

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)  
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 รูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์  
วันอังคารที่ 23 เมษายน 2567 เวลา 14.30 น.  
(ถ่ายทอดสดจากห้องประชุม 603 ชั้น 6 อาคาร B ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
เลขที่ 93 ถนนตึกเกษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400)

นางเกศรา มัญชุศรี ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม (“ประธาน”) โดยมีกรรมการบริษัท  
ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุม ดังนี้

**กรรมการที่เข้าร่วมประชุม**

1. นางเกศรา	มัญชุศรี	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2. นายอุดมการ	อุดมทรัพย์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการกำกับธุรกิจ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. นายฉัตรพี	ตันติเฉลิม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
4. ดร.รินใจ	ชาครพิพัฒน์	กรรมการ และประธานกรรมการกำกับธุรกิจ
5. นายพิเชษฐ	สิทธิอำนาจ	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นางสิริวิภา	สุพรรณธเนศ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายอภิศักดิ์	เกี่ยวการค้า	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
8. นายวีระชัย	อมรฤกษ์สุขเวช	กรรมการ และกรรมการกำกับธุรกิจ
9. นางสาวสุชาวรรณ	ศักดิ์โกศล	กรรมการ และกรรมการกำกับธุรกิจ
10. นางจිරนนท์	เขตสกุล	กรรมการ

**กรรมการที่ลาประชุม**

ไม่มี

**ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม**

1. นางสาวมาลัยพร	พรเลิศ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน
------------------	--------	---------------------------------

**บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด**

1. นางสาวเกดศิริ	กาญจนประกาศิต	ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2. นายวันฉัตร	พิพัฒน์กุล	ผู้จัดการ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

**เลขานุการบริษัทและผู้บันทึกรายงานการประชุม**

นางรัตนา เอกพินิจ	เลขานุการบริษัท
-------------------	-----------------

เปิดประชุมเวลา 14.30 น.

นางสาวเนตรวดี จำรูญ ผู้ดำเนินการประชุม (“ผู้ดำเนินการประชุม”) นำเสนอข้อมูลว่า มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมเป็นจำนวน 32 ราย รวมจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมเท่ากับ 137,786,041 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 88.94 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครอบคลุมประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า การประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้เป็นประชุมแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยบริษัทใช้บริการการจัดการประชุมจากบริษัท ดิจิทัล แอคเซส แพลตฟอร์ม จำกัด (DAP) ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ผ่านการรับรองจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA)

ระเบียบวิธีการประชุมและวิธีการลงคะแนนเสียง มีดังนี้

- ขั้นตอนการประชุม การดำเนินการประชุมจะเรียงตามวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม
- การลงคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ โดยนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระตามหนังสือมอบฉันทะแล้ว คะแนนเสียงจะถูกบันทึกเข้าระบบตามหนังสือมอบฉันทะ จึงไม่สามารถลงคะแนนเสียงในตอนที่ประชุมได้อีก

การลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นกดปุ่ม “ลงคะแนน” จากนั้นเลือกลงคะแนนเสียงได้แก่ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” และกดปุ่ม “ส่งคะแนน” โดยบริษัทจะให้เวลาในการลงคะแนนเสียง 1 นาที

ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง แก้ไขเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียง ในแต่ละวาระได้จนกว่าที่ประชุมจะประกาศปิดการลงคะแนนเสียงของวาระนั้นๆ หากท่านไม่ได้ลงคะแนนเสียงภายในระยะเวลาที่กำหนด ระบบจะนับเป็นคะแนนเสียง “เห็นด้วย” โดยอัตโนมัติ

- การนับผลการลงคะแนนเสียง ตามวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ แบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่

1. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่ วาระที่ 1, 3, 4, 5 และ 6 โดยการงดออกเสียงจะไม่ถูกนับเป็นฐานคะแนนเสียงในวาระดังกล่าว และสำหรับวาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จะเป็นการลงมติเป็นรายบุคคล

2. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ได้แก่ วาระที่ 7 บริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดจากคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม

ทั้งนี้ จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นบางท่านเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือออกจากการประชุมในขณะที่การประชุมยังไม่เสร็จสิ้น

- การส่งคำถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้กดปุ่ม “ส่งคำถาม” ในวาระการประชุมที่ต้องการถามคำถาม จากนั้นพิมพ์คำถาม และกดปุ่ม “ส่งคำถาม” บริษัทจะอ่านคำถามของท่านตามลำดับ

กรณีผู้เข้าร่วมประชุมประสบปัญหาการเข้าระบบประชุมหรือการออกเสียงลงคะแนน โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่บริษัท ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-015-5999 ต่อ 503

ทั้งนี้ เพื่อความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงและเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงได้มอบหมายให้นายสมหมาย ด่านดุสิตาพันธ์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์การนับคะแนนเสียง และดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

หลังจากนั้น ประธานได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระตามที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ที่จัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 โดยบริษัทมีการเผยแพร่รายงานการประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2566 และบริษัทได้แนบ Link รายงานการประชุมสำหรับดาวน์โหลดพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมที่จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้น

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม (ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด)

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ที่จัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนดังนี้

เห็นด้วย	138,420,889	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8481
ไม่เห็นด้วย	210,572	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1519
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	138,631,461	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง

#### วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566

ประธานได้ขอให้นายอุดมการ อุดมทรัพย์ กรรมการผู้จัดการ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายอุดมการ อุดมทรัพย์ กรรมการผู้จัดการ นำเสนอผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “TSFC”) ในรอบปี 2566 และข้อมูลสำคัญอื่น ตามที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2566 โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

##### - ภาพรวมอุตสาหกรรมหลักทรัพย์ในปี 2566

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET Index) มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และสัดส่วนการซื้อขายของนักลงทุนรายย่อยในช่วงที่ผ่านมามีแนวโน้มลดลงต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2566 SET Index ปิดที่ 1,415.85 จุด ปรับตัวลดลง 252.81 จุด หรือลดลงร้อยละ 15 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 53,331 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 ที่เท่ากับ 76,773 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 31

- ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ และอุตสาหกรรมการให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในปี 2566

เศรษฐกิจโลกในปี 2566 ยังอยู่ในทิศทางชะลอตัว จากผลกระทบของนโยบายการเงินที่เข้มงวด หลังธนาคารกลางสหรัฐต้องการควบคุมเงินเฟ้อให้ลดลงอยู่ในเป้าหมายที่กำหนด สำหรับเศรษฐกิจไทยมีการฟื้นตัวที่ช้าและต่ำกว่าคาด เป็นผลมาจากปัญหาเชิงโครงสร้างที่สะสมไว้ โดยเฉพาะปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ยังเพิ่มขึ้นทำสถิติสูงสุดเกินร้อยละ 90 ของ GDP ประกอบกับปัญหาเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว ส่งผลกระทบให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวเพียงร้อยละ 1.9 ลดลงจากปี 2565 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.6 ซึ่งเป็นปัจจัยลบที่ลดความน่าสนใจลงทุนในตลาดหุ้นไทยลง และทำให้เกิดกระแสเงินทุนไหลออก

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปรับตัวลดลงมากสุดในภูมิภาค ด้วยปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ต่ำสุดในรอบ 6 ปี อีกทั้งยังมีกรณีทุจริตในหุ้น STARK รวมถึงปัญหาการผิดนัดชำระหนี้หุ้นกู้ที่มีมากขึ้น ทำให้เกิดวิกฤตความเชื่อมั่นต่อมาตรฐานการตรวจสอบและธรรมาภิบาลของบริษัทจดทะเบียนในไทย ซึ่งกรณีดังกล่าว TSFC ได้มีการบริหารจัดการตามเกณฑ์ควบคุมความเสี่ยงที่เข้มงวด จึงไม่ได้รับผลกระทบและไม่เกิดความเสียหายแต่อย่างใด

สำหรับยอดเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในปี 2566 ปรับตัวลดลงกว่าร้อยละ 20 จากปีก่อนหน้า เกิดจากนักลงทุนขาดความเชื่อมั่นในการลงทุน ทำให้ความต้องการใช้สินเชื่อลดลง โดยยอดสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์สิ้นปี 2566 อยู่ที่ประมาณ 9.03 หมื่นล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2565 ซึ่งอยู่ที่ประมาณ 11.23 หมื่นล้านบาท

- ภาพรวมผลการดำเนินงานของอุตสาหกรรมบริษัทหลักทรัพย์

ภาพรวมผลการดำเนินงานของอุตสาหกรรมบริษัทหลักทรัพย์ ในปี 2566 ที่ปรับตัวลดลง เมื่อเทียบกับปี 2565 ทั้งตัวเลขในฝั่งงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน โดยกำไรสุทธิของอุตสาหกรรมลดลงถึงร้อยละ 35 สำหรับอัตราส่วนทางการเงินทั้ง ROE, ROA, Net Profit Margin และ D/E มีอัตราลดลง ในขณะที่ Cost to Income Ratio เพิ่มขึ้นเล็กน้อย โดยสรุปได้ตามแผนภาพด้านล่าง



Source: ASCO

- ภาพรวมผลการดำเนินงานของ TSFC ในปี 2566

ผลการดำเนินงานในปี 2566 ปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับปี 2565 ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับภาวะอุตสาหกรรมหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม บริษัทยังสามารถรักษาความสามารถในการทำกำไรได้อย่างต่อเนื่องตลอดช่วง 11 ปีที่ผ่านมา โดยมีผลประกอบการกำไรสุทธิตั้งแต่ปี 2556 จนถึงปัจจุบัน ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 57 ล้านบาท ลดลง 24 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 29 จากปี 2565

ดังนี้

อย่างไรก็ตาม ในปี 2566 บริษัทยังคงบรรลุเป้าหมายสำคัญที่ได้กำหนดไว้ โดยสรุปผลงานที่สำคัญ

- E-Opening : พัฒนาระบบการเปิดบัญชีออนไลน์ของลูกค้าใหม่ให้มีความสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น
- Prudent Risk Management : พัฒนา/ปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงให้มีความรัดกุม และสามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงไป
- Improve Credit Approval Process : ปรับปรุงกระบวนการอนุมัติวงเงิน การคัดกรองและการกำหนดเพดานการรับหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน
- HR Transformation : พัฒนา/ปรับปรุงงานด้านทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องและสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจขององค์กรได้อย่างเหมาะสม
- Alternative Funding Source : ระดมทุนผ่านแพลตฟอร์มการระดมทุนหุ้นกู้คราวด์ฟันดิง เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการจัดหาเงินทุน
- Comprehensive Research Database : จัดทำเอกสารเผยแพร่ครอบคลุมในมิติที่หลากหลายขึ้น
- ESG : จัดให้มีนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG)

บริษัทได้รับการทบทวนอันดับความน่าเชื่อถือขององค์กรในระดับเดิมที่ BBB “Stable” จาก TRIS Rating ซึ่งสะท้อนสถานะทางธุรกิจในระดับปานกลาง ฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง สถานะการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็ง ตลอดจนการดำรงสถานะแหล่งเงินทุนและสภาพคล่องในระดับที่บริหารจัดการได้

ทั้งนี้ บริษัทจะทำการย้ายสำนักงานใหม่ เพื่อปรับลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และเป็นการปรับปรุงสภาพแวดล้อมการทำงาน เพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงานให้เพิ่มมากขึ้น

สรุปผลการดำเนินงานปี 2566 ของ TSFC ยังคงมีผลการดำเนินงานที่ดีเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทหลักทรัพย์หลายแห่ง ภาพรวมผลการดำเนินงานของ TSFC ดีกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม สะท้อนถึงความแข็งแกร่งในการประกอบธุรกิจของ TSFC และความสามารถในการทำกำไรระยะยาว โดยสรุปได้ดังนี้

หัวข้อ	Securities Industry	TSFC
การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์รวม	(10%)	(20%)
การเปลี่ยนแปลงของรายได้รวม	(14%)	(1%)
การเปลี่ยนแปลงของกำไรสุทธิ	(35%)	(29%)
ROE	3.10%	2.99%
ROA	0.80%	1.52%
Net Profit Margin	8.20%	22.34%
Cost to Income Ratio	0.88	0.72
D/E	3.09	0.97

- แนวโน้มเศรษฐกิจไทยและการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปี 2567 สรุปได้ดังนี้

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2567 คาดว่าจะมีการฟื้นตัวขึ้น โดย GDP จะกลับมาขยายตัวร้อยละ 2.2-3.2 อย่างไรก็ตาม ยังมีความเสี่ยงที่อาจทำให้ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ จากปัจจัยต่างๆ ที่ยังไม่ชัดเจน

ภาพรวมการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปี 2567 คาดว่าจะยังคงขบเขาคต่อเนื่องในครึ่งปีแรก จากปัจจัยหลายประการ อาทิเช่น อัตราดอกเบี้ยของสหรัฐอเมริกายังคงอยู่ในระดับสูง งบประมาณของภาครัฐในปี 2567 ยังคงอยู่ระหว่างการพิจารณา และความวิตกต่อฐานะของบริษัทเอกชนที่มีการชำระหนี้หุ้นกู้

อย่างไรก็ตาม คาดว่าในครึ่งหลังของปีจะมีปัจจัยบวก จากการใช้จ่ายเงินงบประมาณของภาครัฐ มาตรการการใช้จ่ายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจไทย และคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐจะลดลง ทำให้มีโอกาสที่จะมีกระแสเงินลงทุนไหลกลับมายังตลาดหุ้นในภูมิภาค ส่งผลบวกต่อธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ และความต้องการสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกัน

- แนวโน้มอนาคตและทิศทางกลยุทธ์ 3 ปี (Future Outlook & 3 Years Strategic Direction)

TSFC กำหนดแผนงาน 3 ปี ที่จะสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ๆ โดยร่วมมือกับพันธมิตรที่มีความเชี่ยวชาญเพื่อสร้างความแข็งแกร่ง และครอบคลุมถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดทุนทุกภาคส่วน เพื่อสนับสนุนอุตสาหกรรมหลักทรัพย์โดยรวมให้เติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและยั่งยืนต่อไป โครงการสำคัญที่บริษัทพิจารณาคือความเป็นไปได้ ได้แก่

ด้าน Product and Services ประกอบด้วย

- E-Securities Services & Cloud Integrator : บริการด้านเทคโนโลยีแพลตฟอร์มให้กับบริษัทหลักทรัพย์
- Off-shore Investment Platform : เครื่องมือที่ช่วยให้นักลงทุนไทยสามารถเข้าถึงการลงทุนในต่างประเทศที่ครอบคลุมถึงทรัพย์สินประเภทต่างๆ ในรูปสกุลเงินบาท
- Lombard Loan Platform : ร่วมมือกับพันธมิตรในการให้บริการสินเชื่อเอนกประสงค์สำหรับผู้ถือครองหลักทรัพย์
- Crowdfunding Business and Platform : ศึกษาความเป็นไปได้ในการเข้าไปช่วยสนับสนุนให้ธุรกิจ Crowdfunding ในประเทศไทยขยายตัวในวงกว้าง และเป็นที่ยอมรับในตลาดมากขึ้น

ด้าน Alternative Funding Source ประกอบด้วย

- Securitization : การจัดการเงินทุนในรูปแบบใหม่ โดยนำพอร์ตสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของบริษัท มาใช้สำหรับทำธุรกรรม Securitization
- Alternative Funding : จัดหาเงินทุนผ่านแพลตฟอร์มการระดมทุนหุ้นกู้คราวด์ฟันดิ้ง

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม (ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด)

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบ

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566**

ประธานได้ขอให้นายอุดมการ อุดมทรัพย์ กรรมการผู้จัดการ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายอุดมการ อุดมทรัพย์ กรรมการผู้จัดการ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ตามที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2566 โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

**งบแสดงฐานะการเงิน**

หน่วย : ล้านบาท

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,967.50
เงินให้กู้ยืม	560.00
เงินลงทุน	178.13
สินทรัพย์อื่น	44.03
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,749.66</b>
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,689.47
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	90.00
หนี้สินอื่น	71.14
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,850.61</b>
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>1,899.05</b>

**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ย	253.43
รายได้อื่น	1.10
<b>รวมรายได้</b>	<b>254.53</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	69.23
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	1.64
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	105.24
ค่าใช้จ่ายอื่น	7.12
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>183.23</b>
ภาษีเงินได้	14.44
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>56.87</b>

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม (ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด)

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	139,324,341	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	139,324,341	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง

**วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผล**

ประธาน แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้า (5) ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10) ของทุนจดทะเบียน

ในปี 2566 บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 56,866,579.22 บาท คณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายร้อยละห้า (5) ของกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวนเงินเท่ากับ 2,843,328.96 บาท ทำให้บริษัทมีทุนสำรองรวมจำนวน 44,664,625.51 บาท คิดเป็นร้อยละ 2.88 ของทุนจดทะเบียน

และเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ในอัตราหุ้นละ 0.21 บาท (21 สตางค์) รวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่จ่ายทั้งสิ้น 32,531,642.64 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและสำรองตามกฎหมาย

การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อปรากฏอยู่ในทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 3 เมษายน 2567 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 20 พฤษภาคม 2567

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม (ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด)

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้



เห็นด้วย	139,380,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	139,380,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง

#### วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567

ประธานได้ขอให้นายอุดมการ อุดมทรัพย์ กรรมการผู้จัดการ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายอุดมการ อุดมทรัพย์ กรรมการผู้จัดการ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาถึงคุณสมบัติ ความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญ ของผู้สอบบัญชีแล้ว เห็นควรเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2567 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีรายเดิมของบริษัทที่มีผลงานดีและมีบริการที่มีคุณภาพ

สำหรับรายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2567 มีดังนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	ปีที่เคยลงลายมือชื่อรับรองงบการเงินของบริษัท
1. นางสาวเกดศิริ กาญจนประกาศิต	6014	2563 - ปัจจุบัน
2. นางสาวสุมนา พันธุ์พงษ์สานนท์	5872	2558 - 2562
3. นางสาวพิมพ์ใจ มานิตขจรกิจ	4521	2553 - 2557

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (สำนักงาน) จัดหาผู้สอบบัญชีอื่นของสำนักงาน ซึ่งมีคุณสมบัติไม่แตกต่างกับผู้สอบบัญชีดังกล่าวทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

กำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 1,270,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา (ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ กรณีมีธุรกรรมใหม่ที่อาจจะเกิดขึ้นในปี 2567 และค่า Out of Pocket Expenses ซึ่งจะเบิกจ่ายตามที่เกิดขึ้นจริง)

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม (ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด)

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	139,380,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	139,380,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง

**วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ**

ประธาน แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอเชิญกรรมการที่ครบวาระจำนวน 4 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว โดยในปี 2567 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- 1) ดร.รินใจ ชาครพิพัฒน์ กรรมการมีอำนาจจัดการ
- 2) นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ
- 3) นายวีระชัย อมรกลสุเวช กรรมการมีอำนาจจัดการ
- 4) นางสาวสุชาวรรณ ศักดิ์โกศล กรรมการมีอำนาจจัดการ

ตามที่คณะกรรมการบริษัท (ไม่รวมกรรมการที่ออกตามวาระ) พิจารณาแล้ว เห็นว่ากรรมการทั้ง 4 ท่าน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์อันเป็นประโยชน์ต่อบริษัทและปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเสนอเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่งเป็นรายบุคคล

สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้ง ปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุม

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม (ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด)

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติเลือกตั้ง โดยขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่งเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนสดังนี้

1. ดร.รินใจ ชาครพิพัฒน์ กรรมการมีอำนาจจัดการ

เห็นด้วย	138,551,461	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.4053
ไม่เห็นด้วย	828,875	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.5947
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	139,380,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง

2. นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ

เห็นด้วย	138,340,889	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.4044
ไม่เห็นด้วย	828,875	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.5956
งดออกเสียง	210,572	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	139,169,764	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง

3. นายวีระชัย อมรถกลสุขเวช กรรมการมีอำนาจจัดการ

เห็นด้วย	139,380,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	139,380,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง

4. นางสาวสุชาวรรณ ศักดิ์โกศล กรรมการมีอำนาจจัดการ

เห็นด้วย	139,380,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	139,380,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567

ประธาน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชด้อยสำหรับปี 2567 ในอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยมี รายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทน	ประธานกรรมการ	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท	37,500 บาท/เดือน	25,000 บาท/เดือน
คณะกรรมการตรวจสอบ	25,000 บาท/เดือนที่มีการประชุม	20,000 บาท/เดือนที่มีการประชุม
คณะกรรมการกำกับธุรกิจ/ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการชด้อยอื่น ที่อาจมีการแต่งตั้งในอนาคต	20,000 บาท/เดือนที่มีการประชุม	15,000 บาท/เดือนที่มีการประชุม

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม (ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด)

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อลงมติ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมดังนี้

เห็นด้วย	137,722,586	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.8106
ไม่เห็นด้วย	828,875	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.5947
งดออกเสียง	828,875	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.5947
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวม	139,380,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดออกเสียงนับเป็นฐานคะแนนเสียง

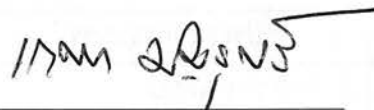
#### วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ผู้ดำเนินการประชุมชี้แจงว่า วาระนี้เป็นการเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นที่นอกเหนือจากวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม

โดยการเสนอเรื่องอื่นใดนั้นให้อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด กล่าวคือ การเสนอมติเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม ตามมาตรา 105 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดไว้ว่า เมื่อที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้ ทั้งนี้ สำหรับคำถามอื่นๆ ที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม บริษัทจะพิจารณารวบรวมเพื่อตอบในรายงานการประชุม

เมื่อไม่มีการเสนอเรื่องพิจารณาอื่นๆ ประธานได้กล่าวปิดประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

ปิดประชุมเวลา 15.30 น.



(นางเกศรา มัญชุศรี)  
ประธานกรรมการ



(นางรัตนา เอกพินิจ)  
ผู้บันทึกรายงานการประชุม



(นายอุดมการ อุดมทรัพย์)  
ผู้ตรวจบันทึกรายงานการประชุม

เอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

การชี้แจงคำถามของผู้ถือหุ้น ซึ่งไม่ได้ตอบในที่ประชุม

นายสรนันท์ สีสารัตน์ ผู้รับมอบฉันทะจากบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สอบถามว่า บริษัทมีแผนที่จะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือไม่

คำชี้แจง : ตามแผนงาน 3 ปี บริษัทยังไม่มีแผนที่จะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในระยะเวลาดังกล่าว