

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

วันอังคารที่ 12 พฤษภาคม 2569

ณ สำนักงานใหญ่ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารนวม

(ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นางสาวพรนภา ผดุงเกียรติวงศ์ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการธนาคาร ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นเข้าสู่การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) และ รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยธนาคาร ได้ว่าจ้าง บริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนด ว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พุทธศักราช 2563 รวมทั้งกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ระบบ Inventech Connect Live Streaming สำหรับการเข้าร่วมประชุมและ ลงคะแนนเสียง ซึ่งระบบดังกล่าวได้ผ่านการประเมินในเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุม ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแล้ว โดยธนาคารได้ถ่ายทอดสัญญาณภาพและเสียงของการประชุม ผ่านระบบประชุมทางไกล VDO Conference จากห้องประชุมอาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร

พร้อมกันนี้ ได้กล่าวรายงานให้ทราบว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 27 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 92,062,943 (เก้าสิบสองล้านหกหมื่นสองพันเก้าร้อยสี่สิบสาม) หุ้น และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมโดยการมอบฉันทะ จำนวน 7 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,817,019,577,136 (หนึ่งล้านแปดแสนหนึ่งหมื่นเจ็ดพันสิบเก้า ล้านห้าแสนเจ็ดหมื่นเจ็ดพันหนึ่งร้อยสามสิบหก) หุ้น คิดเป็นจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นรวม 34 ราย ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 1,817,111,640,079 (หนึ่งล้านแปดแสนหนึ่งหมื่นเจ็ดพันหนึ่งร้อยสิบเอ็ดล้านหกแสนสี่หมื่นเจ็ดพันเก้า) หุ้น จากจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร จำนวน 1,820,276,825,862 (หนึ่งล้านแปดแสนสองหมื่นสองร้อยเจ็ดสิบหกล้านแปดแสนสองหมื่นห้าพันแปดร้อยหกสิบสอง) หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.8261 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายแล้ว

ต่อจากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลอื่นๆ ที่ได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุมของธนาคาร จำนวน 9 ท่าน ดังนี้

- | | |
|---------------------------------|--|
| 1. นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์ | ประธานกรรมการธนาคาร |
| 2. นายณัฐกร บุญศรี | ประธานอนุกรรมการบริหาร อนุกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและประเมินผลงาน และอนุกรรมการพัฒนาระบบสารสนเทศ |
| 3. นายธนสาร สุรวุฒิกุล | ประธานอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง อนุกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและประเมินผลงาน และอนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการธนาคาร |
| 4. นางโชติณาด ยงสุนทร | ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ อนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนวัตกรรม และอนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการธนาคาร |
| 5. นายไกรสิทธิ์ อนุกุลอุทัยวงศ์ | ประธานอนุกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและประเมินผลงาน ประธานคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ และอนุกรรมการบริหาร |



- | | |
|-----------------------------|---|
| 6. นายวรวิทย์ พันธุ์ธนุสร | ประธานอนุกรรมการพัฒนาระบบสารสนเทศ อนุกรรมการตรวจสอบ และอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนวัตกรรม |
| 7. นายฤทธิ ศยามานนท์ | ประธานอนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการธนาคาร อนุกรรมการบริหาร และอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนวัตกรรม |
| 8. รศ.ดร.ศรัณย์ ศานติศาสตร์ | อนุกรรมการตรวจสอบ และอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 9. นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ | กรรมการและผู้จัดการธนาคาร |

โดยมีกรรมการธนาคาร 1 ท่าน คือ นายสมมาตร มณีหยัน ประธานคณะอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนวัตกรรม อนุกรรมการกำกับความเสี่ยง และอนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการธนาคาร ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ เนื่องจากติดภารกิจสำคัญ

จากนั้น ได้กล่าวแนะนำผู้บริหารของธนาคาร ซึ่งได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ จำนวน 11 ท่าน โดยมีผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุมสำนักงานใหญ่ของธนาคาร จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นางวิมลรัตน์ ปิยสถาพรพงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานการเงิน นางนุจรี ภักดีเจริญ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานธุรกิจรายย่อย และนายจักรี บุญเกียรติ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานยุทธศาสตร์องค์กร สำหรับผู้บริหารที่เหลือ จำนวน 8 ท่าน ซึ่งได้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังมีรายนามต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. ร.ต.อ.ภูมิพันธ์ พึ่งสุจริต | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานบริหารคุณภาพหนี้และกฎหมาย |
| 2. นายธีระ ยีโกบ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานธุรกิจสาขา ผู้รับผิดชอบโครงการ Southern Sandbox |
| 3. นางสาวยุวพร ประเสริฐศรี | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานธุรกิจขนาดใหญ่ และปฏิบัติหน้าที่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานธุรกิจ SMEs |
| 4. นางสาววิภาดา ฤทธิโรจน์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานบุคคลและธุรการ |
| 5. นายเชิดชัย เลิศดำรงศักดิ์ | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ และปฏิบัติหน้าที่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง |
| 6. นายธนพล สีขมนุกฤษฏ์ | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารและพัฒนาระบบงานสารสนเทศ และปฏิบัติหน้าที่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานเทคโนโลยีและปฏิบัติการอิเล็กทรอนิกส์ |
| 7. นายจักรกฤษณ์ บุรี | ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายตรวจสอบภายใน |
| 8. นายสุริยนันท์ ชาญประโคน | รองผู้อำนวยการฝ่าย ปฏิบัติหน้าที่ ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกฎหมาย |

ตัวแทนจากบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส (“PwC”) จำนวน 1 ท่าน โดยมีรายนามดังนี้

- | | |
|------------------------------|-------------------------|
| 1. นางสาวสุชาดา วุฒิชจรเวทย์ | หุ้นส่วน สายงานสอบบัญชี |
|------------------------------|-------------------------|

ตัวแทนจากฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 4 ท่าน โดยมีรายนามดังนี้

- | | |
|-----------------------------|------------------|
| 1. นางสาวนิโลบล แก้วเลิศ | ผู้ตรวจสอบอาวุโส |
| 2. นางสาวมัทธมา ธรรมยุธา | ผู้ตรวจสอบ |
| 3. นายณัฐชนน กลิ่นขจร | ผู้ตรวจสอบ |
| 4. นางสาวภัทรานิษฐ์ เกิดแสง | ผู้ตรวจสอบ |

เมื่อเสร็จสิ้นการแนะนำผู้เข้าร่วมประชุมทั้งหมดแล้ว ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเรียนเชิญ นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”) ต่อไป

ประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับพร้อมขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ทำให้เกียรติสละเวลาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ของธนาคาร

จากนั้นได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า การประชุมวันนี้ จะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

และเพื่อให้การประชุมดำเนินไปโดยสะดวกเรียบร้อย ประธานฯ จึงให้ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งถึงหลักเกณฑ์ ในการออกเสียงลงคะแนนและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ก่อนเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในวันนี้ ธนาคารได้จัดให้ผู้เข้าร่วมประชุมแสดงตนก่อนเข้าร่วมประชุม และมีการจัดเก็บบันทึกภาพและเสียงระหว่างการประชุม รวมถึงมีการ จัดเก็บข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ร่วมประชุมทุกท่าน นอกจากนี้เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติข้อมูลส่วนบุคคล ชื่อ สกุล ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่มีการสอบถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมจะปรากฏอยู่ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและจะมีการเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารต่อไป โดยธนาคารจะมีการบันทึกภาพและเสียงไว้ตลอดการประชุม

จากนั้น ได้กล่าวชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงหลักเกณฑ์ วิธีการประชุม และขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

1. การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุม เมื่อมีการนับคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ เสร็จสิ้นตามลำดับ

2. การออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ จะดำเนินการให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 โดยผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง

การลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ถือเป็นการลงคะแนนที่มีผลผูกพันทางกฎหมายเช่นเดียวกับการลงคะแนนในรูปแบบปกติ

3. ในการลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นเลือกวาระที่ต้องการลงคะแนน จากนั้นกดปุ่ม “ลงคะแนน” โดยระบบจะแสดงช่องสำหรับการออกเสียงลงคะแนน ทั้งหมด 3 ช่อง ซึ่งผู้ถือหุ้น 1 ท่าน มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น

4. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเริ่มประชุมไปแล้ว ผู้ถือหุ้นจะมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้เฉพาะในวาระที่เหลืออยู่เท่านั้น

5. ผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด ธนาคารจะถือว่าท่านงดออกเสียงในวาระนั้นๆ โดยในช่วงเวลาการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้นสามารถทำการแก้ไขได้ จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนนในวาระนั้นๆ

6. ธนาคารให้เวลาในการลงคะแนนเสียง ในแต่ละวาระ เป็นเวลา 1 นาที ยกเว้นวาระที่ต้องใช้เวลาในการพิจารณา อาจจะเพิ่มเวลาในการลงคะแนนเสียงได้ตามที่ผู้ดำเนินการประชุมจะประกาศให้ทราบต่อไป และเมื่อประกาศปิดการส่งผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้ว ผู้ดำเนินการประชุมจะประกาศผลของการลงคะแนนของวาระนั้นๆ เพื่อให้ที่ประชุมได้รับทราบ เมื่อการประมวลผลคะแนนแล้วเสร็จ

7. กรณีที่ผู้เข้าร่วมประชุมได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย ให้กดเลือกที่เมนู “บัญชีผู้ใช้” และกดที่ปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ ซึ่งระบบจะไม่นำคะแนนเสียงของท่านออกจากฐานการประชุม และในการลงคะแนน ระบบจะแสดงรายชื่อทั้งหมดของผู้ที่ได้รับมอบฉันทะ โดยการออกเสียงลงคะแนนจะแยกเป็นรายบัญชีผู้ใช้งาน

8. ผู้ถือหุ้นจะต้องอยู่ในการประชุมจนจบวาระ และจะต้องลงมติในแต่ละวาระก่อนจะปิดให้ลงมติในวาระนั้นๆ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการออกจากการประชุม ก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใดๆ คณะณัติของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และคณะณัติจะไม่ถูกนำมานับคะแนนในวาระที่เหลือทันที อย่างไรก็ตาม การออกจากองค์ประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง จะไม่เป็นการตัดสิทธิ์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในวาระต่อไป

9. การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นในห้องประชุมก่อนลงมติในแต่ละวาระ ธนาคารจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม โดยให้ผู้ถือหุ้นทำการเลือกวาระที่ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นกดปุ่ม “คำถาม” โดยผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามได้ 2 ช่องทาง คือ

ช่องทางที่ 1

สอบถามผ่านข้อความ ให้ผู้ถือหุ้นพิมพ์ข้อความที่ต้องการซักถาม จากนั้นกดปุ่ม “ส่งคำถาม” โดยธนาคารจะตอบคำถามในห้องประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับคำถามนั้นๆ ซึ่งหากมีคำถามที่ถูกส่งเข้ามาเป็นจำนวนมาก ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาคัดเลือกคำถามตามความเหมาะสม

ช่องทางที่ 2

สอบถามผ่านภาพและเสียง (VDO Conference) ให้ผู้ถือหุ้นกดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง” จากนั้นกด “ตกลง” เพื่อยืนยันในการจองคิว เมื่อได้รับการอนุญาตจากเจ้าหน้าที่แล้ว ให้ทำการเปิดกล้องและไมโครโฟน โดยผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งชื่อ-นามสกุลและสถานะ “เป็นผู้ถือหุ้น” หรือ “ผู้รับมอบฉันทะ” ก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อธนาคารสามารถนำมาบันทึกลงในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

10. ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการตัดภาพและเสียงของผู้ถือหุ้นที่ถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็นไม่สุภาพ หรือหมิ่นประมาทผู้อื่น หรือละเมิดกฎหมายใดๆ รวมถึงการละเมิดสิทธิ์ของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุม หรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น

11. ในกรณีมีผู้ถือหุ้นต้องการถามคำถามด้วยภาพและเสียงในระบบเป็นจำนวนมาก เพื่อเป็นการรักษาระยะเวลาการประชุม ขอความกรุณาให้ผู้ถือหุ้นถามคำถามผ่านข้อความ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการตอบคำถาม หรือนำคำถามของผู้ถือหุ้นไปตอบตอนท้ายการประชุม หรือนำไปตอบไว้ท้ายรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

12. กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบประชุมหรือระบบการลงคะแนน กรุณาศึกษาและปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หรือเลือกเมนู “ช่วยเหลือ” ในระบบเพื่อติดต่อเจ้าหน้าที่ Inventech Call Center โดยสามารถติดต่อผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 02-460-9229 และที่ Line @inventechconnect ทั้งนี้ หากเกิดกรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมลเพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองของธนาคารต่อไป

ทั้งนี้ ผู้ดำเนินการประชุมได้เรียนให้ที่ประชุมทราบว่า ในระหว่างวันที่ 22 ธันวาคม 2568 - 31 มกราคม 2569 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ซึ่งเมื่อครบกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยธนาคารได้มีการจัดส่งและเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านรวมทั้งได้แจ้งวาระการประชุมให้ทราบล่วงหน้าเป็นการทั่วไปแล้ว ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2569 เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้า ซึ่งจนถึงปัจจุบันปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคารแต่อย่างใด

โดยก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการประชุม และขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน โดยกล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น โดยพิมพ์ข้อความส่งผ่านช่องทางระบบอินเทอร์เน็ต หรือบันทึกข้อความเสียง พร้อมกันนี้ได้เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า การประชุมผู้ถือหุ้นในวันนี้ประกอบด้วยวาระ

การประชุมทั้งสิ้น 8 วาระ เป็นวาระเพื่อพิจารณา 6 วาระ วาระเพื่อทราบ 1 วาระ และวาระอื่นๆ 1 วาระ โดยรายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏตามหนังสือเชิญประชุม

และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดส่งคำถามหรือแสดงความคิดเห็นใดๆ เพิ่มเติม ผู้ดำเนินการประชุม จึงกล่าวเรียนเชิญประธานฯ เพื่อดำเนินการประชุมตามลำดับต่อไป

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการตามระเบียบวาระที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุมตามลำดับ ดังนี้

วาระที่ 1 : พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2569

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2569 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาล่วงหน้าพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์แล้ว รวมถึงมีการนำขึ้นเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยรายงานฯ มีจำนวนทั้งสิ้น 10 หน้า รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2569

ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวเรียนเชิญให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือเสนอความคิดเห็น โดยพิมพ์ข้อความส่งผ่านช่องทางระบบอินเทอร์เน็ต คอนเน็ค หรือบันทึกข้อความเสียง พร้อมกับแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า การลงคะแนนเสียงในวาระที่ 1 ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2569

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2569 ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีคะแนนเป็นดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	1,817,111,590,079	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000 %
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000 %
งดออกเสียง	จำนวน	50,000	เสียง		

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปี และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารประจำปี 2568

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้จัดทำรายงานประจำปี และรายงานของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2568 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบรายงานดังกล่าว โดยมอบหมายให้ นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ กรรมการและผู้จัดการธนาคาร รายงานสรุปผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นในรอบปี 2568 ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ

นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ กรรมการและผู้จัดการธนาคาร กล่าวรายงานสรุปผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2568 ซึ่งประกอบด้วย 4 หัวข้อหลัก ดังนี้

1. รายงานประจำปี 2568 ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2. รายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2568
3. รายงานด้านการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. รายงานการดำเนินการด้านความยั่งยืน



1. รายงานประจำปี 2568 ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย :

ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำรายงานประจำปี 2568 และจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นได้รับทราบพร้อมกับจดหมายเชิญประชุมเรียบร้อยแล้ว รวมถึงได้ดำเนินการเผยแพร่รายงานดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2569 เป็นต้นมา

2. รายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2568 :

ในปี 2568 ธนาคารได้มุ่งมั่นดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจ ปี 2568-2572 โดยเน้น 3 ด้านหลัก ได้แก่ การมุ่งสู่การเป็นธนาคารทางเลือก การให้บริการทางการเงินแบบดิจิทัล และการดำเนินการเพื่อความยั่งยืนขององค์กร ซึ่งการดำเนินการยุทธศาสตร์ใน 3 ด้านหลักดังกล่าวเป็นการดำเนินการที่สนับสนุนด้านพันธกิจ ด้านธุรกิจ และทิศทางองค์กรในอนาคตขององค์กร และเป็นไปตามกรอบที่หน่วยงานกำกับกำหนดไว้

สำหรับผลการดำเนินงานที่สำคัญ ในปี 2568 สามารถสรุปได้ดังนี้

ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงาน ในปี 2568 จำนวน 841 ล้านบาท หรือเติบโตขึ้น 16% จากปี 2567 มีกำไรสุทธิจำนวน 491 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2% จากปี 2567 สัดส่วนของเงินกองทุน (BIS Ratio) มีการปรับตัวดีขึ้น โดยติดลบลดลงจำนวน (-2.83)% จากปี 2567 อย่างไรก็ตาม โดยรวมธนาคารยังคงมีสัดส่วนเงินกองทุนติดลบ ในขณะที่ ณ สิ้นปี 2568 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income) ของธนาคารอยู่ที่ 68% มีสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPFs) คงเหลือจำนวน 12,441 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วน 15.85% และมีสัดส่วนสำรองต่อสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ 89.92% ลดลงจากปี 2567 กล่าวโดยสรุป โดยรวมถือว่าสถานะทางการเงินมีการปรับตัวดีขึ้น แต่ยังมีประเด็นที่ต้องดำเนินการแก้ไขบางเรื่อง เช่น อัตราส่วน NPF สัดส่วนการเติบโตของลูกค้ำ เป็นต้น

ผลการดำเนินงานด้านธุรกิจและลูกค้ำ ปัจจุบันธนาคารมีลูกค้ำ จำนวน 1,221,021 ราย มีการเติบโตทางด้านธุรกรรมดิจิทัล โดยมียอดธุรกรรมสะสมอยู่ที่ 7,079,486 รายการ มีผู้ใช้บริการ ibank Application อยู่ที่ 238,817 ราย ซึ่งเติบโตสูงขึ้นจากปีก่อนหน้า มีการเปิดบัญชีเงินฝาก e-Savings จำนวน 44,608 บัญชี ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นลูกค้ำใหม่จำนวน 15,730 ราย โดยในปี 2568 ธนาคารได้เปิดให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างครบถ้วน รวมถึงดำเนินการใน Application เป้าดังครบทุกเฟส ทั้งนี้เมื่อสิ้นปีที่ผ่านมาจะเห็นความเปลี่ยนแปลงของบริการ ibank Application ที่สามารถเปิดบัญชีออนไลน์ได้ โดยธนาคารมุ่งมั่นที่จะใช้ประโยชน์จากความสามารถในการทำธุรกรรมทางด้านดิจิทัลเพื่อขยายบริการต่างๆ ให้มากขึ้น ทั้งในเรื่องการฝากเงิน การโอนเงินต่างธนาคาร การชำระค่าสินค้า ชำระสินเชื่อ เป็นต้น

ในด้านการเติบโตของสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2568 ธนาคารมีสินเชื่อเติบโตสุทธิอยู่ที่ จำนวน 6,259 ล้านบาท เมื่อเทียบกับระบบถือว่าธนาคารมีการเติบโตด้านสินเชื่อสูงกว่าระบบโดยรวม นอกจากนี้ สัดส่วนในการครองตลาดภาคใต้มีการเติบโตขึ้น 7% อยู่ที่จำนวน 14.52% โดยธนาคารประสบความสำเร็จในการสร้างความร่วมมือจาก Alrajhi Bank ซึ่งเป็นธนาคารอิสลามที่ใหญ่ที่สุดในโลก ตั้งอยู่ที่ประเทศซาอุดีอาระเบีย โดยสิ้นปีที่ผ่านมาธนาคารเริ่มทำธุรกรรมทางการเงินที่เป็นสกุลเงินของประเทศซาอุดีอาระเบีย (สกุลเงิน SAR) โดยการสนับสนุนบริการแลกเปลี่ยนเงินสกุล SAR ให้แก่พี่น้องมุสลิมที่ไปแสวงบุญที่นครเมกกะ

ในส่วนของผลการดำเนินงานด้านพันธกิจ ธนาคารมีการเติบโตด้านลูกค้ำที่เพิ่มขึ้นตามลำดับ โดยการขยายฐานลูกค้ำรายใหม่ อยู่ที่จำนวน 80,000 กว่ารายการ ส่วนใหญ่เป็นผลจากการที่ธนาคารมีการเปิดบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ หรือ e-Savings และมีสัดส่วนลูกค้ำพันธกิจต่อสัดส่วนลูกค้ำทั่วไปดีขึ้นอยู่ที่ 58% ต่อลูกค้ำทั่วไป 42% ซึ่งเป็นผลมาจากการที่ธนาคารให้ความสำคัญต่อการดำเนินการตามพันธกิจ และยังมีเงินฝากอัลฮัจญ์และอุมเราะห์ ซึ่งเป็นเงินฝากเชิงพันธกิจที่มีการเติบโตแบบก้าวกระโดด โดยมียอดรวมอยู่ที่ จำนวน 3,475 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนหน้าที่มีจำนวน 1,287 ล้านบาท และธนาคารมีการให้รางวัลสำหรับเงินฝากดังกล่าวเป็นจำนวนสูงสุด เมื่อเทียบกับสถาบันการเงินอื่นๆ



ภายในประเทศ ซึ่งบัญชีที่ได้รับความสนใจสูงสุดจากบรรดาผู้ประกอบการทั้งส่วนบุคคลและภาคธุรกิจต่างๆ คือ การเปิดบัญชีเงินฝากอัลฮัจญ์และอุมเราะห์ เพื่อเป็นสวัสดิการให้กับพนักงาน อีกทั้งธนาคารยังคงมุ่งเน้นให้ความสำคัญกับส่วนของพื้นที่ภาคใต้ ซึ่งเป็นพื้นที่พันธกิจและธนาคารมีสาขาเป็นจำนวนมากถึง 36 สาขา และมีสัดส่วนการเข้าถึงลูกค้าอยู่ที่จำนวน 14.52% โดยภาพรวมถือว่ามี การเติบโตที่ดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า นอกจากนี้ ได้มีการริเริ่มการพัฒนาโครงการ Southern Sandbox โดยครอบคลุมพื้นที่ 5 จังหวัดภาคใต้ตอนล่าง และมีการทบทวนโครงสร้างของสาขา โดยปรับปรุงรูปแบบผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึง ควบรวมสายงานให้เหมาะกับทิศทางสมัยใหม่ โดยธนาคารมีสินเชื่อ SME ที่ผ่านโครงการ Southern Sandbox เติบโตอยู่ที่จำนวน 259.16 ล้านบาท ซึ่งบรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ริเริ่มการจัดตั้งศูนย์ความเป็นเลิศด้านการเงินอิสลาม (Center of Excellence in Islamic finance : COE) ซึ่งได้รับความร่วมมือจากหลายหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อยกระดับขีดความสามารถด้านองค์ความรู้ของพนักงาน และการเผยแพร่แนวคิดการเงินอิสลาม โดยมีการสื่อสารกับหน่วยงานกำกับต่างๆ เพื่อให้การเงินอิสลามเป็นที่รู้จักมากขึ้น

โดยภาพรวมในปี 2568 ธนาคารได้ดำเนินการทั้งด้านพันธกิจ ด้านธุรกิจ และองค์กร อย่างครบถ้วนครอบคลุมในทุกมิติ นอกจากนี้ ธนาคารมีการเตรียมความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่มาตรฐานบัญชีใหม่ TFRS9 ซึ่งจะเกิดขึ้นในปี 2570 โดย ณ สิ้นปี 2569 ธนาคารยังคงมีเงินสำรองเผื่อน้ำสงสัยจะสูญเสียในจำนวนที่เพียงพอตามกฎหมายที่กำหนดไว้ และยังคงเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญและจะมีการติดตามอย่างใกล้ชิดต่อไป

ในเรื่องของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นเรื่องที่ถูกองค์กรให้ความสำคัญ ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินคุณธรรมความโปร่งใส โดยในปี 2568 ธนาคารได้รับการประเมินอยู่ในระดับ “ผ่านดี” มีการประกาศแสดงเจตจำนงต่อต้านการทุจริต และมีการดำเนินการเรื่อง No Gift Policy โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้รับรางวัลเลิศรัฐประจำปี 2568 จากการทำงานร่วมกับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (Exim Bank) ในการผลักดันผู้ประกอบการเข้าสู่ธุรกิจสากล ไม่ว่าจะเป็นการยกระดับองค์กรและการส่งออก การรับรางวัลองค์กรคุณธรรม ประจำปี 2568 เป็นต้น

ในเรื่องของความยั่งยืน ในปี 2568 ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับเรื่องความยั่งยืนอย่างจริงจัง และเป็นปีแรกที่ธนาคารได้มีการจัดทำ Sustainability Report 2025 แยกต่างหากจากรายงานประจำปี เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานขององค์กรทั่วไป ซึ่งเนื้อหาของรายงานฉบับดังกล่าวครอบคลุมทั้งเรื่องสิ่งแวดล้อม ประเด็นทางด้านสังคม การเก็บข้อมูลการเปิดเผยข้อมูล รวมถึง มิติทางด้านศาสนาและวัฒนธรรม และกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับสถาบันกษัตริย์ เป็นต้น ซึ่งธนาคารจะยกระดับการดำเนินการเรื่องความยั่งยืนให้เข้มข้นต่อไป ในปี 2569

ภายหลังจบการรายงานของกรรมการและผู้จัดการ ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเรียนเชิญให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือเสนอความคิดเห็น โดยพิมพ์ข้อความส่งผ่านช่องทางระบบอินเทอร์เนต คอนเน็ค หรือบันทึกข้อความเสี่ยง ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น

จากนั้น ประธานฯ ได้กล่าวเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2568 โดยในวาระที่ 2 นี้ เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 : พิจารณานุมัติงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานฯ มอบหมายให้ นางวิมลรัตน์ ปิยสถาพรพงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานการเงิน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญในงบการเงินให้ที่ประชุมเพื่อพิจารณา

นางวิมลรัตน์ ปิยสถาพรพงศ์ รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้จัดส่งรายงานงบการเงิน ซึ่งผ่านการพิจารณาผลการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมจดหมายเชิญประชุมแล้ว โดยรายละเอียดของงบการเงินประจำปี 2568 สามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

ผลการดำเนินงานของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ด้านต่างๆ ดังนี้

- ธนาคารมียอดสินทรัพย์ เท่ากับ 93,036 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 8,730 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 10.36
- เงินให้สินเชื่อ ณ 31 ธันวาคม 2568 : ธนาคารมียอดสินเชื่อรวมทั้งสิ้น 78,502 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,473 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 8.99
- เงินรับฝาก ณ 31 ธันวาคม 2568 : ธนาคารมีเงินรับฝากรวมสถาบันทั้งสิ้น 87,502 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 5,612 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.85
- ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2568 : ธนาคารมีหนี้สินรวมสูงกว่าสินทรัพย์รวม จำนวน 338 ล้านบาท โดยส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพิ่มขึ้นจำนวน 2,253 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 86.95 เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งเป็นการทยอยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานติดต่อกันหลายปี และมีผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนหุ้นการบินไทย เมื่อสิ้นปี 2568
- กำไรสุทธิ สำหรับปี 2568 : ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 491 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.87 จากปี 2567

ทั้งนี้ ธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อ แม้ว่าเศรษฐกิจจะขยายตัวไม่เต็มที่ และธนาคารได้ปรับลดอัตราค่าไถ่ด้านสินเชื่อลงเพื่อช่วยเหลือลูกค้า เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งบริหารต้นทุนเงินฝากอย่างเคร่งครัด ส่งผลทำให้ธนาคารมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี และผ่านการพิจารณาผลการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเรียบร้อยแล้ว

ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวเรียนเชิญให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือเสนอความคิดเห็น โดยพิมพ์ข้อความส่งผ่านช่องทางระบบอินเทอร์เน็ต คอนเน็ค หรือบันทึกข้อความเสี่ยง พร้อมกับแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า การลงคะแนนเสียงในวาระที่ 3 ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่เสนอด้วยคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	1,817,104,090,079	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000 %
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000 %
งดออกเสียง	จำนวน	7,550,000	เสียง		



วาระที่ 4 : พิจารณอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2568 และรับทราบการงดจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568

ประธานฯ มอบหมายให้ นางวิมลรัตน์ ปิยสถาพรพงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานการเงิน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และรับทราบการงดจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568

นางวิมลรัตน์ ปิยสถาพรพงศ์ รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 หมวด 6 การกำกับกำกับการดำเนินงานและการควบคุม ตามมาตรา 38 กำหนดให้ “ให้คณะกรรมการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีเป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคาร ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ เมื่อเงินสำรองตามวรรคหนึ่ง มีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่านั้น คณะกรรมการจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นสำรองก็ได้”

และพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 115 กำหนดให้ “การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล”

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ และรับทราบการงดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2568 เนื่องจากธนาคารยังมีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสม

ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวเรียนเชิญให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือเสนอความคิดเห็น โดยพิมพ์ข้อความส่งผ่านช่องทางระบบอินทราเน็ต เทคโนโลยี หรือบันทึกข้อความเสียง พร้อมกับแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า การลงคะแนนเสียงในวาระที่ 4 ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และรับทราบการงดจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนนอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ และรับทราบการงดจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	1,817,104,140,079	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000 %
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000 %
งดออกเสียง	จำนวน	7,500,000	เสียง		

วาระที่ 5 : พิจารณอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 และค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ประจำปี 2569

ประธานฯ มอบหมายให้ นางวิมลรัตน์ ปิยสถาพรพงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานการเงิน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 และค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ประจำปี 2569

นางวิมลรัตน์ ปิยสถาพรพงศ์ รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 หมวด 7 การสอบบัญชีและรายงาน มาตรา 40 กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการสอบบัญชีของธนาคารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 หมวด 8 บัญชีและรายงาน มาตรา 120 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี โดยในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้

ข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 34 ว่าด้วยการบัญชีและการเงิน พ.ศ. 2567 ข้อ 26 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี กำหนดให้ผู้สอบบัญชีธนาคารเป็นผู้สอบบัญชีที่ผ่านความเห็นชอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2568 และคณะกรรมการธนาคาร ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2568 ได้มีมติเห็นชอบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัทไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส (“PwC”) เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับรายงานการเงิน รอบปีบัญชี 2569 และเห็นชอบค่าธรรมเนียมการตรวจสอบบัญชี ประจำปี 2569 จำนวน 7.20 ล้านบาท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ในครั้ง นี้ ธนาคารจึงได้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ประจำปี 2569 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด (“PWC”) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับรายงานการเงินรอบปีบัญชี 2569 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- (1) นางสาวสุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906
- (2) นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

2. อนุมัติค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 7.20 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ปี 2569	ปี 2568	เปลี่ยนแปลง
ค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชีประจำปีและอื่นๆ	7.20	6.80	0.40

รายละเอียดปรากฏตามเอกสารที่ได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส (“PwC”) โดย นางสาวสุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 หรือ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2569 และอนุมัติค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 7.20 ล้านบาท

ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวเรียนเชิญให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือเสนอความคิดเห็น โดยพิมพ์ข้อความส่งผ่านช่องทางระบบอินทราเน็ต คอนเน็ค หรือบันทึกข้อความเสียง พร้อมกับแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า การลงคะแนนเสียงในวาระที่ 5 ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 และอนุมัติค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ประจำปี 2569

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส (“PwC”) โดย นางสาวสุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 หรือ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2569 และอนุมัติค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 7.20 ล้านบาท ตามเสนอ โดยมีคะแนนเป็นดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	1,817,111,590,079	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000 %
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000 %
งดออกเสียง	จำนวน	50,000	เสียง		

วาระที่ 6 : พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่สิ้นสุดวาระการดำรงตำแหน่ง จำนวน 1 ท่าน
(นางวรรณพร เทพหัสดิน ณ อยุธยา) (เกษียณอายุ)

ประธานฯ กล่าวรายงานต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 20 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 (“พ.ร.บ. ธนาคารอิสลามฯ”) กำหนดให้คณะกรรมการนัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งบุคคลซึ่งไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามมาตรา 22 แห่ง พ.ร.บ. ธนาคารอิสลามฯ เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่สิ้นสุดวาระการดำรงตำแหน่ง

เนื่องจาก นางวรรณพร เทพหัสดิน ณ อยุธยา กรรมการธนาคาร มีอายุครบ 65 ปี บริบูรณ์ ในวันที่ 14 มกราคม 2569 จึงมีผลทำให้ธนาคารมีกรรมการสิ้นสุดวาระการดำรงตำแหน่ง ดังนั้น คณะอนุกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและประเมินผลงาน จึงได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งความเป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรม และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบมีความระมัดระวัง ประกอบกับเป็นผู้ที่อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ โดยได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการกลั่นกรองกรรมการรัฐวิสาหกิจ พิจารณาให้ความเห็นชอบบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อนำมาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ดังนี้

ผู้ได้รับการเสนอชื่อ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	การดำรงตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง
1. นายณฤตม์ เทอดสถีรศักดิ์	แทนตำแหน่งกรรมการที่เกษียณอายุ ครบ 65 ปี (นางวรรณพร เทพหัสดิน ณ อยุธยา)	นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง (12 พ.ค. 69 - 28 ก.ค.71) ซึ่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของ กรรมการซึ่งตนแทน

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคาร ในการประชุมพิเศษ ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2569 ได้พิจารณาแล้ว (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา) มีมติเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะอนุกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและประเมินผลงาน และคณะกรรมการกลั่นกรองกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยเห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายณฤตม์ เทอดสถีรศักดิ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง นับตั้งแต่วันที่ 12 พฤษภาคม 2569 ถึงวันที่ 28 กรกฎาคม 2571 ซึ่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

ทั้งนี้ ข้อมูลของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ปรากฏตามหนังสือเชิญประชุม (สิ่งที่ส่งมาด้วย 3) ซึ่งธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้แจ้งให้ผู้ดำเนินการประชุม ชี้แจงคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และรายละเอียดของการออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร จะต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ พระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 มาตรา 22 ซึ่งกำหนดว่ากรรมการธนาคารต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้

- “(1) เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (2) เป็นคนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ



(3) ได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาท หรือความผิดลหุโทษ

(4) เป็นข้าราชการการเมือง สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร สมาชิกวุฒิสภา สมาชิกสภาท้องถิ่น หรือผู้บริหารท้องถิ่น ซึ่งได้รับเลือกตั้งหรือเป็นเจ้าหน้าที่ในพรรคการเมือง

(5) เป็นผู้ที่มีมลทินมัวหมองว่าทุจริตในสถาบันการเงินใด หรือบริหารงานในสถาบันการเงินใดผิดพลาดอย่าง ร้ายแรง

(6) เป็นกรรมการหรือผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินอื่น”

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 มาตรา 5 ได้กำหนดให้กรรมการธนาคารจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

“ (1) มีสัญชาติไทย

(2) มีอายุไม่เกินหกสิบห้าปีบริบูรณ์

(3) มีคุณวุฒิและประสบการณ์เหมาะสมกับกิจการของธนาคาร

(4) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรือไม่เคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต

(5) ไม่เคยได้รับโทษโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดย ประมาทหรือความผิดลหุโทษ

(5.1) ไม่เป็นบุคคลวิกลจริตหรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ

(5.2) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน เพราะร่ำรวยผิดปกติ หรือมีทรัพย์สินเพิ่มขึ้นผิดปกติ

(5.3) ไม่เป็นสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร สมาชิกวุฒิสภา สมาชิกสภาท้องถิ่นหรือผู้บริหารท้องถิ่น

(6) ไม่เป็นข้าราชการการเมือง เว้นแต่เป็นการดำรงตำแหน่งกรรมการตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย

(7) ไม่เป็นผู้ดำรงตำแหน่งใดในพรรคการเมือง หรือเจ้าหน้าที่ของพรรคการเมือง

(7.1) ไม่เคยถูกไล่ออก ปลดออก หรือให้ออกจากงาน เพราะทุจริตต่อหน้าที่

(8) ไม่เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารหรือผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นอยู่

(9) ไม่เป็นผู้ดำรงตำแหน่งใดในพรรคการเมือง หรือเจ้าหน้าที่ของพรรค

(10) ไม่เป็นผู้ดำรงตำแหน่งในนิติบุคคลที่ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น เว้นแต่คณะกรรมการที่ธนาคารมอบหมาย ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือดำรงตำแหน่งอื่นในนิติบุคคลที่ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น

(11) ไม่เป็นกรรมการ หรือผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือมีส่วนได้เสียในนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้รับสัมปทาน ผู้ร่วมทุน หรือมีประโยชน์ได้เสียเกี่ยวข้องกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่เป็นประธานกรรมการ กรรมการ หรือผู้บริหาร โดยการมอบหมายของธนาคาร

ทั้งนี้ ความใน (1) มิให้ใช้บังคับแก่กรรมการชาวต่างประเทศที่ธนาคารจำเป็นต้องแต่งตั้งตามข้อผูกพัน หรือตาม ลักษณะของกิจการ และความใน (8) มิให้ใช้บังคับแก่กรรมการที่ไม่เป็นข้าราชการ พนักงาน หรือลูกจ้างที่มีตำแหน่งหรือ เงินเดือนประจำตำแหน่งของราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ และกรรมการนั้นถือหุ้นไม่เกินร้อยละศูนย์จุดห้าของทุนชำระแล้วของรัฐวิสาหกิจซึ่งตนเป็นกรรมการหรือนิติบุคคล ที่รัฐวิสาหกิจซึ่งตนเป็นกรรมการถือหุ้นอยู่”

รวมถึง กรรมการธนาคารจะต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้าม ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.13/2562 เรื่อง คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

สำหรับหลักเกณฑ์ และวิธีการในการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 6 เป็นวาระเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการ ที่สิ้นสุดวาระการดำรงตำแหน่ง ธนาคารจะใช้การลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นไปตาม บทบัญญัติมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 โดยผู้ถือหุ้นแต่ละท่านจะมีคะแนนเสียงเท่ากับ

จำนวนหุ้นที่ถือ คุณด้วย จำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง ซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละท่าน จะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวเป็นกรรมการก็ได้ หรือกรณีที่มีการเสนอชื่อกรรมการหลายคน จะแบ่งคะแนนเสียงเลือกตั้งให้แก่บุคคลที่ถูกเสนอชื่อเป็นกรรมการแต่ละคน คนละมากน้อยเพียงใดก็ได้ แต่คะแนนที่ใช้ทั้งหมดจะต้องไม่เกินกว่าคะแนนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละราย มีสิทธิใช้ในการออกเสียงในวาระนี้

ทั้งนี้ บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดในลำดับแรก จะเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่สิ้นสุดวาระการดำรงตำแหน่ง โดยจะมีวาระการดำรงตำแหน่ง นับตั้งแต่วันที่ 12 พฤษภาคม 2569 ถึงวันที่ 28 กรกฎาคม 2571 ซึ่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเรียนเชิญให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือเสนอความคิดเห็นโดยพิมพ์ข้อความส่งผ่านช่องทางระบบอินเทอร์เน็ต คอนเน็ค หรือบันทึกข้อความเสียง ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือ แสดงความคิดเห็น

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่สิ้นสุดวาระการดำรงตำแหน่ง จำนวน 1 ท่าน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่สิ้นสุดวาระการดำรงตำแหน่ง จำนวน 1 ท่าน ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วยสูงสุด ดังนี้

1. นายณฤตม์ เทอดสถีรศักดิ์ มีผู้ลงคะแนนเห็นด้วย จำนวน 1,817,104,090,079 (หนึ่งล้านแปดแสนหนึ่งหมื่นเจ็ดพันหนึ่งร้อยสี่ล้านเก้าหมื่นเจ็ดสิบเก้า) เสียง

ทั้งนี้ นายณฤตม์ เทอดสถีรศักดิ์ จะมีวาระการดำรงตำแหน่ง นับตั้งแต่วันที่ 12 พฤษภาคม 2569 ถึงวันที่ 28 กรกฎาคม 2571 ซึ่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

วาระที่ 7 : พิจารณานุมัติค่าตอบแทนพิเศษ ประจำปี 2568 สำหรับกรรมการธนาคาร

ประธานฯ มอบหมายให้ นางสาวพรนภา ผดุงเกียรติวงศ์ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการธนาคาร ผู้ดำเนินการประชุม เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการพิจารณานุมัติค่าตอบแทนพิเศษ ประจำปี 2568 สำหรับกรรมการธนาคาร

ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวรายงานต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารถือเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญ ในการกำหนดนโยบาย สนับสนุน ส่งเสริมในการแก้ไขปัญหา และตัดสินใจการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมา คณะกรรมการธนาคารได้ทุ่มเทกำลังความสามารถ และสละเวลาทำงานให้แก่ธนาคารอย่างเต็มประสิทธิภาพ ส่งผลให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 490.78 ล้านบาท

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการตอบแทนต่อความทุ่มเท และเสียสละของคณะกรรมการธนาคาร จึงเสนอให้มีการจ่ายค่าตอบแทนพิเศษให้แก่คณะกรรมการธนาคาร ภายในวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์การปรับปรุงระบบแรงจูงใจในส่วนค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ตามระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ โดยใช้ผลการประเมินองค์กร ตามระบบการประเมินผลรัฐวิสาหกิจ ซึ่งค่าตอบแทนพิเศษดังกล่าวได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร ในการประชุมครั้งที่ 7/2569 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2569 แล้ว จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนพิเศษ ประจำปี 2568 สำหรับกรรมการธนาคาร โดยการจัดสรรเงินค่าตอบแทนพิเศษให้เป็นไปตามเกณฑ์การจ่ายโบนัสให้แก่รัฐวิสาหกิจทั่วไป และตามผลการประเมินของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ โดยให้ดำเนินการเมื่อได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังแล้ว และสำหรับหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนพิเศษกรรมการ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4 ของหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

ความเห็นคณะกรรมการ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2569 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2569 ได้พิจารณาแล้ว มีมติเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการบริหาร โดยเห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนพิเศษ ประจำปี 2568 สำหรับกรรมการธนาคาร

ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวเรียนเชิญให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือเสนอความคิดเห็น โดยพิมพ์ข้อความ ส่งผ่านช่องทางระบบอินเทอร์เน็ต คอนเน็ค หรือบันทึกข้อความเสี่ยง พร้อมกับแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า การลงคะแนนเสียง ในวาระที่ 7 ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ ได้กล่าวเชิญให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติค่าตอบแทนพิเศษ ประจำปี 2568 สำหรับกรรมการ ธนาคาร

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียง ลงคะแนน อนุมัติค่าตอบแทนพิเศษ ประจำปี 2568 สำหรับกรรมการธนาคาร ตามที่เสนอ ด้วยคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	1,817,104,140,079	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9995 %
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000 %
งดออกเสียง	จำนวน	7,500,000	เสียง		


วาระที่ 8 : เรื่องอื่นๆ


ภายหลังจากดำเนินการประชุมจนครบถ้วนทุกวาระแล้ว ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม และ/หรือ แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น


จากนั้น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอความคิดเห็นเรื่องอื่นใดแล้ว ผู้ดำเนินการประชุม จึงได้เรียนเชิญ ประธานฯ กล่าวปิดการประชุม

ประธานฯ ในฐานะตัวแทนคณะกรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วม ประชุมทุกท่านที่สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ พร้อมกับแจ้งให้ทราบว่า คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานธนาคาร ทุกคน จะปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลักดันธนาคารให้ก้าวข้ามอุปสรรค และความท้าทายไปสู่บริบทของการเป็นธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทยด้วยความตั้งใจ และทุ่มเทอย่างเต็มกำลังความสามารถ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่อไป

ปิดประชุมเวลา 15.10 น.

ลงชื่อ.....ประธานในที่ประชุม
(นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์)
ประธานกรรมการธนาคาร

ลงชื่อ.....เลขานุการคณะกรรมการ
(นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์)
กรรมการและผู้จัดการธนาคาร

ลงชื่อ.....ผู้บันทึกรายงานการประชุม
(นางสาวพรนภา ผดุงเกียรติวงศ์)

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการธนาคาร