



krungsri  
Securities

A member of MUFG

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

วันที่ 24 เมษายน 2569 เวลา 14.30 น.

ณ ห้องประชุมของบริษัท ชั้น 3 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ เลขที่ 898

ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ของบริษัท และกล่าวเปิดประชุม โดยมอบหมายให้ นางจิตติยา อังศุวิซารากร ฝ่ายเลขานุการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 29 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 554,776,225 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9597 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธาน กล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 โดยผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวแนะนำกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท ที่มาเข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการ:

- |                 |                |                                |
|-----------------|----------------|--------------------------------|
| 1. คุณประกอบ    | เพียรเจริญ     | ประธานกรรมการ                  |
| 2. คุณเกรียงไกร | เชิงวิวัฒน์กิจ | กรรมการผู้จัดการใหญ่           |
| 3. คุณพัสนันท์  | อุดมพาณิชย์    | กรรมการ                        |
| 4. คุณวรลักษณ์  | พฤตวิกรมงคล    | กรรมการ                        |
| 5. คุณกฤติยา    | ศรีสนิท        | กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 6. คุณเกษงา     | พรหมจาด        | กรรมการและกรรมการตรวจสอบ       |
| 7. คุณอรรธรณ    | สุจริตทายน     | กรรมการและกรรมการตรวจสอบ       |

ผู้บริหารและผู้เข้าร่วมประชุมสมทบ

- |                 |               |   |
|-----------------|---------------|---|
| 1. คุณญาณศักดิ์ | มโนมัยพิบูลย์ | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท   |
| 2. คุณเผด็จมภ   | สงเคราะห์     | กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารสูงสุด<br>สายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายบุคคล  |
| 3. คุณพาสันต์   | วัฒนชัย       | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคล<br>และสนับสนุนองค์กร  |
| 4. คุณณัฐพล     | ศุภรเวทย์     | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายงานกลยุทธ์และปฏิบัติการธุรกิจองค์กร |
| 5. คุณณัฐพัชร์  | พวงไพโรจน์    | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแล                           |
| 6. คุณนันทอง    | วนวัฒนาวงศ์   | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกฎหมาย                              |

*plu*

- |                 |               |  |
|-----------------|---------------|--|
| 7. คุณสมบูรณ์   | พัฒนาอาชีพกิจ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ |
| 8. คุณพัชราภรณ์ | ระดับศรีเพชร  | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานการเงิน        |
| 9. คุณภคกมล     | ไวทยะโชติ     | เลขานุการบริษัท                        |

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท บริษัทได้มอบหมายให้ นายณัฐพัชร พวงไพโรจน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแล เข้าร่วมสังเกตการณ์และตรวจสอบการนับคะแนนในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้

จากนั้น ผู้ดำเนินการประชุม ชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนต่อที่ประชุมว่า ในการลงคะแนนเสียง 1 หุ้นสามัญ มี 1 เสียง สำหรับการลงคะแนนเสียงในทุกๆ วาระ

ในการถามมติและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ยื่นยันเจตนาโดยการกาเครื่องหมายถูก [✓] ลงในบัตรลงคะแนนเสียงในช่องที่ประสงค์ พร้อมทั้งลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนน และโปรดขีดมือขึ้นเพื่อส่งบัตรลงคะแนนของวาระนั้นให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อบันทึกการลงคะแนน ทั้งนี้ถือว่าผู้ถือหุ้นที่เหลืลงคะแนนเสียงเห็นด้วย โดยไม่ต้องขีดมือในการนับคะแนนนั้น จากนั้น เจ้าหน้าที่รวบรวมคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและที่งดออกเสียง และนำคะแนนเสียงดังกล่าวไปคำนวณคะแนนเสียงตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทในแต่ละวาระ ซึ่งบนหน้าจอจะมีการแสดงผลการนับคะแนนในแต่ละวาระให้ทราบ ในกรณีที่มิบัตรเสีย จะมีการแสดงยอดรวมจำนวนเสียงของบัตรเสียในวาระนั้นๆ ให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบ

สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน บริษัทได้รวบรวมและบันทึกคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ไว้เรียบร้อยแล้ว

เมื่อชี้แจงวิธีการลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ประธาน ได้มอบหมายให้ฝ่ายเลขานุการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2568**

ผู้ดำเนินการประชุม เสนอรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2568 ต่อที่ประชุม โดยคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่า รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2568 บันทึกถูกต้องครบถ้วนแล้ว จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมฉบับดังกล่าว

ผู้ดำเนินการประชุม เปิดโอกาสให้ที่ประชุมซักถาม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรวมทั้งสิ้น 554,776,225 เสียง

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2568 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	554,776,225	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน				
โดยมีผู้ถือหุ้นงดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	

## วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2568

ผู้ดำเนินการประชุมเชิญ คุณเกรียงไกร เชิงวิวัฒน์กิจ กรรมการผู้จัดการใหญ่ นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2568 ต่อที่ประชุม โดยสามารถสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

- ปี 2568 เป็นปีที่ท้าทายของอุตสาหกรรมหลักทรัพย์ทั่วประเทศ เนื่องจากปริมาณการซื้อขายลดลง
- บริษัทมีรายได้ลดลง 16% ซึ่งเป็นไปตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลง รายได้ดอกเบี้ยจาก Margin Loan ลดลงเนื่องจากบริษัทมีการลดสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูงลง
- ในสถานการณ์ที่ท้าทาย บริษัทให้ความสำคัญกับการควบคุมต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ส่งผลให้รายจ่ายโดยรวมลดลง 20% แม้ว่าบริษัทจะยังขาดทุน แต่ผลประกอบการมีแนวโน้มดีขึ้นต่อเนื่องเทียบกับสองปีก่อน
- ส่วนที่บริษัททำได้ดีขึ้น คือ
  - 1) Broker Ranking ของบริษัทปรับขึ้นจากอันดับที่ 17 ในปี 2567 เป็นอันดับที่ 14 ในปี 2568
  - 2) ส่วนแบ่งการตลาดดีขึ้นโดยเฉพาะในส่วนของลูกค้ารายย่อยที่เติบโตขึ้นจาก 3.83% เป็น 4.5%
  - 3) มีการพยายามปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์เพื่อสอดคล้องกับเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งปัจจุบันบริษัทมีสินทรัพย์ที่มีคุณภาพมากขึ้น
  - 4) AUM ของธุรกิจ Mutual Fund เติบโตขึ้น จากต้นปี 2568 จำนวน 70,000 ล้านบาท เป็น 74,000 ล้านบาทในปี 2569 ซึ่งเป็นธุรกิจที่ช่วยเสริมรายได้ให้แก่บริษัท
  - 5) มีการขยายธุรกิจและหาช่องทางในการทำธุรกิจใหม่ๆ โดยได้เข้าเป็น Partner กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด (East Spring) ในส่วนของตัวแทนอิสระขายกองทุน (IIC)
  - 6) บริษัทมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นๆ นอกจากหุ้นไทยและยกระดับการให้บริการของที่ปรึกษาการลงทุน (FA) ให้สามารถแนะนำการลงทุนแบบ multi-asset เพื่อตอบสนองนักลงทุนที่มีความสนใจลงทุนในสินทรัพย์ที่หลากหลายมากขึ้น ส่งผลให้รายได้ในส่วนนี้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง
  - 7) บริษัทมีการทำงานร่วมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ในการขยายตลาดและหาลูกค้าใหม่ เช่น นำ function การเปิดบัญชีของบริษัทไปประชาสัมพันธ์ในแอปพลิเคชันของธนาคารซึ่งมีผู้ใช้หลายล้านคน

- จากสิ่งต่างๆที่บริษัทพยายามพัฒนาอย่างต่อเนื่อง สะท้อนผ่านรางวัลต่างๆ ที่บริษัทได้รับจาก ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในปี 2568 บริษัทได้รับรางวัล Outstanding Securities Company Award เป็นครั้งแรก ในส่วนของงานวิจัยในปี 2568 บริษัทได้รับรางวัลนักวิจัยยอดเยี่ยม จากตลาดหลักทรัพย์หลายรางวัล
- แผนธุรกิจในปี 2569 บริษัทยังคงกลยุทธ์ที่ทำมาอย่างต่อเนื่องจากปี 2568 ดังนี้
  - 1) การควบคุมต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานอย่างต่อเนื่อง
  - 2) การเพิ่มและกระจายแหล่งของรายได้ นอกเหนือจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหุ้นไทย โดยบริษัทยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของนักลงทุนในปัจจุบันและตอบโจทย์การลงทุนในทุกสถานการณ์ โดยในส่วนของ Research Paper บริษัทได้มีการปรับปรุงให้มีการแนะนำผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ครบถ้วนนอกเหนือไปจากหุ้นไทยด้วย
  - 3) มีการพัฒนาบุคลากรโดยเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวกับการแนะนำผลิตภัณฑ์ลูกค้าให้มีความสามารถในการแนะนำลูกค้าได้ตรงตามสถานการณ์ในขณะนั้นได้ดียิ่งขึ้น
  - 4) เพิ่มส่วนแบ่งการตลาดโดยการหาลูกค้าใหม่โดยในปี 2569 นี้ บริษัทตั้งเป้าหมายในการเพิ่มลูกค้าใหม่ให้ได้ 10,000 ราย จากทั้งช่องทาง Online และ Offline

## KSS improved its performance despite an unfavorable market

### 2025 Market Performance

1. Daily market trading volume has been on a steady downtrend, reaching a new low in 2025



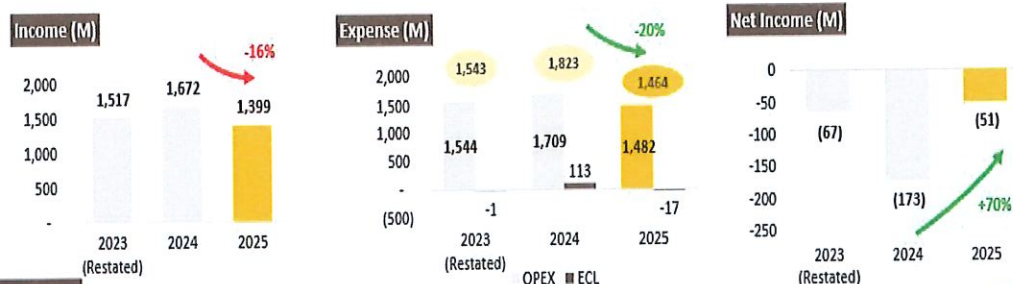
2. Overall, revenue in the industry dropped -8% and the whole industry's profit pool was only 814 M.

Securities Financial Performance	2021	2022	2023	2024	2025	% YoY
Revenue	65,241	54,426	47,608	45,841	42,188	-8%
Brokerage Fee	39,057	30,506	21,305	19,310	17,632	-9%
Fee and Service Income	11,108	9,257	8,633	9,171	10,567	15%
Interest Income	5,690	7,831	10,100	10,254	7,779	-24%
Gains (losses) on Investment	6,647	4,295	3,888	4,559	4,046	-11%
Other Income	2,539	2,886	3,012	2,528	2,160	-6%
Expenses	43,934	46,416	43,591	47,274	40,128	-15%
Net Income	17,169	5,951	1,755	2,870	819	128%

### 2025 KSS Performance

Despite challenges, KSS

- Delivered improved performance by reducing expenses and controlling loan quality



A member of MUFG, a global financial group

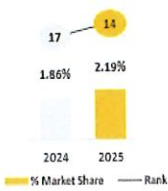
phi

# KSS Achievements (1/2)

## 1 Business Pillars – Strengthen Core Growth Engines

1. Market share increased to 2.19% (rank #14), with retail market share reaching 4.98% even amid a contracting market

Market Share and Rank



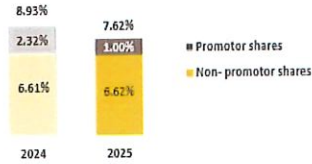
Retail Market Share (Share of Wallet)



2. Enhanced margin loan portfolio quality,

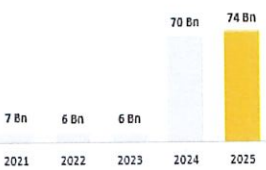
- Balanced non-promoter exposure and risk control.
- Offered DR collateral in credit balance account for margin loan business expansion

Margin Loan Market Share



3. Mutual Fund AUM growth to THB 74 Bn from internal salesforces and DSA

Mutual Fund AUM – End of period (Bn)

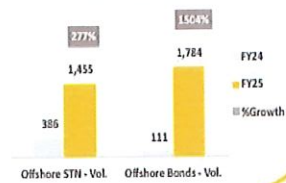


4. Partnership with Eastspring Asset Management



5. Significant growth in offshore investment products, particularly offshore bonds and structured notes aligning with shifting market sentiment

Offshore Investment Volume FY24 vs FY25

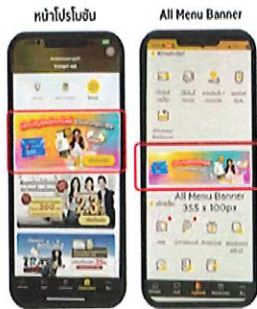


3

# KSS Achievements (2/2)

## 2 Channel Development

- Connect account opening with Krungsri app, lifting completion rate from 27% to 42%



## 3 Productivity & Efficiency (P&E)

- Branch Rationalization: Closed 6 branches, delivering cost savings of THB 6 M per year
  - 3 physical: Phitsanulok, Hat Yai, Rama 2
  - 3 cybers: Rayong, Nakhon Ratchasima, Ayutthaya,
- Standardize compensation structure : Implemented fully performance-based incentives , delivering THB 10 M in annual savings which will be effective in 2026
- Platform & System Rationalization: Streamlined platforms and projects, achieving THB 7 M in cost savings

## 4 Recognition

- Winner of the SET Award – Outstanding Securities Company Award

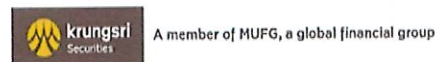


2025 Outstanding Securities Company Awards Business Excellence - Retail Investors

### IAA Best Analyst Award 2024



- Best Analyst Award: Fundamental Analysis Team with Highest Stock Coverage, Technology Sector, Derivatives Analyst, Technical Analyst
- Outstanding Analyst Award: Services Sector, ESG Analyst, Fundamental Strategist

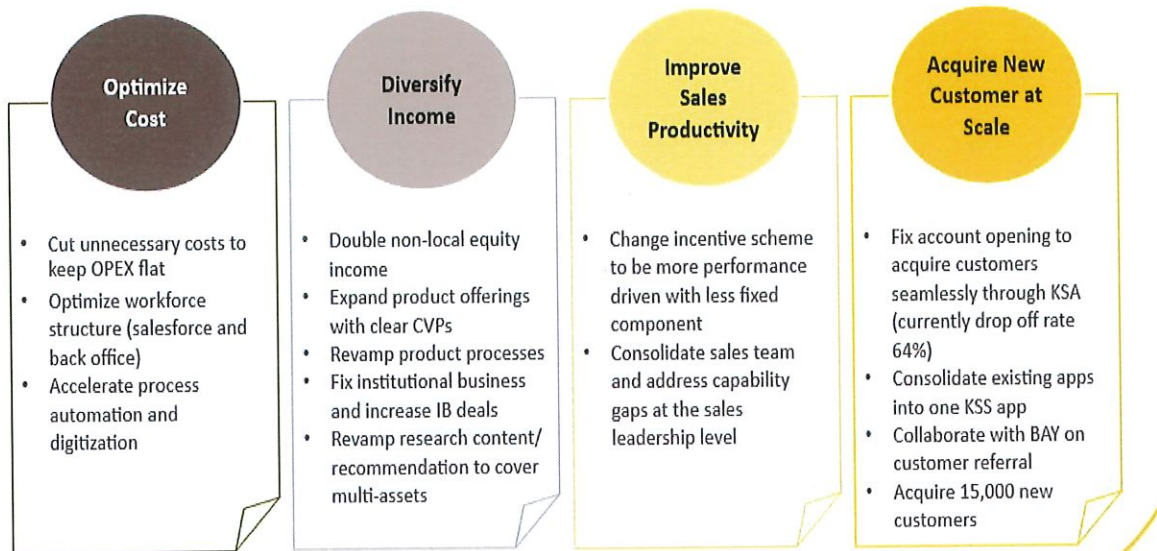


4



## 2026 Strategic Priorities

Adapt to Survive in the New Normal of the Brokerage Industry



A member of MUFG, a global financial group

5

ผู้ดำเนินการประชุม เปิดโอกาสให้ที่ประชุมซักถาม

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ปัจจุบันบริษัทมีลูกค้าจำนวนกี่ราย และมีลูกค้าที่ยังคงซื้อขายกับบริษัทอย่างต่อเนื่อง (Active Customer) มากน้อยเพียงใด

คุณเกรียงไกร แจ้งว่าปัจจุบันบริษัทมีลูกค้าประมาณ 130,000 ราย โดยมีลูกค้าที่เป็น Active Customer ประมาณ 40,000 ราย คิดเป็นประมาณ 30%

ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดการร่วมธุรกิจกับ East Spring และสอบถามเกี่ยวกับการขายกองทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (KSAM)

คุณณัฐพลแจ้งว่า บริษัทเป็นผู้สนับสนุนการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของทั้ง KSAM และ East Spring โดยในความร่วมมือของบริษัทและ East Spring คือ บริษัทช่วยให้บริการลูกค้าและมีการแบ่งรายได้ระหว่างบริษัทกับ East Spring

คุณเกรียงไกรกล่าวเสริมว่า ความร่วมมือดังกล่าวเป็นการรับโอนธุรกิจตัวแทนอิสระของ Eastspring มาให้บริษัทดูแล โดยบริษัทได้รับส่วนแบ่งค่าธรรมเนียมจาก AUM ที่เพิ่มขึ้นและค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุนของลูกค้าที่รับโอนมา ซึ่งเป็นคนละส่วนกับธุรกิจปกติที่บริษัทมีกับ KSAM และ Eastspring อยู่แล้ว

นอกจากเรื่องการประกอบธุรกิจ ผู้ถือหุ้นยังได้สอบถามความคืบหน้าเกี่ยวกับการเรียกร้องค่าเสียหายของ บริษัทจากคดี MORE ว่าความคืบหน้าเป็นอย่างไรและคดีดังกล่าวเกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ร้าย

คุณนันทอง สายงานกฎหมาย รายงานว่าเกี่ยวกับการเรียกร้องค่าเสียหายในคดี MORE นั้น บริษัทเป็นผู้เสียหายทั้งในคดีแพ่งซึ่งเป็นคดีฟ้องเงิน และคดีอาญา ซึ่งมาจากเหตุที่มีผู้กระทำความผิดร่วมกันหลายราย ในส่วนของคดีอาญานั้น บริษัทมีการเข้าเป็นโจทก์ร่วมกับพนักงานอัยการในคดีที่บริษัทมีการแจ้งความต่อพนักงานสอบสวน โดยมีจำนวนผู้ต้องหาที่อัยการสูงสุดสั่งฟ้องทั้งสิ้น 42 ราย ปัจจุบันอยู่ระหว่างรอการยื่นฟ้องผู้ต้องหาบางรายต่อศาล ส่วนคดีแพ่ง ซึ่งเป็นคดีฟ้องเงินที่บริษัทเป็นผู้เสียหายในคดีนั้น ศาลชั้นต้นพิพากษาให้นำทรัพย์สินตามบัญชีทรัพย์สินทุกรายพร้อมดอกผลไปคืนบริษัทหลักทรัพย์ผู้เสียหายตามอัตราส่วนแล้ว โดยขณะนี้อยู่ระหว่างชั้นอุทธรณ์ หากคำพิพากษาของศาลสูงไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากศาลชั้นต้นและคดีถึงที่สุด บริษัทน่าจะได้รับเงินคืนจำนวนหนึ่ง นอกจากนี้ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับการบังคับคดีของคดี MORE ซึ่งอาจเกี่ยวข้องกับทรัพย์สินของผู้กระทำความผิดหลายรายนั้น คุณนันทอง สายงานกฎหมาย แจ้งว่าหากมีคำพิพากษาถึงที่สุด บริษัทจะดำเนินการใช้สิทธิตามกฎหมายต่อไป

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนของบริษัทประจำปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ผู้ดำเนินการประชุม ชี้แจงว่ารายละเอียดของงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนของบริษัท สำหรับปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทและผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2568 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ผู้ดำเนินการประชุม เปิดโอกาสให้ที่ประชุมซักถาม

ผู้ถือหุ้นขอทราบรายละเอียดของค่าใช้จ่ายอื่นๆ

คุณพัชรภรณ์ ชี้แจงว่า รายละเอียดอยู่ในงบการเงินหน้า 64 ข้อ 5.28 โดยมียอดรวมเป็นจำนวน 378 ล้านบาท ในปี 2568 มีค่าใช้จ่ายหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ 163 ล้านบาท และ การใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ 50 ล้านบาท นอกนั้นเป็นรายการปลีกย่อย

ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมว่า ค่าใช้จ่ายอาคารสถานที่จำนวน 163 ล้านบาท หมายถึงค่าใช้จ่ายในส่วนใด

คุณพัชรภรณ์ ชี้แจงว่า เป็นค่าเสื่อมราคาของตึกและค่าเช่า โดยมีจำนวนลดลงจากปี 2567 เนื่องจากมีการปิดสาขาบางสาขาที่มีรายได้ไม่ครอบคลุมต้นทุน โดยคุณเกรียงไกรกล่าวเสริมว่า ในส่วนของค่าเช่า ในปีนี้จะมีการย้ายสำนักงานทั้งเพลินจิตและสาทรไปรวมกันที่อาคารกรุงศรีเพลินจิตทาวเวอร์ โดยหลังจากย้ายแล้ว พื้นที่และค่าเช่าสำนักงานของบริษัทจะลดลงหลายแสนบาทต่อเดือน

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ในหน้า 103 รายได้ดอกเบี้ย 375 ล้านบาท เป็นดอกเบี้ยประเภทใดบ้าง

คุณพัชราภรณ์ชี้แจงว่า รายได้ดอกเบี้ย 375 ล้านบาท มีส่วนของดอกเบี้ย Margin 283 ล้านบาท ดอกเบี้ยเงินฝาก 31 ล้านบาท และรายได้จากเงินลงทุนซึ่งบริษัทไปลงทุนในพันธบัตร

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรวมทั้งสิ้น 554,776,225 เสียง

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนของบริษัทประจำปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	554,771,017	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99906
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	5,208	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00094
ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน					
โดยมีผู้ถือหุ้นงดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

**วาระที่ 4. พิจารณาอนุมัติการงดจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และอนุมัติการงดจ่ายปันผล**

ผู้ดำเนินการประชุม ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุมว่า ตามกฎหมาย บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี จากผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีผลขาดทุนสะสมก่อนจัดสรร (รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น) เป็นจำนวน 352,283,492 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ขาดทุนสะสมก่อนจัดสรร (รวมองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น)

ขาดทุนสะสมคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(300,398,139) บาท
บวก ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมปี 2568	(51,885,353) บาท
ขาดทุนสะสมยังไม่ได้จัดสรรยกไป	(352,283,492) บาท

ผู้ดำเนินการประชุม เปิดโอกาสให้ที่ประชุมซักถาม

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในอดีตที่ผ่านมา ปีที่บริษัททำกำไรได้ดีที่สุดคือปีใด อีกทั้งปีจึงจะสามารถจ่ายเงินปันผลได้

คุณพัชราภรณ์ ชี้แจงว่า สิ่งส่งผลที่ทำให้บริษัทขาดทุนสะสมอย่างมีนัยสำคัญคือคดี MORE

pl.

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าต้องรอการได้เงินคืนจากผลคดี MORE บริษัทจึงจะมีกำไรหรือไม่ และคาดว่าจะใช้เวลาอีกเท่าใด

คุณนันทอง สายงานกฎหมายแจ้งว่า สำหรับคดีแพ่งซึ่งเป็นคดีฟ้องเงินนั้น ตามที่ศาลชั้นต้นมีคำสั่งให้น้ำทรัพย์สินตามบัญชีทรัพย์สินทุกรายพร้อมดอกผลไปคืนบริษัทหลักทรัพย์ผู้เสียหายตามอัตราส่วน ซึ่งรวมถึงบริษัทนั้น ปัจจุบันคดียังอยู่ในการพิจารณาของศาลอุทธรณ์ ซึ่งคาดว่าจะการใช้เวลาจนกว่าคดีจะถึงที่สุดหากมีการยื่นฎีกาต่อหน้าจะไม่ต่ำกว่าอีก 3 ปี อย่างไรก็ตาม เกี่ยวกับการมีกำไรของบริษัท ไม่ได้ขึ้นอยู่กับผลการได้เงินคืนจากคดี MORE เพียงอย่างเดียว โดยจากแผนการดำเนินงานที่กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นในวาระก่อนหน้าจะเห็นได้ว่า บริษัทได้มีความพยายามที่จะทำให้ผลประกอบการเป็นไปในทิศทางที่ดีขึ้น

ประธานกล่าวเสริมว่า บริษัทไม่ได้มีความนิ่งนอนใจและได้พยายามอย่างเต็มที่เพื่อทำให้บริษัทกลับมามีผลประกอบการเป็นบวกแบบยั่งยืนและมั่นคง โดยได้มีการทำแผนการดำเนินงานในอีก 3 ปีข้างหน้า ให้มีรายได้ที่มั่นคงและลดค่าใช้จ่ายให้มากขึ้น ทั้งนี้การแข่งขันในอุตสาหกรรมหลักทรัพย์ค่อนข้างรุนแรงและมาพร้อมกับความเสี่ยงที่บริษัทต้องบริหารจัดการ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ให้ความสำคัญและมีการตรวจสอบอย่างเข้มข้นในเรื่องต่างๆ รวมทั้งการจัดการความเสี่ยงต่างๆ ด้วย นอกจากนี้ ในส่วนของธนาคารซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต้องการเห็นภาพบริษัทในการจัดสรรทรัพยากรที่มีให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยได้มีการร่วมมือกันระหว่างบริษัทและธนาคารทั้งในส่วนของ wealth วาณิชธนกิจ ทุนต่างประเทศ และ Structured Notes โดยคาดหวังว่าบริษัทจะสามารถเป็นบริษัทหลักทรัพย์อันดับต้นๆ ในใจลูกค้าได้ ตนมองว่า บริษัทมีจุดแข็งหลายด้าน ซึ่งบริษัทจะพยายามกำหนดกลยุทธ์ให้ดียิ่งขึ้นและยั่งยืนตรงตามที่คาดหวังให้มากที่สุด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรวมทั้งสิ้น 554,776,225 เสียง,

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการงดจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และอนุมัติการงดจ่ายปันผลตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	554,776,225	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน				
โดยมีผู้ถือหุ้นงดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	

#### **วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ**

ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวนหนึ่งในสามของกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด หากจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกในจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับหนึ่งในสาม

ปัจจุบัน บริษัทมีกรรมการทั้งสิ้น 8 ท่าน โดยกรรมการที่ครบวาระในการประชุมครั้งนี้ มี 2 ท่าน ได้แก่

- 1) นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล และ
- 2) นายเจษฎา พรหมจาด

ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายเจษฎา พรหมจาด เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และ ประสบการณ์ อันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้น คณะกรรมการบริษัท จึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเลือกตั้ง นายเจษฎา พรหมจาด กรรมการที่พ้นจาก ตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกรวาระหนึ่ง

ในส่วนของ นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล เนื่องจากท่านได้แสดงความประสงค์ไม่ขอรับการพิจารณาต่อวาระการ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เนื่องจากติดภารกิจอื่นและเกรงว่าจะไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ บริษัทได้อย่างเต็มที่ และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไม่มีความประสงค์ จะเสนอรายชื่อบุคคลใดเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนที่ นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล คณะกรรมการ บริษัทจึงได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรไม่เสนอรายชื่อบุคคลใดเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนที่ นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล

ดังนั้น จำนวนกรรมการของบริษัทภายหลังจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในรอบนี้ จะลดลงจาก 8 ท่าน เหลือ 7 ท่าน

ผู้ดำเนินการประชุม เปิดโอกาสให้ที่ประชุมซักถาม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วย คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรวมทั้งสิ้น 554,776,225 เสียง

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติเลือกตั้ง นายเจษฎา พรหมจาด กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้า ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกรวาระหนึ่ง ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออก เสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

นายเจษฎา พรหมจาด

เห็นด้วย	จำนวน	554,776,225	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน				
โดยมีผู้ถือหุ้นงดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	

## วาระที่ 6 พิจารณานุมัติแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งต่อที่ประชุมว่า สืบเนื่องจากวาระที่ 5 ซึ่ง นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และไม่มี การเลือกตั้งกรรมการท่านใหม่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนที่นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล คณะกรรมการบริษัทจึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

### อำนาจการลงนามปัจจุบัน

นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล นายประกอบ เพ็ชรเจริญ นางสาวพัสนีย์ อุดมพาณิชย์ นายเกรียงไกร เชียงวิวัฒน์กิจ กรรมการสองในสี่คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

### อำนาจที่เสนอขอแก้ไขเปลี่ยนแปลง

นายประกอบ เพ็ชรเจริญ นางสาวพัสนีย์ อุดมพาณิชย์ นายเกรียงไกร เชียงวิวัฒน์กิจ กรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ผู้ดำเนินการประชุม เปิดโอกาสให้ที่ประชุมซักถาม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรวมทั้งสิ้น 554,776,225 เสียง

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	554,776,225	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ 0
ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน			
โดยมีผู้ถือหุ้นงดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง

## วาระที่ 7 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2569

ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้คำตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น คณะกรรมการบริษัท จึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท และกรรมการที่เป็นผู้บริหารของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท) จะไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2569

pc

2. ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท (อัตราคงที่ (fixed rate))

- ประธานกรรมการ 50,000 บาทต่อเดือน
- กรรมการ 35,000 บาทต่อเดือน

3. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ 20,000 บาท ต่อคน ต่อการประชุมแต่ละครั้ง (รวมการประชุมทางกายภาพ (Physical) และการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

ผู้ดำเนินการประชุม เปิดโอกาสให้ที่ประชุมซักถาม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยจำนวนเสียงรวมทั้งสิ้น 554,776,225 เสียง

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบประจำปี 2569 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	554,776,225	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม				
โดยมีผู้ถือหุ้นงดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	

**วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569**

ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้สอบบัญชีนั้น จะพิจารณาจากความรู้ความเชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความสามารถในการปฏิบัติงาน ตลอดจนจนผู้สอบบัญชีไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท ในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานที่อย่างเป็นอิสระ

โดยในปีนี้คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติเห็นชอบให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

1. นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือ
2. นางสาวกรทอง เหลืองวิไล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7210 และ/หรือ
3. นางวิลาสินี กฤษณามระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7098 และ/หรือ
4. นายวีร์ สุจริต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7103

จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 และเสนออนุมัติค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2569 รวมเป็นเงิน 2,530,000 บาท (สองล้านห้าแสนสามหมื่นบาท) โดยไม่

รวมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องตามจำนวนที่จ่ายจริง (ถ้ามี) โดยเป็นอัตราที่เพิ่มขึ้น 50,000 บาท จากค่าสอบ บัญชีประจำปี 2568 โดยบริษัทดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่ เสนอข้างต้นนั้น ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด มาปฏิบัติหน้าที่แทนได้

ผู้ดำเนินการประชุม เปิดโอกาสให้ที่ประชุมซักถาม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วย คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรวมทั้งสิ้น 554,776,225 เสียง

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 ตามที่เสนอ ด้วย คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	554,776,225	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน				
โดยมีผู้ถือหุ้นงดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	

**วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes) ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 4,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในสกุลเงินตราต่างประเทศ**

ผู้ดำเนินการประชุมเชิญ คุณสมบูรณ์ วัฒนาอาษากิจ ผู้บริหารสูงสุดสายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ นำเสนอ รายละเอียดการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes) ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 4,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในสกุลเงินตราต่างประเทศต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยสามารถสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

## วัตถุประสงค์

พิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Note) ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 4,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในสกุลเงินตราต่างประเทศ

## เหตุผลและความจำเป็น

เนื่องจากในปี 2569 บริษัทมีแผนการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่ลูกค้า ดังนั้นเพื่อให้เป็นไปตาม พรบ.บริษัทมหาชน มาตรา 145 ที่กำหนดให้ การออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของบริษัทจำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

สำหรับการขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติในครั้งนี้ เป็นการนำเสนอกรอบการเสนอขายในภาพรวม ซึ่งก่อนการออกและเสนอขายหุ้นกู้แต่ละครั้ง จะได้มีการหารือกับสายงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติเป็นกรณี ๆ ไป

## ที่มา

- KSS ได้เป็นตัวแทนจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (SN) ของผู้ออกตราสารรายอื่นๆ มาตั้งแต่ปี 2023
- ด้วยยอดขายที่เติบโตอย่างต่อเนื่องจากความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น KSS จึงมีแผนที่จะออกและเสนอขาย SN ของบริษัทเองภายในปี 2026
- โดย KSS จะออก SN ในนาม KSS และชื่อ SN ที่มีลักษณะเดียวกันจากผู้ออกสถาบันการเงินรายอื่น เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาด
- ประโยชน์ที่จะได้รับ
  - 1) เพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มอัตรากำไรให้มากขึ้น
  - 2) เพื่อเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้ากลุ่มบริหารความมั่งคั่งของกลุ่มธุรกิจ
- โครงการนี้ได้ผ่านการพิจารณาและอนุมัติดังนี้
  - 1) การพิจารณาและเห็นชอบโดยคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร KSS ฉบับที่ 4/2025 ลงวันที่ 16 กันยายน 2025
  - 2) ได้รับการอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Introduction: NPI) โดยคณะกรรมการบริษัท KSS ฉบับที่ 14/2025 ลงวันที่ 26 กันยายน 2025
  - 3) ได้รับการรับทราบ (acknowledge) จากที่ประชุมโดยคณะกรรมการ Operating Committee ของธนาคารกรุงศรี เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2025

## รายละเอียดหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่จะออกและเสนอขาย

พิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes) ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 4,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในสกุลเงินตราต่างประเทศ

### รายละเอียดของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ชนิด	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes) ชนิดระบุชื่อผู้ถือ หรือไม่ระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ หรือไปด้อยสิทธิ อาจมีหรือไม่มีหลักประกัน และอาจมีหรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
อายุ	ไม่เกิน 3 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
จำนวนวงเงินรวม	มูลค่าที่ตราไว้ ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 4,000 ล้านบาท (หรือเทียบเท่าในสกุลเงินตราต่างประเทศ)
สิทธิประโยชน์อ้างอิง	ปัจจัยอ้างอิงของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะต้องเป็นค่าแปร สิ้นค้า หรือดัชนี อย่างไรก็ตามอย่างไรก็ตามประกอบกันแล้วต่อไปนี้ 1) หลักทรัพย์ไทย 2) หลักทรัพย์ต่างประเทศ 3) อัตราดอกเบี้ย 4) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 5) อัตราเงินเฟ้อ 6) เครดิตอื่นใด เช่น อันดับความน่าเชื่อถือ หรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ตามที่ระบุในข้อตกลง 7) สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น สินค้าเกษตร ทองคำ น้ำมันดิบ เป็นต้น 8) ดัชนีอ้างอิงอื่นใดซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด หรือ 9) ปัจจัยอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด
สกุลเงิน	สกุลบาทและ/ หรือสกุลเงินตราต่างประเทศในจำนวนเทียบเท่า
อัตราดอกเบี้ย/ ผลตอบแทน	ตามเงื่อนไขที่บริษัทจะกำหนด ณ วันออกเสนอขาย โดยอาจเชื่อมโยงกับสิทธิประโยชน์อ้างอิง
การชำระคืนเงินต้น	เป็นเงินสด และ/หรือ ส่งมอบปัจจัยอ้างอิงหรือหลักทรัพย์อ้างอิงซึ่งมีใช้หลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทและ/หรือ ส่งมอบทรัพย์สินอื่น
ลักษณะการเสนอขาย	เสนอขายในวงจำกัดให้แก่ ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่

ผู้ดำเนินการประชุมได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เพื่อให้การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes) เป็นไปด้วยความราบรื่น จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

- 1) อนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 4,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในสกุลเงินตราต่างประเทศและ
- 2) อนุมัติการมอบอำนาจแก่คณะกรรมการบริษัท หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือ บุคคลที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย ให้มีอำนาจในการกำหนดรายละเอียด เงื่อนไข และวิธีการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ตลอดจนให้มีอำนาจดำเนินการขออนุญาต เปิดเผยข้อมูลและดำเนินการอื่นใดกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มอบอำนาจช่วง ติดต่ोजรรยา เข้าทำ ลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายตามความจำเป็นและสมควร ส่งมอบและแก้ไขเอกสารและสัญญาต่างๆ ยื่นเอกสารใดๆ แก่ สำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการดำเนินการที่เกี่ยวข้องทั้งหมด เพื่อให้การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes) ดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนดอย่างครบถ้วน

ผู้ดำเนินการประชุม เปิดโอกาสให้ที่ประชุมซักถาม

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ผลประโยชน์ที่บริษัทและผู้ที่มาซื้อหุ้นกู้มีอนุพันธ์จะได้รับประโยชน์คืออะไรบ้าง หุ้นกู้มีระยะเวลาเท่าใด และจ่ายผลประโยชน์เมื่อใด

คุณสมบุรณ์ชี้แจงว่า หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีผลตอบแทนทั้งในรูปแบบของคูป้องกันกรถือ หรือผลประโยชน์ที่อ้างอิงจากราคาสินทรัพย์อ้างอิงที่อาจจะมีขึ้นหรือลดลง ซึ่งนักลงทุนจะได้รับประโยชน์จากส่วนนี้แล้วแต่มุมมองการลงทุน แต่ทั้งนี้ บริษัทจะขายให้เฉพาะนักลงทุนรายใหญ่ ในส่วนผลประโยชน์ของบริษัท บริษัทจะมีส่วนต่างของกำไรจากการซื้อหุ้นกู้เข้ามาขายให้นักลงทุนในราคาที่สูงกว่า โดยทั่วไปอายุของหุ้นกู้มีอนุพันธ์แฝงจะไม่เกิน 1 ปี โดยผลประโยชน์จะมีการจ่ายตามที่ระบุโดยอาจกำหนดเป็นรายเดือนหรือเมื่อครบกำหนด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนวมทั้งสิ้น 554,776,225 เสียง

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes) ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 4,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยนับรวมเฉพาะหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes) ที่บริษัทได้ออกแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง รวมถึงการมอบอำนาจและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องตามที่เสนอ ด้วยคะแนนไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	554,776,225	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน				
โดยมีผู้ถือหุ้นงดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถาม หรือให้ข้อเสนอแนะใดๆ เพิ่มเติม ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ได้สละ  
เวลาเข้าร่วมประชุมและกล่าวปิดประชุมเวลา 16.30 น.



---

(นายประกอบ เพ็ชรเจริญ)  
ประธานที่ประชุม



---

(นางสาวกคกมล ไททะโชติ)  
ผู้บันทึกรายงานการประชุม