั้งสามเป็นกรรมการได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีความขัดแย้งเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้น รายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร

ทั้งนี้ เต็งกู อัสมิล ซาห์รูดิน บิน ราจา อับดุล อาซิส นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ และนายวรพงษ์ จันยังยืน ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมฯ ในวาระนี้

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน ได้แก่ เต็งกู อัสมิล ซาห์รูดิน บิน ราจา อับดุล อาซิส นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ และนายวรพงษ์ จันยังยืน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่อไปอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

1. เต็งกู อัสมิล ซาห์รูดิน บิน ราจา อับดุล อาซิส

กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร / ประธานกรรมการ / ประธานสำรองคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

| มติที่ลง    | จำนวนเสียงที่ลงมติ<br>(1 หุ้น = 1 เสียง) | ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น<br>ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| เห็นด้วย    | 33,084,587,017                           | 100.0000%                                                                |
| ไม่เห็นด้วย | 0                                        | 0.0000%                                                                  |
| งดออกเสียง  | 0                                        | -                                                                        |

| มติที่ลง | จำนวนเสียงที่ลงมติ<br>(1 หุ่น = 1 เสียง) | ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น<br>ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|----------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| บัตรเสีย | 0                                        | 0.0000%                                                                  |

## 2. นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ

กรรมการอิสระ / ประธาน Board Risk and Compliance Committee / กรรมการตรวจสอบ

| มติที่ลง    | จำนวนเสียงที่ลงมติ<br>(1 หุ่น = 1 เสียง) | ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น<br>ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| เห็นด้วย    | 33,084,587,017                           | 100.0000%                                                                |
| ไม่เห็นด้วย | 0                                        | 0.0000%                                                                  |
| งดออกเสียง  | 0                                        | -                                                                        |
| บัตรเสีย    | 0                                        | 0.0000%                                                                  |

## 3. นายวรพงษ์ จันยังยืน

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ

| มติที่ลง    | จำนวนเสียงที่ลงมติ<br>(1 หุ่น = 1 เสียง) | ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น<br>ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| เห็นด้วย    | 33,084,587,017                           | 100.0000%                                                                |
| ไม่เห็นด้วย | 0                                        | 0.0000%                                                                  |
| งดออกเสียง  | 0                                        | -                                                                        |
| บัตรเสีย    | 0                                        | 0.0000%                                                                  |

## วาระที่ 5 พิจารณามติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2568

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ซีเจสตอที่ประชุมว่า ตามที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 30 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 ได้มีมติอนุมัติให้คงคำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ไว้ในอัตราเดิม เท่ากับคำตอบแทนในปี 2566

คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ เสนอแนะให้คณะกรรมการธนาคาร นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้อนุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 โดยคงอัตราคำตอบแทนเดิมที่อนุมัติในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 30 สำหรับคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่อไป ทั้งนี้ อัตราคำตอบแทนดังกล่าว อยู่ในระดับที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในอุตสาหกรรมธนาคารไทย รวมถึงกรอบแนวทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายไม่จ่ายคำตอบแทนให้กับกรรมการที่เป็นพนักงานของธนาคารหรือกลุ่มซีไอเอ็มบี

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการในปี 2567 คิดเป็นจำนวนรวม 14,734,554 บาท เทียบกับ 15,654,142 บาท ในปี 2566

สำหรับปี 2568 ได้จัดทำประกัน D&O Liability Insurance คุ้มครองความรับผิดสูงสุดทั้งกรรมการไม่เกิน 230 ล้านบาท โดยมีเบี้ยประกันภัย 144,937 บาท ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ ผลประโยชน์ใด ๆ ซึ่งไม่ใช่ค่าตอบแทนปกติให้แก่กรรมการนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่รายงานไว้ใน เช่นเดียวกันกับปี 2567

คณะกรรมการจึงขอให้ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 โดยให้คงค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ไว้ในอัตราเดิมเท่ากับค่าตอบแทนในปี 2567 มีรายละเอียดดังนี้

#### 1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

บาท/คน

| ตำแหน่ง         | ค่าตอบแทนประจำปี 2568                          |                              |               |
|-----------------|------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
|                 | ค่าประจำตำแหน่ง<br>ประธานกรรมการ<br>(รายเดือน) | ค่าเบี้ยประชุม<br>(รายเดือน) | ค่าเข้าประชุม |
| • ประธานกรรมการ | 140,000                                        | 50,000                       | 50,000        |
| • กรรมการ       | -                                              | 50,000                       | 50,000        |

หมายเหตุ:

- กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
- ค่าเข้าประชุมจะจ่ายเพียงครั้งเดียว โดยไม่พิจารณาถึงจำนวนครั้งของการประชุมต่อเดือน

#### 2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

บาท/คน

| ตำแหน่ง                                                                                                                        | ค่าตอบแทนประจำปี 2568                          |                              |                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                | ค่าประจำตำแหน่ง<br>ประธานกรรมการ<br>(รายเดือน) | ค่าเบี้ยประชุม<br>(รายเดือน) | ค่าเข้าประชุม<br>(รายครั้ง) |
| 1. คณะกรรมการตรวจสอบ                                                                                                           |                                                |                              |                             |
| • ประธานกรรมการ                                                                                                                | 50,000                                         | 12,000                       | 50,000                      |
| • กรรมการ                                                                                                                      | -                                              | 8,000                        | 50,000                      |
| 2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee |                                                |                              |                             |
| • ประธานกรรมการ                                                                                                                | 50,000                                         | -                            | 50,000                      |
| • กรรมการ                                                                                                                      | -                                              | -                            | 50,000                      |

หมายเหตุ:

- กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
- ค่าเข้าประชุมจะจ่ายตามจำนวนครั้งของการประชุม

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ประชุมพิจารณา ลงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียง ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 โดยให้คงค่าตอบแทน คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ไว้ในอัตราเดิมเท่ากับค่าตอบแทน ในปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยผลการลงมติดังนี้

| มติที่ลง    | จำนวนเสียงที่ลงมติ<br>(1 หุ้น = 1 เสียง) | ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของ<br>ผู้ถือหุ้นที่มาประชุม |
|-------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| เห็นด้วย    | 33,084,587,017                           | 100.0000%                                              |
| ไม่เห็นด้วย | 0                                        | 0.0000%                                                |
| งดออกเสียง  | 0                                        | 0.0000%                                                |
| บัตรเสีย    | 0                                        | 0.0000%                                                |

#### วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ขอให้ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำ เสนอรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าตามพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของ ธนาคารทุกปี โดยผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกได้นั้น คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมี กระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2568 ได้เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารให้นำเสนอต่อที่ประชุม สมัยผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการนำเสนอ ต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติการแต่งตั้ง สำนักงานสอบบัญชีบริษัท ไพร์วหอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบ บัญชีของธนาคารประจำปี 2568 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลง นามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

- |                             |                            |      |
|-----------------------------|----------------------------|------|
| 1. นางสาวสฤณา แยมสกุล       | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 4906 |
| 2. นางสาววิภาสิริ วัฒนรัตน์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 9141 |
| 3. นายไพฑูล ตันกุล          | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 4298 |



ทั้งนี้ บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียง มีความเป็นอิสระ รวมทั้งมีความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านการธนาคาร และมีการบริหารจัดการที่ดีช่วยปรับปรุงงานด้านการเงิน และงานด้านอื่น ๆ ของธนาคาร โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามรายชื่อข้างต้น และบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี ในส่วนของธนาคารเป็นเงินจำนวน 12,541,170 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,535,750 ซึ่งเมื่อรวมค่าสอบบัญชีของทั้งกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย แล้ว เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 15,076,920 บาท ลดลงจากปีที่แล้วร้อยละ 3.8 โดยเสนอให้มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่กลุ่มธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่น ๆ

สำหรับค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในปี 2567 กลุ่มธนาคารมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคาร จำนวน 1,921,853.95 บาท ซึ่งเป็นงานเกี่ยวกับการจำลองผลลัพธ์จากการพัฒนาโมเดล IFRS (IFRS9 ECL Model) ซึ่งดำเนินการโดย บริษัท PwC ประเทศมาเลเซียสำหรับปี 2568 กลุ่มธนาคารจะพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นตามจริง

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งให้ นางสาวสุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 และ/หรือ นางสาววิภาสิริ วิมานรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9141 และ/หรือ นายไพบูล์ ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 ในนามบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคารประจำปี 2568 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นจำนวนเงิน 12,541,170 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,535,750 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของกลุ่มธนาคารปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 15,076,920 บาท ทั้งนี้ มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่กลุ่มธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่น ๆ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

| มติที่ลง    | จำนวนเสียงที่ลงมติ<br>(1 หุ่น = 1 เสียง) | ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น<br>ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| เห็นด้วย    | 33,084,587,017                           | 100.0000%                                                                |
| ไม่เห็นด้วย | 0                                        | 0.0000%                                                                  |
| งดออกเสียง  | 0                                        | -                                                                        |
| บัตรเสีย    | 0                                        | 0.0000%                                                                  |

#### วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ชักถามหรือปรึกษาหารือกับคณะกรรมการและผู้บริหารในเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากวาระที่ได้ดำเนินการประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้ส่งมอบการดำเนินการประชุมฯ ให้กับประธานฯ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุม สำหรับการสละเวลาเข้าร่วมประชุมและสำหรับข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการได้รับไว้พิจารณา และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.20 น.

ลงชื่อ ..... ประธานที่ประชุม  
(เต็งกู อัสมิด ซาห์รูดีน บิน ราจา อับดุล อาซิด)

ลงชื่อ ..... เลขาธิการบริษัท  
(นางเรวดี จันทมนิโชติ)