

บริษัท บงกคสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97/2569
วันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2569

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 8 อาคาร BUI 2 (อาคารบงกคสหประกันภัย 2) ณ เลขที่ 177/1 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายมนู เลียวไพโรจน์	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการบริษัท	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก เลขานุการบริษัท กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97/2569 ของบริษัท ซึ่งในการประชุมครั้งนี้เป็นการประชุมตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569 โดยบริษัทได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น ผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97/2569 (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 16 มีนาคม 2569 และแถลงต่อที่ประชุมว่า ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 22 ราย จำนวน 11,954,937 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 23.1863 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน จำนวน 20 ราย จำนวน 23,899,361 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 46.3521 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท รวมทั้งสิ้น 42 ราย จำนวน 35,854,298 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 69.5384 ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ก่อนดำเนินการประชุมเลขานุการบริษัท ชี้แจงให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบถึงวิธีการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระเพื่อให้ประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย

เนื่องจากบริษัท มีผู้ถือหุ้นจำนวนมากเป็นหุ้นสามัญจำนวน 51,560,428 หุ้น ฉะนั้น เพื่อไม่ให้เกิดความสับสนและไม่ให้เสียเวลาอันมีค่าของผู้ถือหุ้นโดยไม่จำเป็น บริษัทขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้นเพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและการนับผลลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ดังนี้

1. ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและประธาน จะเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น
2. สำหรับการออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่ง (1) หุ้น เป็นหนึ่ง (1) เสียง
3. การลงมติในวาระที่มีการพิจารณาใช้วิธีเปิดเผย โดยในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ยกมือ และลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง รวมทั้งคะแนนเสียงตามบัตรเสีย (ถ้ามี) ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมในวาระนั้นๆ และส่วนที่เหลือจะถือเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย และจะแจ้งผลการนับคะแนนให้ที่ประชุมทราบในวาระถัดไป

4. กรณีที่จะถือว่าเป็นบัตรเสีย หมายถึง ผู้ถือหุ้น หรือ ผู้รับมอบฉันทะ แสดงเจตนาไม่ชัดเจนในบัตรลงคะแนน เช่น ลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง หรือมีการขีดฆ่าในบัตรลงคะแนน หรือมีการแยกการลงคะแนนเสียง หรือแก้ไขรายการในบัตรลงคะแนนโดยไม่ลงลายมือชื่อกำกับไว้
5. ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและให้ออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้ นั้น บริษัทได้นำคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกไว้ในระบบเรียบร้อยแล้ว และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนวาระอื่นๆ ของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป
6. เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด
7. เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 บริษัทขออนุญาตบันทึกเสียง และภาพถ่ายตลอดระยะเวลาการประชุมเพื่อประโยชน์ในการจัดทำรายงานการประชุมต่อไป
8. การประชุมในวันนี้ จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97/2569 นี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอเรื่อง เพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมเข้ามาให้บริษัทพิจารณา และเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกเป็นกรรมการบริษัท โดยได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 7 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 7 มกราคม 2569 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระหรือเสนอชื่อกรรมการให้บริษัทได้พิจารณา

ปัจจุบันบริษัทมีกรรมการ ที่จดทะเบียนไว้กับ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ รวม 10 ท่าน มาร่วมประชุม 10 ท่าน ดังนี้

1. นายมนู	เลี้ยวไพโรจน์	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายพิชิต	สินพัฒนสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ /ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการอิสระ
3. นายสุนทร	กอนันท์เกียรติ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง /กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
4. นายทวิช	เตชะนาวากุล	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
5. นางสาวมาลินี	เลี้ยวไพโรจน์	ประธานกรรมการบริหาร
6. นายประชัย	เลี้ยวไพโรจน์	กรรมการบริหาร
7. นางสาวธัญญารัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง
8. นายภากร	เลี้ยวไพโรจน์	กรรมการบริหาร
9. นางสาวมณีนรัตน์	เอี่ยมโสภณา	กรรมการบริหาร
10. นางสาวสุจินตนา	จำปีศรี	กรรมการบริหาร /กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ท่าน

สำหรับผู้สอบบัญชีของบริษัท ที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ จำนวน 2 จากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอเอส จำกัด ประกอบด้วย

- | | | |
|--------------------|---------------|----------------------------|
| (1) นางสาววิภาศิริ | วิมานรัตน์ | หุ้นส่วนสายงานตรวจสอบบัญชี |
| (2) นายณัฐนันท์ | เรืองรัตน์ศรี | ผู้จัดการ |

นอกจากนี้เพื่อความโปร่งใสบริษัทได้เชิญผู้แทนจากบริษัท เจทีเจบี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล ลอร์เยอร์ส จำกัด จำนวน 2 ท่าน คือ นายกฤติน พลภกรรณ และ นางสาวกฤษรา วาจางาม มาเป็นผู้ตรวจสอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและการนับคะแนนเสียงด้วย

ณ เวลานี้ มีผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะ เข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 103 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 33 แล้ว ซึ่งกำหนดไว้ว่า “ในการประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คนหรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด”

จึงขอเรียนเชิญท่านประธาน กล่าวเปิดการประชุม และดำเนินการประชุมเพื่อให้ที่ประชุมได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ต่อไป

ประธานกล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97/2569 และพิจารณาการประชุมตามวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568

ประธานได้มอบหมายให้ นางสาวธัญญารัตน์ เขียมโสภณา กรรมการผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2568

นางสาวธัญญารัตน์ เขียมโสภณา กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปผลการดำเนินงาน ปี 2568 เป็นดังนี้

ในรอบปี 2568 บริษัทมีรายได้เบี่ยประกันภัยรวบรวมจำนวน 1,292 ล้านบาท มีผลกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 98.50 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 50.16 บริษัทมีกำไรจากการให้เช่าอาคารจำนวน 38.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากปีก่อน ร้อยละ 6.45 และมีผลกำไรจากการลงทุนและอื่นๆ จำนวน 31.45 ล้านบาท

บริษัทมีกำไรสุทธิเฉพาะกิจการจำนวน 74.70 ล้านบาท ลดลง จากปีก่อนร้อยละ 52.69 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.54 บาท บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio) เท่ากับ 465.51% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ สำนักงาน คปภ. กำหนด

ในปี 2568 ได้มีเหตุการณ์สำคัญเกิดขึ้น คือ

1. การเกิดแผ่นดินไหวเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2568 โดยมีความรุนแรง 7.7-7.9 แมกนิจูด (Mw) ความลึก 10 กิโลเมตร มีศูนย์กลางอยู่ในประเทศเมียนมาทางทิศตะวันตกเฉียงเหนือของ อำเภอปางมะผ้า จังหวัดแม่ฮ่องสอน ประมาณ 326

กิโลเมตร แรงสะเทือนถึงประเทศไทยหลายพื้นที่รวม 63 จังหวัด และมีพื้นที่ได้รับความเสียหายจำนวน 18 จังหวัด ซึ่งบริษัทมีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นทั้งหมดจำนวน 186 ราย ประมาณการค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดจำนวน 28.29 ล้านบาท

2.เหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ภาคใต้ช่วงปลายปี 2568 (เดือน พ.ย.-ธ.ค.) ส่งผลกระทบต่อหนัก โดยเฉพาะภาคใต้ 9 จังหวัด คือ สงขลา (หาดใหญ่) ปัตตานี นครศรีธรรมราช พัทลุง นราธิวาส ยะลา สตูล ตรัง และสุราษฎร์ธานี จากภาวะฝนตกหนักพื้นที่ได้รับความเสียหายกว่า 3-4 แสนไร่ ระดับน้ำในหาดใหญ่สูงกว่า 3-4 เมตร ทรัพย์สินของประชาชนได้รับความเสียหายจำนวนมาก บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ดังกล่าวทั้งหมดจำนวน 94 ราย มีการประมาณการค่าสินไหมทดแทนรวมทั้งหมดจำนวน 12.59 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์ดังกล่าวอยู่ภายใต้ขอบเขตความเสียหายที่บริษัทประเมินไว้ล่วงหน้า และมีการทำประกันภัยต่อรองรับ ทำให้ผลกระทบสุทธิอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ และไม่กระทบต่อความมั่นคงทางการเงินและอัตราส่วนเงินกองทุนของบริษัท

ทั้งนี้ รายละเอียดรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ท่านผู้ถือหุ้นสามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในรายงานประจำปี 2568 ของบริษัท ในรูปแบบ 56-1 One Report

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบ

ประธานเชิญที่ประชุมพิจารณาและซักถามเพิ่มเติม

นายเมธี อ้นอดิเรกุล ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่า จากข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการรายงานไปแล้วนั้น ขอให้สรุปในเรื่องสัดส่วนของรายได้ในปีที่ผ่านมา (2568) บริษัทมีรายได้ ในประเภทยานยนต์ และไม่ใช้ประเภทยานยนต์ จำนวนเท่าไร โดยแยกเป็นแต่ละประเภท พร้อมทั้งผลตอบแทนแต่ละประเภท อยู่ที่ประมาณเท่าใด โดยประเภทของยานยนต์ แยกเป็น รถยนต์ไฟฟ้า จำนวนเท่าใด และรถยนต์ทั่วไป(ที่ไม่ใช่รถยนต์ไฟฟ้า) จำนวนเท่าใด รวมถึงความเสี่ยงแต่ละประเภทภัยเป็นอย่างไรบ้าง

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ตอบชี้แจงว่า เรื่องสัดส่วนของรายได้ในปีที่ผ่านมา นั้น ในประเภทของรถยนต์ อยู่ที่ร้อยละ 26 ที่เหลือเป็นสัดส่วนของประเภทภัยอื่นๆ

นายชยพล ประเสริฐกมลชัย ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า จากข้อมูลการรายงานดังกล่าวข้างต้น ในส่วนของกำไรจากการให้เช่าอาคาร มีที่แห่งและที่ไหนบ้าง กำไรจากการลงทุนและอื่นๆ ในที่นี้ครอบคลุมการลงทุนอะไรบ้าง

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ตอบชี้แจงว่า บริษัทมีอาคารให้เช่า คือ อาคารบางกอกสหประกันภัย 2 (BUI 2) ส่วน BUI 1 มีให้เช่าชั้น 1-5 สำหรับการลงทุนบริษัทได้ลงทุนตราสารหนี้ เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชนและรัฐบาล ตราสารทุน ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าได้ผลตอบแทนกลับคืนในที่ดี และต้นทุนไม่สูญหาย ซึ่งเป็นการลงทุนที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท

นายทวีเกียรติ ชื่อต่อศักดิ์ ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า สาเหตุหลักที่ทำให้กำไรลดลงกว่า 50% เกิดจากสาเหตุใด

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ตอบชี้แจงว่า กำไรของบริษัทที่ลดลงนั้น มีสาเหตุหลักๆ จากเหตุการณ์สำคัญ 2 เหตุการณ์ คือ แผ่นดินไหว และน้ำท่วมใหญ่ภาคใต้ ซึ่งในปีก่อนหน้านั้นไม่มีเหตุการณ์เหล่านี้ จึงส่งผลกระทบต่อกำไรลดลง

นายชยพล ประเสริฐกุลชัย ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า จากเหตุการณ์ทั้ง 2 เหตุการณ์ ที่เกิดขึ้นนั้น บริษัทได้รับผลกระทบในแต่ละเหตุการณ์ มากน้อยเพียงใด

นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ ตอบชี้แจงว่า ผลกระทบที่บริษัทได้รับค่อนข้างมาก สำหรับเหตุการณ์แผ่นดินไหว ในอุตสาหกรรมประกันภัยไม่คาดคิดว่าจะมีความรุนแรงและมีแรงสั่นสะเทือนได้ไกลถึงขนาดนี้ ซึ่งความเสี่ยงของเหตุการณ์นี้ ได้มีการควบคุมความเสี่ยงไว้ในระดับหนึ่งแล้ว โดยโมเดลที่เคยทำไว้ในประเทศไทย สำหรับเหตุการณ์แผ่นดินไหวยังไม่ทำไว้ในระยะที่ไกลถึงกรุงเทพมหานคร ส่วนใหญ่จะอยู่ที่ประมาณ จังหวัดเชียงราย หรือจังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งถือว่าเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแรงมากสำหรับในธุรกิจประกันภัย ปัจจุบันบริษัทได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนแล้วเกือบครบตามที่เรียกร้องสำหรับรายที่ยังไม่ได้ชดเชย เนื่องจากผู้เอาประกันภัยไม่สามารถหาผู้รับเหมาที่จะเข้ามาประเมินความเสียหายได้

สำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมนั้น เป็นเหตุการณ์ที่เกิดอยู่บ่อยครั้ง ซึ่งในครั้งนีถือว่ามีความรุนแรง ความยากของเหตุการณ์นี้ เกิดจากไม่สามารถประเมินความเสียหายรถยนต์ของผู้เอาประกันภัยได้ เนื่องจากทะเบียนรถและข้อมูลอยู่ที่จังหวัดอื่น แต่เกิดเหตุที่จังหวัดสงขลา (หาดใหญ่) ซึ่งสามารถควบคุมสถานการณ์ได้ แต่มีส่วนที่กระทบอยู่พอสมควร การจ่ายสินไหมทดแทนยังไม่ครบ เนื่องจากอยู่ระหว่างการเจรจากับทางบริษัทประกันร่วม และผู้เอาประกันภัย รวมถึงรอการตั้งเบิกของคู่ช่อมด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม หรือให้ข้อเสนอแนะ

ประธานได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568 ตามที่เสนอ

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2568

ประธานได้มอบหมายให้นายพิชิต สินพัฒนสกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2568 โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

นายพิชิต สินพัฒนสกุล ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2567 ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทฯ จำนวน 3 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ทางด้านบัญชีและการเงิน และการบริหารงานบุคคล ได้แก่

- | | |
|----------------------------|-------------------------|
| 1. นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายทวิช เตชะนาวากุล | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสุนทร ก้อนันทเกียรติ | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 ท่าน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต หน้าที่ และ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการบริษัท และได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้สอดคล้องตามแนวทางข้อกำหนด กฏระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุม รวมทั้งหมด 4 ครั้ง นอกจากนี้ยังได้เชิญผู้เข้าร่วมประชุมประกอบด้วย ผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และ ผู้สอบบัญชี เข้าร่วม ประชุมในวาระที่เกี่ยวข้อง สาระสำคัญของงานที่ได้ปฏิบัติไป ในรอบปี 2568 สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. การสอบทานรายงานการเงินของบริษัท
2. การสอบทานระบบควบคุมภายใน และการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน
3. การสอบทานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการ ประกันวินาศภัย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
5. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

จากการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท มีความเห็นว่าบริษัทได้จัดทำงบการเงินอย่างถูกต้อง เชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชี และเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ มีระบบ การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ รวมทั้งมีการ ประเมินการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีประสิทธิภาพ

ท่านผู้ถือหุ้นสามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) เอกสารแนบ 5 หัวข้อ รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ประธานได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

ประธานแจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2568

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2568

ประธานได้มอบหมายให้ นายสุรชัย วิจิตรคงคากุล ผู้จัดการแผนกบัญชี เป็นผู้รายงานสรุปให้ท่านผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

นายสุรชัย วิจิตรคงคากุล ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า งบฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ในหน้า 103 ถึง หน้า 255 ได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่อยู่ในรายชื่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทแล้ว

ตามที่มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS 17) ได้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ทดแทนมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (IFRS 4) นั้น ทำให้รายงานทางการเงินของบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงตั้งแต่ ไตรมาส 1/2568 เป็นต้นไป โดยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชี ทำให้ส่วนของเจ้าของตามวิธีส่วนได้เสียตามที่ได้รายงานไว้ตามมาตรฐานบัญชีฉบับเดิม (IFRS 4) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 1,093.02 ล้านบาท ปรับเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 47.71 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,140.73 ล้านบาท ตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับใหม่ (IFRS17)

สำหรับการเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน เนื่องจากการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ บริษัทได้ปรับปรุงงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2567 เพื่อแสดงผลเปรียบเทียบให้เป็นไปตามมาตรฐานเดียวกันโดยจะไม่มีการแสดงผลการดำเนินงานตามมาตรฐานบัญชีฉบับเดิม (IFRS4) เพื่อการเปรียบเทียบแต่อย่างใด

บริษัทมีกำไรเฉพาะกิจการก่อนภาษีเงินได้ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 95.67 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 51.49 เมื่อหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 20.97 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิเฉพาะกิจการ 74.70 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 52.69 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.54 บาท ดังนี้

1.บริษัทมีผลการดำเนินงานการบริการประกันภัยจำนวน 98.50 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลงร้อยละ 50.16 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ซึ่งเกิดจาก

- บริษัทมีรายได้จากการประกันภัย ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อซึ่งหักเงินสำรองเบี้ยประกันแล้วสุทธิเป็นเงิน 1,311.57 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.52 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

- ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย ประกอบด้วยค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันโดยตรงและการรับประกันต่อ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับค่าสินไหมฯ ค่านายหน้า และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรม์และการรับประกันรวมจำนวน 937.20 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 25.49 ซึ่งรวมผลกระทบจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2568 และเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ภาคใต้ช่วงเดือนพฤศจิกายน-ธันวาคม 2568

ค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ ประกอบด้วย เบี้ยประกันตามสัญญาประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันต่อ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสัญญาประกันภัยต่อรวมจำนวน 275.86 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลงร้อยละ 17.61 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

2. บริษัทที่มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 31.45 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 6.66 ประกอบด้วยรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และรายการกำไรขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
3. บริษัทที่มีกำไรสุทธิสำหรับธุรกิจให้เข้าพื้นที่สำนักงาน จำนวน 38.93 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 6.45
4. บริษัทได้ตั้งผลขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วม จำนวน 7.64 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 10.32
5. นอกจากนั้นยังมีรายการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น และอื่นๆ จำนวน 65.57 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 13.13 ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ต้นทุนทางการเงิน และรายได้อื่น
6. บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 20.97 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิเฉพาะกิจการ 74.70 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 52.69 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.54 บาท

สำหรับกำไรสุทธิตามวิธีส่วนได้เสีย รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะถูกบันทึกด้วยยอด 4.28 ล้านบาท และบันทึกส่วนแบ่งกำไรในบริษัทร่วม 0.56 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิตามวิธีส่วนได้เสียประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 70.98 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 57.08 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.47 บาท

สำหรับงบฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามวิธีเฉพาะกิจการ และวิธีส่วนได้เสียมีมูลค่าเท่ากัน โดยมีสินทรัพย์รวม จำนวน 1,916.72 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปีก่อนตามวิธีส่วนได้เสียร้อยละ 4.17 ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ สินทรัพย์ลงทุน เงินลงทุนในบริษัทร่วม ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และ สินทรัพย์อื่น

หนี้สินรวม จำนวน 743.44 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปีก่อนตามวิธีส่วนได้เสียร้อยละ 6.31 ประกอบด้วยหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และหนี้สินอื่นๆ

ส่วนของเจ้าของ จำนวน 1,173.28 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปีก่อนตามวิธีส่วนได้เสียร้อยละ 2.85 ประกอบด้วยทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว 515.60 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 86.29 ล้านบาท กำไรสะสม 339.09 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ 232.30 ล้านบาท

จึงเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2568 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาผลมติอนุมัติงบฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2568 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน และยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการตรวจนับคะแนนต่อไป

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติงบฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2568 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียง 1 หุ้น = 1 เสียง	คิดเป็นร้อยละ (%) ของคะแนนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	35,854,298	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	35,854,298	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณอนุมัติจัดสรรกำไร ประจำปี 2568 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และ การจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสม

ประธานได้มอบหมายให้ นายสุรัชย์ วิจิตรคงคากุล ผู้จัดการแผนกบัญชี เป็นผู้รายงานสรุปให้ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

นายสุรัชย์ วิจิตรคงคากุล ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีกำไรสะสมยกมาวันที่ 1 มกราคม 2568 จำนวน 361,196,788 บาท หลังปรับปรุงใหม่ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เมื่อหักเงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี 2567 จำนวน 115,468,200 บาท และรวมกำไรสุทธิเฉพาะกิจการประจำปี 2568 เป็นจำนวน 74,703,403 บาท และหักผลขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี เป็นจำนวน 23,700,057 บาท รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรร 296,731,934 บาท

บริษัทต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี 2568 คิดเป็นจำนวน 3,735,170 บาท บริษัทคงมีกำไรสะสมคงเหลือ 292,996,764 บาท บริษัทจึงขอเสนอพิจารณาจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสม ในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท เป็นเงิน 61,872,514 บาท จากหุ้นจำนวน 51,560,428 หุ้น โดยจัดสรรเป็นหุ้นปันผลในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล คิดเป็นอัตราจ่ายเงินปันผล 1.00 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 51,560,420 บาท ในกรณีมีเศษหุ้นจะจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท และจ่ายเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท คิดเป็นเงิน 10,312,086 บาท เมื่อที่ประชุมอนุมัติจัดสรรกำไรดังกล่าวแล้วจะทำให้บริษัทมีกำไรสะสมคงเหลือยกไป 231,124,250 บาท

โดยกำหนดให้วันที่ 16 มีนาคม 2569 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม พ.ศ.2569

จึงขอเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาจัดสรรกำไร ประจำปี 2568 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และ การจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้น ขอให้อธิบายและขยายความถึงการจ่ายปันผลเป็นหุ้นจำนวน 10 เดิมต่อ 1 หุ้นปันผลเพิ่มเติม

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ตอบชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลบริษัทได้จ่ายเป็นหุ้นปันผล โดยผู้ถือหุ้นมีหุ้นในบริษัทจำนวน 10 หุ้น (หุ้นเดิม) จะได้เป็นหุ้นปันผลจำนวน 1 หุ้น และจ่ายปันผลเป็นเงินในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท (20 สตางค์) และถ้ากรณีมีเศษหุ้น (เดิม) จะจ่ายเป็นเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เช่น เศษหุ้นเดิม 5 หุ้น จะได้รับเป็นเงิน 5 บาท

นายเมธี อ่อนดิเรกกุล ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า การจ่ายปันผลเป็นหุ้นจะต้องมีการจ่ายภาษี หัก ณ ที่จ่าย หรือไม่

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ตอบชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลที่เป็นตัวเงินในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท (20 สตางค์) นั้น จะครอบคลุมการจ่ายภาษี หัก ณ ที่จ่าย ที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำส่งภาษี และมีเหลือในบางส่วนของผู้ถือหุ้น ก็จะนำเข้าบัญชีผู้ถือหุ้นต่อไป

คุณชญา นุช กัณห์ปกรณ์ อาสาผู้พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า ขอทราบเหตุผลในการจ่ายเงินปันผลเป็น 2 ส่วน โดยเฉพาะปันผลเป็นหุ้นในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผลนั้น ซึ่งหุ้นสะสมยกไปปีหน้า หุ้นจะเพิ่มขึ้นอีกประมาณร้อยละ 25 ซึ่งผู้ถือหุ้นต้องการเป็นเงินสด อีกทั้งต้องเพิ่มวาระแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ เพิ่มทุน/ลดทุน ซึ่งอาจจะไม่มีความจำเป็น

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ตอบชี้แจงว่า การที่บริษัทจ่ายปันผลส่วนหนึ่งเป็นหุ้น และส่วนหนึ่งเป็นเงิน นั้น บริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เป็นผลเสียกับผู้ถือหุ้น ในทางตรงกันข้าม อาจจะเป็นประโยชน์ เพราะถ้าผู้ถือหุ้นไม่มีความจำเป็นที่จะต้องใช้เงินท่านก็สามารถเก็บเป็นหุ้นไว้ได้ แต่ถ้าหากว่าจำเป็นต้องใช้เงินจริงๆ ราคาหุ้นในตลาดจะสูงกว่าเงินปันผลที่ได้รับ เช่น ราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ อยู่ที่ 17 บาท เท่ากับว่าผู้ถือหุ้นได้รับจำนวน 17 บาท แทนที่จะรับปันผลเป็นเงิน จำนวน 10 บาท ซึ่งไม่ได้ส่งผลเสียกับผู้ถือหุ้น ในส่วนของบริษัท ถ้าในอนาคตจำเป็นต้องขยายงานหรือหากเกิดภัยพิบัติต่างๆ บริษัทก็จะยังคงมีเงินสามารถให้หมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจต่อไปได้

คุณชญา นุช กัณห์ปกรณ์ อาสาผู้พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า บริษัทมีเป้าหมายในการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นอย่างไรบ้าง

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ตอบชี้แจงว่า ขึ้นอยู่กับนโยบายคณะกรรมการและบริษัทในอนาคต ซึ่งในเวลานี้ถือว่าเหมาะสมแล้ว

ประธาน ได้กล่าวเสริมว่า ในขณะที่ถือเป็นผลประโยชน์ ในอนาคตกิจการดีขึ้นผู้ถือหุ้นก็จะได้รับเงินปันผลที่สูงขึ้น เนื่องจากมีจำนวนหุ้นที่เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นประโยชน์ร่วมกันที่จะเกิดขึ้น ทางบริษัทก็พยายามอย่างยิ่งที่จะดำเนินการในเรื่องนี้ต่อไป

นายเมธี อ้นอดิเรกกุล ผู้ถือหุ้น ขอแสดงความเห็นเพิ่มเติมตามที่เข้าใจ ดังนี้

1. กรณีจ่ายปันผลเป็นเงินสดจะส่งผลให้ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง แล้วมาเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อทำให้ทุนของบริษัทใหญ่ขึ้น คือบริษัทต้องการให้ฐานทุนจดทะเบียนใหญ่ขึ้น ก็ใช้วิธีการจ่ายปันผลเป็นหุ้น ซึ่งทุนจดทะเบียนจะไม่ลดลงและทำให้ขยายฐานทุนให้ใหญ่ขึ้น

2. ถ้าเพิ่มทุนเป็นหุ้นผู้ลงทุนก็ต้องจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย ซึ่งบริษัทก็จะจ่ายภาษีแทน โดยจำนวนเงินสุทธิภายหลังหักภาษี ส่วนเงินที่เหลือจากการจ่ายภาษีนั่น บริษัทจะนำเข้าบัญชีผู้ถือหุ้นต่อไป เพราะฉะนั้น ทุนจดทะเบียนจะขยายใหญ่ขึ้นทุกปี เพราะตอนนี้บริษัทต้องการฐานทุนที่ใหญ่ขึ้น ซึ่งการเพิ่มทุนโดยไม่มีปันผลเป็นหุ้นจะต้องให้ผู้ถือหุ้นเติมเงินสดเข้ามา วิธีการนี้จะเท่ากับว่าทุนจดทะเบียนจะไม่ลดลง และบริษัทก็จะจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่ายให้ ผู้ลงทุนก็ไม่ต้องทำอะไรและจะมีหุ้นเพิ่มขึ้น

ประธาน ได้กล่าวเพิ่มว่า ในลักษณะของการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ลงทุน จะพิจารณาจากกำไรสุทธิ ดังนั้น บริษัทในฐานะคณะกรรมการจึงสามารถที่จะพิจารณาได้ว่าในอนาคตควรจัดสรรเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในลักษณะใดที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดประโยชน์ที่สุดต่อผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ประเด็นดังกล่าวถือเป็นแนวทางหนึ่งที่ทำให้เกิดประโยชน์ตามที่ได้กล่าวไว้ และขอขอบคุณผู้ถือหุ้น (นายเมธี อ้นอดิเรกกุล) ที่ได้กรุณาให้ข้อมูลที่ชัดเจน

นายชยพล ประเสริฐกมลชัย ผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกตว่าบริษัทมักจะจ่ายปันผลเป็นหุ้น ขอสอบถามว่าการจ่ายปันผลเป็นหุ้นมาตลอดนี้ จะมีผลกับปริมาณหุ้นในระบบและจะมีผลกับกำไรสุทธิต่อหุ้น (Earnings Per Share : EPS) ของบริษัทหรือไม่ รวมถึงบริษัทได้พิจารณาถึงผลกระทบในส่วนนี้ประกอบการตัดสินใจหรือไม่

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ตอบชี้แจงว่า การจ่ายปันผลเป็นหุ้นส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (Earnings Per Share: EPS) ลดลง เนื่องจากจำนวนหุ้นที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม หากบริษัทสามารถเพิ่มกำไรสุทธิได้อย่างต่อเนื่อง จะส่งผลให้ผลตอบแทนต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นปรับตัวดีขึ้นในระยะยาว

ทั้งนี้ แม้ในบางช่วงเวลา EPS อาจปรับลดลงตามจำนวนหุ้นที่เพิ่มขึ้น แต่ผลกระทบดังกล่าวอยู่ในระดับจำกัด เนื่องจากบริษัทมีผลการดำเนินงานที่สามารถสร้างกำไรได้อย่างสม่ำเสมอ ยกเว้นในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมโดยรวม

นอกจากนี้ บริษัทได้บริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาจากข้อมูลและสถิติทางธุรกิจประกันภัย อาทิ ในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 (Covid-19) บริษัทมิได้มุ่งเน้นการรับประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับโควิด-19 ส่งผลให้ยังคงสามารถรักษาระดับผลกำไรได้

บริษัทจึงยังคงมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างการเติบโตของรายได้และผลกำไรอย่างต่อเนื่อง เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เรื่องเงินสำรองตามกฎหมายของบริษัท ปัจจุบันสำรองครบแล้วหรือยัง

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ตอบชี้แจงว่า สำหรับปี 2568 บริษัทได้สำรวจตามกฎหมายของ บริษัทครบเรียบร้อยแล้วร้อยละ 5 และจะทยอยเพิ่มไปให้ครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไร ประจำปี 2568 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการ จ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสม สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแนบเสียงไม่เห็นด้วย หรือดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบ ฉันทะลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน และยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อทำการตรวจนับ คะแนนต่อไป

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายกำไร ประจำปี 2568 จำนวน 3,735,170 บาท เพื่อเป็นทุน สำรองตามกฎหมาย และอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท เป็นเงิน 61,872,514 บาท จากหุ้นจำนวน 51,560,428 หุ้น โดยจัดสรรเป็นหุ้นปันผลในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล คิดเป็นอัตราจ่ายเงินปันผล 1.00 บาทต่อหุ้น เป็น จำนวนเงิน 51,560,420 บาท ในกรณีมีเศษหุ้นจะจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท และจ่ายเป็นเงินปันผลใน อัตราหุ้นละ 0.20 บาท คิดเป็นเงิน 10,312,086 บาท กำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2569 กรณีจัดสรรแล้วปรากฏว่ามี เศษหุ้นเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลให้เป็นอำนาจคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรร ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียง 1 หุ้น = 1 เสียง	คิดเป็นร้อยละ (%) ของคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	35,854,298	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	35,854,298	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

ประธานได้มอบหมายให้ นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก เลขาธิการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก รายงานต่อที่ประชุมว่า สืบเนื่องจากวาระที่ 4 ข้างต้น เพื่อเป็นการรองรับการจ่ายหุ้นปันผล บริษัทต้องมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เป็นจำนวนไม่เกิน 5,156,042 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้น ละ 10 บาท ซึ่งก่อนเพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัทมีหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 51,560,428 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 515,604,280 บาท ซึ่งเท่ากับทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว ทั้งนี้ เมื่อบริษัทมีทุนจดทะเบียนใหม่หลังการเพิ่มทุน เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลจะทำให้ บริษัทมีหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 56,716,470 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 567,164,700 บาท

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณาการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และเชิญให้
ผู้ถือหุ้นซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธาน ขอให้ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล สำหรับ
ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนในบัตรยืนยันการ
ลงคะแนน และยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการตรวจนับคะแนนต่อไป

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ (ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม)
อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท จำนวนไม่เกิน
5,156,042 หุ้น เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล หลังการเพิ่มทุนจดทะเบียนแล้วทำให้บริษัทมีหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 56,716,470 หุ้น
และมีทุนจดทะเบียนใหม่เป็นจำนวนเงิน 567,164,700 บาท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียง 1 หุ้น = 1 เสียง	คิดเป็นร้อยละ (%) ของคะแนนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	35,871,517	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	35,871,517	100.0000

หมายเหตุ ในวาระที่ 5 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมด้วยตนเองเพิ่ม 6 ราย ถือหุ้นรวม 17,219 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วย
ตนเองและผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจเข้าประชุม จำนวน 48 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 35,871,517 เสียง

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

ประธานได้มอบหมายให้ นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก รายงานต่อที่ประชุมว่า สืบเนื่องจากวาระที่ 5 บริษัทต้องดำเนินการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน
เพื่อรองรับการจ่ายปันผลประจำปี 2568 ในอัตรา 1.20 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินประมาณ 61,872,513 บาท เป็นหุ้นปันผล
จำนวน 5,156,042 หุ้น โดยจัดสรรหุ้นปันผลในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผลคิดเป็นอัตราจ่ายเงินปันผล 1.00 บาทต่อหุ้น คิด
เป็นจำนวนเงินประมาณ 51,560,420 บาท ในกรณีมีเศษหุ้นจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท และ
จ่ายเงินปันผลเป็นเงินในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท คิดเป็นเงินจำนวนประมาณ 10,312,093 บาท และในกรณีการจัดสรรมีเศษหุ้น
เพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการเป็นผู้จัดสรร

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดให้วันที่ 16 มีนาคม 2569 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97/2569 และสิทธิในการรับเงินปันผล และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2569

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณาการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล และเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธาน ขอให้ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล สำหรับหุ้นที่ประสงค์จะกระจายความเสี่ยงไม่เห็นด้วย หรือคัดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนนและยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการตรวจนับคะแนนต่อไป

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล โดยจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 5,156,042 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และกรณีจัดสรรแล้วปรากฏว่ามีเศษหุ้นเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลให้เป็นอำนาจคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรร และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในคราวถัดไป โดยกำหนดให้วันที่ 16 มีนาคม 2569 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2569 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียง 1 หุ้น = 1 เสียง	คิดเป็นร้อยละ (%) ของคะแนนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	35,871,517	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	35,871,517	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท

ประธานได้มอบหมายให้ นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลตามวาระที่ 5 และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามวาระที่ 6 จึงขออนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียนจำนวน	567,164,700 บาท	(ห้าร้อยหกสิบเจ็ดล้านหนึ่งแสนหกหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยบาทถ้วน)
แบ่งออกเป็น	56,716,470 หุ้น	(ห้าสิบล้านเจ็ดแสนหนึ่งหมื่นหกพันสี่ร้อยเจ็ดสิบหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	10 บาท	(สิบบาท)
โดยแบ่งออกเป็น		
หุ้นสามัญ	56,716,470 หุ้น	(ห้าสิบล้านเจ็ดแสนหนึ่งหมื่นหกพันสี่ร้อยเจ็ดสิบหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	-	หุ้น (“.....”)

ทั้งนี้ มอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหารของบริษัท และ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ มีอำนาจในการลงนามในคำขอหรือในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ยื่นขอความเห็นชอบต่อนายทะเบียนเพื่อแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ รวมทั้งมีอำนาจดำเนินการใดๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินการจดทะเบียนดังกล่าวจนเสร็จการ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณาการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท และเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธาน ขอให้ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทสำหรับหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน และยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการตรวจนับคะแนนต่อไป

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ (ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม) อนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท ทั้งนี้ ให้บุคคลที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหารบริษัท มอบหมายให้ในการ จดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จนเสร็จการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียง 1 หุ้น = 1 เสียง	คิดเป็นร้อยละ (%) ของคะแนนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	35,871,517	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	35,871,517	100.0000

**วาระที่ 8 พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยเพิ่มเติมเพื่อประกอบกิจการการขายประกันภัยอิสรภาพ และ
แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิให้สอดคล้องกับการแก้ไขวัตถุประสงค์ของบริษัท**

ประธานได้มอบหมายให้ นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากบริษัทมีนโยบายขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจให้ครอบคลุมกิจการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการให้บริการทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ สร้างแหล่งรายได้ใหม่ และเสริมสร้างศักยภาพการแข่งขันของบริษัทในระยะยาว บริษัทจึงเห็นสมควรแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยเพิ่มวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบกิจการด้านการประกันภัยและบริการที่เกี่ยวข้อง โดยมีรายละเอียดดังนี้

แก้ไขเพิ่มเติมในข้อ.1

ข้อความเดิม

- (1) ประกอบกิจการประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ทั้งทางน้ำ ทางบก และ ทางอากาศ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยยานยนต์ ตลอดจนประกันวินาศภัย ประเภทอื่นๆ ทุกประเภท

แก้ไขเพิ่มเติมข้อความใหม่เป็น

- (1) ประกอบกิจการประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ทั้งทางน้ำ ทางบก และ ทางอากาศ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด รวมถึงประกันภัยอิสรภาพ ประกันภัยยานยนต์ ตลอดจนประกันวินาศภัยประเภทอื่นๆ ทุกประเภท

เพิ่มวัตถุประสงค์ใหม่จำนวน 1 ข้อ ปรากฏข้อความดังนี้

“ข้อ 13 ใช้หลักทรัพย์หรือกรรมสิทธิ์ประกันภัยอิสรภาพของบริษัท เพื่อยืนยันประกันตัว ผู้ประสงค์เอาประกันภัยหรือผู้เอาประกันภัย กรณีผู้ประสงค์เอาประกันภัยหรือผู้เอาประกันภัย ถูกดำเนินคดี และถูกควบคุมตัวในคดีอาญา”

ทั้งนี้ บริษัทจำเป็นต้องปรับปรุงและแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3. จากเดิม 12 ข้อ เป็น 13 ข้อ ซึ่งการแก้ไขดังกล่าวจะช่วยทำให้บริษัทสามารถดำเนินกิจการได้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย ขยายขอบเขตธุรกิจให้สามารถรองรับโอกาสใหม่ๆ และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันได้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยเพิ่มเติมเพื่อประกอบกิจการการขาย ประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิเพื่อให้สอดคล้องกับการแก้ไขวัตถุประสงค์ของบริษัท และเชิญให้ผู้ถือหุ้น ชักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม หรือให้ข้อเสนอแนะ

นายเมธี อ้นอดิเรกกุล ผู้ถือหุ้น ได้สอบถาม เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ โดยขอทราบถึงขนาดของ ตลาดประกันภัยประเภทนี้ใหญ่เพียงใด ลักษณะและรูปแบบของผลิตภัณฑ์ดังกล่าว รวมถึงแนวทางในการดำเนินการว่าผู้เอา ประกันภัยสามารถวางหลักประกันด้วยตนเอง เช่น พันธบัตร ได้โดยตรง หรือจำเป็นต้องดำเนินการผ่านบริษัทประกันภัย จึง ขอให้บริษัทอธิบายความหมายและรูปแบบประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวว่าเป็นอย่างไร

นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ ตอบชี้แจงว่า การประกันภัยอสังหาริมทรัพย์มีใช้แพร่หลาย จะมีแบบก่อนกระทำความผิด กับ หลังกระทำความผิด ซึ่งก่อนกระทำความผิดจะแทรกอยู่ในกรมธรรม์รถยนต์โดยทั่วไปบริษัทก็ใช้ ตัวนี้ในการยื่นประกันตัวผู้เอาประกันอยู่แล้ว แต่กรณีหลังกระทำความผิดจะต้องขายแยกออกมา แล้วพิจารณาดีอีกที ซึ่งทาง สำนักงาน คปภ. มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยบรรเทาภาระของประชาชนในกรณีที่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือเงินสดในการประกันตัวใน กระบวนการยุติธรรม โดยลดความเสี่ยงจากการถูกเอาเปรียบจากการจัดหาหลักทรัพย์ในระบบนอกตลาดที่หาผลประโยชน์จาก ส่วนนี้เข้ามาเอาเปรียบประชาชน จึงได้มีนโยบายให้บริษัทประกันภัยเข้ามาแบ่งเบาภาระของประชาชน ในกรณีที่ถูกดำเนินคดี สามารถได้รับการปล่อยตัวชั่วคราว และสามารถดำเนินกิจกรรมหรือประกอบอาชีพได้ตามปกติในระหว่างรอการพิจารณาคดีของ ศาลต่อไป

ในกรณีขนาดตลาดของการประกันภัยอสังหาริมทรัพย์นั้น ก่อนหน้านี้มีการใช้ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวมากพอสมควร เนื่องจากมี คดีที่เกี่ยวข้องมาแล้วจำนวนมาก แต่ปัจจุบันการบังคับใช้กฎหมายมีการปรับเปลี่ยนจึงเป็นการสั่งปรับอย่างเดียว ดังนั้นจึงส่งผลให้ความต้องการใช้การประกันภัยอสังหาริมทรัพย์น้อยลง

นายชยพล ประเสริฐกมลชัย ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า รูปแบบของกรมธรรม์ประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ ในกรณีซื้อก่อน กระทำความผิดนั้น มีจำกัดเกี่ยวกับประเภทของคดีที่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองอย่างไรหรือไม่ และไม่รวมคดีทะเลาะวิวาทไหมหรือไม่

นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ ตอบชี้แจงว่า โดยปกติเงื่อนไขความคุ้มครองจะอยู่ใน กรมธรรม์รถยนต์ ซึ่งใช้ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยถูกดำเนินคดี โดยบริษัทประกันภัยจะเป็นผู้ดำเนินการวางหลักประกันเพื่อประกัน ตัวผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ดังกล่าว

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการทะเลาะวิวาท โดยความคุ้มครองดังกล่าวจะครอบคลุมเฉพาะกรณีที่เกิดการกระทำความผิดที่เกิด จากรถยนต์ ซึ่งเป็นความคุ้มครองที่ระบุอยู่ในกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์อยู่แล้ว

นายชยพล ประเสริฐกมลชัย ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ลักษณะของการประกันอสังหาริมทรัพย์ภายหลังการกระทำ ความผิดมีลักษณะเป็นอย่างไร

นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ ตอบชี้แจงว่า การประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ภายหลังการกระทำ ความผิดจะพิจารณาเป็นรายกรณี โดยจะไม่รับประกันในคดีอาญาผิดคดีอื่น ๆ ต้องพิจารณาถึงความเหมาะสมของแต่ละคดี เป็นสำคัญก่อนการให้ความคุ้มครองต่อไป

นายชยพล ประเสริฐกุลมลัย ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า หลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดค่าเบี้ยประกันสำหรับการประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ในคดีลักษณะต่างๆ บริษัทมีแนวทางและวิธีพิจารณาอย่างไรในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ ตอบชี้แจงว่า กรมธรรม์ดังกล่าวเป็นกรมธรรม์มาตรฐานที่ภาครัฐกำหนดไว้ โดยบริษัทประกันภัยแต่ละแห่งสามารถพิจารณาเลือกให้บริการรับประกันได้ตามความสมัครใจ

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า กรมธรรม์ประกันภัยอสังหาริมทรัพย์นี้ โดยปกติใครก็ตามที่ถูกกล่าวหาในศาลหรือโรงพัก ก็มักจะต้องถูกคุมขังอยู่ระยะหนึ่ง เพื่อไปดำเนินคดี จนกว่าจะสิ้นสุดถึงจะทราบว่าตกลงจะเอาอย่างไร ซึ่งถ้าหากเกิดลักษณะนี้จะทำให้ผู้ประกอบการที่อาจจะเป็นผู้บริสุทธิ์ก็ได้ ทำให้เสียเวลาเสียโอกาสในการทำงานเพื่อที่จะประกอบอาชีพ

บริษัทเล็งเห็นว่าในส่วนนี้เป็นความจำเป็นอันหนึ่ง ซึ่งหลายๆ ครั้ง คนที่ถูกกล่าวหา นั้น ไม่จำเป็นว่าจะเป็นผู้ต้องหาทั้งหมด 100% ถือว่าเป็นประโยชน์กับสังคม

สำหรับการประกันจะประกันแบบไหนได้บ้างนั้น จริงๆ แล้ว คดีที่ต้องใช้หลักทรัพย์ประกันสามารถรับประกันได้ทั้งหมดตามหลักทั่วไป สามารถขายได้ทั้งสิ้น แต่ในการทำงานและนโยบายส่วนหนึ่งของบริษัทจะไม่ขายให้กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับยาเสพติด

ประธาน กล่าวเสริมว่า การรับประกันถือเป็นกลไกสำคัญในการกระจายความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่จะส่งผลให้เกิดโอกาสในการเพิ่มรายได้ในอนาคต อย่างไรก็ตาม การดำเนินงานดังกล่าวย่อมมีความเสี่ยงที่ต้องบริหารจัดการอย่างรอบคอบ บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางในการพิจารณาการรับประกันภัย ด้วยความระมัดระวัง โดยเฉพาะการตรวจสอบข้อมูลผู้เอาประกันที่เกี่ยวข้องกับด้านการเงิน ซึ่งบางท่านไม่เคยมีประวัติอะไรเลย และบริษัทสามารถตรวจสอบกับเครดิตบูโรว่าในอดีตผู้เอาประกันมีอะไรหรือไม่ เพราะฉะนั้นเมื่อตรวจสอบประวัติแบบนี้แล้ว บริษัทก็สามารถให้ประกันได้ ซึ่งการตรวจสอบประวัติต่างๆ เช่น อาชญากรรมก็มีข้อมูลให้ตรวจสอบ ในลักษณะนี้บริษัท ก็ระมัดระวังในเรื่องของการที่จะรับประกันภัยกับบุคคลที่มีประวัติที่ดี และมีความน่าเชื่อถือ

นายชยพล ประเสริฐกุลมลัย ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ทั้งนี้รวมถึงการอุทธรณ์ด้วยหรือไม่ ในกรณีที่ศาลชั้นต้นพิพากษาจำคุก แล้วผู้เอาประกันต้องการอุทธรณ์ ในกรณีนี้ครอบคลุมถึงศาลอุทธรณ์หรือไม่

นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ ตอบชี้แจงว่า กรณีการยื่นอุทธรณ์ต้องมีการซื้อประกันเพิ่มเติมเป็นรายการกรณี มิได้ครอบคลุมโดยอัตโนมัติจากการทำประกันในครั้งก่อน

ทั้งนี้ ในการพิจารณารับประกันแต่ละครั้ง บริษัทจะพิจารณาเป็นครั้งๆ ไป โดยพิจารณาถึงรูปคดีและความเสี่ยงของการหลบหนีของผู้เอาประกันภัยด้วย

นางสาวชญาอนุช กัณหปรกรณ์ อาสาผู้พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ขออนุญาตสรุปทำความเข้าใจในเรื่องของประกันอสังหาริมทรัพย์ คือ มีลักษณะการดำเนินงานคล้ายกับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ โดยกำหนดทุนประกันไว้ชัดเจน การให้ความคุ้มครองในลักษณะดังกล่าวจะต้องดำเนินการขออนุมัติเป็นรายการกรณี ภายหลังจากเกิดเหตุคดีแล้ว นอกเหนือจากประกันภัยรถยนต์ที่แถมมาให้ในบางกรณี

นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ ได้ชี้แจงว่า ในประกันภัยภาคสมัครใจจะมีการกำหนด
ทุนประกันสำหรับประกันนี้อยู่แล้ว ทั้งนี้ การให้ความคุ้มครองในส่วนดังกล่าวจะต้องดำเนินการขออนุมัติภายหลังจากเกิดคดี และ
ถือเป็นการซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมเป็นรายการอื่น มิใช่สิทธิความคุ้มครองที่เกิดขึ้นโดยอัตโนมัติในทุกกรณี

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธาน ขอให้ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยเพิ่มเติมเพื่อประกอบ
กิจการการขายประกันภัยอสรภาพ และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิเพื่อให้สอดคล้องกับการแก้ไขวัตถุประสงค์ของบริษัท สำหรับหุ้น
ที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรือคัดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน
และยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการตรวจนับคะแนนต่อไป

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ (ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม)
อนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3 จากเดิม 12 ข้อ เป็น 13 ข้อโดยเพิ่มข้อความดังนี้

“ข้อ 1 ประกอบกิจการประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ทั้งทางน้ำ ทางบก และทางอากาศ ประกันภัย
เบ็ดเตล็ด รวมถึงประกันภัยอสรภาพ ประกันภัยยานยนต์ ตลอดจนประกันวินาศภัยประเภท อื่นๆ ทุกประเภท”

และเพิ่มวัตถุประสงค์ใหม่จำนวน 1 ข้อ ปรากฏข้อความดังนี้

“ข้อ 13 ใช้หลักทรัพย์หรือกรรมกรรมประกันภัยอสรภาพของบริษัท เพื่อยื่นประกันตัวผู้ประสงค์เอาประกันภัยหรือ
ผู้เอาประกันภัย กรณีผู้ประสงค์เอาประกันภัยหรือผู้เอาประกันภัย ถูกดำเนินคดี และถูกควบคุมตัวในคดีอาญา”

ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียง 1 หุ้น = 1 เสียง	คิดเป็นร้อยละ (%) ของคะแนนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	35,871,517	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	35,871,517	100.0000

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธาน แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท จึงขอเชิญกรรมการที่ครบ
วาระในครั้งนี้ ได้แก่ นายมนู เลียวไพโรจน์ นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา นายทวิช เตชะนาวากุล และนางสาวสุจินตนา จำปีศรี
ณ บริเวณห้องรับรองกรรมการ

เนื่องจากประธานกรรมการ ครบวาระการดำรงตำแหน่งและมีส่วนได้เสียในวาระนี้ จึงขอออกจากห้องประชุมเป็นการ
ชั่วคราว ที่ประชุมขอมอบหมายให้ นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมแทนสำหรับ
การพิจารณาวาระดังกล่าว

นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม และได้มอบหมายให้ เลขานุการ บริษัท นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า การนำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทน กรรมการที่ออกตามวาระเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 17. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการ จำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออก จากตำแหน่งกรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งเป็นปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท ให้ใช้วิธีจับสลากกัน และปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา บริษัทจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการสรรหา กรรมการบริษัท โดยกรรมการต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และไม่มีลักษณะ ต้องห้าม แต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551 รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และได้ทุ่มเทการปฏิบัติ หน้าที่ในฐานะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพเสมอมา นอกจากนั้นได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่ในการ แสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระจากบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

ในระหว่างวันที่ 7 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 7 มกราคม 2569 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น สามารถเสนอรายชื่อ บุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของ บริษัท และบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น เมื่อครบระยะเวลาที่บริษัท ได้กำหนดไว้ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อเข้ามายังบริษัทเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท

ในปี 2569 กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ มีจำนวน 4 ท่าน มีรายนามดังนี้

- | | | |
|--------------------|---------------|---------------|
| 1.นายมนู | เลี้ยวไฟโรจน์ | กรรมการอิสระ |
| 2.นางสาวธัญญารัตน์ | เอี่ยมโสภณา | กรรมการบริหาร |
| 3.นายทวิช | เดชะนาวากุล | กรรมการอิสระ |
| 4.นางสาวสุจินตนา | จำปีศรี | กรรมการบริหาร |

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทนแล้ว เห็นว่ากรรมการทั้ง 4 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ และเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ อันเป็น ประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้ามา เป็นกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ ให้กรรมการของบริษัทที่มีอำนาจหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตาม กฎหมาย วัตถุประสงค์ของบริษัท ข้อบังคับของบริษัท และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกประการ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ประธานได้เชิญที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาเป็น รายบุคคล โดยรายละเอียดเกี่ยวกับอายุ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้า

ประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รายละเอียดปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบ 5 หน้า ที่ 23 ถึงหน้าที่ 29 และเชิญผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธาน ขอให้ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน และยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการตรวจนับคะแนนต่อไป

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้ง นายมนู เลี้ยวไพโรจน์ กรรมการอิสระ นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการบริหาร นายทวิช เตชะนาวากุล กรรมการอิสระ และนางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร กลับเข้ามาเป็นกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ ให้กรรมการของบริษัทมีอำนาจหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายวัตถุประสงค์ของบริษัท ข้อบังคับของบริษัท และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกประการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	มติที่ลง	จำนวนเสียง 1 หุ้น = 1 เสียง	คิดเป็นร้อยละ (%) ของคะแนน เสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มา ประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายมนู เลี้ยวไพโรจน์ (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	35,871,291	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	288	0.0008
	งดออกเสียง	0	0
	บัตรเสีย	0	0
	รวม	35,871,291	100.0000
2. นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา (กรรมการบริหาร)	เห็นด้วย	35,871,579	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	0	0
	งดออกเสียง	0	0
	บัตรเสีย	0	0
	รวม	35,871,579	100.0000
3. นายทวิช เตชะนาวากุล (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	35,871,291	99.9992
	ไม่เห็นด้วย	288	0.0008
	งดออกเสียง	0	0
	บัตรเสีย	0	0
	รวม	35,871,579	100.0000

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	มติที่ลง	จำนวนเสียง 1 หุ้น = 1 เสียง	คิดเป็นร้อยละ (%) ของคะแนน เสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มา ประชุมและออกเสียงลงคะแนน
4. นางสาวสุจินตนา จำปีศรี (กรรมการบริหาร)	เห็นด้วย	35,852,698	99.9474
	ไม่เห็นด้วย	0	0
	งดออกเสียง	18,881	0.0526
	บัตรเสีย	0	0
	รวม	35,871,579	100.0000

หมายเหตุ ในวาระที่ 9 ก่อนการลงมติ มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมด้วยตนเองเพิ่ม 4 ราย ถือหุ้นรวม 62 หุ้น รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่ได้รับมอบอำนาจเข้าประชุม จำนวน 59 ราย คิดเป็นจำนวนเสียงทั้งหมด 35,871,579 เสียง

วาระที่ 10 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานได้มอบหมายให้ นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

1. เพื่อเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 29. “กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัท ในรูปเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท”

2. เพื่อเป็นไปตามแนวทางที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 65/2537 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2537 ได้อนุมัติวางหลักเกณฑ์ไว้คือ ใช้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทประกันวินาศภัยอื่นในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในการพิจารณากำหนดความเหมาะสมของการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการที่จะสะท้อนถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงคำนึงถึงฐานะและผลประกอบการของบริษัทเป็นสำคัญ

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เห็นสมควรพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ประจำปี 2569 ภายในวงเงินไม่เกิน 3,000,000 บาท เท่ากับปี 2568

สำหรับวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการบริษัท และได้เข้าประชุมในครั้งนี้ ซึ่งถือหุ้นนับรวมกันได้จำนวน 11,696,861 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจึงงดออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อสงสัยเพิ่มเติม

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า เรื่องการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยเห็นควรให้บริษัทเปิดเผยรายละเอียดจำนวนค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับเป็นรายเดือน เพื่อเสริมสร้างความโปร่งใสในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาความเหมาะสมของค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับบทบาท หน้าที่ และผลการดำเนินงานของกรรมการแต่ละราย ได้อย่างชัดเจน

นางสาวสุจินตนา จำปีศรี กรรมการบริหาร ตอบชี้แจงว่า บริษัทขอรับข้อเสนอแนะจากท่านผู้ถือหุ้นเพื่อนำไปปรับปรุงข้อมูลในปีถัดไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธาน ขอให้ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน และยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการตรวจนับคะแนนต่อไป

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 สำหรับค่าเบี้ยประชุมกรรมการจำนวนเงินไม่เกิน 3,000,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียง 1 หุ้น = 1 เสียง	คิดเป็นร้อยละ (%) ของคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	24,174,718	67.3924
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	11,696,861	32.6076
บัตรเสีย	0	0
รวม	35,871,579	100.0000

วาระที่ 11 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569

ประธานได้มอบหมายให้ นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดเพื่อพิจารณา ดังนี้

นายพิชิต สิ้นพัฒนสกุล ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36. “กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้... (5) แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี...”

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า สมควรเสนอชื่อผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 ดังนี้

- 1.นางสาววิภาสิริ วิมานรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9141 หรือ
- 2.นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 หรือ
- 3.นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบ และการแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบ และแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นภายในบริษัทแทนได้ โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 3,450,000 บาท และค่าตรวจสอบรายงานการดำเนินงานกองทุน เป็นจำนวนเงิน 450,000 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 3,900,000 บาทซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับของปี 2568

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ประธาน ได้เชิญให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้นสอบถาม เกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่กำหนดจำนวนเท่ากับในปีก่อน และขอทราบข้อมูลค่าสอบบัญชีในปีก่อนๆ ว่าเป็นเท่าไร และเหตุผลในการเปลี่ยนแปลงบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทในครั้งนี้

นายพิชิต สินพัฒนสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงว่า การที่บริษัทเปลี่ยนแปลงบริษัทตรวจสอบบัญชี เนื่องจากบริษัทใช้บริการผู้สอบบัญชีรายเดิมมาเป็นระยะเวลาอันยาวนาน และเพื่อให้ได้ความรู้ใหม่ๆ อีกทั้ง ในช่วงที่เปลี่ยนเป็นบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด (PwC) มาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับใหม่ TFRS17 เริ่มมีผลบังคับใช้ ซึ่ง PwC เป็นผู้เชี่ยวชาญทางด้านมาตรฐานฉบับดังกล่าว อีกทั้ง สำนักงาน คปภ. ยังได้เชิญ PwC เข้ามาเป็นผู้บรรยายและให้ความรู้แก่บริษัทประกันภัยเกี่ยวกับมาตรฐานฉบับใหม่นี้

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้นสอบถาม เกี่ยวกับค่าสอบบัญชีของบริษัท โดยระบุว่าค่าสอบบัญชีในปีปัจจุบันเท่ากับปีที่แล้ว ในขณะที่อุตสาหกรรมอื่นๆ มีการปรับลดราคาค่าธรรมเนียมแล้ว เนื่องจากใช้คนทำงานน้อยลง โดยใช้เทคโนโลยีและเครื่องมือสนับสนุนการทำงาน เช่น ระบบปัญญาประดิษฐ์ (AI) เข้ามาช่วย แล้วทางบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ไม่ได้มีการปรับลดค่าสอบบัญชีหรือ

นางสาววิภาสิริ วิมานรัตน์ ผู้ตรวจสอบบัญชี จากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ขอเรียนชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นว่า ในการเปลี่ยนใช้มาตรฐานฉบับใหม่นั้น ก่อนที่จะทำงานและออกงบการเงินนั้น ในกระบวนการทำงานไม่มีเพียงทีมตรวจสอบเท่านั้น แต่ต้องอาศัยองค์ประกอบสำคัญเพิ่มเติม ประการแรกที่จะขึ้นมาตรฐานฉบับ 17 หัวใจสำคัญที่เป็นระบบงาน

หลักก็คือ Engine ที่เป็น(Core System/Engine) core IT system ระบบใหม่ที่สำนักงานมีการพัฒนาขึ้น ซึ่งมีบทบาทสำคัญต่อการประมวลผลข้อมูล และก่อให้เกิดต้นทุนเพิ่มเติมในด้านการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Audit) อีกส่วนหนึ่งจะเป็นทีมผู้เชี่ยวชาญของสำนักงาน คือทีมคณิตศาสตร์ประกันภัย ในการพิจารณาประมาณการที่สำคัญ เช่น คำถามที่ทางผู้ถือหุ้นสอบถามถึงเรื่องภัยพิบัติต่างๆ ที่เกิดขึ้น ตั้งครมหรือไม่ หรือมีข้อมูล under record หรือไม่ เพราะกังวลว่าในปีนี้การบันทึกบัญชีค่าใช้จ่ายจะหลุดไปปีหน้าหรือไม่ ส่วนประมาณการที่สำคัญตรงนี้ ไม่สามารถคิดโดยการบัญชีพื้นฐานได้ ซึ่งก็จะมีการใช้ผู้เชี่ยวชาญที่เป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากจีนเข้ามาเสริมทีม เพื่อให้มั่นใจว่าตัวเลขที่สำคัญในงบการเงินนั้นถูกต้องและมีความน่าเชื่อถือในตัวเลขในงบการเงิน ดังนั้นภาพรวมต้นทุนในการทำงาน ทำให้ถึงเอา AI หรือเทคโนโลยีมาใช้ไม่ได้ ในส่วนสำคัญไม่ว่าจะเป็นการตรวจทางด้าน IT หรือทางคณิตศาสตร์ประกันภัย เนื่องจากเป็นงานที่ต้องใช้ความรู้เฉพาะทางอย่างสูง ปัจจุบันเทคโนโลยี AI ยังไม่สามารถเข้ามาทดแทนได้ จึงเป็นงานจำเป็นที่ยังต้องทำอยู่ เพราะพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัทแล้วมีการเติบโตในทุกๆ ปี ซึ่งในปีปัจจุบันทางทีมผู้ตรวจสอบบัญชี เข้าใจในเรื่องของสถานะการทำงาน หรือสถานะการทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และก็พยายามที่จะคงต้นทุนในเรื่องของค่าตรวจสอบบัญชีไว้ แต่ขอเรียนว่าในความเป็นจริง บริษัทก็โตขึ้นอย่างต่อเนื่อง จึงถือเป็นการบริหารร่วมกันทั้งสองฝ่าย

นายชยพล ประเสริฐกมลชัย ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ผู้สอบบัญชีที่ให้บริการในธุรกิจประเภทเดียวกันนั้น มีข้อกำหนดหรือข้อจำกัดหรือไม่ ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีให้แก่หลายบริษัทภายในอุตสาหกรรมเดียวกัน

นางสาววิภาสสิริ วิมานรัตน์ ผู้ตรวจสอบบัญชี จากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอเอส จำกัด ตอบชี้แจงว่า ตามหลักเกณฑ์สำหรับบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย มีข้อกำหนดให้ผู้สอบบัญชีรายเดิมสามารถลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 7 ปีติดต่อกัน ทั้งนี้ ในกรณีการตรวจสอบบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน ผู้สอบบัญชีสามารถให้บริการตรวจสอบแก่หลายบริษัทได้ เช่น บริษัทประกันภัยหลายแห่ง โดยต้องปฏิบัติตามที่ได้หลักเกณฑ์ด้านจรรยาบรรณวิชาชีพ และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีอย่างเคร่งครัด

นายชยพล ประเสริฐกมลชัย ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติงานตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่งภายในอุตสาหกรรมเดียวกัน อาทิ บริษัทประกันภัยหลายบริษัทในรอบบัญชีเดียวกันได้หรือไม่ และเวลาในการตรวจสอบเพียงพอหรือไม่

นางสาววิภาสสิริ วิมานรัตน์ ผู้ตรวจสอบบัญชี จากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอเอส จำกัด ตอบชี้แจงว่า สามารถตรวจสอบให้แก่บริษัทหลายแห่งในอุตสาหกรรมเดียวกันได้ สำหรับประเด็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระยะเวลาในการปฏิบัติงาน บริษัทมีการกำหนดแนวทางและหลักเกณฑ์ภายใน โดยเฉพาะในระดับผู้สอบบัญชีผู้รับผิดชอบ (Partner) ที่ลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทจดทะเบียน ซึ่งได้รับ Clarify จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งจะมีการกำหนดจำนวนงานที่สามารถรับผิดชอบได้อย่างเหมาะสม ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพียงพอ และสอดคล้องตามมาตรฐานวิชาชีพ

นางสาวสมพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ข้อกำหนด ระยะเวลา 7 ปีที่กล่าวถึงนั้น เป็นข้อกำหนดให้ต้องเปลี่ยนบริษัทผู้สอบบัญชี หรือเป็นเพียงการเปลี่ยนผู้สอบบัญชีผู้ลงนามภายในบริษัทเดิม

นางสาววิภาสสิริ วิมานรัตน์ ผู้ตรวจสอบบัญชี จากบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอเอส จำกัด ตอบชี้แจงว่า หลักเกณฑ์ระยะเวลา 7 ปี เป็นข้อกำหนดสำหรับการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีผู้ลงนาม (Partner) มิใช่การเปลี่ยนบริษัทผู้สอบบัญชี โดยเมื่อผู้สอบบัญชีผู้ลงนามปฏิบัติหน้าที่ครบกำหนด จะต้องเว้นวรรคเป็นระยะเวลา 5 ปี และแต่งตั้งผู้สอบบัญชีผู้ลงนามรายใหม่ภายในบริษัทเดียวกันเข้ามาปฏิบัติหน้าที่แทน

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธาน ขอให้ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแนบเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน และยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อทำการตรวจนับคะแนนต่อไป

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 โดยแต่งตั้งให้ นางสาววิภาสสิริ วิมานรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9141 หรือ นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 หรือ นายไพบูล ดันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 จากบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) โดยกำหนดให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบ และแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอเอส จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นภายในบริษัทแทนได้ โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นเงินจำนวน 3,900,000 บาท เท่ากับปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียง 1 หุ้น = 1 เสียง	คิดเป็นร้อยละ (%) ของคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	35,871,579	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	35,871,579	100.0000

วาระที่ 12 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

วาระนี้กำหนดขึ้นเพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นซักถาม แสดงความคิดเห็น หรือเสนอข้อเสนอนะเพิ่มเติมในเรื่องอื่นๆ นอกเหนือจากวาระที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ จะไม่มีการพิจารณาลงมติในเรื่องสำคัญที่มีได้แจ้งให้ทราบล่วงหน้า

ประธาน ได้สอบถามผู้ถือหุ้นว่าจะมีท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณาอีกหรือไม่

นายเมธี อ้นอดิเรกกุล ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ในระยะเวลา 4 เดือนที่ผ่านมา มีเหตุการณ์ใหญ่ๆ เกิดขึ้นบ้างหรือไม่ รวมถึงแนวโน้มการดำเนินงานของบริษัทในปีถัดไปจะเป็นอย่างไร และมีแนวโน้มการรับประกันรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ว่าบริษัทมีทิศทางหรือแผนการดำเนินงานในด้านดังกล่าวอย่างไร

นางสาวมาลินี เลี้ยวไพรัตน์ ประธานกรรมการบริหาร ตอบชี้แจงว่า บริษัทได้เริ่มรับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า (EV) แล้ว โดยอยู่ในระยะทดลองรับประกัน เนื่องจากผู้ซอมยังมีไม่เพียงพอ ซึ่งการซอมส่วนใหญ่จะเป็นทางตัวแทน (Agent) หรือตัวแทนจำหน่าย (ดีลเลอร์) เป็นผู้ซอมเอง เพราะฉะนั้นความแพร่หลายยังไม่ค่อยมากเท่าที่ควร และเท่าที่พิจารณาศักยภาพของตลาดก็ยังไม่นิ่ง แต่ในสุดท้ายแล้วบริษัทก็จะค่อยๆ เข้าไปในธุรกิจนี้ เพราะมีตลาดอยู่แล้วแต่การจัดซอมยังมีข้อจำกัดอยู่มาก

นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในช่วงระยะเวลา 4 เดือนที่ผ่านมา บริษัทยังไม่มีเหตุการณ์สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของ บริษัท สำหรับการรับประกันรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ในตลาดยังไม่สร้างผลกำไรที่ชัดเจน ปัจจุบันบริษัททดลองรับประกันได้ประมาณ 100 คัน ซึ่งยังไม่ก่อให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากการรับประกันภัยเฉพาะกลุ่มรถยนต์ไฟฟ้าที่ผู้ประกอบการนำเข้ามาทดลองใช้งานในระยะสั้น ทั้งนี้ บริษัทให้ความสำคัญคุ้มครองแก่รถยนต์ในกลุ่มดีลเลอร์ก่อนการจดทะเบียนกับกรมการขนส่งทางบก ซึ่งยังมีได้ถูกนำไปใช้งานในเต็มรูปแบบ และในปัจจุบันยังมีได้เปิดรับประกันแก่ลูกค้าทั่วไป

นายเมธี อ้นอดิเรกกุล ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า แนวทางการกำหนดราคาเบี้ยประกันรถยนต์ไฟฟ้า หากผลประกอบการอยู่ในระดับที่กำไรน้อยแล้ว บริษัทพิจารณาปรับราคาเบี้ยประกันให้เหมาะสมขึ้น เนื่องจากปัจจุบันราคาเบี้ยประกันรถยนต์ไฟฟ้าก็อยู่ในระดับค่อนข้างสูงอยู่แล้ว ถ้าบริษัทไม่มีกำไร ตลาดก็น่าจะกำหนดราคาที่จะเพิ่มสูงขึ้นหรือไม่ คือตลาดน่าจะเป็นตัวกำหนดราคาได้ เนื่องจากอุตสาหกรรมรถยนต์ไฟฟ้ายังอยู่ในช่วงขยายตัวและมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง

นางสาวธัญญารัตน์ เอี่ยมโสภณา กรรมการผู้จัดการ ตอบชี้แจงว่า ในหลักการสามารถพิจารณาปรับเพิ่มราคาเบี้ยประกันได้ แต่ในทางปฏิบัติผู้บริโภคนั้นยังไม่ตอบรับ เนื่องจากราคาในปัจจุบันค่อนข้างสูง ทั้งนี้ บริษัทประกันภัยในตลาดหลายรายพยายามลดต้นทุน เพื่อให้สามารถกำหนดราคาเบี้ยประกันให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภค

นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณวดี ผู้ถือหุ้น ได้มีข้อเสนอแนะต่อบริษัท ดังนี้

1. ในรูปเล่มรายงานประจำปี (One Report) ของบริษัทหัวข้อ “คณะกรรมการ” ควรจะใส่รูปภาพของกรรมการแต่ละท่านประกอบ พร้อมประวัติของกรรมการท่านนั้นๆ
2. ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับรูปแบบการแสดงผลคะแนนเสียง โดยเห็นควรให้บริษัทปรับปรุงถ้อยคำที่ใช้ในตารางประกาศผลคะแนน จากคำว่า “อนุมัติ” เป็น “เห็นด้วย” เพื่อให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไป ทั้งนี้ เห็นว่ารูปแบบตารางการนับคะแนนในปัจจุบันมีความซับซ้อน เนื่องจากการแสดงผลข้อมูลทั้งในส่วนของการจำนวนราย จำนวนหุ้น และร้อยละ จึงเสนอให้บริษัทพิจารณาปรับปรุงรูปแบบการนำเสนอข้อมูลให้มีความชัดเจนและเข้าใจง่ายขึ้น เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการรับทราบผลการลงคะแนนเสียง

3. เรื่องคุณภาพของจอ และโปรเจคเตอร์ แสดงภาพในการนำเสนอข้อมูลของบริษัททำให้เห็นว่าขนาดของตัวอักษรที่ใช้มีความเล็กเกินไป ส่งผลให้การอ่านข้อมูลไม่ชัดเจน จึงเสนอให้บริษัทพิจารณาปรับปรุงขนาดตัวอักษรและรูปแบบการนำเสนอให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น เพื่อเพิ่มความชัดเจนและอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการติดตามข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. เรื่องสถานที่และแสงสว่าง
 - สถานที่จัดประชุมและระบบแสงสว่าง โดยเห็นว่าเวที (Stage) สำหรับกรรมการมีจำนวนที่นั่งไม่เพียงพอ ส่งผลให้กรรมการบริษัทจำนวน 10 ท่าน ไม่สามารถขึ้นนั่งบนเวทีได้ครบทุกท่าน และต้องมีบางส่วนไปนั่งบริเวณด้านล่าง อันทำให้ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมองเห็นกรรมการได้อย่างทั่วถึง
 - ทั้งนี้ ที่ประชุมยังเห็นว่าระบบแสงสว่างบริเวณด้านหน้าห้องประชุมในส่วนที่กรรมการนั่งมีความไม่เพียงพอ ส่งผลให้การมองเห็นกรรมการไม่ชัดเจน จึงเสนอให้บริษัทพิจารณาปรับปรุงการจัดพื้นที่บนเวที และระบบแสงสว่างให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น เพื่อเพิ่มความชัดเจนและอำนวยความสะดวกแก่ผู้เข้าร่วมประชุมและผู้ถือหุ้นในการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

คุณสุจินตนา จำปาศรี กรรมการบริหาร กล่าวต่อที่ประชุมว่า บริษัทขอขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะดังกล่าวแล้ว โดยจะนำไปพิจารณาเพื่อดำเนินการปรับปรุงให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้นในการจัดประชุมในปีถัดไป เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเรื่องอื่นใดเพิ่มเติมอีก

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ และให้ความร่วมมือเป็นอย่างดี ทำให้การประชุมสำเร็จลุล่วงด้วยความเรียบร้อย และขอปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97/2569

ปิดประชุมเวลา 12.00 น.

ลงชื่อ.....


(นายมนู เลียวไพโรจน์)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ.....


(นางสาวจิรัชมา รุปลึก)

ผู้จัดบันทึกการประชุม