

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 ประจำปี 2565

ณ ห้องประชุม ชั้น 11 และ 13 ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 622 เอ็มโพเรียม ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

วันที่ 26 เมษายน 2565 เวลา 14.00 น.

พล.ต.อ. วีรพงษ์ ชื่นภักดี – กรรมการอิสระ เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม 7 ท่าน ดังนี้

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. พล.ต.อ. วีรพงษ์ ชื่นภักดี | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานที่ประชุม |
| 2. คุณเลี้ยวปอ หลี | กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ ประธานคณะบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| 3. ดร. ประสิทธิ์ คำราชชัย | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล |
| 4. คุณถัดดา ศิริวัฒนาโกศล | กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / รองประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| 5. ดร. ชูเสียน ชุย | กรรมการ / สมาชิกคณะบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| 6. คุณหยาง หลิว | กรรมการ / สมาชิกคณะบริหาร |
| 7. คุณอภิเนตร อุณาอุล | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |

คุณอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท แจ้งที่ประชุมว่าเนื่องด้วยประธานอหิมนิน ฟู ไม่สามารถเดินทางมาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ เนื่องจากข้อกำหนดในการเดินทางของประเทศจีนในสถานการณ์โควิด ดังนั้นธนาคารจึงต้องดำเนินการตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 104 ที่กำหนดว่าในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม ดังนั้น ธนาคารจึงขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอประธานในที่ประชุมวันนี้ เพื่อให้ที่ประชุมรับรอง

คุณเลี้ยวปอ หลี – ผู้รับมอบฉันทะจากธนาคาร Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ได้เสนอให้ พล.ต.อ. วีรพงษ์ ชื่นภักดี กรรมการอิสระของธนาคารและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น เป็นประธานในที่ประชุม

เมื่อไม่มีผู้ใดคัดค้าน เลขานุการบริษัทจึงขอให้พล.ต.อ. วีรพงษ์ ชื่นภักดี ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

พล.ต.อ. วีรพงษ์ ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 ประจำปี 2565 เปิดการประชุม และมอบหมายให้คุณอรพินท์ ศรีสังคม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายเลขานุการองค์กรและกฎหมาย และเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการที่ประชุมและเป็นผู้ดำเนินการประชุมแทน

คุณอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 27 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 2,211,013,313 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.96 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 2,256,961,198 หุ้น ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการบริษัทกล่าวเสริมว่า เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ทางธนาคารจึงต้องจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ตามข้อกำหนดของกรมควบคุมโรคติดต่อ กระทรวงสาธารณสุข ทั้งก่อนการเข้าประชุมและในระหว่างการประชุม ดังนี้

1. ธนาคารจะตรวจวัดอุณหภูมิร่างกายของผู้เข้าร่วมประชุมก่อนเข้าห้องประชุม หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีอุณหภูมิร่างกายตั้งแต่ 37.5 องศาเซลเซียสขึ้นไป หรือมีอาการ ไอ มีน้ำมูก เจ็บคอ หรือหายใจหอบเหนื่อย ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ไม่อนุญาตให้เข้าร่วมประชุม
2. ธนาคารได้ส่งแบบสอบถามเพื่อคัดกรองผู้ป่วยไวรัส COVID-19 ให้พร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว ผู้ที่มีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมจะต้องกรอกข้อมูลให้ครบถ้วนตามความเป็นจริง พร้อมลงนามรับรองความถูกต้อง และมอบให้กับเจ้าหน้าที่ธนาคาร
3. ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงหลักฐานการฉีดวัคซีนป้องกันไวรัส COVID-19 แล้ว อย่างน้อย 2 เข็ม
4. ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงผลการตรวจหาไวรัส COVID-19 โดย Antigen Test Kit (ATK) ที่มีผลเป็นลบไม่เกินกว่า 24 ชั่วโมง ต่อเจ้าหน้าที่ธนาคาร ณ จุดลงทะเบียน
5. ผู้เข้าร่วมประชุมต้องสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่อยู่ในธนาคาร
6. การนั่งจะต้องห่างกันอย่างน้อย 1 เมตร ซึ่งทำให้ไม่สามารถประชุมในห้องเดียวได้ ทางธนาคารจึงได้จัดเตรียมห้องประชุมอีก 1 ห้องไว้เพื่อรองรับผู้ถือหุ้น หากมีคำถามผู้ถือหุ้นสามารถถามได้โดยสื่อสารผ่าน Videoconference

เลขานุการบริษัท แนะนำคณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและแจ้งว่ากรรมการของธนาคาร 3 ท่าน ได้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมผ่านระบบ Videoconference จากประเทศจีน เนื่องจากไม่สามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้ ได้แก่

1. คุณอหิณ หู ประธานกรรมการ
2. คุณหย่ง หู กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
3. คุณจิ่ง จิน กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

สำหรับดร. วีรพงศ์ ไชยเพิ่มนั้น ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้เนื่องจากกำลังรักษาตัวอยู่ในโรงพยาบาล

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้แนะนำผู้บริหารของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม คือคุณสม พิศาล โสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์ และคุณชงยุทธ เลิศสุรพิบูล ตัวแทนจากบริษัท ดีลรอยท์ หูซ โธมัทส ไชยศ สอบบัญญัติ จำกัด

เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนเสียงต่อที่ประชุม ดังนี้

- ธนาคารจะนับ 1 หุ่น เท่ากับ 1 เสียง
- กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนด้วยวิธีการใช้บัตรลงคะแนนที่ธนาคารแจกให้ โดยทำเครื่องหมาย ในกรอบสี่เหลี่ยม ของบัตรลงคะแนน และกรุณายกมือขึ้นแสดงตัว เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารไปปรับบัตรลงคะแนนเพื่อเป็นหลักฐานในการนับคะแนน สำหรับผู้ที่ไม่เห็นด้วยไม่จำเป็นต้องใช้บัตรลงคะแนน
- การลงคะแนนเสียงจะถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเป็นมติ เว้นแต่ วาระค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเป็นมติ
- การนับคะแนนเสียงจะนับเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวหักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ สำหรับวาระที่ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จะถือว่าที่ประชุมมีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 ประจำปี 2564

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 ประจำปี 2564 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ วันที่ 27 เมษายน 2564 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นขอให้แก้ไขรายงานการประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,211,013,313	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.000000
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,211,013,313	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28 ประจำปี 2564 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2564

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญคุณสม พิศาลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2564 ต่อที่ประชุมซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี 2564 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

คุณสม รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2564 โดยสรุป ดังนี้

ในปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรหลังภาษี 2,652 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 267 ล้านบาท หรือร้อยละ 11

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 5,747 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 551 ล้านบาท หรือร้อยละ 11 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 672 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 238 ล้านบาท หรือร้อยละ 26 เนื่องจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมรับจากการออกหนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาให้กับลูกค้า และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันชีวิตและประกันภัยให้กับลูกค้าเงินกู้เข้าซื้อรถยนต์

กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอกการขายและสินทรัพย์อื่น มีจำนวน 340 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 104 ล้านบาท หรือร้อยละ 44 เพราะธนาคารได้รับกำไรจากการขายทรัพย์สินรอกการขาย และมีกำไรจากการขายลูกหนี้คดียุคคุณภาพที่เคตต์บัญชีหนี้สูญไปแล้ว

รายได้จากหนี้สูญรับคืน มีจำนวน 522 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 187 ล้านบาท หรือร้อยละ 56

ขาดทุนจากทรัพย์สินรอกการขายและสินทรัพย์อื่น มีจำนวน 304 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 97 ล้านบาท หรือร้อยละ 47 สาเหตุหลักเนื่องจากธนาคารมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นสำหรับทรัพย์สินรอกการขาย เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในปี 2564 มีจำนวน 207 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 158 ล้านบาท หรือร้อยละ 43

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไม่รวมขาดทุนจากทรัพย์สินรอกการขาย มีจำนวน 2,416 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 59 ล้านบาท หรือร้อยละ 2

ในปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ายค่าจำนวน 1,075 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 231 ล้านบาท หรือร้อยละ 27 ทั้งนี้ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้ เพื่อรองรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และภาวะความไม่แน่นอนของสภาพเศรษฐกิจในประเทศไทยและของโลก

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 302,799 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 32,469 ล้านบาท หรือร้อยละ 12 สาเหตุหลักเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเฉพาะรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิมีจำนวน 158,744 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 345 ล้านบาท เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 75,571 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 1,618 ล้านบาท หรือร้อยละ 2

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 64,219 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 32,569 ล้านบาท หรือร้อยละ 103

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 265,958 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 29,677 ล้านบาท หรือร้อยละ 13 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์

เงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 158,928 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 11,882 ล้านบาท หรือร้อยละ 8

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 48,644 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 4,093 ล้านบาท หรือร้อยละ 9 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 53,634 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 14,681 ล้านบาท หรือร้อยละ 38

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 36,840 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 2,791 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 เป็นผลจากกำไรที่เพิ่มขึ้นในปี 2564 ซึ่งจะถูกโอนไปยังบัญชีกำไรสะสมที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 939 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 570 ล้านบาท และมีสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ที่ร้อยละ 0.42 ลดลงจากร้อยละ 0.78 ณ สิ้นปี 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ อยู่ที่ร้อยละ 772.18 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 435.17 ณ สิ้นปี 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 42,350 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 18.08 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่ที่ร้อยละ 11

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2564

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2564 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,211,013,313	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.000000
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,211,013,313	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามที่เสนอ

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 และงดจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญคุณสม พิศาล โสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์ เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

คุณสมเสนอต่อที่ประชุมว่าในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 1,518 ล้านบาท ซึ่งในกรณีที่ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายน้อยกว่าตามที่กฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสม ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

อย่างไรก็ตาม ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายทั้งสิ้นจำนวน 2,015 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.01 ของทุนจดทะเบียน ครอบคลุมตามที่กฎหมายกำหนด ดังนั้นในปี 2564 ธนาคารจึงขอจัดสรรกำไรเป็นเงินลงทุนสำรองตามกฎหมาย

ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ระบุในข้อบังคับธนาคารข้อ 55 วรรค 1 ซึ่งระบุว่า “บริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ในกรณีที่ผลประกอบการของบริษัทมีกำไร ไม่มียอดขาดทุนสะสมอยู่ และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 40,000 ล้านบาท ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลธนาคารจะคำนึงถึงสภาพคล่องของบริษัท ภาวะเศรษฐกิจ ตลอดจนแผนการดำเนินงานของบริษัท

ณ สิ้นปี 2564 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 31,715 ล้านบาท ยังไม่ครบเงื่อนไขไปตามที่ระบุในข้อบังคับ ธนาคารจึงไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ธนาคารจึงขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2564 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและงดจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ

คุณสถาพร พังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น ถามว่า ใครเป็นผู้ตั้งข้อกำหนดในข้อบังคับธนาคารว่า ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ในกรณีที่ผลประกอบการของบริษัทมีกำไร ไม่มียอดขาดทุนสะสมอยู่ และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 40,000 ล้านบาท และจะสามารถแก้ไขข้อบังคับนี้ได้หรือไม่

คุณสมตอบว่า ข้อกำหนดนี้ได้รับอนุมัติจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ปี 2562 ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายและกฎของธนาคารแห่งประเทศไทยในการแก้ไขข้อบังคับธนาคาร

คุณอรพินท์กล่าวเสริมว่า ตามกฎหมายแล้ว ข้อบังคับธนาคารสามารถแก้ไขได้โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่เนื่องจากนโยบายการจ่ายเงินปันผลนี้ เป็นเงื่อนไขที่ทำให้ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยกับการแก้ไขข้อบังคับธนาคารสามารถขายหุ้นให้กับธนาคารได้ หากมีการแก้ไขเงื่อนไขนี้อาจถูกผู้ถือหุ้นฟ้องร้องได้ เพราะได้ขายคืนหุ้นให้กับธนาคารเพราะเงื่อนไขที่ว่าธนาคารจะไม่จ่ายปันผลจนกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 40,000 ล้านบาท

คุณสภาพรถามว่า ปัจจุบันเงินกองทุนชั้นที่ 1 มีจำนวนเท่าไร และหากผู้บริหารมีความสามารถ และมีความพยายามมากพอจะทำให้ถึง 40,000 ล้านบาทภายในปีนี้ได้หรือไม่

คุณสมตอบว่า ณ สิ้นปี 2564 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารมีจำนวนประมาณ 32,000 ล้านบาท คงไม่สามารถที่จะทำให้ได้ถึง 40,000 ล้านบาทภายในปีนี้ เพราะปกติธนาคารจะมีกำไรปีละ 1,500 - 2,000 ล้านบาท การที่จะทำกำไรภายในปีเดียวถึง 8,000 ล้านบาทคงเป็นไปได้ โดยเฉพาะในภาวะเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอนเช่นนี้คงจะเกินความเป็นเหตุเป็นผลไปมาก

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,211,013,313	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.999994
ไม่เห็นด้วย	142	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.000006
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,211,013,455	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนในห้วงจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 256 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและงดจ่ายเงินปันผล ตามที่เสนอ

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญดร. ประสิทธิ์ คำราชชัย ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลเป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

ดร. ประสิทธิ์เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ รายละเอียดประวัติโดยสังเขปของกรรมการแต่ละท่าน ปรากฏตามเอกสารประกอบวาระการประชุมซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

ดร. ประสิทธิ์รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและข้อบังคับของธนาคาร กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อน กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 29 ประจำปี 2565 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ 3 ท่าน คือ

1. คุณลัดดา ศิริวัฒนาโกศล กรรมการอิสระ
2. พล.ต.อ. วีรพงษ์ ชื่นภักดี กรรมการอิสระ
3. คุณอภิเนตร อุณาภูฏ กรรมการอิสระ

ทั้งนี้ คุณลัดดาไม่ประสงค์จะรับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากได้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันครบ 9 ปีแล้ว ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและนโยบายการกำกับกิจการของธนาคาร ดังนั้น จึงมีกรรมการเพียง 2 ท่านคือ พล.ต.อ. วีรพงษ์ ชื่นภักดี และคุณอภิเนตร อุณาภูฏ ที่คณะกรรมการขอเสนอให้กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 2 ท่าน พล.ต.อ. วีรพงษ์ ชื่นภักดี และคุณอภิเนตร อุณาภูฏ ให้กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้คำนึงถึงคุณสมบัติ ความเหมาะสม และประสิทธิผลของกรรมการทั้ง 2 ท่านดังกล่าวตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของธนาคาร ซึ่งกรรมการทุกท่านมีคุณสมบัติ ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 2 ท่านได้รับความเห็นชอบ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

นอกจากนี้ เนื่องจากการที่คุณลัดดาไม่ประสงค์จะรับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทำให้ตำแหน่งกรรมการว่างลง คณะกรรมการจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งคุณอุณากร พงศ์ธาดา ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการท่านใหม่แทนคุณลัดดา โดยการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้คำนึงถึงคุณสมบัติ ความเหมาะสม และประสิทธิผลของคุณอุณากรตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของธนาคาร รายละเอียดประวัติ โดยสังเขปของคุณอุณากร ปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุม ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว และคุณอุณากรก็ได้รับความเห็นชอบให้ดำรงตำแหน่งกรรมการจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,211,013,313	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.999994
ไม่เห็นด้วย	142	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.000006
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,211,013,455	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 2 ท่าน ได้แก่ พล.ต.อ. วีรพงษ์ ชื่นภักดี และคุณอภิเนตร อุณาภูฏ ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ และแต่งตั้งคุณอุณากร พงศ์ธาดา ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการท่านใหม่ ตามที่เสนอ

วาระที่ 6

พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญ ดร. ประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบริษัท ภิบาล เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

ดร. ประสิทธิ์รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามที่ได้มีการปรับขึ้นค่าตอบแทนกรรมการเพื่อให้เป็นอัตราที่ เทียบเคียงได้กับอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารพาณิชย์ขนาดใกล้เคียงกันในประเทศไทยและสอดคล้องกับหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการในปี 2563 แล้วนั้น คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบริษัทภิบาลให้คงค่าตอบแทนกรรมการไว้ในอัตราเดิม ค่าตอบแทนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็น ดังนี้

	ค่าตอบแทนกรรมการ	
	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
คณะกรรมการธนาคาร		
- กรรมการ	40,000	30,000
คณะกรรมการตรวจสอบ		
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	50,000	-
- กรรมการตรวจสอบ	30,000	-
คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล		
- ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล	50,000	-
- กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล	30,000	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	50,000	-
- กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	30,000	-

สำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารหรือ ICBC ไม่มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายต่างๆ สำหรับการเดินทาง ค่าที่พัก และค่ารับรองสามารถเบิกได้ตามที่จ่ายจริง

ปี 2564 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการรวมเป็นจำนวน 6 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในวงเงิน 10 ล้านบาทที่ได้อนุมัติไว้

วงเงินค่าตอบแทนกรรมการรวมประจำปีจำนวน 10 ล้านบาทนี้ เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ การแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม รวมถึงการจ่ายบำเหน็จให้กรรมการ และมอบอำนาจ ให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณา กำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และให้คงอัตราค่าตอบแทนดังกล่าวไว้จนกว่าจะเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

คุณสภาพร ผังนรินทร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าการที่กรรมการธนาคารมียังรับค่าตอบแทนต่างๆ ที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับเงินปันผลนั้นถูกต้องหรือไม่

คุณอรพินท์ตอบว่า กรรมการธนาคารไม่ได้รับโบนัสหรือค่าตอบแทนอื่นนอกจากค่าตอบแทนในฐานะที่รับผิดชอบทำหน้าที่กรรมการธนาคาร

คุณสมกล่าวเสริมว่า การงจ่ายเงินปันผลนั้น ธนาคารไม่สามารถกำหนดได้เอง จะต้องได้รับความอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งก็ได้รับอนุมัติทุกปี

คุณสภาพรย้ำคำถามเดิม

ประธานในที่ประชุม กล่าวว่า เหตุผลของการตอบคำถามในการประชุมผู้ถือหุ้น ก็เพื่อที่จะรับฟังความคิดเห็นหรือตอบคำถามจากผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งธนาคารยินดีจะรับฟังความคิดเห็นหรือตอบคำถาม แต่คำถามของผู้ถือหุ้นที่ไม่ใช่คำถามที่ธนาคารฟังตอบตามหน้าที่แล้ว คงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องตอบ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,211,013,313	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.999994
ไม่เห็นด้วย	142	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.000006
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,211,013,455	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติเป็นด้วยเสียงข้างมาก เกิน 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามที่เสนอ

วาระที่ 7 **พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2565**

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญคุณศักดิ์ดา ศิริวัฒนาโกศล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้นำเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2565

คุณศักดิ์ดา รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเห็นสมควรเสนอที่ประชุม เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2565 ดังนี้

1. ชื่อผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี

คณะกรรมการธนาคารเสนอให้ บริษัท คีลอยท์ ฟูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง ดังนี้

- นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 6770
- นางนิสากร ทรงมณี เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 5035
- นางวิลาสินี กฤษณามระ เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 7098
- นางสาวกรทอง เหลืองวิไล เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 7210

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอเป็นผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นผู้สอบบัญชีที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ความเห็นชอบ เป็นผู้ส่งลายมือชื่อในรายงานการตรวจสอบงบการเงินของนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่มีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทในกลุ่ม ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

2. ค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2565 จำนวน 4,000,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) จำนวน 1,940,000 บาท และบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด) จำนวน 464,000 บาท รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำนวน 6,404,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามตารางเปรียบเทียบค่าสอบบัญชี 3 ปี ตามที่ขึ้นหน้าจ่อ

ตารางเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย 3 ปี

	2563 (บริษัท เคพีเอ็มจี)		2564 (บริษัท คีลอยท์)		2565 (บริษัท คีลอยท์)	
	บาท	%*	บาท	%*	บาท	%*
	ค่าสอบบัญชี รายปี		ค่าสอบบัญชี รายปี		ค่าสอบบัญชี รายปี	
ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	3,207,600	0%	4,000,000	24.7%	4,000,000	0%
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด **	1,768,994	0%	1,760,000	0%	1,940,000	10.2%
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์ นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ***	180,000	0%	450,000	150%	464,000	3.1%
รวม	5,156,594	0%	6,210,000	20.4%	6,404,000	3.1%

หมายเหตุ:

* ร้อยละที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

** สำหรับปี 2564 มีค่าทดสอบยอดคงมาของงบการเงินสำหรับปี 2564 จำนวน 250,000 บาท ซึ่งไม่รวมในค่าสอบบัญชีรายปี สำหรับปี 2565 ค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้น 180,000 บาท เนื่องจากการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มขึ้น

- *** สำหรับปี 2563 ค่าสอบบัญชีบริษัทนี้คิดเพียง 180,000 บาท เนื่องจากยังไม่ได้เริ่มดำเนินงาน โดยจะเริ่มดำเนินงานตั้งแต่ปี 2564 เป็นต้นไป
- **** ค่าบริการดังกล่าวข้างต้นไม่รวมค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงอื่นๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าจอดรถ ค่าล่วงเวลา ค่าสื่อสาร และ ค่าพิมพ์เอกสาร โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะไม่เกินร้อยละ 10 ของค่าสอบบัญชีรวม

ค่าสอบบัญชีนี้ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7 และค่าบริการดังกล่าวข้างต้นไม่รวมค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงอื่นๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าจอดรถ ค่าล่วงเวลา ค่าสื่อสาร และค่าพิมพ์เอกสาร โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะไม่เกินร้อยละ 10 ของค่าสอบบัญชีรวม

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด และบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) เป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น กล่าวว่าตนสังเกตเห็นว่าค่าสอบบัญชีของธนาคารปรับสูงขึ้นทุกปี อย่างไรก็ตาม ค่าสอบบัญชีนี้อาจปรับลดลงได้หากธนาคารพิจารณาลดชั่วโมงการทำงานของผู้สอบบัญชีลง โดยการลดธุรกรรมที่ซับซ้อนของธนาคารลง ซึ่งปกติสามารถทำได้อยู่แล้ว ไม่ทราบว่าธนาคารจะสามารถทำได้หรือไม่

คุณลัดดา ตอบว่าค่าสอบบัญชีที่ปรับขึ้นนั้นมาจากการเปลี่ยนบริษัทผู้สอบบัญชีซึ่งทำให้ผู้สอบบัญชีใหม่มีงานเพิ่มขึ้น แต่ในส่วนของค่าสอบบัญชีของธนาคารเองสำหรับปี 2564 และ 2565 นั้น ไม่มีการเปลี่ยนแปลงเลย อย่างไรก็ตาม หากจะลดค่าสอบบัญชีทางธนาคารจะต้องมีการเจรจาต่อรองกับผู้สอบบัญชีโดยมีเหตุผลว่าทำไมค่าสอบบัญชีจึงจะต้องลดลง ทั้งนี้ เมื่อธุรกิจของธนาคารเติบโตขึ้น แน่นอนว่าธนาคารจะต้องมีปริมาณธุรกรรมมากขึ้น ทั้งธุรกรรมปกติและธุรกรรมที่ซับซ้อน โดยเฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวกับความปลอดภัยทางไซเบอร์ สำหรับการธนาคารแบบใหม่ เช่น Online Banking ดังนั้น ปริมาณงานของผู้สอบบัญชีจะต้องมากขึ้นเป็นธรรมดา หากผู้สอบบัญชีมีงานน้อยลง นั่นจะหมายความว่าธนาคารกำลังมีปัญหาระบบการเติบโต และธุรกิจกำลังถดถอยแทนที่จะขยายตัว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,211,013,313	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.999994
ไม่เห็นด้วย	142	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.000006
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,211,013,455	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2565 จำนวน 4,000,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) จำนวน 1,940,000 บาท และบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด) จำนวน 464,000 บาท รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำนวน 6,404,000 บาท ตามที่เสนอ

วาระที่ 8

พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม หรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานแจ้งที่ประชุมว่าได้ดำเนินการประชุมครบถ้วนทุกวาระแล้ว จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่กรุณา
สละเวลามาร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 ประจำปี 2565 ของธนาคาร และขอบคุณที่ได้ให้ความไว้วางใจและให้
การสนับสนุนต่อธนาคารตลอดมา ธนาคารไอซีบีซีนั้นได้ดำเนินกิจการในประเทศไทยมาเป็นเวลา 12 ปีแล้ว ซึ่งในช่วง
เวลาดังกล่าวธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ได้ประสบความสำเร็จในด้านต่างๆ ทั้งด้านปริมาณธุรกรรม ความสามารถในการ
สร้างรายได้ ผลผลิตทันทีที่หลากหลาย การนำนวัตกรรมใหม่ๆ มาใช้งาน การผสานวัฒนธรรมในการทำงาน และความ
รับผิดชอบต่อสังคม เป้าหมายของธนาคารคือการที่จะเป็นธนาคารเงินอันดับหนึ่งในประเทศไทย และมุ่งมั่นที่จะนำเสนอ
ผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า รวมถึงปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม
และหวังว่าจะได้รับการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นอย่างนี้ไปตลอด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.00 น.



(พล.ต.อ. วีรพงษ์ ศรีนาคดี)

ประธานที่ประชุม



(นางอรพินท์ ศรีสังคม)

เลขานุการบริษัท