



บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

591 อาคารสมัยชาวนา ชั้น 2 ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โทร: 02 123 5100 โทรสาร: 02 123 5190

ทะเบียนเลขที่ 0107545000110

Krungthai Card Public Company Limited

591 United Business Centre II, 14th Fl., Sukhumvit Rd., North Klongton, Wattana, Bangkok 10110 Thailand

Tel: 02 123 5100 Fax: 02 123 5190

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

วันที่ 4 เมษายน 2568 เวลา 9.00 น.

ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-meeting)

นายประสงค์ พูนธเนศ ประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”) นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิต เลขานุการบริษัทฯ เป็นเลขานุการที่ประชุม ประธานฯ มอบหมายให้พิธีกรเป็นผู้ดำเนินการชี้แจง การประชุม พิธีกรได้ชี้แจงว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-meeting) เพียงรูปแบบ เดียว ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมทั้งกฎหมายและ กฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีผู้ให้บริการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีความเชี่ยวชาญ และได้รับการรับรองจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายภายนอก เป็นผู้ดูแลการประชุมให้เป็นที่โปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนหลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการถ่ายทอดสดสัญญาณภาพและเสียงของการประชุม ผ่านระบบประชุมทางไกล (VDO Conference) จากห้องประชุมอาคารสมัชชาชาวนา ชั้น 2 สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ในครั้งนี้ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบ ฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายได้ยืนยันตัวตน และลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดขั้นตอนที่บริษัทฯ ได้ แจ้งไว้ในสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 ของหนังสือเชิญประชุมที่บริษัทฯ ได้นำส่งให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

จากนั้น พิธีกรชี้แจงต่อไปว่ามีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 6 ราย ถือหุ้นรวมกัน จำนวน 18,411 หุ้น และโดยการมอบฉันทะจำนวน 297 ราย ถือหุ้นรวมกันจำนวน 2,175,834,226 หุ้น รวมเป็นผู้ ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 303 ราย ถือหุ้นรวมกันจำนวน 2,175,852,637 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 84.3898 ของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัทฯ ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ กล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 พร้อมกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วม ประชุม และแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2568 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อ คณะกรรมการชุดย่อย จาก “คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม” เป็น “คณะกรรมการ ตรวจสอบ บรรษัทภิบาลและความยั่งยืน” เพื่อให้สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการชุด ย่อยดังกล่าว ตามแนวทางการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน จากนั้น ได้กล่าวแนะนำกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ รวมทั้งผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุมตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายประสงค์ พูนธเนศ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธาน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายประไพสิทธิ์ ตัณฑท์เกตุร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ บรรษัทภิบาลและความยั่งยืน และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์)

- |     |                                 |  |
|-----|---------------------------------|--|
| 3.  | นายณัฐพงศ์ วรรณรัตน์            | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บรรษัทภิบาล และความยั่งยืน  |
| 4.  | นายสมชาย คูวิจิตรสุวรรณ         | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บรรษัทภิบาล และความยั่งยืน  |
| 5.  | นางประวาลี รัตน์ประสาทร         | กรรมการ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน  |
| 6.  | นายระเชียร ศรีมงคล              | กรรมการ  |
| 7.  | นางสาวกรรณก เพ็ญพุ่ม            | กรรมการ  |
| 8.  | นางพิทยา วรปัญญาสกุล            | กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร   |
| 9.  | นายพีระพงษ์ พิตรพิบูลพาทิศ      | ผู้บริหารสูงสุด สายงานสำนักกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเลขานุการบริษัท  |
| 10. | นางรจนา อุษยาพร                 | Chief Financial Officer (CFO) ผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานการเงิน  |
| 11. | นางสาวชุตีวรรณ จันทร์สว่างภูวนะ | ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  |
| 12. | นางสาวสุพัตรา ทรัพย์ภักย์       | ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท คอมพาสลอร์ จำกัด  |
| 13. | นายอรรถกร ธารามหากุล            | ผู้จัดเตรียมระบบการประชุม ผู้ทำการตรวจสอบการลงทะเบียนของผู้ถือหุ้นและตรวจนับผลการลงคะแนนเสียงจากบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด |
| 14. | นางสาวพริมา อนุสรณิตติสาร       | ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท คอมพาสลอร์ จำกัด ผู้ทำการตรวจนับผลการลงคะแนนเสียงร่วมกับบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด                |

ทั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ มีจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน และมาเข้าร่วมประชุมในวันนี้จำนวน 8 ท่าน (คิดเป็นร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ)

จากนั้น ประธานฯ ขอให้พิธีกรชี้แจงขั้นตอนและกระบวนการในการดำเนินการประชุม รวมถึงวิธีการลงคะแนนให้ที่ประชุมทราบ

พิธีกรชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าเพื่อเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าสู่กระบวนการสรรหากรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ รวมถึงเปิดโอกาสให้เสนอวาระเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568 โดยบริษัทฯ ได้แจ้งการเชิญชวนดังกล่าวผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ผ่านทางอีเมล หรือส่ง

จดหมายมายังบริษัทฯ ภายในวันที่ 2 เมษายน 2568 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทฯ และพิธีกรได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมนี้ บริษัทฯ จะมีการดำเนินการ เก็บ ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมไปถึงภาพนิ่ง เสียงและภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน เพื่อการบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุม การบริหารจัดการการประชุม เป็นต้น ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

จากนั้น พิธีกรชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนน และวิธีการถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนให้นับหุ้น 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ดังนั้น ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีสิทธิออกเสียงตามจำนวนหุ้นที่แต่ละรายถืออยู่หรือได้รับมอบฉันทะ

2. ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใด ไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระนั้น

3. ผู้เข้าร่วมประชุมที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมจะต้องยืนยันตัวตน เพื่อขอรับชื่อผู้ใช้งาน และรหัสผ่าน (Username และ Password) ตามวิธีการที่บริษัทฯ กำหนดซึ่งได้แจ้งรายละเอียดไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม โดยผู้เข้าร่วมประชุมยินยอมปฏิบัติตามข้อกำหนดการเข้าร่วมประชุม ด้วยรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และทำการลงทะเบียน โดยกดปุ่ม "ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม" ซึ่งในขั้นตอนนี้จะถือว่าผู้ถือหุ้นทำการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเรียบร้อยแล้ว และจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นจะถูกนับเป็นองค์ประชุม

4. ในการลงคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นเลือกวาระที่ต้องการลงคะแนน จากนั้นกดปุ่ม "ลงคะแนน" ระบบจะแสดงช่องสำหรับการออกเสียงลงคะแนน ทั้งหมด 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง สำหรับผู้ที่ได้รับมอบฉันทะหลายราย ระบบจะแสดงรายชื่อทั้งหมดที่ได้รับมอบฉันทะ โดยการออกเสียงลงคะแนนจะแยกเป็นรายบัญชีผู้ใช้งาน ทั้งนี้ สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนไว้แล้วว่าเห็นชอบหรือคัดค้านหรืองดออกเสียงในหนังสือมอบฉันทะในวาระใดๆ นั้น ไม่ต้องลงคะแนน บริษัทฯ จะนับคะแนนจากหนังสือมอบฉันทะ หากต้องการยกเลิกการลงคะแนน ให้กดปุ่ม "ยกเลิกการลงคะแนน"

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด หรือได้ทำการยกเลิกการลงคะแนน และไม่ได้ทำการลงคะแนนใหม่ก่อนการแจ้งปิดการลงคะแนน บริษัทฯ จะถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นด้วยกับวาระนั้นๆ และการออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการแก้ไขได้ จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนนในวาระนั้นๆ โดยบริษัทฯ ให้เวลาในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ เป็นเวลา 1 นาที และเมื่อมีการปิดการส่งผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้ว จะประกาศผลของวาระนั้นให้ที่ประชุมทราบต่อไป

5. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการออกจากการประชุม (Log Out) ก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใดๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และวาระที่เหลือ ใดๆ ก็ตาม การออกจากการประชุม (Log Out) ในวาระใดวาระหนึ่ง จะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในวาระต่อไปในระบบ

6. การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นในห้องประชุมก่อนลงมติในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม โดยทำการเลือกวาระที่ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นกดปุ่ม “คำถาม” โดยสามารถสอบถามได้ 2 ช่องทาง คือ

- สอบถามผ่านข้อความ โดยสามารถพิมพ์ข้อความที่ต้องการซักถาม จากนั้นกดปุ่ม “ส่งคำถาม” โดยบริษัทฯ จะตอบคำถามในห้องประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับคำถามนั้นๆ อย่างไรก็ดี หากมีจำนวนคำถามที่ถูกส่งเข้ามาจำนวนมาก บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาคัดเลือกคำถามตามความเหมาะสม หรือ
- สอบถามผ่านภาพและเสียง (VDO Conference) โดยให้กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง” จากนั้นกด “ตกลง” เพื่อยืนยันในการจองคิว เมื่อได้รับการอนุญาตจากเจ้าหน้าที่แล้วให้ทำการเปิดกล้องและไม่โครโฟน โดยผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งชื่อ นามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถนำมาบันทึกลงในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการไม่ตอบคำถามหรือตัดภาพ และเสียงของผู้ถือหุ้นที่ถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นไม่สุภาพ หรือหมิ่นประมาทผู้อื่น หรือละเมิดกฎหมายใดๆ รวมถึงการละเมิดสิทธิของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุม หรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น

7. กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบประชุม หรือระบบการลงคะแนน กรุณาศึกษาและปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หรือเลือกเมนู “ช่วยเหลือ” ในระบบ โดยสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ Inventech Call Center ได้จากหมายเลขโทรศัพท์ 02-460-9228 และ Line Official

8. หากเกิดกรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมล เพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

9. มติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้ วาระที่ 1 เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบไม่มีการลงคะแนนเสียง วาระที่ 2 วาระที่ 3 วาระที่ 4 และ วาระที่ 6 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน วาระที่ 5 ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

10. พิธีกรจะประกาศผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ โดยผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุดในวาระนั้นๆ

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีการออกเสียงลงคะแนน พิธีกรจึงขอให้ประธานฯ ดำเนินการประชุมในระเบียบวาระต่อไป

## **วาระที่ 1      **รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2567****

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2567 ซึ่งปรากฏอยู่ในส่วนการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ หน้า 151 - 173 รวมทั้งรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หน้า 315 - 319 ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2567 (“แบบ 56-1 ONE REPORT 2567”) และรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อที่ประชุมตามที่แสดงผ่านภาพและเสียง (Slide Multivision) ซึ่งสามารถสรุปได้ ดังนี้

ในปีที่ผ่านมาเศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญกับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลต่อการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคในประเทศ แต่ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้สะท้อนให้เห็นถึงพื้นฐานธุรกิจที่แข็งแกร่งและการบริหารความเสี่ยงที่เป็นเลิศ โดยปี 2567 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 7,437 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากปีก่อนหน้า มีอัตรา NPL อยู่ที่ร้อยละ 1.95 และมีอัตราส่วน NPL Coverage ที่สูงถึงร้อยละ 369.3

ท่ามกลางความท้าทายนานับประการ บริษัทฯ ยังรักษาระดับ Port สินเชื่อรวมอยู่ที่ 111,162 ล้านบาท โดยมี Port สินเชื่อบัตรเครดิต 73,954 ล้านบาท และ Port สินเชื่อส่วนบุคคล 35,096 ล้านบาท ผ่านการบริหารจัดการ Port ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราการเติบโตของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตทั้งปีอยู่ที่ร้อยละ 10.1 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เติบโตอยู่ที่ร้อยละ 2.6 อีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ คงความแข็งแกร่งของงบดุลที่พร้อมรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต ด้วยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 1.78 เท่า และได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ AA- จาก TRIS Rating

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทยเสมอมา โดยออกมาตราการช่วยเหลือลูกค้าที่มีปัญหาในการชำระหนี้ ลูกค้าที่เข้าข่ายเป็นหนี้เรื้อรัง รวมถึงลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสาธารณสุขได้อย่างเหมาะสมตลอดปี 2567

ในด้านการบริการ เปิดตัวช่องทางใหม่ในการสมัครบัตรเครดิต KTC และบัตรกดเงินสด KTC PROUD ผ่านช่องทางการสมัคร Online ด้วยตนเอง ให้สามารถกรอกข้อมูลและ Upload เอกสารได้ง่าย ทุกที่ทุกเวลา ด้วยโทรศัพท์มือถือตลอด 24 ชั่วโมง เพื่อตอบรับ Life style ของผู้บริโภคยุคใหม่ที่ชอบทำทุกอย่างด้วยตนเอง มุ่งเน้นความสะดวก รวดเร็ว รู้ผลพิจารณาได้ภายใน 1 วันทำการ และบริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญสูงสุดต่อความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ

Application KTC MOBILE ได้พัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะเรื่องความปลอดภัยในการใช้งาน การตรวจสอบหมายเลขโทรศัพท์และอุปกรณ์ที่ใช้งาน การตรวจสอบ Application ต้องสงสัย รวมถึงป้องกันการใช้ระบบควบคุมระยะไกลเพื่อลดความเสี่ยงจากการทุจริตทางดิจิทัล และเพิ่มความมั่นใจให้แก่ผู้ใช้บริการ นอกจากนี้ยังได้พัฒนาฟังก์ชันใหม่ที่ช่วยสื่อสารสิทธิประโยชน์ได้อย่างตรงกลุ่ม โดยเริ่มจากการนำเสนอวงเงิน

สินเชื่อกาวที่ออกแบบเฉพาะบุคคล สมาชิกสามารถตอบรับข้อเสนอและเข้าสู่กระบวนการอนุมัติแบบอัตโนมัติได้ทันที และเพิ่มความสะดวกให้แก่สมาชิกด้วยการทำรายการผ่าน Application KTC MOBILE ได้โดยตรง รวดเร็ว และปลอดภัย เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของสมาชิกในยุคดิจิทัลได้อย่างครบถ้วน

บริษัทฯ มุ่งพัฒนาแผนธุรกิจ การตลาด และการสร้างแบรนด์ จากผลการวิจัยเรื่องการรับรู้ของแบรนด์ บริษัทฯ ยังคงครองตำแหน่งแบรนด์บัตรเครดิตอันดับ 1 ในใจผู้บริโภคอย่างต่อเนื่อง ระดับการจดจำแบรนด์เป็นอันดับแรกเพิ่มขึ้นอย่างมั่นคงจากร้อยละ 21 ในปี 2562 สู่ร้อยละ 32 ในปี 2567 สะท้อนถึงความแข็งแกร่งที่ KTC เป็นชื่อแรกๆ ที่ผู้ถือบัตรนึกถึงเมื่อพูดถึงบัตรเครดิต โดยมุ่งเน้นการทำการตลาดที่แตกต่าง เหมาะสมกับแต่ละกลุ่มเป้าหมาย นำกระบวนการทำงานที่พัฒนาด้วยเทคโนโลยีทันสมัยมาใช้เพื่อยกระดับประสิทธิภาพในการให้บริการ ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต บริษัทฯ เน้นเรื่องความปลอดภัยในการใช้จ่ายผ่านบัตรเป็นสำคัญ ด้วยการออกบัตร KTC DIGITAL PLATINUM VISA และ บัตรเครดิต KTC DIGITAL PLATINUM MASTER CARD เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือบัตร ที่ให้ความสำคัญกับความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลและธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งได้รับการตอบรับจากสมาชิกเป็นอย่างดี และได้รับรางวัล Product Innovation Awards 2024 โดยกองบรรณาธิการนิตยสาร Business+ และผู้ทรงคุณวุฒิจากวิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล และบริษัทฯ มุ่งเน้นการขยายฐานสมาชิกใหม่ผ่านช่องทาง Online มากขึ้น นอกเหนือจากช่องทางหลักในปัจจุบัน โดยให้ความสำคัญกับกลุ่มเป้าหมายที่มีกำลังซื้อ และกลุ่มลูกค้าคนรุ่นใหม่ที่คุ้นเคยกับการทำธุรกรรมผ่านระบบดิจิทัล โดยพัฒนาช่องทางใหม่ให้ลูกค้าสามารถทำการสมัครผ่านระบบ Online ด้วยตนเองแบบครบวงจร ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังไม่หยุดยั้งในการนำเสนอ Program การตลาด มุ่งสร้างพฤติกรรมการใช้จ่ายต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยใช้คะแนนสะสม KTC FOREVER เป็นเครื่องมือสำคัญในการมอบสิทธิประโยชน์ให้กับสมาชิกบัตรในหมวดการใช้จ่ายสำคัญ คือ กิน ช้อป เที่ยว ด้านบัตรกดเงินสด KTC PROUD KTC ตอกย้ำจุดเด่นของผลิตภัณฑ์ด้วยวงเงินพร้อมใช้ที่สะดวก ทั้งกดเงินจาก ATM โอนเงินผ่าน KTC MOBILE Application ได้ 24 ชั่วโมง รูดซื้อหรือรูดผ่อนได้ครบในบัตรเดียว

ในปี 2567 ได้มีการขยายช่องทางรับสมัคร ไปยังกลุ่มร้านค้าพันธมิตร อาทิเช่น AIS True TG Advise และร้านค้าอื่นๆ เพื่อตอบโจทยลูกค้าที่ต้องการผ่อนสินค้า 0% นานสูงสุด 24 เดือน ด้วยการสมัคร Online ด้วยตัวเอง และรู้ผลอนุมัติใน 30 นาที สำหรับลูกค้าที่ต้องการเงินด่วน สามารถเลือกรับเงินโอนก่อนแรกโอนเข้าบัญชีทันทีเมื่อได้รับอนุมัติ รวมถึงยังคงสานต่อโครงการเคลียร์หนี้เกลี้ยงเพื่อสร้างแรงบันดาลใจและสนับสนุนสมาชิกให้มีวินัยทางการเงิน และเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของลูกหนี้ต่อไป

สำหรับสินเชื่อกาว KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน ได้เน้นสร้างการรับรู้ถึงแบรนด์ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงินอย่างต่อเนื่อง ทั้งในสื่อ Offline และ Online เพื่อตอกย้ำจุดเด่นผลิตภัณฑ์ วงเงินใหญ่สูงสุด 1 ล้านบาท อนุมัติไวภายใน 1 ชั่วโมง รับเงินทันที ไม่ต้องมีคนค้ำประกัน นอกจากนี้ ยังเน้นการสื่อสารที่เข้าถึงแหล่งชุมชนให้มากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มฐานสมาชิกในพื้นที่ศักยภาพ เช่น KTC พี่เบิ้ม one stop service ในพื้นที่กรุงเทพฯ และปริมณฑล บูทส่งเสริมการขายในตลาดชุมชนและ Community Mall ต่างๆ มุ่งเน้นการขยายช่องทางอย่างต่อเนื่อง

โดยร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัท เพื่อเป็นช่องทางการรับสมัครและสร้างการรับรู้ในแบรนด์ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน ทั้งที่ช่องทางร้านค้า และบน Social Media ต่างๆ และได้ทำการขยายแบรนด์รถบีกไบค์เพิ่มเติมรวมให้สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน (บีกไบค์) ทั้งหมด 11 ยี่ห้อ ครอบคลุมร้อยละ 95 ของตลาด รวมถึงการเปิดช่องทางสื่อสาร KTC พี่เบิ้ม Line Official Account เพื่อเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูล ประเมินวงเงินสินเชื่อ หรือนัดหมายขอสินเชื่อได้สะดวกมากขึ้น เริ่มการทำ Promotion และสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับรถเพื่อดูแลลูกค้า KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน ทั้งสมาชิกใหม่ และสมาชิกปัจจุบัน ให้มีความผูกพันกับแบรนด์อย่างต่อเนื่อง

บริษัท บูรณาการแนวคิดด้านความยั่งยืนใน 3 มิติ ทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนมีการบริหารความเสี่ยงและต้นทุนที่เหมาะสม รวมถึงการเคารพสิทธิมนุษยชน เพื่อตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียและเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ โดยนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัลซึ่งเป็น Flagship ที่สำคัญมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการบนมาตรฐานความมั่นคง ปลอดภัย นำไปสู่การสร้างโอกาสการเข้าถึงทางการเงินให้แก่คนในสังคมอย่างเท่าเทียม และมีส่วนช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม

ในปี 2567 บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ระดับสูงสุด AAA และเป็นสมาชิกของดัชนี SET ESG ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 เข้าเป็นสมาชิก FTSE4Good Index Series ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 และได้รับคัดเลือกให้อยู่ในทำเนียบ The Sustainability Yearbook 2025 จัดทำโดย S&P Global ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 เกียรติคุณเหล่านี้เป็นเครื่องพิสูจน์ถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ โปร่งใส และสอดคล้องตามกรอบการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล บริษัทฯ พร้อมพัฒนาองค์กรด้วยกลยุทธ์ที่ยั่งยืนในการสร้างนวัตกรรมทางการเงินที่ตอบโจทย์ผู้ใช้บริการอย่างมีประสิทธิภาพและรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยบริการทางการเงินที่ทันสมัยและครบวงจร เพื่อรักษาตำแหน่งผู้นำในตลาดสินเชื่อผู้บริโภค ให้เติบโตอย่างยั่งยืนในปี 2568 และต่อไปในอนาคต

จากนั้น ประธานฯ ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งได้มีการสื่อสารไปยัง กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้าเพื่อทราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เนื่องจากการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Coalition against Corruption (CAC)) ของบริษัทฯ จะสิ้นสุดลงในวันที่ 30 มิถุนายน 2568 บริษัทฯ จึงได้ตอบแบบประเมิน พร้อมยื่นเอกสารประกอบการขอต่ออายุ การรับรองการเป็นสมาชิก CAC เรียบร้อยแล้ว ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของ CAC โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดการดำเนินการของบริษัทฯ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันในปี 2567 ได้จากแบบ 56-1 ONE REPORT 2567 หน้า 258 - 260 หัวข้อ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงาน ความยั่งยืน ปี 2567 หน้า 40 - 43 หัวข้อ การต่อต้านการคอร์รัปชันและการติดตาม

พิธีกรได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่ามีคำถามใดหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีคำถาม

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในการสนับสนุนและความเชื่อมั่นที่มีให้กับบริษัทฯ และกล่าวต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ จะยังคงทำงานอย่างหนักและทุ่มเทเพื่อความสำเร็จในการดำเนินงานในปี 2568 ต่อไป

เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการลงคะแนน

**วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และรับทราบรายงานของผู้สอบบัญชี**

ประธานฯ ขอให้พิธีกรชี้แจงรายละเอียดของงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 รวมถึงรายงานของผู้สอบบัญชีให้ที่ประชุมทราบ

พิธีกรแจ้งต่อที่ประชุมว่า รายละเอียดของงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ปรากฏตาม แบบ 56-1 ONE REPORT 2567 ในหมวด “งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบหน้า 174 - 248 และหมวด “การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ” หน้า 151 - 173 โดยสรุปได้ดังต่อไปนี้

รายได้รวม	27,455,588,845	บาท
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม	16,384,077,707	บาท
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	7,437,164,065	บาท
สินทรัพย์รวม	111,065,880,747	บาท
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (D/E Ratio)	1.8	เท่า
ผลตอบแทนการลงทุน (ROE) ร้อยละ	19.7	

พิธีกรได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่ามีคำถามใดหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีคำถาม

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ บรรษัทภิบาลและความยั่งยืน และรับทราบรายงานของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์ อนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และรับทราบรายงานของผู้สอบบัญชีตามที่เสนอทุกประการ (ด้วยคะแนนเสียง เห็นด้วยจำนวน 2,175,894,037 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) ไม่เห็นด้วยจำนวน 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) และงดออกเสียงจำนวน 0 เสียง



**วาระที่ 3**      **พิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2567 และพิจารณาเรื่องการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย**

ประธานฯ มอบหมายให้พิธีกรชี้แจงรายละเอียดของวาระนี้ให้ที่ประชุมทราบ

พิธีกรแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ตามกฎหมาย หากบริษัท มีกำไรจากการดำเนินงาน และไม่มีผลขาดทุนสะสม บริษัทฯ (โดยการอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น) สามารถทำการจ่ายเงินปันผลจากผลกำไรให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2568 ได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.32 บาท รวมเป็นเงินปันผลจำนวนทั้งสิ้น 3,403,400,972 บาท คิดเป็นร้อยละ 45.25 ของกำไรสุทธิประจำปี ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ โดยวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) คือวันที่ 18 เมษายน 2568 อนึ่ง การจ่ายเงินปันผลจะดำเนินการในวันที่ 2 พฤษภาคม 2568 โดยเงินปันผลดังกล่าวจะจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20

นอกจากนี้ เนื่องจากบริษัทฯ ได้ทำการจัดสรรเงินกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้วจึงไม่จำเป็นต้องทำการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2567 เป็นทุนสำรองตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม)

พิธีกรได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่ามีคำถามใดหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีคำถาม

จากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2567 และพิจารณาเรื่องการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวข้างต้น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์ อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2567 และการไม่จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายตามที่เสนอทุกประการ (ด้วยคะแนนเสียง เห็นด้วยจำนวน 2,175,894,037 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) ไม่เห็นด้วยจำนวน 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) และงดออกเสียงจำนวน 0 เสียง

**วาระที่ 4**      **พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามกฎหมายประกอบกับข้อบังคับของบริษัทฯ กรรมการของบริษัทฯ จำนวน 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมดคือจำนวน 3 ท่านจะต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งในครั้งนี้ได้แก่

(1) นายประไพสิทธิ์ ตันต์เกตุ

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ  
บรรษัทภิบาลและความยั่งยืน และกรรมการ  
สรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

(2) นายณัฐพงศ์ วรรณรัตน์

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  
บรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

(3) นางสาวกรรณก เพ็องพึ้ง

กรรมการ

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสโดยประกาศผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568 โดยกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาความเหมาะสม สำหรับการประชุมในครั้งนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดมายังบริษัทฯ

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2568 โดยคำแนะนำจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาแล้วและมีมติเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญทางธุรกิจอันเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทฯ กำหนด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ข้อมูลและประวัติโดยสังเขปของกรรมการซึ่งได้รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง ปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 5 ของหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้

พิธีกรได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่ามีคำถามใดหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีคำถาม

จากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่ง โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทุกรายลงคะแนนเลือกตั้งเป็นรายบุคคลเพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ อีกวาระหนึ่งตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

(1) นายประไพสิทธิ์ ตันท์เกตุ

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ บรรษัทภิบาล  
และความยั่งยืน และกรรมการสรรหา และกำหนด  
ค่าตอบแทน

ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 2,171,573,337 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.80 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) ไม่เห็นด้วยจำนวน 4,320,700 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.20 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) และงดออกเสียงจำนวน 0 เสียง

(2) นายณัฐพงศ์ วรรณรัตน์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทภิบาลและ  
ความยั่งยืน

ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 2,174,058,136 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.92 ของจำนวนเสียง  
ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,835,901 เสียง (คิดเป็นร้อยละ  
0.08 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) และงดออกเสียงจำนวน 0 เสียง

(3) นางสาวกรรณก เพ็ญพิง กรรมการ

ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 2,174,342,255 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.93 ของจำนวนเสียง  
ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,551,782 เสียง (คิดเป็นร้อยละ  
0.07 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) และงดออกเสียงจำนวน 0 เสียง

### **วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ**

ประธานฯ มอบหมายให้พิธีกรชี้แจงรายละเอียดของวาระนี้ให้ที่ประชุมทราบ

พิธีกรชี้แจงต่อที่ประชุมว่า สำหรับวาระนี้ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 10  
กุมภาพันธ์ 2568 โดยคำแนะนำจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้วเห็นว่า เพื่อ  
ประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น การจ่ายค่าตอบแทนตามปกติเป็นรายเดือนให้แก่กรรมการให้ยังคงเป็นไปตามอัตรา  
เดิมที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2567 ได้มีมติอนุมัติไว้ นอกจากนี้เห็นสมควร  
เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนพิเศษของกรรมการ สำหรับผลประกอบการปี 2567  
นอกเหนือจากค่าตอบแทนรายเดือนจำนวน 30,000,000 บาท โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการสรรหาและ  
กำหนดค่าตอบแทนนำเสนอและให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาจัดสรรเงินจำนวนดังกล่าวให้แก่กรรมการแต่  
ละรายตามหลักเกณฑ์การจัดสรรค่าตอบแทนพิเศษของบริษัทฯ โดยรายละเอียดอัตราค่าตอบแทนกรรมการเป็นไป  
ตามที่ปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 6 ของหนังสือเชิญประชุม

พิธีกรได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่ามีคำถามใดหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีคำถาม

พิธีกรจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องการจ่ายค่าตอบแทนรวมทั้งค่าตอบแทนพิเศษให้แก่  
คณะกรรมการ และการมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของ  
ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รวมทั้งค่าตอบแทนพิเศษ โดยมอบอำนาจให้  
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้จัดสรรให้แก่กรรมการแต่ละรายตามที่เสนอทุกประการ  
(ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 2,171,367,283 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.79 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น  
ซึ่งมาประชุม) ไม่เห็นด้วยจำนวน 4,526,744 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.21 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น

ซึ่งมาประชุม) และงดออกเสียงจำนวน 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม))

## วาระที่ 6      พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2568

ประธานฯ มอบหมายให้พิธีกรชี้แจงรายละเอียดของวาระนี้ให้ที่ประชุมทราบ

พิธีกรชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัทฯ ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2568 โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ บรรษัทภิบาลและความยั่งยืน ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 โดยคณะกรรมการขอเสนอให้แต่งตั้ง นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 และ/หรือ นางสาวชุตีวรรณ จันทร์สว่างภวนะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8265 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2568 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีตามรายนามข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้ที่มีอำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนอื่นของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่แทนได้ โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 4,500,000 บาท ทั้งนี้ หากมีงานนอกเหนือจากการสอบบัญชีประจำปีตามปกติ ให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดค่าใช้จ่ายพิเศษโดยเป็นไปตามจริง รายละเอียดปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 7 ของหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้

พิธีกรได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่ามีคำถามใดหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีคำถาม

จากนั้น พิธีกรขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี 2568

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 ตามที่เสนอทุกประการ (ด้วยคะแนนเสียง เห็นด้วยจำนวน 2,175,547,727 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.98 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) ไม่เห็นด้วยจำนวน 346,300 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.02 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน) และงดออกเสียงจำนวน 0 เสียง

## วาระที่ 7      พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมใดๆ ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาเข้าร่วมการประชุมในวันนี้ และที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทฯ ตลอดมา และขอให้พิธีกรสรุปผลของโครงการ “Care the Bear”

พิธีกรแจ้งต่อที่ประชุมว่า การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทฯ มีความมุ่งหมายที่จะเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นช่วยกันลดการใช้กระดาษ เพื่อร่วมกันลดปริมาณคาร์บอน ซึ่งเป็นสาเหตุในการทำให้โลกร้อนขึ้น ซึ่งบริษัทฯ สามารถร่วมกันลดโลกร้อน โดยลดปริมาณคาร์บอนได้ 109,352 กิโลคาร์บอน หรือเทียบเท่าการปลูกต้นไม้ 12,150 ต้น ในนามบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จึงขอขอบคุณผู้ถือหุ้นไว้ ณ โอกาสนี้ และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้ร่วมกันสร้างสรรค์สิ่งดีๆ ให้กับสังคมและโลกของเราให้เติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

จากนั้นประธานฯ กล่าวปิดประชุมเวลา 10.10 น.

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการบันทึกภาพการประชุมในครั้งนี้ในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ และได้มีการเผยแพร่สื่อวีดิทัศน์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ลงชื่อ ..... ประธานที่ประชุม  
(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ลงชื่อ ..... เลขานุการที่ประชุม  
(นายพีระพงศ์ พิตรพิบูลพาทิต)