

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

วันศุกร์ที่ 2 พฤษภาคม 2568

ณ สำนักงานใหญ่ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารนวม

(ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นางสาวพรนภา ผดุงเกียรติวงศ์ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการธนาคาร ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นเข้าสู่การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) และ รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยธนาคาร ได้ว่าจ้าง บริษัท อินเทอร์เน็ตเทคโนโลยี จำกัด (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนด ว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พุทธศักราช 2563 รวมทั้งกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ระบบ Inventech Connect Live Streaming สำหรับการเข้าร่วมประชุมและ ลงคะแนนเสียง ซึ่งระบบดังกล่าวได้ผ่านการประเมินในเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุม ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแล้ว โดยธนาคารได้ถ่ายทอดสัญญาณภาพและเสียงของ การประชุม ผ่านระบบประชุมทางไกล VDO Conference จากห้องประชุมอาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร

พร้อมกันนี้ ได้กล่าวรายงานให้ทราบว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 26 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 87,702,943 (แปดสิบล้านเจ็ดแสนสองพันเก้าร้อยสี่สิบสาม) หุ้น และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมโดยการมอบฉันทะ จำนวน 7 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,817,014,764,136 (หนึ่งล้านแปดแสนหนึ่งหมื่นเจ็ดพันสี่แสนเจ็ดแสนหกหมื่นสี่พันหนึ่งร้อยสามสิบหก) หุ้น คิดเป็นจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นรวม 33 ราย ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 1,817,102,467,079 (หนึ่งล้านแปดแสนหนึ่งหมื่นเจ็ดพันหนึ่งร้อยสองล้านสี่แสนหกหมื่นเจ็ดพันเจ็ดสิบล้านเก้า) หุ้น จากจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร จำนวน 1,820,276,825,862 (หนึ่งล้านแปดแสนสองหมื่นสองร้อยเจ็ดสิบล้านแปดแสนสองหมื่นห้าพันแปดร้อยหกสิบสอง) หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.8256 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายแล้ว

ต่อจากนั้น ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลอื่นๆ ที่ได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุมของธนาคาร จำนวน 7 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์ | ประธานกรรมการธนาคาร |
| 2. นายโกลน จิรชัยสุทธิกุล | ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการกฎหมาย และ
อนุกรรมการสรรหาคำตอบแทน และประเมินผลงาน |
| 3. นางสาวสุมาลี สติชัยเจริญ | ประธานคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ดำรงตำแหน่ง
ผู้จัดการธนาคาร อนุกรรมการบริหาร และอนุกรรมการสรรหาคำตอบแทน
และประเมินผลงาน |
| 4. นางวชิรญา เพิ่มภูศรี | ประธานคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและประเมินผลงาน ประธาน
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนวัตกรรม และอนุกรรมการ
กำกับความเสี่ยง |



5. นางวรรณพร เทพหัสดิน ณ อยุธยา ประธานคณะกรรมการพัฒนาระบบสารสนเทศ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และอนุกรรมการตรวจสอบ
6. นางโชตินาถ ยงสุนทร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ อนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนวัตกรรม และอนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการธนาคาร
7. นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ กรรมการและผู้จัดการธนาคาร

โดยมีกรรมการธนาคาร 1 ท่าน คือ พล.ต.ต. เพียนชัย คามะปะโส ประธานคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ อนุกรรมการกำกับความเสี่ยง และอนุกรรมการตรวจสอบ ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ เนื่องจากติดภารกิจสำคัญ

จากนั้น ได้กล่าวแนะนำผู้บริหารของธนาคาร ซึ่งได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ จำนวน 9 ท่าน โดยมีผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุมสำนักงานใหญ่ของธนาคาร จำนวน 1 ท่าน ได้แก่ นางวิมลรัตน์ ปิยสถาพรพงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานการเงิน และผู้บริหารจำนวน 8 ท่าน ซึ่งได้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ดังมีรายนามต่อไปนี้

1. นางนุจรี ภักดีเจริญ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานธุรกิจรายย่อย
2. ร.ต.อ.ภูมินทร์ พึ่งสุจริต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานบริหารคุณภาพหนี้และกฎหมาย
3. นายธีระ ยีโกบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานธุรกิจสาขา
4. นางสาวยุวพร ประเสริฐศรี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานธุรกิจขนาดใหญ่
5. นายจักรี บุญเกียรติ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานยุทธศาสตร์องค์กร
6. นางสาววิภาดา ฤทธิโรจน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานบุคคลและธุรการ
7. นายหริพันธุ์ ศุภสุทธิเวช ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย
8. นายจักรกฤษณ์ บุรี ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายตรวจสอบภายใน

จากนั้น ได้กล่าวแนะนำตัวแทนจากบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัท ไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส (“PwC”) จำนวน 3 ท่าน โดยมีรายนามดังนี้

1. นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ หันส่วน สายงานสอบบัญชี
2. นางสาวสุชาดา วุฒิจรเวทย์ หันส่วน สายงานสอบบัญชี
3. นายธีรธัญ จงสกุล ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายสอบบัญชี

ตัวแทนจากฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมประชุมสังเกตการณ์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในครั้งนี้ จำนวน 4 ท่าน โดยมีรายนามดังนี้

1. นางสาวณัฐรา ชาลสี ผู้ตรวจสอบอาวุโส
2. นางสาวนิโลบล แก้วเลิศ ผู้ตรวจสอบอาวุโส
3. นางสาวกัญจนา จงทอง ผู้ตรวจสอบ
4. นางสาวมัทธมา ศรมยุรา ผู้ตรวจสอบ

เมื่อเสร็จสิ้นการแนะนำผู้เข้าร่วมประชุมทั้งหมดแล้ว ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเรียนเชิญ นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”) ต่อไป



ประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับและขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้เกียรติสละเวลาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ของธนาคาร

จากนั้นได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า การประชุมผู้ถือหุ้นในวันนี้ประกอบด้วยวาระการประชุมทั้งสิ้น 7 วาระ เป็นวาระเพื่อพิจารณา 6 วาระ วาระเพื่อทราบ 1 วาระ และวาระอื่นๆ 1 วาระ โดยรายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏตามหนังสือเชิญประชุม โดยการประชุมวันนี้จะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

และเพื่อให้การประชุมดำเนินไปโดยสะดวกเรียบร้อย ประธานฯ จึงให้ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งถึงหลักเกณฑ์ในการออกเสียงลงคะแนนและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ก่อนเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในวันนี้ ธนาคารได้จัดให้ผู้เข้าร่วมประชุมแสดงตนก่อนเข้าร่วมประชุม และมีการจัดเก็บบันทึกภาพและเสียงระหว่างการประชุม รวมถึงมีการจัดเก็บข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ร่วมประชุมทุกท่าน นอกจากนี้เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติข้อมูลส่วนบุคคล ชื่อ สกุล ของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่มีการสอบถามและแสดงความเห็นในที่ประชุมจะปรากฏอยู่ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและจะมีการเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารต่อไป 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 อาจ会增加เวลาในการลงคะแนนเสียงได้ตามที่ผู้ดำเนินการประชุมจะประกาศให้ทราบต่อไป และเมื่อประกาศปิดการส่งผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้ว ผู้ดำเนินการประชุมจะประกาศผลของการลงคะแนนของวาระนั้นๆ เพื่อให้ที่ประชุมได้รับทราบ เมื่อการประมวลผลคะแนนแล้วเสร็จ

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

8. ผู้ถือหุ้นจะต้องอยู่ในการประชุมจนจบวาระ และจะต้องลงมติในแต่ละวาระก่อนจะปิดให้ลงมติในวาระนั้นๆ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการออกจากการประชุม ก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใดๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็น

องค์ประชุมในวาระดังกล่าว และคะแนนเสียงจะไม่ถูกนำมานับคะแนนในวาระที่เหลือนั้นที่ อย่างไรก็ตาม การออกจากองค์ประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง จะไม่เป็นการตัดสิทธิ์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในวาระต่อไป

9. การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นในท้องประชุมก่อนลงมติในแต่ละวาระ ธนาकरจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม โดยให้ผู้ถือหุ้นทำการเลือกวาระที่ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นกดปุ่ม “คำถาม” โดยผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามได้ 2 ช่องทาง คือ

ช่องทางที่ 1

สอบถามผ่านข้อความ ให้ผู้ถือหุ้นพิมพ์ข้อความที่ต้องการซักถาม จากนั้นกดปุ่ม “ส่งคำถาม” โดยธนาकरจะตอบคำถามในท้องประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับคำถามนั้นๆ ซึ่งหากมีคำถามที่ถูกส่งเข้ามาเป็นจำนวนมาก ธนาकरขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาคัดเลือกคำถามตามความเหมาะสม

ช่องทางที่ 2

สอบถามผ่านภาพและเสียง (vdo conference) ให้ผู้ถือหุ้นกดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง” จากนั้น กด “ตกลง” เพื่อยืนยันในการจองคิว เมื่อได้รับการอนุญาตจากเจ้าหน้าที่แล้ว ให้ทำการเปิดกล้องและไมโครโฟน โดยผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งชื่อ-นามสกุลและสถานะ “เป็นผู้ถือหุ้น” หรือ “ผู้รับมอบฉันทะ” ก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อธนาकरสามารถนำบันทึกลงในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

10. ธนาकरขอสงวนสิทธิ์ในการตัดภาพและเสียงของผู้ถือหุ้นที่ถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็นไม่สุภาพ หรือหมิ่นประมาทผู้อื่น หรือละเมิดกฎหมายใดๆ รวมถึงการละเมิดสิทธิ์ของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุม หรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น

11. ในกรณีมีผู้ถือหุ้นต้องการถามคำถามด้วยภาพและเสียงในระบบเป็นจำนวนมาก เพื่อเป็นการรักษาระยะเวลาการประชุม ขอความกรุณาให้ผู้ถือหุ้นถามคำถามผ่านข้อความ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการตอบคำถาม หรือนำคำถามของผู้ถือหุ้นไปตอบตอนท้ายการประชุม หรือนำไปตอบไว้ท้ายรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาकर

12. กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบประชุมหรือระบบการลงคะแนน กรุณาศึกษาและปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หรือเลือกเมนู “ช่วยเหลือ” ในระบบเพื่อติดต่อเจ้าหน้าที่ Inventech Call Center โดยสามารถติดต่อผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 02-460-9228 และที่ Line @inventechconnect ทั้งนี้หากเกิดกรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมลเพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองของธนาकरต่อไป

ทั้งนี้ ผู้ดำเนินการประชุมได้เรียนให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาकरได้มีการจัดส่งและเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่าน รวมทั้งได้แจ้งวาระการประชุมให้ทราบล่วงหน้าเป็นการทั่วไปแล้ว ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2568 เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2568 เป็นต้นมา ซึ่งจนถึงปัจจุบันปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาकरแต่อย่างใด

โดยก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการประชุม และขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน โดยกล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น โดยพิมพ์ข้อความส่งผ่านช่องทางระบบอินเวนท์เทคคอนเน็ค หรือบันทึกข้อความเสียง

และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดส่งคำถามหรือแสดงความคิดเห็นใดๆ เพิ่มเติม ผู้ดำเนินการประชุม จึงกล่าวเรียนเชิญประธานฯ เพื่อดำเนินการประชุมตามลำดับต่อไป

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการตามระเบียบวาระที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุมตามลำดับ ดังนี้



วาระที่ 1 : พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2567

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2567 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาล่วงหน้าพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์แล้ว รวมถึงมีการนำขึ้นเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยรายงานฯ มีจำนวนทั้งสิ้น 10 หน้า รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2567

ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวเรียนเชิญให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือเสนอความคิดเห็น โดยพิมพ์ข้อความส่งผ่านช่องทางระบบอินเทอร์เน็ต คอนเน็ค หรือบันทึกข้อความเสี่ยง พร้อมกับแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าการลงคะแนนเสียงในวาระที่ 1 ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2567 ตามเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีคะแนนเป็นดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	1,817,096,280,079	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000 %
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000 %
งดออกเสียง	จำนวน	6,237,000	เสียง		

วาระที่ 2 : รับทราบรายงานประจำปี และ รายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารประจำปี 2567

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้จัดทำรายงานประจำปี และรายงานของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2567 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบรายงานดังกล่าว โดยมอบหมายให้ นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ กรรมการและผู้จัดการธนาคาร รายงานสรุปผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นในรอบปี 2567 ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ

นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ กล่าวรายงานสรุปผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2567 ซึ่งประกอบด้วย 4 หัวข้อหลักดังนี้

1. การรับทราบรายงานประจำปี 2567 ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2. รายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2567
3. รายงานการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. รายงานการดำเนินการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. รายงานประจำปี 2567 ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย :

ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำและจัดส่งรายงานประจำปี 2567 ในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถดาวน์โหลดผ่าน QR Code ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้รับทราบพร้อมกับจดหมายเชิญประชุมเรียบร้อยแล้ว รวมถึง ได้ดำเนินการเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2568 เป็นต้นมา

2. รายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2567 :

- โครงสร้างทางการเงินของธนาคาร ในปี 2567 สินทรัพย์รวมของธนาคารปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ยอดเงินให้สินเชื่อเติบโตประมาณร้อยละ 2 และเงินรับฝากปรับตัวดีขึ้นสอดคล้องกับการขยายตัวของสินเชื่อ ส่งผลให้ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ติดลบมีแนวโน้มลดลง โดยรวมผลการดำเนินงานของธนาคารปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการขยายตัวของสินเชื่อ ส่งผลให้ธนาคารมีรายได้ที่ผูกพันกับสินเชื่อเพิ่มขึ้น และความสามารถ

ในการทำกำไรโดยรวมอยู่ในระดับที่ดีขึ้น โดยธนาคารมีกำไรสุทธิในปี 2567 จำนวน 482 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 248 ล้านบาทในปี 2566 แม้ผลประกอบการส่วนใหญ่จะปรับตัวดีขึ้น ธนาคารยังคงเผชิญกับความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจ ทำให้การดำเนินงานในบางเรื่องยังไม่สามารถบรรลุผลได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการรักษาคุณภาพของสินเชื่อ และการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

กล่าวโดยสรุป ธนาคารยังคงอยู่ในช่วงของการปรับตัว โดยมุ่งเน้นการเสริมสร้างความมั่นคงด้านการเงินและรักษาความสามารถในการทำกำไรอย่างยั่งยืน ควบคู่กับการปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทของธนาคารเฉพาะกิจในการเป็นสถาบันการเงินที่ดำเนินการตามหลักชะรีอะฮ์

- **ผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ** ในปี 2567 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝากของพี่น้องมุสลิมอยู่ที่ประมาณร้อยละ 59 ของยอดเงินฝากรวม ซึ่งสะท้อนถึงบทบาทของธนาคารในฐานะธนาคารเฉพาะกิจสำหรับพี่น้องมุสลิม ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่ธนาคารให้กับพี่น้องมุสลิมอยู่ที่ประมาณร้อยละ 56 ซึ่งใกล้เคียงกับสัดส่วนเงินฝาก สำหรับผลิตภัณฑ์เงินฝากที่สำคัญ ได้แก่ เงินฝากอัลฮัจญ์และอุมเราะห์ ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารสามารถสร้างความเติบโตได้สูงกว่าหลายปีที่ผ่านมา โดยมียอดเงินฝากสะสมในบัญชีอยู่ที่ 2,187.82 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นผลิตภัณฑ์ที่สำคัญในเชิงพันธกิจของธนาคาร และเปิดโอกาสให้พี่น้องมุสลิมได้สะสมเงินเพื่อใช้ในการแสวงบุญฮัจญ์และอุมเราะห์ อีกทั้งบัญชีดังกล่าวยังมีการมอบสิทธิการจับรางวัลให้แก่ลูกค้าเป็นจำนวนมากที่สุดในประเทศไทย ณ ปัจจุบัน

สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการอื่นๆ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาช่องทางการให้บริการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้บริการ Mobile Banking เข้าสู่เฟส 2.2 ซึ่งมุ่งเน้นการเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้งานของผู้ใช้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ โดย ณ สิ้นปี 2567 มีจำนวนผู้ใช้บริการผ่านช่องทาง Mobile Banking อยู่ที่ 122,573 ราย โดยธนาคารยังมุ่งมั่นที่จะขยายฐานผู้ใช้บริการผ่านช่องทางดังกล่าวให้เพิ่มมากขึ้นในอนาคต

- **การดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ภาคใต้** ธนาคารยังคงดำเนินกิจกรรมสร้างความสัมพันธ์กับองค์กรมุสลิมและเครือข่าย รวมถึง การขยายธุรกิจและบทบาทในเรื่องพันธกิจอย่างต่อเนื่อง โดยไม่ได้จำกัดเฉพาะพื้นที่ภาคใต้เท่านั้น แต่ยังครอบคลุมพื้นที่อื่นๆ ที่มีชุมชนพี่น้องมุสลิมอาศัยอยู่ด้วย โดยในส่วนของงานการดำเนินการตามพันธกิจ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับบัญชีอัลฮัจญ์และอุมเราะห์ และได้พยายามเพิ่มสัดส่วนการเข้าถึงสินเชื่อของพี่น้องมุสลิม โดยเฉพาะสินเชื่อในพื้นที่ชายแดนใต้ โดยธนาคารมีสินเชื่อ SME ในพื้นที่ภาคใต้ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 48 และมีความคงที่ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงดำเนินโครงการชุมชนซื่อสัตย์อย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินในระดับไมโครไฟแนนซ์ให้มากขึ้น รวมไปถึงการบริหารจัดการเงินชะกาต โดยในปี 2567 ธนาคารได้รับเงินชะกาตรวมจำนวน 1,687,000 บาท โดยเงินชะกาตเหล่านี้จะถูกจัดสรรตามหลักเกณฑ์ของศาสนาอิสลาม ซึ่งครอบคลุมบุคคลที่พึงได้รับชะกาตทั้ง 8 จำพวก โดยมีคณะที่ปรึกษาชะรีอะฮ์ของธนาคารในฐานะคณะกรรมการชะกาตทำหน้าที่ดูแลการบริหารจัดการให้เป็นไปตามหลักการของศาสนาอิสลามอย่างเคร่งครัด

3. รายงานการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี :

ในฐานะธนาคารรัฐวิสาหกิจซึ่งเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานภายใต้หลักธรรมาภิบาล (Good Corporate Governance) โดยมีการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานในระดับเดียวกับรัฐวิสาหกิจอื่นๆ โดยธนาคารได้รับคะแนนผลการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ ประจำปี 2567 ที่ร้อยละ 95.59 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา และอยู่ในลำดับที่ 13 จากหน่วยงานรัฐวิสาหกิจทั้งหมด ทั้งนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสร้างการเรียนรู้เพื่อให้เกิดความตื่นตัวเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินงานภายใต้หลักชะรีอะฮ์ โดยได้จัดการอบรมให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับความรู้ความเข้าใจให้แก่บุคลากรภายในองค์กรในทุกระดับ นอกจากนี้ ภายใต้โครงการ ESG (Environment, Social and Governance)

ธนาคารได้ร่วมมือกับสหกรณ์อิสลาม สำนักจุฬาราชมนตรี และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง จัดกิจกรรมเสวนาและเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการเงินอิสลามอย่างสม่ำเสมอ เพื่อยกระดับความเข้าใจในมิติทางศาสนาและสังคม

4. รายงานการดำเนินการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม :

ธนาคารให้ความสำคัญดูแลพนักงานและพี่น้องประชาชนชาวมุสลิม โดยธนาคารได้จัดกิจกรรมในช่วงเดือนรอมฎอน ร่วมกับสำนักจุฬาราชมนตรีและศูนย์กลางอิสลามแห่งประเทศไทย เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมอิสลามผ่านกิจกรรมเลี้ยงละศีลอด และส่งเสริมการแสวงบุญฮัจญ์และอุมเราะห์ให้แก่พี่น้องมุสลิมทั้งในเขตกรุงเทพฯ และภูมิภาคต่างๆ ซึ่งได้รับการตอบรับจากประชาชนในวงกว้าง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เข้าร่วมกิจกรรมเฉลิมพระเกียรติในวาระสำคัญของสถาบันพระมหากษัตริย์ ได้แก่การเข้าร่วมถวายพระพรชัยมงคลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว สมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินี และพระบรมวงศานุวงศ์ ตลอดจนบทบาทของธนาคาร ในฐานะรัฐวิสาหกิจที่แสดงความจงรักภักดีอย่างต่อเนื่อง

ในส่วนของกิจกรรมด้านสังคม การศึกษา และกีฬา ธนาคารได้จัดกิจกรรมทั้งภายในองค์กรและในระดับชุมชน เช่น การแข่งขันกีฬายิงธนู และกิจกรรมต่างๆ ที่เสริมสร้างความสัมพันธ์และสุขภาวะของพนักงานและชุมชน นอกจากนี้ธนาคารยังดำเนินกิจกรรมให้การช่วยเหลือด้านสังคมในช่วงภาวะวิกฤตในพื้นที่ต่างๆ โดยได้ร่วมมือกับสภาเครือข่ายช่วยเหลือด้านมนุษยธรรม และหน่วยงานในสังกัดสำนักจุฬาราชมนตรี เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัยพิบัติในพื้นที่ต่างๆ ทั้งภาคเหนือและภาคใต้ รวมถึงการเยี่ยมเยียนมัสยิด และการบริจาคสิ่งของจำเป็น ตลอดจนการจัดโครงการช่วยเหลือเพื่อบรรเทาภาระทางการเงินของผู้ได้รับผลกระทบ โดยการให้ความช่วยเหลือไม่ได้จำกัดเฉพาะพี่น้องมุสลิมเท่านั้น

ทั้งนี้ นายทวีลาภฯ ได้กล่าวเน้นย้ำว่า การดำเนินงานของธนาคารในมิติต่าง ๆ ดังกล่าวข้างต้น สะท้อนถึงบทบาทสำคัญของธนาคารอิสลามฯ ในฐานะสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักชะรีอะฮ์ และต้องตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่มีลักษณะเฉพาะแตกต่างจากสถาบันการเงินอื่นทั่วไป ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ได้รับการบรรจุไว้ในรายงานประจำปี และมีการสื่อสารประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ ให้แก่ประชาชนได้รับทราบเป็นระยะๆ มาโดยตลอด

ภายหลังจบการรายงานของ นายทวีลาภฯ ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเรียนเชิญให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือเสนอความคิดเห็น โดยพิมพ์ข้อความส่งผ่านช่องทางระบบอินเทอร์เน็ต คอนเน็ค หรือบันทึกข้อความเสียง พร้อมกันแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระที่ 2 เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงคะแนน ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2567 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 : พิจารณอนุมัติงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานฯ มอบหมายให้ นางวิมลรัตน์ ปิยสถาพรพงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานการเงิน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญในงบการเงินให้ที่ประชุมเพื่อพิจารณา

นางวิมลรัตน์ ปิยสถาพรพงศ์ รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้จัดส่งรายงานงบการเงิน ซึ่งผ่านการพิจารณาผลการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมจดหมายเชิญประชุมแล้ว โดยรายละเอียดของงบการเงินประจำปี 2567 สามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้



ผลการดำเนินงานของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ด้านต่างๆ ดังนี้

- ธนาคารมียอดสินทรัพย์เท่ากับ 84,306 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 4,177 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 5.21 โดยมีหนี้สินรวมสูงกว่าสินทรัพย์รวม จำนวน 2,591 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา เป็นผลจากธนาคารมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น
- ด้านสินเชื่อ ณ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมียอดสินเชื่อรวมทั้งสิ้น 72,029 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,606 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.28
- ด้านเงินรับฝาก ณ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินรับฝากรวมสถาบันทั้งสิ้น 81,890 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 3,274 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.16
- ด้านส่วนของผู้ถือหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2567 ส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจำนวน 488 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.85 ส่งผลให้ขาดทุนสะสมเกินทุนทยอยลดลง
- สำหรับปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 482 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 234 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 94.35 จากปี 2566 ที่ธนาคารมีผลการดำเนินงาน กำไรสุทธิจำนวน 248 ล้านบาท
- ปริมาณ NPFs ณ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 10,338 ล้านบาท ลดลง จำนวน 2,490 ล้านบาท จาก ณ 31 ธันวาคม 2566 ที่มีอยู่จำนวน 12,828 ล้านบาท
- NPFs Ratio ณ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับ 14.35% ของสินเชื่อรวม ลดลง เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 18.22% ของสินเชื่อรวม
- NPFs Coverage Ratio ณ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับ 105.22% เพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 84.08%

ทั้งนี้ ธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อแม้ว่าเศรษฐกิจจะขยายตัวไม่เต็มที่ และได้รับผลกระทบจากการปรับดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลให้มีต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ แต่ธนาคารยังคงรักษาระดับรายได้ทางการเงิน รวมถึงสามารถควบคุมคุณภาพสินเชื่อได้ดีส่งผลทำให้ภาระการตั้งสำรองหนี้ด้อยคุณภาพลดลงจากปีก่อน โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ 105.22%

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี และผ่านการพิจารณาผลการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเรียบร้อยแล้ว

ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวเรียนเชิญให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือเสนอความคิดเห็น โดยพิมพ์ข้อความส่งผ่านช่องทางระบบอินเทอร์เน็ต คอนเน็ค หรือบันทึกข้อความเสียง พร้อมกับแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าการลงคะแนนเสียงในวาระที่ 3 ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามที่เสนอด้วยคะแนน ดังนี้



เห็นด้วย	จำนวน	1,817,098,430,079	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000 %
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000 %
งดออกเสียง	จำนวน	9,287,000	เสียง		

วาระที่ 4 : พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2567 และรับทราบการงดจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2567

ประธานฯ มอบหมายให้ นางวิมลรัตน์ ปิยสถาพรพงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานการเงิน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดการพิจารณานุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2567 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และรับทราบการงดจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2567

นางวิมลรัตน์ ปิยสถาพรพงศ์ รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 หมวด 6 การกำกับกำกับการดำเนินงานและการควบคุม ตามมาตรา 38 กำหนดให้ “ให้คณะกรรมการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีเป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคาร ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ เมื่อเงินสำรองตามวรรคหนึ่ง มีจำนวน เท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่านั้น คณะกรรมการจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรร เป็นสำรองก็ได้”

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ และรับทราบการงดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น สำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2567 เนื่องจากธนาคารยังมีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสม

ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวเรียนเชิญให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือเสนอความคิดเห็น โดยพิมพ์ข้อความส่งผ่าน ช่องทางระบบอินทราเน็ต เทค คอนเน็ค หรือบันทึกข้อความเสียง พร้อมกับแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า การลงคะแนนเสียง ในวาระที่ 4 ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้น สอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน นุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2567 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ และรับทราบการ งดจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2567 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	1,817,098,780,079	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000 %
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000 %
งดออกเสียง	จำนวน	8,937,000	เสียง		

วาระที่ 5 : พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 และค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ประจำปี 2568

ประธานฯ มอบหมายให้ นางวิมลรัตน์ ปิยสถาพรพงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร กลุ่มงานการเงิน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 และค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ประจำปี 2568

นางวิมลรัตน์ ปิยสถาพรพงศ์ รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 หมวด 7 การสอบบัญชีและรายงาน มาตรา 40 กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการสอบบัญชีของ ธนาคารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 หมวด 8 บัญชีและรายงาน มาตรา 120 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัท ทุกปี โดยในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้



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

คณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมครั้งที่ 10/2567 เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2567 และคณะกรรมการธนาคาร ในการประชุมครั้งที่ 10/2567 เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2567 ได้มีมติเห็นชอบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส (“PwC”) เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับรายงานการเงิน รอบปีบัญชี 2568 และเห็นชอบค่าธรรมเนียมการตรวจสอบบัญชี ประจำปี 2568 จำนวน 6.80 ล้านบาท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

รายการ	ปี 2568	ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (ปี 2568 - ปี 2567)
1. ค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชีประจำปี	} 6.76	} 6.76	-
2. ค่าธรรมเนียมสอบทาน 3 ไตรมาส			
3. ค่าแปลงการเงินที่ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบแล้วเป็นภาษาอังกฤษ			
4. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการและค่าใช้จ่ายอื่นๆ	0.04	0.04	-
รวม	6.80	6.80	-

รายละเอียดปรากฏตามเอกสารที่ได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส (“PwC”) โดย นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 หรือ นางสาวสุกญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 หรือ นายไพบูล์ ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2568 และอนุมัติค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 6.80 ล้านบาท

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

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส (“PwC”) โดย นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 หรือนางสาวสุกญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 หรือ นายไพบูล์ ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2568 และอนุมัติค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 6.80 ล้านบาท ตามเสนอ โดยมีคะแนนเป็นดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	1,817,105,930,079	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000 %
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000 %
งดออกเสียง	จำนวน	1,787,000	เสียง		



วาระที่ 6 : พิจารณานุมัติค่าตอบแทนพิเศษ ประจำปี 2567 สำหรับกรรมการธนาคาร

ประธานฯ มอบหมายให้นางสาวพรนภา ผดุงเกียรติวงศ์ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการธนาคาร ผู้ดำเนินการประชุม เป็นผู้ชี้แจง

ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวรายงานต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารถือเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญ ในการกำหนดนโยบาย สนับสนุน ส่งเสริมในการแก้ไขปัญหา และตัดสินใจการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมา คณะกรรมการธนาคารได้ทุ่มเทกำลังความสามารถ และสละเวลาทำงานให้แก่ธนาคารอย่างเต็มประสิทธิภาพ ส่งผลให้ ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 482 ล้านบาท

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการตอบแทนต่อความทุ่มเท และเสียสละของคณะกรรมการธนาคาร จึงเสนอให้มีการจ่าย ค่าตอบแทนพิเศษให้แก่คณะกรรมการธนาคาร ภายในวงเงินไม่เกิน 800,000 บาท ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ ของกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์การปรับปรุงระบบแรงจูงใจในส่วนค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ตามระบบประเมินผล การดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ โดยใช้ผลการประเมินองค์กร ตามระบบการประเมินผลรัฐวิสาหกิจ ซึ่งค่าตอบแทนพิเศษ ดังกล่าวได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะอนุกรรมการบริหาร ในการประชุมครั้งที่ 5/2568 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2568 แล้ว จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนพิเศษ ประจำปี 2567 สำหรับกรรมการธนาคาร โดยการ จัดสรรเงินค่าตอบแทนพิเศษให้เป็นไปตามเกณฑ์การจ่ายโบนัสให้แก่รัฐวิสาหกิจทั่วไป และตามผลการประเมินของ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ โดยให้ดำเนินการเมื่อได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังแล้ว และสำหรับหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนพิเศษกรรมการปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 ของหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

ความเห็นคณะกรรมการ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2568 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2568 ได้พิจารณาแล้ว มีมติเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะอนุกรรมการบริหาร โดยเห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนพิเศษ ประจำปี 2567 สำหรับกรรมการธนาคาร

ผู้ดำเนินการประชุม กล่าวเรียนเชิญให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือเสนอความคิดเห็น โดยพิมพ์ข้อความ ส่งผ่านช่องทางระบบอินเทอร์เน็ต คอนเน็ค หรือบันทึกข้อความเสี่ยง พร้อมกับแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าการลงคะแนนเสียง ในวาระที่ 6 ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียง ลงคะแนน นุมัติค่าตอบแทนพิเศษ ประจำปี 2567 สำหรับกรรมการธนาคาร ตามที่เสนอ ด้วยคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	1,817,098,380,079	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9994 %
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000 %
งดออกเสียง	จำนวน	9,337,000	เสียง		

วาระที่ 7 : เรื่องอื่นๆ

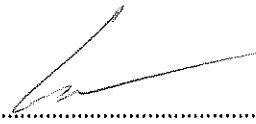
ภายหลังจากดำเนินการประชุมจนครบถ้วนทุกวาระแล้ว ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม และ/หรือ แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็น

จากนั้น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอความคิดเห็นเรื่องอื่นใดแล้ว ผู้ดำเนินการประชุม จึงได้เรียนเชิญ ประธานฯ กล่าวปิดการประชุม

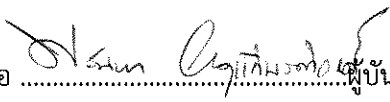
ประธานฯ ในฐานะตัวแทนคณะกรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วม ประชุมทุกท่านที่สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ พร้อมกับแจ้งให้ทราบว่า คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานธนาคาร ทุกคน จะปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลักดันธนาคารให้ก้าวข้ามอุปสรรค และความท้าทายไปสู่บริบทของการเป็นธนาคารอิสลาม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



ปิดประชุมเวลา 15.00 น.

ลงชื่อ  ประธานในที่ประชุม
(นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์)
ประธานกรรมการธนาคาร

ลงชื่อ  เลขานุการคณะกรรมการ
(นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์)
กรรมการและผู้จัดการธนาคาร

ลงชื่อ  ผู้บันทึกรายงานการประชุม
(นางสาวพรนภา ผดุงเกียรติวงศ์)
ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการธนาคาร